

BANK M2M EUROPE AS



**Gada pārskats
par 2014. gadu**

Saturs

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2014. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī	12
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī	13
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī	14
Koncerna Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskatu pielikums	15

Bank M2M Europe AS
Antonijas iela 3, Rīga,
LV-1010, Latvija

Tālr.: +371 67 080 000
Fakss: +371 67 080 001
E-pasts: info@bankm2m.com

www.bankm2m.com

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003076407



Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2014. gadā

2014. gads Bank M2M Europe ir bijis nozīmīgs. Esam pabeiguši produktu klāsta izstrādi un pateicoties klientu uzticībai sasnieguši būtisku biznesa apjomu pieaugumu. Mēs sasniedzām operacionālo peļņu, kas sedz bankas pašizmaksas, tādējādi ieliekot fundamentu, lai 2015. gadā sasniegtu optimālu paša kapitāla atdevi mūsu akcionāram.

Bankas vadība uzskata, ka pašreizējā globālā situācija ir labvēlīga mūsu biznesa attīstībai. Latvija Eiropas Savienības mērogā izceļas ar stabiliem makroekonomiskajiem rādītājiem, zemāk esošā tabula to parāda:

Rādītājs	2011	2012	2013	2014
IKP pieaugums (%)	5.3	5.2	4.1	2.6
Budžeta balance (% no IKP)	(3.6)	(0.8)	(0.9)	(1.1)
Tekošā konta balance (% no IKP)	(2.1)	(3.5)	(2.2)	(2.2)
Valsts parāds (% no IKP)	43.7	40.7	39.2	38.1
Valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums līdz dzēšanai (% gada beigās)	6.4	3.4	3.6	1.0
Inflācija, %	4.2	2.3	0.5	0.8

Šāda stabila makroekonomikas vide sniedz vajadzīgo atbalstu *private banking* un kapitāla pārvaldīšanas biznesam. Pieaugošo izmaksu spiediena rezultātā tradicionālos *private banking* centros, klientu izmaksas palielinās, un tas liek turīgiem klientiem interesēties par jaunām privātbanku jurisdikcijām. Spriedze Ukrainā veicina bijušo Padomju Savienības valstu turīgo klientu pieprasījumu pēc starptautiskiem *private banking* pakalpojumiem. Visi šie ārējie faktori palīdz Bank M2M Europe veicināt biznesa apjoma pieaugumu turpmākajos gados. Būdam jauna banka, kas nav apgrūtināta ar iepriekšējām problēmām, mēs spējam apmierināt mūsu mērķa klientu vajadzības, vienlaikus saglabājot konservatīvu riska profilu un konkurētspējīgas cenas.

Mēs esam gandarīti ar 2014. gadā sasniegtajiem rezultātiem. Mūsu Koncerna ienākumi no pamatdarbības 2014. gadā bija EUR 4 754 tūkst. Bankas akcionāru maiņa notika 2013. gada maijā, savukārt banka, savu darbību uzsāka tikai 2013. gada jūlijā, tāpēc ir vērts salīdzināt 2013. un 2014. gada otrā pusgada rezultātus, nevis pilna gada rezultātus par 2013. un 2014. gadu. 2014. gada otrajā pusgadā mūsu ienākumi no pamatdarbības bija 10 reizes lielāki nekā 2013. gada otrajā pusgadā, turklāt izdevumi šajā periodā bija tikai par 20% augstāki.

Ieņēmumu struktūra atbilst Koncerna mērķim līdzsvarot procentu un komisiju ienākumus (2014.gadā sasniedzām dalījumu 38%/62%, pret pamatdarbības ienākumiem). Mūsu komisiju ienākumi veidojas galvenokārt no kapitāla pārvaldīšanas produktiem, kamēr tikai nelielu ienākumu daļu sastāda ieņēmumi no klientu maksājumu apkalpošanas (6% no pamatdarbības ienākumiem). Mēs uzskatām, ka tradicionālajam starptautiskajam kapitāla pārvaldīšanas biznesa modelim Latvijā ir ļoti liels potenciāls un mēs esam gatavi ieguldīt papildus līdzekļus, lai uzlabotu produktu klāstu un klientu pieredzi šajā jomā.



2015. gadā, mēs plānojam uzlabot savu IT infrastruktūru, kā rezultātā, papildus pārējam, būs ieviests jauns internetbankas risinājums. Mēs plānojam attīstīt mūsu darbinieku zināšanas, galvenokārt, mūsu privātbankieru, kas ļaus viņiem nodrošināt klientiem risinājumus, kas atbilst vadošajos tradicionālos *private banking* centros pieņemtai labākajai praksei. Mēs plānojam ieviest jaunus investīciju produktus, jo pašreizējā tirgus situācija piedāvā papildus iespējas investoriem, kuri grib ieguldīt daļu savu aktīvu instrumentos ar augstu ienesīgumu. Visbeidzot, mēs pabeigsim telpu rekonstrukciju, kas ievērojami uzlabos klientu apkalpošanas līmeni.

Mēs neplānojam izmaiņas mūsu izvēlētajā stratēģijā un organiskā izaugsme arī šogad paliks par bankas vadības galveno mērķi. Mūsu klienti ir turīgi cilvēki ar brīviem aktīviem, kuru apjoms pārsniedz 1 miljonu eiro, un mēs cenšamies nodrošināt vislabāko personalizētu apkalpošanu katram mūsu klientam. Arī turpmāk būsīm *boutique* tipa banka, kas spēj veltīt uzmanību katra klienta vajadzībām un apkalpot tās saskaņā ar augstākajiem nozares standartiem. Mēs uzskatām, ka infrastruktūra un produkti, kas tika ieviesti 2014. gadā, ļaus Bank M2M Europe ievērojami palielināt biznesa apjomus 2015. gadā.

Bank M2M Europe vadība ir apmierināta ar 2014. gadā sasniegto un turpinās īstenot ilgtermiņa stratēģiju, kuras mērķis ir kļūt par vadošo *private banking* pakalpojumu sniedzēju Baltijas reģionā.

Vadības vārdā vēlamies pateikties visiem Bank M2M Europe darbiniekiem par viņu cītīgo darbu un rezultātiem, kas pārsniedz iecerētos. Mēs vēlētos arī pateikties mūsu akcionāram par nepārtraukto atbalstu un stratēģisko vadību. Un, protams, īpašs paldies mūsu klientiem – jūs iedvesmojat mūs, Bank M2M Europe vadību un darbiniekus, mērķtiecīgi virzīties uz sasniegumiem.

Vadības vārdā:



Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 20. martā

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Ievēlēšanas 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

Bankas valdes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Ievēlēšanas datums
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons	15.06.2013
Valdes locekle	Tatjana Drobina	20.06.2013
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs	20.06.2013

Pārskata periodā Bankas vadībā izmaiņas nav bijušas.



2015. gada 20. martā

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 2014.gadu no 9. līdz 66. lappuses, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.

Vadības vārdā:



Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Bank M2M Europe AS akcionāram

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Bank M2M Europe AS (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai revīziju, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Mēs esam veikuši arī Bank M2M Europe AS un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai revīziju, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. 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 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 Bank M2M Europe AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par Bankas atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bank M2M Europe AS un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par Koncerna konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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. 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 pievienotajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst pievienotajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2015. gada 20. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Piezīme	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Procentu ienākumi	7	2,508	161	2,505	159
Procentu izdevumi	7	(687)	(56)	(701)	(55)
Neto procentu ienākumi		1,821	105	1,804	104
Komisijas naudas ienākumi	8	2,396	173	2,029	121
Komisijas naudas izdevumi	9	(190)	(85)	(165)	(83)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,206	88	1,864	38
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(95)	-	(95)	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	10	411	16	402	16
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		305	23	305	23
Citi ienākumi	11	106	41	109	41
Ienākumi no pamatdarbības kopā		4,754	273	4,389	222
Vispārēji administratīvie izdevumi	12	(4,714)	(3,140)	(4,492)	(3,092)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	-	(70)	-	(70)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		40	(2,937)	(103)	(2,940)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	113	30	-	30
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		153	(2,907)	(103)	(2,910)
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(1,299)	54	(1,299)	54
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem		305	(36)	305	(36)
Pārējie visaptverošie ienākumi		(994)	18	(994)	18
Visaptverošie izdevumi kopā		(841)	(2,889)	(1,097)	(2,892)

Pielikums no 15. līdz 66. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai izdošanai 2015. gada 20. martā.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

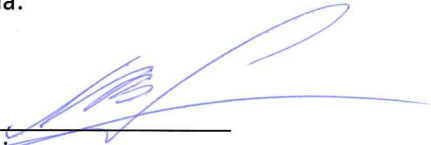
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī

'000 EUR	Piezīme	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	15	306	2,544	306	2,544
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	803	157	803	157
Aizdevumi finanšu iestādēm	17	72,081	12,957	71,644	12,141
Kredīti un prasības pret klientiem	18	36,702	4,614	36,702	4,614
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	22,299	9,971	22,299	9,971
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	20	16,887	1,706	16,887	1,706
Ieguldījums meitas sabiedrībā	21	-	-	1,874	1,874
Pamatlīdzekļi	22	1,665	1,875	1,656	1,858
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	23	1,232	1,305	444	517
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	27	113	-	-	-
Citi aktīvi	24	1,083	831	1,051	800
Kopā aktīvi		153,171	35,960	153,666	36,182

Pielikums no 15. līdz 66. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai izdošanai 2015. gada 20. martā.

Vadības vārdā:



Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



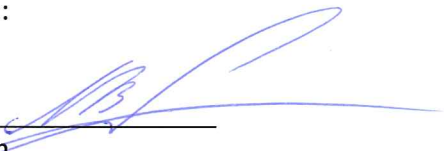
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī

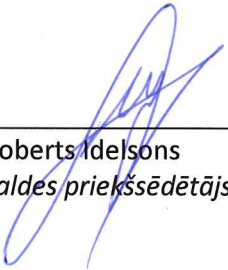
'000 EUR	Piezīme	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	377	28	377	28
Noguldījumi	25	129,990	20,680	130,772	20,929
Subordinētie aizņēmumi	26	9,563	2,005	9,563	2,005
Uzkrājumi		-	127	-	127
Pārējās saistības	29	1,228	266	1,200	242
Kopā pasīvi		141,158	23,106	141,912	23,331
Pamatkapitāls	30	27,920	27,920	27,920	27,920
Akciju emisijas uzcenojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(976)	18	(976)	18
Uzkrātie zaudējumi		(15,271)	(15,424)	(15,530)	(15,427)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		12,013	12,854	11,754	12,851
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		153,171	35,960	153,666	36,182
Aktīvi pārvaldīšanā	32	187,957	61,938	119,286	3,358

Pielikums no 15. līdz 66. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai izdošanai 2015. gada 20. martā.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

'000 EUR	Piezīme	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS					
Zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		40	(2,937)	(103)	(2,940)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	12	384	257	377	250
Izmaiņas uzkrājumos		(127)	(4)	(127)	(4)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		-	70	-	70
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		297	(2,614)	147	(2,624)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		(297)	(128)	(297)	(128)
Aizdevumu finanšu iestādēm pieaugums		(32,565)	(1,964)	(32,990)	(1,239)
Kredītu pieaugums		(20,791)	(4,333)	(20,791)	(4,333)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pieaugums		(13,322)	(9,953)	(13,322)	(9,953)
Pārējo aktīvu pieaugums		(252)	(132)	(251)	(105)
Saistību pret finanšu iestādēm pieaugums		109,310	20,529	109,843	20,778
Pārējo saistību pieaugums/samazinājums		962	(217)	958	(242)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		43,045	3,802	43,150	4,778
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu iegāde		(115)	(155)	(115)	(155)
Pamatlīdzekļu pārdošana		14	-	13	-
Neto samaksātā nauda par meitas sabiedrības iegādi		-	(817)	-	(1,874)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu vērtības pieaugums		(15,181)	(1,706)	(15,181)	(1,706)
Kredītu iegāde		(11,297)	-	(11,297)	-
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(26,579)	(2,678)	(26,580)	(3,735)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielināšana		-	10,511	-	10,511
Subordinēto aizņēmumu pieaugums		7,558	2,005	7,558	2,005
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		7,558	12,516	7,558	12,516
Neto naudas plūsma pārskata periodā		24,321	11,026	24,275	10,935
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma		13,537	2,511	13,446	2,511
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	15	37,858	13,537	37,721	13,446

Pielikums no 15. līdz 66. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai izdošanai 2015. gada 20. martā.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2013. gada 1. janvārī	17,409	28	-	312	(12,517)	5,232
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(2,907)	(2,907)
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	18	-	-	18
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Pamatkapitāla palielināšana	10,511	-	-	-	-	10,511
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	27,920	28	18	312	(15,424)	12,854
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	153	153
Pārējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(994)	-	-	(994)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	27,920	28	(976)	312	(15,271)	12,013

Pielikums no 15. līdz 66. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai izdošanai 2015. gada 20. martā.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

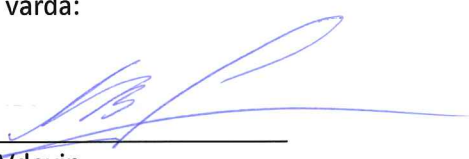
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

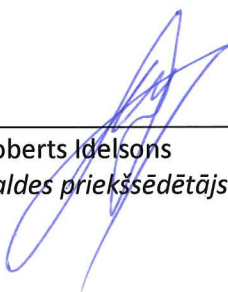
'000 EUR	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2013. gada 1. janvārī	17,409	28	-	312	(12,517)	5,232
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(2,910)	(2,910)
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	18	-	-	18
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā						
Pamatkapitāla palielināšana	10,511	-	-	-	-	10,511
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	27,920	28	18	312	(15,427)	12,851
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(103)	(103)
Pārējie visaptverošie zaudējumi	-	-	(994)	-	-	(994)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	27,920	28	(976)	312	(15,530)	11,754

Pielikums no 15. līdz 66. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 66. lapai izdošanai 2015. gada 20. martā.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

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 Managment 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.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna darbību uzrauga 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.

2014. gada 31.decembrī Koncernā bija 66 darbinieki (2013: 51). Bankas nodarbināto skaits pārskata gadā bija 60 (2013. gadā: 43).

Koncernā ietilpst meitas sabiedrība:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2014	2013
„M2M Asset Management” IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	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 2015. gada 20. martā. 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

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eurozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz euro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Koncerna un Bankas finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta euro, un finanšu pārskati tiek uzrādīti euro. Iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tika konvertēti euro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.

Visas summas šajos konsolidētajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos euro ('000 EUR), izņemot, ja norādīts savādāk. Koncerna meitas sabiedrības funkcionālā valūta ir EUR.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot šīs piezīmes beigās norādītās izmaiņas grāmatvedības politikās.

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 21. 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.



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 un nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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.

(iv) 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.

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 portfeļi, 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. Šis 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 34. 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 vai 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 amortizācijas ietvaros, kā arī 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 atbildības. 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.

(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 mijmaiņas darījumus 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.

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

Nomātie aktīvi

Noma, kuras ietvaros Koncerns uzņemas būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atbildības, 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.

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nomāto pamatlīdzekļu remontdarbu izmaksas nolūkā uzlabot ēkas kvalitāti tiek kapitalizētas.

Nomāto aktīvu apkope un pašreizējais remonta izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

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:

Ieguldījumi nomātajos aktīvos	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
---------------------	--------

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā 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.

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 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 uz tām attiecinātās 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.

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, neatsaucamas kredītlīniju saistības un garantijas, un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

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.

Jauni standarti un interpretācijas

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 un Banka ir pieņēmuši šādus jaunus standartus un to papildinājumus, tai skaitā no citiem standartiem izrietošus papildinājumus, kuru sākotnējās piemērošanas datums ir 2014. gada 1. janvāris:

- 10. SFPS *Konsolidētie finanšu pārskati (2011)*
- 11. SFPS *Kopīgas struktūras*
- 12. SFPS *Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās sabiedrībās*

(i) 10. SFPS “Konsolidētie finanšu pārskati” (2011)

10. SFPS rezultātā (2011) Banka vai tās meitas uzņēmumi ir mainījuši grāmatvedības politiku, ar kuras palīdzību tiek noteikts, vai tam ir kontrole pār uzņēmumiem, kuros veikti ieguldījumi, un vai šie ieguldījumi ir jākonsolidē. 10. SFPS (2011) iepazīstina ar jaunu kontroles modeli, kura pamatprincipi paredz, ka ir jānosaka, vai Koncernam ir vara pār uzņēmumu, kuros veikti ieguldījumi, vai tas ir pakļauts mainīgas atdeves riskam, vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma šajā uzņēmumā un vai tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru.

Saskaņā ar 10. SFPS pārejas noteikumiem (2011) Koncerns un Banka 2014. gada 1. janvārī pārskatīja kontroles secinājumus attiecībā uz tā ieguldījumiem. Koncerns un Banka secināja, ka, ieviešot jaunos 10. SFPS (2011) noteikumus, kontroles novērtējumā izmaiņu nav.



(ii) 11. SFPS "Kopīgas struktūras"

Saskaņā ar 11. SFPS kopuzņēmuma struktūra ir svarīgs, bet vairs ne galvenais faktors, pēc kura nosaka kopuzņēmuma veidu un tā uzskaiti.

- Koncerna ieguldījums kopīgā darbībā, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiks uzskaitīts atbilstoši Koncerna dalībai šajos aktīvos un saistībās.
- Koncerna un Bankas ieguldījums kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiks uzskaitīts pēc pašu kapitāla metodes.

Koncerns un Banka nav viena no pusēm nevienā kopīgā struktūrā.

(iii) 12. SFPS: "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos"

12. SFPS ir apkopotas visas informācijas atklāšanas prasības par sabiedrības ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās, asociētajos uzņēmumos un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās.

Saskaņā ar 12. SFPS prasībām Koncernam ir jāuzrāda paplašināta informācija par tā ieguldījumiem meitas sabiedrībās (21. piezīme) un pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās nekonsolidētās strukturētās sabiedrībās (35. piezīme).

(iv) Citi standartu papildinājumi

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājas spēkā 2014. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos konsolidētos finanšu pārskatus.

- Grozījumi 32. SGS attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu
- Grozījumi 36. SGS attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par nefinanšu aktīvu atgūstamo vērtību
- Grozījumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un risku ierobežošanas uzskaites turpināšanu

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2014. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas vienīgi uz tiem noteiktu labumu plāniem, kas ietver darbinieku vai trešo pušu iemaksas, kuras atbilst noteiktiem kritērijiem. Izpildoties šiem kritērijiem, uzņēmums drīkst (bet tam nav pienākuma) atzīt šīs iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti.

Koncerns un Banka paredz, ka šie grozījumi neietekmēs konsolidētos finanšu pārskatus, jo Koncernam nav noteiktu labumu plānu, kas paredz darbinieku vai trešo pušu iemaksu veikšanu.

(ii) 21. SFPIK "Nodevas" (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)

Šajā interpretācijā ir sniegti norādījumi attiecībā uz saistības radošā notikuma identificēšanu un laiku, kad atzīt saistības apmaksāt valsts noteiktas nodevas. Interpretācijā ir noteikts, ka saistības radošais notikums ir notikums, kas rada nepieciešamību maksāt nodevu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, un tādējādi saistības apmaksāt minēto nodevu jāatzīst brīdī, kad ir iestājies šis notikums. Saistības apmaksāt nodevu tiek atzītas pieaugošā veidā, ja saistības radošais notikums notiek ilgākā laika periodā. Ja saistības radošo notikumu veido minimāla aktivitātes sliekšņa sasniegšana, saistības atzīst brīdī, kad tiek sasniegts minimālais aktivitātes sliekšnis. Interpretācijā ir noteikts, ka uzņēmumam nevar būt pienākuma maksāt nodevu, kuru radīs tā darbošanās nākotnes periodā, jo uzņēmums būs ekonomiski spiests turpināt darbību šajā nākotnes periodā.



Paredzams, ka pēc sākotnējās piemērošanas šai interpretācijai nebūs būtiskas ietekmes uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

(iii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 11 grozījumi 9 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Četri grozījumi četros standartos ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

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 finanšu 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 Padomes 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.

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 izkliešanās 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 ekstrēmos 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 jūtības 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.

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

'000 EUR	2014. gada 31. decembrī		2013. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 200 bāzes punktiem	(646)	(1,003)	(29)	(523)
Paralēls samazinājums par 200 bāzes punktiem	666	1,044	30	549

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 turpmāk šajā piezīmē ietvertajā sadaļā “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:



'000 EUR	2014. gada 31. decembrī		2013. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(8)	(8)	9	5
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	8	8	(9)	(5)
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	2	2	31	31
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	(2)	(2)	(31)	(31)

Salīdzinošie skaitļi atspoguļo analīzi latos.

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 2014. un 2013. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2014. gada 31. decembrī		2013. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	40	1,115	8	499
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(40)	(1,115)	(8)	(499)

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 Limitu un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārrauga Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Bankas Valde un Padome.

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 analītiķi sagatavo vispārīgu kreditēšanas darījuma aprakstu. Riska pārvaldības daļas analītiķi sagatavo riska pārskatu, kas ir balstīts uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatu pārbauda



Riska pārvaldības daļas analītiķi un tā sniedz savu viedokli, paralēli pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Papildu ziņojumu sagatavo Drošības daļa. Kredītu komiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Kredītēšanas daļas, Riska pārvaldības daļas un Drošības 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 kredībspēju. 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.

Koncerna uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 18. piezīmē „Kredīti un prasības pret klientiem”.

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. 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 likvīdo aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams tos viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;
- balances 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 pārrauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, 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 analīzē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analīzē 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 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	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	108,505	6,552	444	6,986	8,212	130,699	129,990
Subordinētie aizņēmumi	-	135	-	39	11,871	12,045	9,563
Ar kredītiem saistītās saistības	8,756	-	-	-	-	8,756	-
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(681)	(5,529)	(266)	-	-	(6,476)	(6,291)
- Izejošās	781	5,695	279	-	-	6,755	6,480
Kopā	117,361	6,853	457	7,025	20,083	151,779	139,742

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

'000 EUR	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	10,555	1,381	3,031	4,313	1,689	20,969	20,680
Subordinētie aizņēmumi	-	-	34	34	2,530	2,598	2,005
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(144)	(593)	(179)	(265)	(950)	(2,131)	(2,119)
- Izejošās	148	595	179	266	953	2,141	2,139
Kopā	10,559	1,383	3,065	4,348	4,222	23,577	22,705

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

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	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	108,785	6,552	444	6,986	8,713	131,480	130,772
Subordinētie aizņēmumi	-	135	-	39	11,871	12,045	9,563
Ar kredītiem saistītās saistības	8,756	-	-	-	-	8,756	-
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(681)	(5,529)	(266)	-	-	(6,476)	(6,291)
- Izejošās	781	5,695	279	-	-	6,755	6,480
Kopā	117,641	6,853	457	7,025	20,584	152,560	140,524

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

'000 EUR	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	10,804	1,381	3,031	4,313	1,689	21,218	20,929
Subordinētie aizņēmumi	-	-	34	34	2,530	2,598	2,005
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(144)	(593)	(179)	(265)	(950)	(2,131)	(2,119)
- Izejošās	148	595	179	266	953	2,141	2,139
Kopā	10,808	1,383	3,065	4,348	4,222	23,826	22,954

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



Likviditātes nodrošināšanai Koncerns tur dažādus finanšu aktīvus. Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2014. gada 31. decembrī:

Koncerns '000 EUR	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	306	-	-	-	-	-	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	626	177	-	-	-	-	803
Aizdevumi finanšu iestādēm	70,793	150	301	-	837	-	72,081
Kredīti un prasības pret klientiem	4,416	4,762	1,887	3,330	22,156	151	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17,365	481	193	428	3,832	-	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	16,057	-	-	-	830	-	16,887
Pārējie finanšu aktīvi	345	-	-	-	-	-	345
Finanšu aktīvi kopā	109,908	5,570	2,381	3,758	27,655	151	149,423
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	259	115	-	-	-	377
Noguldījumi	108,463	6,581	317	6,995	7,634	-	129,990
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	9,563	-	9,563
Finanšu saistības kopā	108,466	6,840	432	6,995	17,197	-	139,930
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	12,013	12,013
Kopā saistības un rezerves	108,466	6,840	432	6,995	17,197	12,013	151,943
Neto likviditātes pozīcija uz 2014.gada 31. decembri	1,442	(1,270)	1,949	(3,237)	10,458	(11,862)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2013.gada 31. decembri	4,977	757	(2,715)	(2,951)	9,320	(12,581)	-



Banka '000 EUR	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	306	-	-	-	-	-	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	626	177	-	-	-	-	803
Aizdevumi finanšu iestādēm	70,657	150	-	-	837	-	71,644
Kredīti un prasības pret klientiem	4,416	4,762	1,887	3,330	22,156	151	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17,365	481	193	428	3,832	-	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	16,057	-	-	-	830	-	16,887
Līdzdalība saistīto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	1,874	1,874
Pārējie finanšu aktīvi	345	-	-	-	-	-	345
Finanšu aktīvi kopā	109,772	5,570	2,080	3,758	27,655	2,025	150,860
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	259	115	-	-	-	377
Noguldījumi	108,743	6,581	317	6,995	8,136	-	130,772
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	9,563	-	9,563
Finanšu saistības kopā	108,746	6,840	432	6,995	17,699	-	140,712
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	11,754	11,754
Kopā saistības un kapitāls	108,746	6,840	432	6,995	17,699	11,754	152,466
Neto likviditātes pozīcija 2014.gada 31. decembrī	1,026	(1,270)	1,648	(3,237)	9,956	(9,729)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2013.gada 31. decembrī	4,469	502	(3,016)	(2,951)	9,320	(10,704)	-



Procentu likmes analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna procentu likmju pozīcija 2014. gada 31. decembrī.

'000 EUR	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	73	-	-	-	-	-	233	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	177	-	-	-	-	618	803
Aizdevumi finanšu iestādēm	33,103	150	301	-	837	-	37,690	72,081
Kredīti un prasības pret klientiem	17,440	4,762	1,887	3,330	7,953	143	1,187	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1,515	277	205	1,159	16,786	775	1,582	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	701	-	-	622	15,564	-	-	16,887
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	345	345
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	373	5,352	266	-	-	-	-	5,991
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	53,213	10,718	2,659	5,111	41,140	918	41,655	155,414
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	259	13	-	-	-	102	377
Noguldījumi	253	8,817	317	6,995	7,610	27	105,971	129,990
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	7,440	2,123	-	9,563
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	7,549	5,433	165	-	3,495	-	700	17,342
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	7,805	14,509	495	6,995	18,545	2,150	106,773	157,272
Neto pozīcija 2014. gada 31. Decembrī	45,408	(3,791)	2,164	(1,884)	22,595	(1,232)	(65,118)	(1,858)
Neto pozīcija 2013. gada 31. decembrī	1,127	1,066	(2,713)	(2,948)	10,963	(1,946)	4,102	9,651

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



Tabulā ir uzrādīta Bankas procentu likmju pozīcija 2014. gada 31. decembrī.

'000 EUR	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	73	-	-	-	-	-	233	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	177	-	-	-	-	618	803
Aizdevumi finanšu iestādēm	32,965	150	-	-	837	-	37,692	71,644
Kredīti un prasības pret klientiem	17,440	4,762	1,887	3,330	7,953	143	1,187	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1,515	277	205	1,159	16,786	775	1,582	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	701	-	-	622	15,564	-	-	16,887
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	1,874	1,874
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	345	345
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	373	5,352	266	-	-	-	-	5,991
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	53,075	10,718	2,358	5,111	41,140	918	43,531	156,851
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	259	13	-	-	-	102	377
Noguldījumi	253	8,816	317	6,995	8,110	27	106,254	130,772
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	7,440	2,123	-	9,563
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	7,549	5,433	165	-	3,495	-	700	17,342
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	7,805	14,508	495	6,995	19,045	2,150	107,056	158,054
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	45,270	(3,790)	1,863	(1,884)	22,095	(1,232)	(63,525)	(1,203)
Neto pozīcija 2013. gada 31. decembrī	978	807	(3,015)	(2,948)	10,949	(1,946)	5,636	10,461

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



Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādītā Koncerna aktīvu un saistību valūtas struktūra 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	130	90	34	52	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	185	618	-	-	803
Aizdevumi finanšu iestādēm	21,090	46,597	2,067	2,327	72,081
Kredīti un prasības pret klientiem	16,530	18,296	1,514	362	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10,256	12,043	-	-	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	7,710	9,177	-	-	16,887
Pārējie finanšu aktīvi	330	15	-	-	345
Finanšu aktīvi kopā	56,231	86,836	3,615	2,741	149,423
Ārpusbalance (SWAP)	3,850	2,441	-	-	6,291
Finanšu saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	275	102	-	-	377
Noguldījumi	45,450	80,103	2,180	2,257	129,990
Subordinētie aizņēmumi	2,929	6,634	-	-	9,563
Finanšu saistības kopā	48,654	86,839	2,180	2,257	139,930
Kopā kapitāls un rezerves	12,013	-	-	-	12,013
Kopā saistības un rezerves	60,667	86,839	2,180	2,257	151,943
Ārpusbalance (SWAP)	2,262	2,636	1,479	-	6,377
Neto valūtas bilances pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(4,436)	(3)	1,435	484	(2,520)
Neto valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(2,848)	(198)	(44)	484	(2,606)
Neto valūtas bilances pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(2,207)	(1,230)	38	206	(3,193)
Neto valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(3,753)	306	38	206	(3,203)



Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību valūtas struktūra 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	130	90	34	52	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	185	618	-	-	803
Aizdevumi finanšu iestādēm	20,729	46,534	2,067	2,314	71,644
Kredīti un prasības pret klientiem	16,530	18,296	1,514	362	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10,256	12,043	-	-	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	7,710	9,177	-	-	16,887
Pārējie finanšu aktīvi	330	15	-	-	345
Finanšu aktīvi kopā	55,870	86,773	3,615	2,728	148,986
Ārpusbalance (SWAP)	3,850	2,441	-	-	6,291
Finanšu saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	275	102	-	-	377
Noguldījumi	46,185	80,151	2,180	2,256	130,772
Subordinētie aizņēmumi	2,929	6,634	-	-	9,563
Finanšu saistības kopā	49,389	86,887	2,180	2,256	140,712
Kopā kapitāls un rezerves	11,754	-	-	-	11,754
Kopā saistības un rezerves	61,143	86,887	2,180	2,256	152,466
Ārpusbalance (SWAP)	2,262	2,636	1,479	-	6,377
Neto valūtas bilances pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(5,273)	(114)	1,435	472	(3,480)
Neto valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(3,685)	(309)	(44)	472	(3,566)
Neto valūtas bilances pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(1,330)	(1,289)	38	201	(2,380)
Neto valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(2,876)	246	38	201	(2,391)



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 mazināšanai Banka izmanto ekspertu novērtējuma 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 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. 2014. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 20%.(2013. gada 31. decembris: 20%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2014. gada 31. decembrī bija 23.69% (2013. gada 31. decembrī: 50.40%).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2014. gada 31. decembrī bija 23.92% (2013. gada 31. decembrī: 57.44%).

Koncerns uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Basel III un tās īstenošanas aktu Eiropā, CRD IV, piesardzības principa prasībām.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna un Bankas kapitāla pozīciju 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2014.gada Koncerns	2013.gada Koncerns	2014. gada Banka	2013. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	27,920	27,920	27,920	27,920
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	(664)	312	(664)	312
Nesadalītā peļņa	(15,271)	(15,424)	(15,530)	(15,427)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1,232)	(1,305)	(444)	(517)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	10,781	11,531	11,310	12,316
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	9,272	1,996	9,272	1,996
Kopā otrā līmeņa kapitāls	9,272	1,996	9,272	1,996
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	-	-	-	-
Kopā kapitāls	20,053	13,527	20,582	14,312
Kapitāla prasības				
Kredītriska prasības	6,595	1,725	6,724	1,811
Tirgus riska prasības	132	239	131	154
Operacionālā riska prasības	46	28	30	28
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	-	155	-	-
Kopā kapitāla prasības	6,773	2,147	6,885	1,993
Kapitāla pietiekamības rādītājs	23.69%	50.40%	23.92%	57.44%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	12.73%	42.96%	13.14%	49.43%

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju 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 2014. gada 31. decembrī un 2013. 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 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).

Spriedumi:

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par meitas sabiedrību. Lai veiktu 3 (iii) piezīmē noteikto ikgadējo novērtējumu Koncerna struktūrai, kā arī identificētu sabiedrības, kurās Koncernam ir kontrole, Koncerna vadībai nepieciešams izdarīt spriedumus. Skatīt arī 23. un 35. piezīmi.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) 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.

(ii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Koncerns, atkarīgi no tā, kādi dati ir pieejami, izmanto novērtēšanas metodes, pamatojoties uz tirgus cenām un cenām, līdzīgu produktu vai citu pieejamo informāciju.

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.

(iii) 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 (neкориģētas).
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).
3. līmenis: ievades dati par aktīviem 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 34.piezīme - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.



7. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Aizdevumi finanšu iestādēm	204	31	202	29
Kredīti un prasības pret klientiem	1,445	36	1,444	36
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	767	78	767	78
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	92	16	92	16
Kopā	2,508	161	2,505	159
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Saistības pret centrālajām bankām	(8)	-	(8)	-
Noguldījumi	(561)	(45)	(575)	(44)
Subordinētie aizņēmumi	(118)	(11)	(118)	(11)
Kopā	(687)	(56)	(701)	(55)

8. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1,628	123	1,261	71
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	364	37	364	37
Brokeru komisijas naudas	221	4	221	4
Maksa par finansējuma piesaistīšanu	90	-	90	-
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	35	-	35	-
Citi	58	9	58	9
Kopā	2,396	173	2,029	121

9. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
FI glabāšanas komisijas	93	54	68	53
Klientu piesaistīšanas komisijas	69	-	69	-
Samaksa par norēķiniem	26	31	26	30
Citi	2	-	2	-
Kopā	190	85	165	83



10. Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi/(zaudējumi)

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Peļņa no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	61	36	52	36
Peļņa/(zaudējumi) no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	350	(20)	350	(20)
Kopā	411	16	402	16

11. Citi ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Ienākumi no nomas	59	1	62	3
Ienākumi no konsultāciju pakalpojumiem	42	-	42	-
Citi ienākumi	5	40	5	38
Kopā	106	41	109	41

12. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	3,020	1,928	2,825	1,891
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	384	257	377	250
Saziņas un informācijas pakalpojumi	164	147	162	147
Maksājumu karšu izdevumi	174	141	174	141
Remonta un uzturēšanas izmaksas	141	149	141	149
Nomas maksājumi	139	144	139	144
IT pakalpojumu izmaksas	96	91	93	88
Profesionālie pakalpojumi	95	144	91	144
Citi darbinieku izdevumi	48	6	47	6
Pamatlīdzekļu norakstīšana	16	9	13	8
Citi	437	124	430	124
Kopā	4,714	3,140	4,492	3,092



13. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2013	Banka 2012
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	70	-	70
Kopā zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	70	-	70

Uzkrājumu izmaiņu analīze zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

'000 EUR	Uzkrājumi pārējiem aktīviem
Uzkrājumi 2013.gada 31.decembrī	70
Uzkrājumu izmaiņas	(70)
Uzkrājumi 2014.gada 31.decembrī	-

Banka 2013.gadā izveidoja uzkrājumus prasībām pret vienu no pakalpojumu sniedzējiem.

14. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākumu nodoklis

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Atliktais nodoklis				
Neatzīto pārnesto nodokļu zaudējumu izmantošana	113	30	-	30
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	113	30	-	30

b) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

'000 EUR	Koncerns 2014	Koncerns 2013	Banka 2014	Banka 2013
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	40	(2,937)	(103)	(2,940)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis ar nodokļa likmi 15%	6	(441)	(15)	(441)
Neatskaitāmās izmaksas / (neapliekamie ienākumi)	(242)	(30)	-	(30)
Izmaiņas neatzītajos atliktā nodokļa aktīvos	123	441	15	441
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(113)	(30)	-	(30)



15. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
Nauda	233	304	233	304
Prasības pret centrālajām bankām	73	2,240	73	2,240
Starpsumma	306	2,544	306	2,544
Pieprasījuma noguldījumi bankās	37,552	10,993	37,415	10,902
Kopā	37,858	13,537	37,721	13,446

Prasības pret centrālajām bankām ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā.

16. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
Ieguldījumu fondi	-	148	-	148
Kapitāla instrumenti				
Komerccabedribu akcijas*	618	-	618	-
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Ārvalstu valūtas līgumi	185	9	185	9
	803	157	803	157
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Ārvalstu valūtas līgumi un biržā netirgoti nākotnes līgumi	377	28	377	28
	377	28	377	28

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2014. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 803 tūkstošu EUR (2013. gadā: 157 tūkstoši EUR) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi, un neto finanšu instrumentu saistības 377 tūkstošu EUR (2013. gadā: 28 tūkstoši EUR) vērtībā, kurus pēc sākotnējās atzīšanas banka ir klasificējusi kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.



17. Aizdevumi finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	12,275	9,371	12,138	9,280
OECD bankas	23,161	1,312	23,161	1,312
Ne-OECD bankas	2,116	310	2,116	310
Starptautiskie reitingi ¹				
No A- un augstāk	23,298	1,312	23,161	1,312
No BBB- līdz BBB+	-	26	-	26
No BB- līdz BB+	1,871	139	1,871	139
No B+ līdz zemāk	2,957	-	2,957	-
Nav reitinga	9,426	9,516	9,426	9,425
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām ²				
No A- un augstāk	32,481	10,683	32,344	10,592
No BBB- līdz BBB+	-	26	-	26
No BB- līdz BB+	1,871	139	1,871	139
No B+ līdz zemāk	2,957	-	2,957	-
Nav reitinga	243	145	243	145
Nostro konti kopā	37,552	10,993	37,415	10,902
Aizdevumi un noguldījumi				
Latvijas komercbankas	11,159	874	10,859	149
OECD bankas	22,104	-	22,104	-
Ne-OECD bankas	1,266	1,090	1,266	1,090
Starptautiskie reitingi ¹				
No A- un augstāk	11,010	-	10,710	-
No BBB- līdz BBB+	11,119	-	11,119	-
No BB- līdz BB+	429	1,090	429	1,090
No B+ līdz zemāk	837	168	837	-
Nav reitinga	11,134	706	11,134	149
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām ²				
No A- un augstāk	21,869	706	21,569	149
No BBB- līdz BBB+	11,119	-	11,119	-
No BB- līdz BB+	429	1,090	429	1,090
No B+ līdz zemāk	837	168	837	-
Nav reitinga	275	-	275	-
Aizdevumi un noguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	34,529	1,964	34,229	1,239
Aizdevumi finanšu iestādēm, kopā	72,081	12,957	71,644	12,141

¹ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

² Klasifikācija tika veikta pēc mātes banku kredītreitingiem šādām Latvijas komercbankām: "Swedbank" AS, AS "Citadele".

2014. gada un 2013.gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumi finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Koncernā un Bankā bija banku un finanšu iestāžu noguldījumi un kontu atlikumi, kuri pārsniedza 10% no banku un citu finanšu iestāžu kopējiem noguldījumiem. Šo atlikumu bruto apjoms 2014. un 2013. gada 31. decembrī bija attiecīgi 51 691 tūkstoši EUR un 1 850 tūkstoši EUR.

18. Kredīti un prasības pret klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31.decembris	Koncerns 2013. gada 31.decembris	Banka 2014. gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31.decembris
Privātpersonas	23,965	4,341	23,965	4,341
Privātuzņēmumi	11,408	-	11,408	-
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	1,329	273	1,329	273
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	36,702	4,614	36,702	4,614

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to veida:

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31.decembris	Koncerns 2013. gada 31.decembris	Banka 2014. gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31.decembris
Hipotekārie kredīti	27,620	4,333	27,620	4,333
Revers repo	3,949	-	3,949	-
Kredītlinijas	3,779	-	3,779	-
Citi	1,329	274	1,329	274
Patēriņa kredīti	25	7	25	7
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	36,702	4,614	36,702	4,614

2014.gada 31. decembrī Banka nav veikusi vērtības samazināšanās uzkrājumus izsniegtajiem kredītiem, jo nav identificētas vērtības samazināšanās pazīmes. 2014.gada 31. decembrī nevienam izsniegtajam kredītam nav kavēti maksājumi.

2014.gadā Banka daļu no tās kredīta portfeļa iegādājās no saistītas personas uz cesijas līgumu pamata par kopējo summu 11,3 miljoni EUR. Pārskata datumā šādi iegūtajiem kredītiem nebija konstatēti maksājumu kavējumi.

Attiecībā uz atsevišķu kredītu nodrošinājumiem (t.sk., uz cesijas līgumu pamata iegūto kredītu nodrošinājumiem) pārskata datumā ir uzsākta, bet nav līdz galam pabeigta Bankas kā ķīlas ņēmēja tiesību reģistrācija attiecīgajās iestādēs par kopējo summu 12,7 miljoni EUR. Reģistrācijas process tiek veikts attiecīgās valsts likumos paredzētajā kārtībā, un šķēršļi ķīlu reģistrācijai nepastāv. Vienlaikus ir jāņem vērā, ka reģistrācijas procesa ilgumu nosaka attiecīgās ķīlas atrašanās valsts normatīvie akti un to piemērošanas īpatnības attiecīgajā valstī, tāpēc ķīlu reģistrācija var notikt ilgāk nekā sākotnēji plānots. Tomēr pēc būtības šie apstākļi neietekmē Bankas kā ķīlas ņēmēja tiesības un nodrošinājuma spēkā esamību.

Daļa no bankas kredītu portfeļa iegādes uz cesijas līgumu ar saistīto personu pamata notika saskaņā ar



nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu principu, un pārskata datumā kredīta portfeļa kvalitāti pasliktinoši apstākļi nav konstatēti.

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31.decembris	Koncerns 2013. gada 31.decembris	Banka 2014. gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31.decembris
Latvija	1,007	7	1,007	7
Krievija	22,857	4,334	22,857	4,334
OECD valstis	4,380	273	4,380	273
Ne-OECD valstis	8,458	-	8,458	-
	36,702	4,614	36,702	4,614
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
	36,702	4,614	36,702	4,614

Būtiska kredītriska koncentrācija

2014. gada un 2013. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Koncernu un Banku pārsniedza 10% no Koncerna un Bankas izsniegtās kredītu summas.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Koncerna kapitāla. 2014. gadā un 2012. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.



19. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31.decembris	Koncerns 2013. gada 31.decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31.decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	3,626	603	3,626	603
Eiropas Savienība	7,612	1,178	7,612	1,178
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	11,238	1,781	11,238	1,781
- Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri				
Latvija	1,010	1,153	1,010	1,153
Eiropas Savienība un EEZ	3,935	3,581	3,935	3,581
Krievija	2,372	2,191	2,372	2,191
Citu reģionu	2,643	228	2,643	228
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	9,960	7,153	9,960	7,153
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	21,198	8,934	21,198	8,934
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri ³				
No AAA- līdz AAA+	822	-	822	-
No A- un augstāk	6,461	-	6,461	-
No BBB- līdz BBB+	2,219	1,783	2,219	1,783
No BB- līdz BB+	1,736	-	1,736	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	11,238	1,783	11,238	1,783
- Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	-	1,128	-	1,128
No BBB- līdz BBB+	459	1,754	459	1,754
No BB- līdz BB+	4,122	1,612	4,122	1,612
No B+ un zemāk	2,533	898	2,533	898
Nav reitnga	2,846	1,759	2,846	1,759
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	9,960	7,151	9,960	7,151
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	21,198	8,934	21,198	8,934
Nefiksēta ienākuma instrumenti				
Ieguldījumu fondi	1,101	1,037	1,101	1,037
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	1,101	1,037	1,101	1,037
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	22,299	9,971	22,299	9,971

³ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.



20. Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31.decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	900	-	900	-
Eiropas Savienība	13,343	960	13,343	960
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	14,243	960	14,243	960
- Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1,814	-	1,814	-
Krievija	-	746	-	746
Citas valstis	830	-	830	-
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	2,644	746	2,644	746
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	16,887	1,706	16,887	1,706
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri ⁴				
No AAA- līdz AAA+	4,126	-	4,126	-
No A- un augstāk	4,915	-	4,915	-
No BBB- līdz BBB+	4,262	-	4,262	-
No BB- līdz BB+	940	960	940	960
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	14,243	960	14,243	960
- Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	653	-	653	-
No BBB- līdz BBB+	538	-	538	-
No BB- līdz BB+	1,035	-	1,035	-
Nav reitinga	418	746	418	746
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	2,644	746	2,644	746
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	16,887	1,706	16,887	1,706

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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



21. Ieguldījums meitas sabiedrībā

'000 EUR	2014. gada 31. decembris	2013. gada 31. decembris
Līdzdalība „M2M Asset Management” IPAS kapitālā	1,874	1,874

	„M2M Asset Management” IPAS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Dalība	
2013. gada 31. decembrī	100 %
2014. gada 31. decembrī	100 %

'000 EUR	2014. gada 31. decembris	2013. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	9	17
Īstermiņa aktīvi	1,364	1,095
Ilgtermiņa saistības		-
Īstermiņa saistības	(28)	(24)
Neto aktīvi	1,345	1,088
Koncerna neto aktīvu daļa 2014. gada 31. decembrī	100 %	100 %
	Par 2014. gadu	Par 2013. gadu
Ienākumi	368	309
Izmaksas	(224)	(524)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	113	-
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa par 2014. gadu	257	(215)

Uzskaites vērtība	1,874	1,874
-------------------	-------	-------

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada un 2013. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no ieguldījumiem meitas sabiedrībā.



22. Pamatlīdzekļi

Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
legādes izmaksas			
2014 gada 1.janvārī	1,892	671	2,563
legādāts	-	46	46
Norakstīts	-	(37)	(37)
2014. gada 31. decembrī	1,892	680	2,572
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2014. gada 1. janvārī	344	344	688
Aprēķinātais nolietojums	107	135	242
Norakstīts	-	(23)	(23)
2014. gada 31. decembrī	451	456	907
Uzskaites vērtība			
2014. gada 31. decembrī	1,441	224	1,665
legādes izmaksas			
2013 gada 1.janvārī	1,306	1,652	2,958
legādāts	-	74	74
legūts Meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	34	34
Norakstīts	-	(53)	(53)
Pārklasificēts uz nomātā īpašuma uzlabojumiem un nemateriālajiem aktīviem	586	(1,036)	(450)
2013. gada 31. decembrī	1,892	671	2,563
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2013. gada 1. janvārī	242	249	491
legūts Meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	10	10
Aprēķinātais nolietojums	102	138	240
Norakstīts	-	(53)	(53)
2013. gada 31. decembrī	344	344	688
Uzskaites vērtība			
2013. gada 31. decembrī	1,548	327	1,875
2012. gada 31. decembrī	1,064	1,403	2,467



22. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
legādes izmaksas			
2014. gada 1. janvārī	1,892	637	2,529
legādāts	-	46	46
Norakstīts	-	(34)	(34)
2014. gada 31. decembrī	1,892	649	2,541
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2014. gada 1. janvārī	344	327	671
Aprēķinātais nolietojums	107	128	235
Norakstīts	-	(21)	(21)
2014. gada 31. decembrī	451	434	885
Uzskaites vērtība			
2014. gada 31. decembrī	1,441	215	1,656
2013. gada 31. decembrī	1,548	310	1,858
legādes izmaksas			
2013. gada 1. janvārī	1,306	1,652	2,958
legādāts	-	74	74
Norakstīts	-	(53)	(53)
Pārklasificēts	586	(1,036)	(450)
2013. gada 31. decembrī	1,892	637	2,529
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2013. gada 1. janvārī	242	249	491
Aprēķinātais nolietojums	102	131	233
Norakstīts	-	(53)	(53)
2013. gada 31. decembrī	344	327	671
Uzskaites vērtība			
2013. gada 31. decembrī	1,548	310	1,858
2012. gada 31. decembrī	1,064	1,403	2,467



23. Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

Koncerns ’000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
legādes vērtība				
2014. gada 1. janvārī	788	450	85	1,323
legādāts	-	-	69	69
2014. gada 31. decembrī	788	450	154	1,392
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2014. gada 1. janvārī	-	16	2	18
Aprēķinātais nolietojums	-	92	50	142
2014. gada 31. decembrī	-	108	52	160
Uzskaites vērtība				
2014. gada 31. decembrī	788	342	102	1,232
2013. gada 31. decembrī	788	434	83	1,305
legādes vērtība				
2013. gada 1. janvārī	-	-	4	4
legādāts	788	-	81	869
Pārklasificēts no pārējiem pamatlīdzekļiem	-	450	-	450
2013. gada 31. decembrī	788	450	85	1,323
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2013. gada 1. janvārī	-	-	1	1
Aprēķinātais nolietojums	-	16	1	17
2013. gada 31. decembrī	-	16	2	18
Uzskaites vērtība				
2013. gada 31. decembrī	788	434	83	1,305
2012. gada 31. decembrī	-	-	3	3



23. Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi (turpinājums)

Banka '000 EUR	Datorprogrammas	Citi	Kopā
legādes vērtība			
2014. gada 1. janvārī	450	85	535
legādāts	-	69	69
2014. gada 31. decembrī	450	154	604
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2014. gada 1. janvārī	16	2	18
Aprēķinātais nolietojums	92	50	142
2014. gada 31. decembrī	108	52	160
Uzskaites vērtība			
2014. gada 31. decembrī	342	102	444
2013. gada 31. decembrī	434	83	517
legādes vērtība			
2013. gada 1. janvārī	-	4	4
legādāts	-	81	81
Pārklasificēts no avansa maksājumiem	450	-	450
2013. gada 31. decembrī	450	85	535
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2013. gada 1. janvārī	-	1	1
Aprēķinātais nolietojums	16	1	17
2013. gada 31. decembrī	16	2	18
Uzskaites vērtība			
2013. gada 31. decembrī	434	83	517
2012. gada 31. decembrī	-	3	3

2014. gadā Koncerns neveica labojumus nemateriālajā vērtībā, kas sākotnēji tika uzskaitīta meitas sabiedrības iegādes datumā.



23. Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi, turpinājums

Nemateriālā vērtība tika atzīta meitas sabiedrības iegādes rezultātā 2013. gadā. Katra pārskata gada beigās Bankas vadība novērtē, vai nemateriālā vērtība nav samazinājusies, salīdzinot tās pamatā esošo naudu pelnošo vienību uzskaites vērtības, ieskaitot attiecināto nemateriālo vērtību, ar to atgūstamajām summām. Par naudas ienesošo vienību tiek uzskatīta meitas sabiedrība. 2013. gada beigās nemateriālās vērtības samazinājums netika konstatēts.

Vērtēšanas pamatā ir Diskontēto dividenžu modelis. Tiek pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas apzīmē brīvo naudas plūsmu, kas pieejama nodošanai īpašniekiem.

Aprēķinātā diskonta likme, Pašu kapitāla izmaksas, ir 14.41% (2013.: 12.95%), pamatojoties uz šādu sakarību: $CoE[1] = Rf[2] + Rp[3] \times Beta[4] + \alpha[5]$, kur,

- [2] Rf no riska brīvā likme – Latvijas obligācijas – 2.625% (2013: Latvijas valdības parādsaistības ar aptuveno termiņu 10 gadi - 2.815%).
- [3] Rp riska prēmija= 6.85% (2013.: 5%).
- [4] Pieņemta beta 0.84 (2013.: 0.82).
- [5] α - komponente, kas pamatota ar pētījumiem, cik daudz faktiskās atdeves pieaugums prognozēts ar kapitāla aktīvu novērtēšanas modeli (capital asset pricing model) - 6,03% (2013: 6,03%).

Neto pašreizējā vērtība sastāv no divām daļām:

- Dividenžu neto pašreizējā vērtība noteiktā periodā 2014E – 2019E.
- Gala vērtība no 2019E un turpmāk (pamatojoties uz 2% beigu izaugsmes pieņēmumu (2013.: 2%)).

Jūtīguma analīze tika veikta, lai pārbaudītu galveno pieņēmumu – kumulatīvā vidējā pieauguma tempa (cumulative aggregate growth rate - CAGR) un diskonta likmes izmaiņu ietekmi:

- Bāzes scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu pieaugumu 2015. un 2016. gadā 41% - 63% apmērā, jo sākotnējais ieņēmumu līmenis ir relatīvi zems. Lielākais ieņēmumu pieaugums ir sagaidāms 2016. gadā, kad Koncerns plāno ieviest visus meitas sabiedrības stratēģijā paredzētos ieguldījumu produktus un kad būs izveidoti pārdošanas kanāli. Pēc šī perioda ieņēmumu ikgadējais pieaugums stabilizēsies 25% līmenī. Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus EUR 2.8 miljonu apmērā.
- Negatīvais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu pieaugumu 15% apmērā. Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus EUR 0.9 miljonu apmērā.
- Pozitīvais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu pieaugumu 2015. un 2016. gadā 67% apmērā un 40% ampērā periodā no 2017. gada līdz 2019. gadam. Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus EUR 3.7 miljonu apmērā.

Jūtīguma analīzes rezultāti norāda, ka svarīgākie faktori nemateriālās vērtības samazināšanās novērtēšanā ir pieņēmumi par kapitāla izmaksām („cost of capital”) un CAGR likmēm. Tabula atspoguļo kapitāla izmaksu („cost of capital”) ietekmi uz brīvo naudas līdzekļu apjomu katrā scenārija gadījumā, izmantojot pieņemtos CAGR. Šī jutīguma analīze ilustrē, ka pārskata perioda beigu datumā nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu.

Jūtīgums	Scenārijs	CAGR	Diskonta likme		
			10%	14.41%	20%
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Bāzes	56%	10,365	6,653	4,613
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Negatīvs	14%	3,561	2,595	2,059
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Pozitīvs	68%	18,380	11,092	7,170



24. Citi aktīvi

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
<u>Pārējie finanšu aktīvi</u>				
Prasības pret brokeriem	181	425	181	425
Norēķini par maksājumu kartēm	164	-	164	-
Pārējie finanšu aktīvi	345	425	345	425
<u>Pārējie nefinanšu aktīvi</u>				
Avansa maksājumi	553	279	553	279
Uzkrātie ieņēmumi	61	17	30	17
PVN pārmaksa	38	23	38	23
Citi	86	157	85	126
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(70)	-	(70)
Pārējie nefinanšu aktīvi	738	406	706	375
Citi aktīvi kopā	1,083	831	1,051	800

25. Noguldījumi

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	106,161	10,478	106,271	10,727
- Privātpersonas	29,155	3,514	29,155	3,514
- Uzņēmumi	77,006	6,964	77,116	7,213
Termiņnoguldījumi	23,829	10,202	24,501	10,202
- Privātpersonas	11,924	4,809	11,925	4,809
- Uzņēmumi	11,905	5,393	12,576	5,393
Noguldījumi kopā	129,990	20,680	130,772	20,929

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2014.gada un 2013.gada 31. Decembrī Koncernam un Bankai nebija klienti, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



26. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. Decembris	Koncerns 2013. gada 31. Decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31. Decembris
Subordinētie aizņēmumi	9,563	2,005	9,563	2,005
Subordinētie aizņēmumi kopā	9,563	2,005	9,563	2,005

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

27. 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 2014. un 2013. gada 31. decembrī. Atliktā nodokļa aktīvi ir atzīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerna pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2014. gada 31. decembrī	2014. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi atvaļinājumu rezervei	12	11	23	23	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(32)	(111)	(143)	-	(143)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	10	-	10	10	-
Pārnēsamie nodokļu zaudējumi	10	213	223	223	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ pirms atskaitīšanas	-	113	113	256	(143)
Nodokļa aktīva novērtējums				(143)	143
Neto atliktā nodokļa aktīvi				113	-

Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī;

'000 EUR	Neto atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2014. gada 31. decembrī	2014. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi atvaļinājumu rezervei	10	10	20	20	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(30)	(110)	(140)	-	(140)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	10	-	10	10	-
Pārnēsamie nodokļu zaudējumi	10	100	110	110	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	-	-	-	140	(140)
Nodokļa aktīva novērtējums				(140)	140
Neto atliktā nodokļa aktīvi				-	-

Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā nodokļa aktīvi Bankai nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 2 330 tūkstošu EUR (2013. gads: 2 314 tūkstošu EUR) apmērā, jo nav droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

Atliktā nodokļa aktīvi Meitas sabiedrībai ir atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 113 tūkstošu EUR (2013. gads: saistības 135 tūkstošu EUR) apmērā, jo nav droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

28. 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.

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.

29. Pārējās saistības

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
Uzkrātie izdevumi	218	73	216	71
Pagaidu saistības	484	-	484	-
Nākamo periodu ieņēmumi	352	27	352	27
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	132	121	115	104
Citas saistības	42	45	33	40
Pārējās saistības kopā	1,228	266	1,200	242

30. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

2014.gadā 02. jūlijā Bank M2M Europe AS akcionārs izsludināja Bankas pamatkapitāla palielināšanu par EUR 5 000 030 (pieci miljoni trīsdesmit euro), piesaistot papildu kapitālu slēgtās akciju emisijas veidā. Bank M2M Europe AS augstāk minētā akciju emisija ir atzīta par nenotikušu, jo akcijas netika parakstītas līdz 2014. gada 02. jūlija pamatkapitāla palielināšanas noteikumos noteiktajam termiņam - 2014. gada 31. decembrim.

Bankas akcionāru struktūra pārskata periodā nav mainījusies.

Bankas reģistrētais pamatkapitāls sastāda EUR 32 920 160.

Bankas apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 27 920 130, ko veido 398 859 (2013. gada 31. decembrī: 398 859) parastās akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir EUR 70 (2013. gada 31. decembrī: EUR 71). 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.



31. Operatīvā noma

Operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

'000 EUR	Koncerns 2014. gada 31. decembris	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2014.gada 31.decembris	Banka 2013. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	139	138	139	140
Viens līdz pieci gadi	555	555	555	555
Ilgāk kā 5 gadi	1,156	1,296	1,156	1,296
Operatīvā noma kopā	1,850	1,989	1,850	1,991

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 139 tūkstoši EUR (2013. gadā: 144 tūkstoši EUR).

32. 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.

2014. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 187 957 tūkstoši EUR (2013. gada 31. decembrī: 61 938 tūkstoši EUR) no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 119 286 tūkstoši EUR (2013. gada 31. decembrī: 3 358 tūkstoši EUR).), Meitas sabiedrības pārvaldībā – 68 671 tūkstoši EUR (2013. gada 31. decembrī: 58 579 tūkstoši EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā turēšanas 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. 2014. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu aktīvu apjoms bija 144 114 tūkstoši EUR (2013: 23 671 EUR).

33. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 12. piezīmi):

'000 EUR	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Banka	2013 Banka
Atlīdzība vadībai	666	380	573	354



2014. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	2014 '000 EUR	2013 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Pārējie aktīvi	6	-
Noguldījumi		
Norēķinu konti	51	30

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Darījumu atlikumi 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, ir šādas.

	2014			2013		
'000 EUR	Meitas sabiedrība	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats						
Aktīvs						
Prasības pret kredītiestādēm	-	245	245	-	145	145
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	744	744
Kopā aktīvi	-	245	245	-	889	889
Pasīvs						
Noguldījumi	782	1,088	1,870	249	581	830
Saistības par vadības pakalpojumiem	-	-	-	-	15	15
Kopā pasīvi	782	1,088	1,870	249	596	845
Peļņa vai zaudējumi						
Komisijas naudas ienākumi	-	61	61	1	9	10
Procentu ienākumi/izdevumi	(15)	49	34	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	-	162	162	-	-	-

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



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

2014	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	803	-	803
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19,214	1,464	1,621	22,299
	19,214	2,267	1,621	23,102
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	275	102	377
	-	275	102	377
2013				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	148	9	-	157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	8,820	1,151	-	9,971
	8,968	1,160	-	10,128
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	28	-	28
	-	28	-	28

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums.

'000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
Atlikums 2014. gada 1. janvārī				
Peļņa vai zaudējumi kopā:				
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	3	-	3
pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-
iegādes	-	1,621	-	1,621
Norēķini	-	(3)	-	(3)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	-	1,621	-	1,621



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Kopējā peļņa vai zaudējumi pārskata gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

'000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	3	-	3
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	-	-	-
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	3	-	3
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	-	-

Bankas III līmeņa portfelī ir 4 obligāciju emitenti, kas darbojas nekustamo īpašumu un finanšu sektorā četrās valstīs.

Precīza diskonta likme (6,15%), ir neievērojams mainīgais sakarā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

Tādējādi Banka pieņem, ka par alternatīvo vērtējumu var izmantot diskonta likmi, kas atšķiras par 300 bāzes punktiem (9.15% vai 3.15%).

Diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz III līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
III līmeņa portfelis uz 31.12.2014		
1,620	(49)	49

Šo finanšu pārskatu izdošanas datumā Bankas portfelī saglabājusies viena ekspozīcija (darījuma apjoms 2014. gada 31. decembrī veidoja EUR 428 tūkstošus), kas klasificēta kā III līmenis (pārskata datumā EUR 477 tūkstš) un pārējie tika dzēsti bez zaudējumiem no vērtības samazināšanās.



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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:

2014. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	-	-	-	306	306
Aizdevumi finanšu iestādēm ²⁾	-	-	-	72,081	72,081
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	36,915	36,915	36,702
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	16,063	830	-	16,893	16,887
Pārējie finanšu aktīvi ³⁾	-	-	-	181	181
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	130,726	130,726	129,990
Subordinētie aizņēmumi	-	-	9,515	9,515	9,563
2013. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	-	-	-	2,544	2,544
Aizdevumi finanšu iestādēm ²⁾	-	-	-	12,957	12,957
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	-	4,614	4,614
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	973	685	-	1,658	1,706
Pārējie finanšu aktīvi ³⁾	-	-	-	425	425
Finanšu saistības	-	-	-	-	-
Noguldījumi	-	-	20,690	20,690	20,680
Subordinētie aizņēmumi	-	-	1,954	1,954	2,005

- 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) Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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

2014. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	-	-	-	306	306
Aizdevumi finanšu iestādēm ²⁾	-	-	-	71,644	71,644
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	36,915	36,915	36,702
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti ³⁾	16,063	830	-	16,893	16,887
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	181	181
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	130,836	130,836	130,772
Subordinētie aizņēmumi	-	-	9,515	9,515	9,563
2013. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	-	-	-	2,544	2,544
Aizdevumi finanšu iestādēm ²⁾	-	-	-	12,141	12,141
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	-	4,614	4,614
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti ³⁾	973	685	-	1,658	1,706
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	425	425
Finanšu saistības	-	-	-	-	-
Noguldījumi	-	-	20,939	20,939	20,929
Subordinētie aizņēmumi	-	-	1,954	1,954	2,005

- 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) Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie 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 un prasības pret klientiem	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Subordinētie aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

35. Darījumi ar ieguldījumu fondu, ko pārvalda Koncerns

Koncerna meitas sabiedrība pārvalda ieguldījumu fondu. Meitas sabiedrība par pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanu saņem komisijas maksu.

Koncernam ir sava ekspozīcija fondā par kopējo summu EUR 1 804 tūkstoši (2013.gada 31.decembrī: EUR 1 174 tūkstoši), ko veido tiešās investīcijas fonda daļās EUR 1 002 tūkstošu apmērā (2013.gada 31.decembrī - EUR 1 174 tūkstoši), un investoriem izsniegtām garantijām EUR 802 tūkstošu apmērā (2013.gada 31.decembrī - EUR 0). Fonda garantija – Bankas produkts, kas garantē Klientam, kas investē naudas līdzekļus fondā, noteiktu cenu līmeni. Gadījumā, ja fonda cena garantijas izbeigšanas brīdī ir zemāka par cenu garantijas iepirkšanas brīdī, tad Banka kompensē Klientam zaudējumus par cenu starpību. 2013. gadā nerealizētie zaudējumi tika atzīti par kopējo summu EUR 127 tūkstoši (2013: EUR 0).

Maksimālais risks ir vienāds ar šo ieguldījumu uzskaites vērtību.

36. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

