BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV

ABLV Bank, AS

saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie
un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās
2014. gada 30. jūnijā

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Bankas vadības ziņojums	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Finanšu pārskati:	
saīsinātie starpperioda visaptverošo ienākumu pārskati	9
saīsinātie starpperioda finanšu stāvokļa pārskati	10
saīsinātie starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	11
saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati	12
Pielikumi	13
Neatkarīgu revidentu ziņojums	41

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie ABLV Bank, AS, akcionāri!

Pārskata periodā turpinājās bankas un pārējo ABLV grupas uzņēmumu izaugsme, konsekventi īstenojot koncerna attīstības stratēģiju. Lai gan vairākos mūsu mērķa tirgos situācija bija neviennozīmīga un saspīlēta, pateicoties mūsu izvēlētajam biznesa modelim, risku vadībai un piesardzīgajai politikai plānotos rezultātus sasniegt izdevās.

Kā svarīgākie pārskata perioda notikumi jāmin ABLV Bank, AS, pamatkapitāla denominācija no latiem uz eiro saistībā ar Latvijas pievienošanos eirozonai, kā arī akciju emisija, kuras ietvaros tika emitētas akcijas ar balsstiesībām un personāla akcijas. Pēc denominācijas un akciju emisijas bankas pamatkapitāls ir 32 400 770 EUR, ko veido 29 385 000 vārda akcijas ar balsstiesībām un tiesībām uz dividenžu saņemšanu un 3 015 770 personāla akcijas. Balsstiesīgo akciju emisijas kopējais apmaksātais pieteikumu apjoms būtiski pārsniedza piedāvājumu, tāpēc atsevišķi pieteikumi tika apmierināti daļēji. Jaunās emisijas vienas akcijas pārdošanas cena bija 12,05 EUR un to iegādē piedalījās 66 līdzšinējie bankas akcionāri. Emisijas rezultāti vēlreiz apliecina, ka mums ir daudz lojālu akcionāru, kas vēlas personīgi piedalīties bankas attīstībā. Akciju emisijas rezultātā iegūtie līdzekļi tiks ieguldīti bankas attīstībā.

Turpinot obligāciju emisiju programmu, šogad mēs esam veikuši četras jaunas kupona obligāciju emisijas: divas no tām Trešās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros un divas - Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros. Obligāciju emisiju kopējais apjoms bija attiecīgi 150 000 000 USD un 40 000 000 EUR pēc nominālvērtības. Pēc šo obligāciju emisijām, biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā iekļautas 18 emisiju obligācijas. Ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām banka uzsāka 2011. gada beigās. Ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas, līdz šim esam veikuši 22 publiskās obligāciju emisijas.

2014. gada 25. aprīlī ABLV Bank, AS, noslēdza līgumu ar Valsts kasi par primārā dīlera statusu, pievienojoties Latvijas primāro dīleru grupai. Primārie dīleri ir Valsts kases sadarbības partneri, kuriem ir tiesības piedalīties iekšējā tirgus valsts vērtspapīru sākotnējās izsolēs. Tie nodrošina vērtspapīru likviditāti un pirkšanas/pārdošanas cenas otrreizējā tirgū, kam ir būtiska nozīme Latvijas valsts aizņemšanās vadībā. Primāro dīleru sistēma tika izveidota, lai veicinātu Latvijas valsts vērtspapīru tirgus attīstību. Šajā periodā tika veikta arī Latvijas valsts vērtspapīru iegāde nozīmīgā apjomā, un šobrīd mūsu portfelī atrodas Latvijas valsts vērtspapīri 182,9 miljonu EUR vērtībā.

Finanšu rezultāti

Bankas 2014. gada pirmā pusgada svarīgākie finanšu rādītāji norāda uz stabilu bankas izaugsmi. ABLV Bank, AS, ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un trešā lielākā banka pēc aktīviem.

- Bankas peļņa 2014. gada pirmajā pusgadā bija 32,9 miljoni EUR. Salīdzinoši 2013. gada pirmajā pusgadā – 21,6 miljoni EUR.
- Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas – 59,6 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2013. gada pirmo pusgadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 13.6%.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 2,98 miljardi EUR.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 352,0 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2014. gada 30. jūnijā bija 3,58 miljardi EUR. Kopš gada sākuma aktīvu apjoms audzis par 7.9%, kopējam apjomam palielinoties vēl par 263,0 miljoniem EUR.
- Bankas kredītportfeļa apjoms jūnija beigās bija 743,8 miljoni EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves – 204,4 miljoni EUR.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2014. gada 30. jūnijā bija 16.82%, bet likviditātes līmenis – 81.01%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2014. gada 30. jūnijā bija 35.41%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1.87%.

Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2014. gada 30. jūnijā bija 1,74 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, 68.7% no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV – 25.0%, Latvija – 11.9%, Vācija – 11.7%, Kanāda – 11.6%, Krievija – 11.1%, Zviedrija – 9.4%, Nīderlande – 2.2%, Norvēģija – 2.2%. Papildus 3.4% veido starptautisko institūciju – Eiropas Komisijas, ERAB u.c. - emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 1.9%.

Pārskata periodā esam ieviesuši vairākus jaunus produktus un pakalpojumus mūsu klientu ērtībām. To vidū ir internetbanka iPad planšetdatoriem, uzlabota pamata internetbanka un internetbanka iPhone viedtālruņiem.

Ievērojot to, ka ziņu skaits par notikumiem, kas saistīti ar mūsu bankas obligācijām un akcijām, ir liels un to apjoms turpina pieaugt, mēs piedāvājam mūsu ieguldītājiem — obligāciju un akciju turētājiem — vienkāršu un ērtu nepieciešamās informācijas saņemšanas veidu. Bankas mājas lapu www.ablv.com mēs esam papildinājuši ar „Investora kalendāru", kurā tiek publicētas svarīgākās ziņas par mūsu obligācijām un akcijām — publiskie piedāvājumi, emisiju rezultāti, kuponu izmaksu datumi, obligāciju dzēšanas, akcionāru sapulces, finanšu rezultāti utt.

Savukārt, no 2014. gada jūlija mēs piedāvājam klientiem debetkartes un kredītkartes ar jaunu, elegantu dizainu. Jauno maksājumu karšu dizaina pamatā ir ABLV zīmola grafiskais attēls un tā stilistiskie elementi, kas veido īpašu rakstu.

2014. gada februārī Rīgā, Elizabetes ielā 21a pēc telpu rekonstrukcijas un remonta atgriezās bankas Hipotekārās kreditēšanas pārvalde. Koncentrējot visu klientu apkalpošanu vienuviet, Elizabetes ielā 21a hipotekāro kredītu klientiem mēs nodrošinām jaunu servisa līmeni.

ABLV Bank pakalpojumu kvalitāte atzīta arī Latvijas Komercbanku asociācijas rīkotajā banku inovatīvo pakalpojumu konkursā „Zelta monēta 2014". ABLV Bank meitas banka Luksemburgā ABLV Bank Luxembourg, S.A., saņēma galveno balvu - „Zelta monētu" kategorijā „Finanšu pakalpojumu eksports".

Ieguldījumi

2014. gada pirmais pusgads ir bijis veiksmīgs atvērtajiem ieguldījumu fondiem: šī gada jūnija beigās to kopējā aktīvu vērtība sasniedza 95,7 miljonus EUR. Kopš gada sākuma, fondu kopējā vērtība palielinājusies par 8.8% jeb aptuveni par 7,7 miljoniem EUR. Fondu vērtības pieaugumu veicināja pieaugošā interese par finanšu tirgiem un klientu vēlme arvien vairāk diversificēt savus ieguldījumu portfeļus, iekļaujot tajos arī ABLV fondus.

ABLV Asset Management, IPAS, kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2014. gada jūnija beigās bija 101,1 miljoni EUR, no kuriem 95,7 miljoni EUR bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 5,4 miljoni EUR – klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu nozīmīgākajos pasaules fondu tirgos, 2014. gada pirmā puse ir bijusi veiksmīga. Pirmajā pusgadā ABLV Capital Markets, IBAS, guva 1,0 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, uz 2014. gada 30. jūniju bija 874,3 miljonus EUR.

Mūsu klientiem, kuri patstāvīgi vēlas izmantot Krievijas biržu sniegtās tirdzniecības iespējas, piedāvājam tirdzniecības platformu Quik Trader ABLV. Izmantojot šo platformu, klientiem tiek nodrošināta pieeja tirdzniecībai reālā laika režīmā Maskavas biržā (MOEX), norēķinus veicot Krievijas rubļos. Quik Trader ABLV papildina līdzšinējās divas tirdzniecības platformas J-Trader ABLV (tirdzniecībai ar atvasinātiem finanšu instrumentiem ASV un Eiropas biržās) un Orbis Trader ABLV (tirdzniecībai ar ASV vērtspapīriem).

Pārskata periodā sekmīgi noslēdzās AmberStone Group, AS, pirmā pamatkapitāla palielināšana, kuras rezultātā uzņēmuma kapitāls tika palielināts par 9,1 miljonu EUR, kopā sasniedzot 14,0 miljonus EUR. Pamatkapitāla palielināšanā piedalījās ABLV Bank, AS, kā arī atsevišķi bankas klienti un akcionāri. ABLV Bank sniedza būtisku atbalstu šīs akciju emisijas organizēšanā, un varētu arī turpmāk organizēt AmberStone Group, AS, vērtspapīru emisijas. Kapitāla palielināšana ļaus AmberStone Group, AS, nostiprināties kā vienai no vadošajām holdingkompānijām Latvijā, kā arī šogad veikt jaunas investīcijas perspektīvu uzņēmumu kapitālā. Holdingkompānija AmberStone Group, AS, tika dibināta, lai nodalītu no ABLV grupas ar finanšu un bankas pakalpojumu sniegšanu nesaistītu biznesu. Plānots, ka līdz 2015. gada beigām jaunās akciju sabiedrības pamatkapitāls tiks palielināts līdz 25 miljoniem eiro, piesaistot arī jaunus akcionārus no ABLV Bank, AS, akcionāru, klientu un partneru vidus.

Arī bankas meitas uzņēmums - nekustamā īpašuma attīstīšanas un tirdzniecības grupa Pillar 2014. gada pirmajā pusgadā sasniedzis vēsturiski lielākos darījumu apjomus Gada pirmajos sešos mēnešos Pillar grupa noslēgusi pārdošanas darījumus par 350 īpašumiem, kas ir par 48% vairāk nekā attiecīgajā periodā pērn. Kopējā darījumu summa bija 18,3 miljoni EUR.

Noturīgi liela aktivitāte bijusi sērijveida dzīvokļu tirgū, kur sešos mēnešos noslēgti 218 pārdošanas darījumi. Salīdzinoši 2013. gada pirmajā pusgadā tika realizēti 169 sērijveida dzīvokļi. Tāpat tirgū nemainīgi liels pieprasījums ir pēc premium klases un jauno projektu mājokļiem. Jaunajos projektos šogad kopumā noslēgti jau 104 darījumi, kā arī pārdoti divi premium klases dzīvokļi „Elizabetes Park House" projektā. Vēl noslēgti 14 darījumi par privātmāju pārdošanu.

Pieaugošā klientu pieprasījuma apmierināšanai Pillar turpināja aktīvu darbu pie esošā īpašumu portfeļa pārvaldīšanas, attīstot jaunos projektus un īstenojot rekonstrukcijas programmu. Tā, piemēram, gada sākumā Pillar pilnībā pabeidza visus iekšējās apdares darbus jaunā, mūsdienīgas arhitektūras stilā veidotajā daudzdzīvokļu dzīvojamajā ēkā „Dārza Apartment House", kā arī nodeva ekspluatācijā jaunu daudzdzīvokļu dzīvojamo ēku „Lielezeres Apartment House".

Savukārt jūnijā Pillar pabeidza rekonstrukcijas darbus 10 jaunos dzīvokļos daudzdzīvokļu ēkā Akadēmiķa M.Keldiša ielā 13A, Rīgā.

Šobrīd vēl turpinās rekonstrukcijas darbi premium klases daudzdzīvokļu mājā „Miera Park House", kuras izveidē tiek izmantotas mūsdienīgas tehnoloģijas, atbilstoši augstas dzīves kvalitātes prasībām. Plānots, ka šīs ēkas dzīvokļu tirdzniecība varētu tikt uzsākta 2015. gada pirmajā pusē.

Konsultācijas

Pārskata periodā bankas meitas uzņēmums ABLV Corporate Services, SIA, uzsāka klientiem piedāvāt jaunu pakalpojumu – atbalstu Maltas pilsonības iegūšanai. Kopš 2014. gada Maltas Republika piedāvā ārvalstu pilsoņiem izmantot ieguldījumu programmu pilsonības iegūšanai. Maltas pilsonība ļauj investoram un tā ģimenes locekļiem kļūt par pilntiesīgiem ES iedzīvotājiem ar visām tiesībām, ieskaitot neierobežotu pārvietošanos un pastāvīgu dzīvošanu jebkurā Eiropas Savienības valstīs.

ABLV Corporate Services, SIA, piedāvā arī konsultācijas par termiņuzturēšanās atļauju un pilsonības iegūšanu Latvijā, Lielbritānijā, Sentkitsā un Nevisā. Uzņēmuma klienti labprāt izmanto arī citus konsultatīvos pakalpojumus - konsultācijas par holdinga struktūru izveidošanu, tai skaitā arī Latvijā, kā arī palīdzību nodokļu rezidences maiņā.

Jāatzīmē, ka gada pirmajā pusē ABLV grupas speciālisti piedalījās vairākās starptautiskās konferencēs, izstādēs un semināros, tai skaitā arī starptautiskajā konferencē un izstādē „CIS Wealth Jekaterinburga", kā arī bankas organizētajā konferencē Kiprā „ABLV Conference Banking/Investments/Advisory" un citos. To laikā esošajiem un potenciālajiem klientiem tika prezentēti ABLV grupas pakalpojumi.

ABLV grupai ir 12 pārstāvniecības 8 valstīs - Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Tadžikistānā, Azerbaidžānā, Uzbekistānā un Kiprā.

Luksemburga

Saņemot atļaujas no finanšu sektora uzraugiem Latvijā un Luksemburgā, ABLV ieguldījumu fondi ir iekļauti Luksemburgas fondu tirgū. Līdz ar to mūsu atvērtie ieguldījumu fondi tagad ir pieejami arī ABLV Bank Luxembourg, S.A. klientiem.

Veiksmīgi noslēdzoties pakalpojumu pilotprojektam, ABLV Bank Luxembourg, S.A. vasarā uzsāka saviem klientiem piedāvāt jaunus fiduciāros pakalpojumus: fiduciāros depozītus — unikālās iespējas termiņnoguldījumiem NVS un Eiropas valstu bankās un fiduciāros kredītus — aizdevumu izsniegšanai trešajai personai.

Meitas banka Luksemburgā tika izveidota, lai attīstītu esošo klientu bāzi un stiprinātu viņu lojalitāti, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. ABLV Bank, AS, ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibinājusi meitas banku Luksemburgā. Plašam klientu lokam banka savus pakalpojumus sāka piedāvāt 2013. gada septembrī, un uz 2014. gada 30. jūniju bankas klientu ieguldījumu apjoms un pārvaldīšanā esošo klientu aktīvu apjoms sasniedza 80,8 miljonus EUR.

Ievērojot biznesa apjoma palielināšanos un aktīvu darbu jaunu klientu piesaistē, plānojam, ka bankas piesaistīto klientu ieguldījumu apjoms un pārvaldīšanā esošo klientu aktīvu apjoms līdz 2014. gada beigām palielināsies vairāk kā divas reizes – līdz 180,0 miljoniem EUR.

Sabiedrībai

2014. gadā ABLV Bank, AS, sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībā sociāli nozīmīgus projektus.

Janvārī noslēdzās ABLV Charitable Foundation un ABLV Bank, AS, organizētā tradicionālā labdarības akcija, kurā bankas klienti un darbinieki ziedoja līdzekļus, lai fonds varētu atbalstīt digitālo dzirdes aparātu iegādi vājdzirdīgiem bērniem un trūcīgo bērnu piedalīšanos rehabilitējošās un attīstošās vasaras nometnēs, kā arī sniegt atbalstu Zolitūdes traģēdijā cietušajiem. Šīs akcijas ietvaros saziedota neticami liela summa – 334 865 EUR, no kuras 90 738 EUR - programmai „Palīdzēsim dzirdēt!", 43 910 EUR - programmai „Palīdzēsim izaugt!", 200 217 EUR - programmai „Palīdzēsim 21.11". ABLV Charitable Foundation, sadarbībā ar ABLV Bank, dubultoja saziedotās summas programmās „Palīdzēsim dzirdēt!" uz 181 476 EUR un „Palīdzēsim izaugt" – 87 820 EUR.

Jāpiemin, ka šā gada maijā Rundālē notika svinīgā pieņemšana par godu Rundāles pils 278 gadu jubilejai un muzeja kompleksa restaurācijas darbu pabeigšanai. Rundāles pils restaurācija ilga 50 gadus un šo darbu finansēšanā piedalījās arī ABLV Bank. Ar mūsu atbalstu tika atjaunota pils bibliotēka. Pils jubilejā banka uzdāvināja Rundāles pilij Voltēra kopoto rakstu vēsturiski pirmā izdevuma visus sējumus.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem mūsu darbiniekiem – par ieguldījumu bankas un koncerna izaugsmes veidošanā!

Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 15. augustā

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs: Oļegs Fiļs	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.04.2013.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.04.2013.
Padomes loceklis: Igors Rapoports	Atkārtoti ievēlēts ar : 01.04.2013.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs: Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.05.2014.
Valdes priekšsēdētāja vietnieks: Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.05.2014.

Valdes locekļi:	Atkārtoti ievēlēts ar:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)	01.05.2014.
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)	01.05.2014.
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)	01.05.2014.
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)	01.05.2014.
Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)	01.05.2014.

Pārskata perioda laikā bankas padomes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

Paziņojums par vadības atbildību

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) padome un valde ir atbildīga par bankas saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu sagatavošanu, kā arī par bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – koncerns) konsolidēto saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu sagatavošanu.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 40. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2014. gada 30. jūnijā un 2013. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2014. gada pirmajā pusgadā un 2013. gada pirmajā pusgadā.

Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātā 34. starptautiskā grāmatvedības standarta „Starpperioda finanšu pārskati" prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – 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 ievērošanu.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 15. augustā

Saīsinātie starpperioda visaptverošo ienākumu pārskati

EUR'000

	Pielikums	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Procentu ienākumi	3	32,288	29,025	32,035	28,999
Procentu izdevumi	3	(7,954)	(8,132)	(7,862)	(8,132)
Neto procentu ienākumi		**24,334**	**20,893**	**24,173**	**20,867**
Komisijas naudas ienākumi	4	30,271	28,614	27,734	24,880
Komisijas naudas izdevumi	4	(5,097)	(4,465)	(7,165)	(6,350)
Neto komisijas naudas ienākumi		**25,174**	**24,149**	**20,569**	**18,530**
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	9,218	10,030	9,209	10,148
Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem	6	3,057	312	-	-
Pārējie ienākumi		10,598	10,168	1,828	1,013
Dividenžu ienākumi		65	28	3,786	1,874
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	7	(246)	(7,635)	(246)	(7,636)
Pamatdarbības ienākumi		**72,200**	**57,945**	**59,319**	**44,796**
Administratīvie izdevumi		(28,009)	(24,859)	(20,836)	(19,272)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(2,611)	(1,727)	(1,482)	(1,076)
Pārējie izdevumi		(4,924)	(1,256)	(459)	(416)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(621)	(11)	(621)	(11)
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi		-	1,007	-	1,094
Pamatdarbības izdevumi		**(36,165)**	**(26,846)**	**(23,398)**	**(19,681)**
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**36,035**	**31,099**	**35,921**	**25,115**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(2,907)	(4,774)	(2,985)	(3,553)
Pārskata perioda peļņa		**33,128**	**26,325**	**32,936**	**21,562**
Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		32,831	25,774		
Nekontrolējamo daļu		297	551		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi					
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/ zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		104	(2,936)	111	(2,936)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		251	(47)	251	(47)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		621	6	621	6
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(148)	445	(148)	445
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		**828**	**(2,532)**	**835**	**(2,532)**
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		**33,956**	**23,793**	**33,771**	**19,030**
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		33,659	23,242		
Nekonrolējamo daļu		297	551		
Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju, EUR	17	1.04	165.34		

Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 15. augustā

Saīsinātie starpperioda finanšu stāvokļa pārskati

EUR'000

Aktīvi	Pielikums	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 31.12.2013.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	9	154,181	356,768	152,708	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	10	821,032	640,325	772,018	619,037
Atvasinātie līgumi		54	451	54	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		16,742	16,794	16,742	16,794
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	11	957,769	738,655	949,094	731,659
Kredīti		743,315	750,097	743,764	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	12	793,166	653,037	776,298	651,411
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	13	3	6,635	123,487	132,829
Ieguldījumu īpašumi		32,441	33,358	24,321	24,330
Pamatlīdzekļi		35,218	32,672	10,229	9,745
Nemateriālie aktīvi		5,699	5,639	4,870	5,016
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		537	124	338	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	750	710	-	-
Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi		68,379	72,157	-	622
Pārējie aktīvi		8,757	8,655	4,467	5,457
Kopā aktīvi		**3,638,043**	**3,316,077**	**3,578,390**	**3,315,366**
Saistības					
Atvasinātie līgumi		60	2,046	60	2,046
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		6,883	10,654	13,580	14,491
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		7,764	3,633	4,282	-
Noguldījumi	14	3,039,198	2,768,169	2,977,547	2,776,457
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		73	5,303	-	5,125
Pārējās saistības		19,126	17,348	13,982	11,098
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	1,142	795	536	169
Uzkrājumi		373	408	373	408
Emitētie vērtspapīri	15	337,407	308,386	351,981	308,386
Subordinētie depozīti	16	11,641	10,149	11,641	10,149
Kopā saistības		**3,423,667**	**3,126,891**	**3,373,982**	**3,128,329**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	32,401	30,003	32,401	30,003
Akciju emisijas uzcenojums		66,270	41,485	66,270	41,485
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,134	2,134	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		1,811	983	1,818	983
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		66,822	60,381	68,849	68,756
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		32,831	50,304	32,936	43,676
Attiecināms uz bankas akcionāriem		202,269	185,290	204,408	187,037
Nekontrolējamā daļa		12,107	3,896	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		**214,376**	**189,186**	**204,408**	**187,037**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		**3,638,043**	**3,316,077**	**3,578,390**	**3,315,366**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		10,881	7,681	10,974	7,689
Ārpusbilances saistības pret klientiem		77,789	60,648	77,930	61,008

Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 15. augustā

Saīsinātais starpperioda koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro-lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2013.	**28,087**	**26,481**	**2,134**	**2,639**	**84,517**	**143,858**	**3,712**	**147,571**
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2013. līdz 30.06.2013.	-	-	-	(2,532)	25,774	23,242	551	23,792
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(23,560)	(23,560)	-	(23,560)
Personāla akciju emisija	512	-	-	-	(576)	(64)	64	-
Akciju emisija	1,404	15,004	-	-	-	16,408	-	16,408
Nekotrolējamās daļas (samazinājums)	-	-	-	-	-	-	(575)	(575)
30.06.2013.	**30,003**	**41,485**	**2,134**	**107**	**86,155**	**159,884**	**3,752**	**163,636**
01.01.2014.	**30,003**	**41,485**	**2,134**	**983**	**110,685**	**185,290**	**3,896**	**189,186**
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2014. līdz 30.06.2014.	-	-	-	828	32,831	33,659	297	33,956
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(43,656)	(43,656)	(130)	(43,786)
Personāla akciju emisija	156	-	-	-	(207)	(51)	51	-
Akciju emisija	2,242	24,785	-	-	-	27,027	-	27,027
Nekotrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	7,993	7,993
30.06.2014.	**32,401**	**66,270**	**2,134**	**1,811**	**99,653**	**202,269**	**12,107**	**214,376**

Saīsinātais starpperioda bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2013.	**28,088**	**26,481**	**2,134**	**2,639**	**92,625**	**151,966**
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2013. līdz 30.06.2013.	-	-	-	(2,532)	21,562	19,030
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(23,356)	(23,356)
Personāla akciju emisija	512	-	-	-	(512)	-
Akciju emisija	1,403	15,004	-	-	-	16,407
30.06.2013.	**30,003**	**41,485**	**2,134**	**107**	**90,319**	**164,047**
01.01.2014.	**30,003**	**41,485**	**2,134**	**983**	**112,432**	**187,037**
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2014. līdz 30.06.2014.	-	-	-	835	32,936	33,771
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(43,427)	(43,427)
Personāla akciju emisija	156	-	-	-	(156)	-
Akciju emisija	2,242	24,785	-	-	-	27,027
30.06.2014.	**32,401**	**66,270**	**2,134**	**1,818**	**101,785**	**204,408**

Saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati

EUR'000

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	36,035	31,099	35,921	25,115
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	2,611	1,727	1,482	1,076
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	246	7,635	246	7,636
Pārējo aktīvu vērtības (palielinājums)/ samazinājums	-	(1,007)	-	(1,094)
Finanšu instrumentu vērtības samazinājums	621	11	621	11
Procentu (ienākumi)	(32,288)	(29,025)	(32,035)	(28,999)
Procentu izdevumi	7,954	8,132	7,862	8,132
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	8,410	798	417	32
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**23,589**	**19,370**	**14,514**	**11,909**
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(12,719)	47,781	(14,248)	50,054
Kredītu samazinājums/ (pieaugums)	6,686	(7,040)	17,428	(7,228)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums/ (pieaugums)	870	(10,825)	870	(10,825)
Pārējo aktīvu samazinājums	2,583	15,768	1,069	15,492
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/ (samazinājums)	4,131	4,100	4,282	(10,199)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/ (samazinājums)	271,839	(25,758)	201,874	(22,012)
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(2,040)	(5,888)	(2,040)	(5,888)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	1,968	(3,115)	2,871	377
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**296,907**	**34,393**	**226,620**	**21,680**
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	37,755	29,221	37,755	29,714
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(8,170)	(9,074)	(7,920)	(9,082)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(8,563)	(2,241)	(8,135)	(2,241)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	**317,929**	**52,299**	**248,320**	**40,071**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(170,734)	(116,360)	(155,645)	(116,360)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	23,857	4,674	23,857	4,674
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(402,308)	(186,755)	(400,702)	(186,755)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	183,889	304,800	183,889	304,799
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(3,330)	(6,552)	(1,282)	(2,928)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	36	27	15	27
Līdzdalības radniecīgos un asociētos uzņēmumos (pieaugums)	-	(28)	(1,704)	(36)
Līdzdalības meitas uzņēmumos samazinājums	6,632	-	11,047	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	**(361,958)**	**(194)**	**(340,525)**	**3,421**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	1,486	2,338	1,486	2,338
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	-	(159)	-	(159)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	55,202	161,614	69,574	161,614
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	(28,130)	(30,596)	(28,130)	(30,596)
Dividenžu (izmaksa)	(43,545)	(23,554)	(43,415)	(23,349)
Akciju emisija	27,027	16,407	27,027	16,407
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	**12,040**	**126,050**	**26,542**	**126,255**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	**(31,989)**	**178,155**	**(65,663)**	**169,747**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**961,829**	**772,467**	**943,129**	**766,848**
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	1,390	2,645	1,407	2,647
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**931,230**	**953,267**	**878,873**	**939,242**

EUR'000

Nauda un tās ekvivalenti	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 30.06.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 30.06.2013.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	154,181	355,022	152,708	355,004
Prasības pret kredītiestādēm	783,932	600,554	739,745	594,941
Saistības pret kredītiestādēm	(6,883)	(2,309)	(13,580)	(10,703)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	**931,230**	**953,267**	**878,873**	**939,242**

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 10. pielikumā.

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2014. gada 30. jūnijā

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS, tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

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

Koncerna un bankas galvenie darbības virzieni ir finanšu un ieguldījumu pakalpojumu sniegšana, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Koncernam un bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā, meitas banka Luksemburgā un pārstāvniecības/ teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almata), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā, Jekaterinburgā un Vladivostokā), Ukrainā (Kijevā, ar filiāli Odesā), Uzbekistānā (Taškentā) un Tadžikistānā (Dušanbe).

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), ECB (Eiropas centrālā banka).

Šajos konsolidētajos un bankas saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu ir uzrādīta finanšu informācija par banku un tās meitas uzņēmumiem, kā arī par banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ir iekļauti šajos konsolidētajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu. Banka ir koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2014. gada 30. jūnijā, tika apstiprināti bankas valdē 2014. gada 15. augustā.

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam SGS Nr. 34 pēc darbības turpināšanas principa.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātos līgumus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu sagatavošanā par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 30. jūnijam izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

2014. gada 1. janvārī Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti. Sākot ar 2014. gada 1. janvāri bankas un tās meitas uzņēmumu funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie konsolidētie un bankas atsevišķie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2013. gada 31. decembra vai finanšu rādītājiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā. Visi iepriekšējo periodu salīdzinošie dati no LVL uz EUR tika konvertēti atbilstoši ES Padomes noteiktajam maiņas kursam 1 EUR par 0.702804 LVL

b) Jaunu un/ vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā koncerns/ banka piemērojis šādus SFPS grozījumus:

- SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos" (pārskatīts);
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana" (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits;
- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati", SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati";
- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās";
- SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos";
- SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" (grozījumi) - Atvasināto instrumentu pārjaunošana un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana;
- SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Informācijas atklāšana par atgūstamajām summām nefinanšu aktīviem;
- SFPIK Nr.21. interpretācija „Nodevas".

Ja standarta vai interpretācijas pieņemšana var ietekmēt koncerna/ bankas saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu vai darbības rezultātu, šāda ietekme tiek paskaidrota tālāk tekstā.

SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos" (pārskatīts).
Pēc tam, kad tika pieņemts jaunais SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās" un SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos", tika mainīts arī SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos" nosaukums. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos", un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana" (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits.
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu", kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpēja ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati", SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati.
SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati" daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī skaidro jautājumus, kas aplūkoti SFPIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi". SFPS Nr. 10 ievieš vienotu kontroles modeli, kas piemērojams visiem uzņēmumiem, tajā skaitā īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas salīdzinājumā ar SGS Nr. 27 prasībām liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti un kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam ir jākonsolidē. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās".
SFPS Nr. 11 aizstāj SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos" un SFPIK Nr. 13 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi - kopuzņēmuma dalībnieku nemonetārie ieguldījumi". SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Ja kopīgi kontrolēti uzņēmumi atbilst kopuzņēmuma definīcijai, tie jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus, jo nav šādu vienošanos.

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos".
SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš attiecībā uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem bija noteiktas SGS Nr. 27, kā arī informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš bija ietvertas SGS Nr. 31 un SGS Nr. 28. Šīs prasības attiecas uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas atklāšanas prasības. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Informācijas atklāšana par atgūstamajām summām nefinanšu aktīviem.
Šie grozījumi novērš neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Turklāt saskaņā ar šiem grozījumiem jāsniedz informācija par aktīvu vai naudas iegūstošā vienība atgūstamām summām, par kurām pārskata periodā atzīti vai reversēti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

SFPIK Nr.21. interpretācija „Nodevas"
SFPS interpretācijas komiteja saņēma lūgumus sagatavot norādes par to, kā uzņēmumam savos finanšu pārskatos uzskaitīt valdības uzliktās nodevas, kas nav ienākuma nodokļi. Šī interpretācija ir SGS Nr. 37 „Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" interpretācija. SGS Nr. 37 sniegti kritēriji saistību atzīšanai. Viens no šādiem kritērijiem ir uzņēmuma pašreizējs pienākums, kas izriet no kāda pagātnes notikuma (pienākumu radošs notikums). Interpretācija paskaidro, ka pienākumu radošs notikums, kas rada nodevas maksāšanas saistības, ir tiesību aktos noteikta darbība, kas izraisa nodevas maksājumu. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

c) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma.
Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi" un SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi" (grozījumi): Nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu precizējums.
Grozījumi spēkā attiecībā uz attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi sniedz papildu norādes, kā aprēķināms pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija. Grozījumi precizē SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi" un SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi" noteikto principu, ka ieņēmumi atspoguļo saimnieciskajā darbībā (kurā tiek izmantots attiecīgais aktīvs) gūtos ekonomiskos labumus, nevis ekonomiskos labumus, kas gūti, lietojot šo aktīvu. Līdz ar to gūto ieņēmumu attiecību pret kopējiem paredzamajiem ieņēmumiem nevar izmantot pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķināšanai, un to tikai ļoti ierobežoties apstākļos var izmantot nemateriālo aktīvu amortizācijas aprēķināšanai. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti: Klasifikācija un novērtēšana" un turpmākie SFPS Nr. 9 un SFPS Nr. 7 grozījumi – Obligātais spēkā stāšanās datums un pārejas noteikumi attiecībā uz informācijas atklāšanu; Riska ierobežošanas uzskaite un SFPS Nr. 9, SFPS Nr. 7 un SGS Nr. 39 grozījumi.
SFPS Nr. 9 atspoguļo SGSP darbu pie standarta, kas aizstās SGS Nr. 39 un tiek publicēts trīs daļās. Pirmā daļa attiecas uz SGS Nr. 39 definēto finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu. SFPS Nr. 9 pirmās daļas pieņemšana ietekmēs finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu, bet finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu neietekmēs. Otrajā un trešajā daļā SGSP aplūkos riska ierobežošanas uzskaiti un finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. 2013. gada novembrī izdotā grozījumu otrā pakete nosaka papildu prasības finanšu instrumentu uzskaitei. Šie grozījumi a) būtiski maina riska ierobežošanas uzskaiti; jaunās prasības ļaus uzņēmumiem savos finanšu pārskatos labāk atspoguļot veiktos riska

pārvaldības pasākumus; b) paskaidro tā sauktā „pašu kredīta" jautājumu, kas jau tika ietverts SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti", kas piemērojams, nemainot citus finanšu instrumentu uzskaites principus; un c) atceļ SFPS Nr. 9 obligāto spēkā stāšanās datumu (2015. gada 1. janvāris), dodot finanšu pārskatu sagatavotājiem pietiekami daudz laika, lai nodrošinātu atbilstību jaunajām prasībām. SGSP šobrīd strādā pie galīgo prasību sagatavošanas attiecībā uz vērtības samazināšanos. Šo standartu un tā turpmākos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās" (grozījumi): Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaite.
Grozījumi spēkā attiecībā uz attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 nosaka principus, kas jāpiemēro, uzskaitot līdzdalību kopuzņēmumos un kopīgās darbībās. Grozījumā sniegti jauni norādījumi, kā uzskaitīt iegādātu līdzdalību kopīgā darbībā, kas saskaņā ar SFPS ir uzņēmējdarbība, un nosaka šādas iegādes uzskaites principus. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

SFPS Nr. 15 „Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem".
Standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem ierobežotiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Šī standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas gūta vai kas radušies no dažu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kas nav radīti uzņēmuma parastās darbības ietvaros (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo aktīvu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi.

Koncerns/ banka šobrīd izvērtē iepriekš minēto standartu izmaiņu ietekmi uz finanšu stāvokli un darbības rezultātiem. Koncerns/ banka plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā.

d) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus par sešu mēnešu periodu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus saīsinātā starpperioda finanšu stāvokļa pārskatā un saīsinātā starpperioda visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu, uzkrājumu apjoma noteikšanu kredītu vērtības samazinājumam, nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu, vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, kā arī aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu.

e) Konsolidācija

Bankai pārskata perioda beigās bija ieguldījumi radniecīgajos uzņēmumos, kuros bankai tieši vai netieši piederēja vairāk kā 50% no pamatkapitāla un balsstiesībām, līdz ar to bankai pastāv iespēja kontrolēt šos uzņēmumus. Banka ir koncerna mātes uzņēmums. Šie konsolidētie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu ietver visus meitas uzņēmumus, kas atrodas mātes uzņēmuma kontrolē. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 13. pielikumā.
Bankas atsevišķajā saīsinātajā starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei.
Bankas un tās meitas uzņēmuma finanšu pārskati tiek konsolidēti koncerna saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos koncerna uzņēmumu savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem, koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmes. Nekontrolējamā (mazākuma) daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši, ne pastarpināti nepieder bankai. Nekontrolējamā daļa ir atspoguļota atsevišķi konsolidētajā visaptverošo ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes uzņēmuma kapitāla daļām.
Bankas meitas uzņēmumi ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Konsolidētajā saīsinātajā starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātā meitas uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī uzņēmuma identificējamo aktīvu, saistību un iespējamo saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī. Iegādes cena, kas pārsniedz iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, tiek atzīta kā nemateriālā vērtība. Ja iegādes cena ir mazāka par iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, attiecīgais iegādes izmaksu samazinājums

(diskonts) jāatzīst iegādes perioda peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas koncerna uzskaitē no uzņēmējdarbības apvienošanas izrietošā nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējā vērtībā, no kuras atskaitīti uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās. Katrā bilances datumā tiek novērtēts, vai nemateriālai vērtībai nav notikusi vērtības samazināšanās.

f) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB (līdz 2013. gada 31. decembrim (ieskaitot) Latvijas Bankas) noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, bet tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījumu dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS (līdz 2013. gada 31. decembrim (ieskaitot) Latvijas Bankas) noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

x) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīts skaidras naudas atlikums bankas kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvīdi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

y) Notikumi pēc bilances datuma

Saīsinātos starpperioda finanšu pārskatos par sešu mēnešu periodu tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē koncerna/ bankas finanšu stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti saīsināto starpperioda finanšu pārskatu par sešu mēnešu periodu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

z) Pārklasifikācija

1. Iepriekšējos periodos koncerns soda naudas no kredītu līgumu nosacījumu nepildīšanas atspoguļoja peļņā/ zaudējumos kā pārējos ienākumus. Sākot ar 2013. gadu šie ienākumi ir iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā un peļņā/ zaudējumos tiek atzīti kā procentu ienākumi.
2. Iepriekšējos periodos koncerns izdevumus par klientu piesaisti atspoguļoja peļņā/ zaudējumos kā pārējos izdevumus. Sākot ar 2013. gadu šie izdevumi peļņā/ zaudējumos tiek atzīti kā komisijas izdevumi.
3. Iepriekšējos periodos koncerns ienākumus un izdevumus no darījumiem ar pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem atspoguļoja atsevišķi peļņā/ zaudējumos kā pārējos ienākumu vai izdevumus. Sākot ar 2013. gadu visi ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem, peļņā/ zaudējumos tiek atzīti kā neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem.
4. Iepriekšējos periodos vērtības samazināšanās izdevumus finanšu instrumentu uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem koncerns atspoguļoja peļņā/ zaudējumos kā uzkrājumus vērtības samazinājumam. Sākot ar 2013. gadu peļņā/ zaudējumos vērtības samazināšanās izdevumi ir pārklasificēti atbilstoši aktīvu veidam.

Pārklasifikāciju ietekmes analīze:

EUR'000

		Koncerns			Banka		
		01.01.2013.-30.06.2013.			01.01.2013.-30.06.2013.		
	Atsauce	Pēc pārklasifikācijas	Izmaiņas	Pirms pārklasifikācijas	Pēc pārklasifikācijas	Izmaiņas	Pirms pārklasifikācijas
Procentu ienākumi	1.	29,025	246	28,779	28,999	246	28,753
Komisijas naudas izdevumi	2.	(4,465)	(1,336)	(3,129)	(6,350)	(3,803)	(2,547)
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	3.	312	312	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa		-	(23)	23	-	(24)	24
Pārējie ienākumi	1., 3.	10,168	(20,668)	30,836	1,013	(222)	1,235
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	4.	(7,635)	(1,090)	(6,545)	(7,636)	(1,089)	(6,547)
Pārējie izdevumi	2., 3.	(1,256)	21,469	(22,725)	(416)	3,803	(4,219)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	4.	(11)	(5)	(6)	(11)	(5)	(6)
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	4.	1,007	1,095	(88)	1,094	1,094	-

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

EUR'000

	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtētiem finanšu aktīviem				
no patiesajā vērtētiem finanšu aktīviem	14	-	14	-
Procentu ienākumi no patiesajā vērtētiem finanšu aktīviem, kopā	**14**	**-**	**14**	**-**
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
no kredītiem	15,973	14,951	15,786	14,930
no līdz termiņa beigām turamiem vērtspapīriem	11,672	10,191	11,626	10,191
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	3,323	2,740	3,318	2,740
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,306	1,143	1,291	1,138
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	**32,274**	**29,025**	**32,021**	**28,999**
Procentu ienākumi kopā	**32,288**	**29,025**	**32,035**	**28,999**
Procentu izdevumi				
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	3,139	3,047	3,139	3,047
par pakārtotajām saistībām	2,351	2,875	2,351	2,875
par emitētajām parastajām obligācijām	1,952	1,263	1,976	1,263
par nebanku noguldījumiem	184	817	174	861
pārējie procentu izdevumi	222	52	165	52
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	106	78	57	34
Procentu izdevumi kopā	**7,954**	**8,132**	**7,862**	**8,132**

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

EUR'000

	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	15,583	14,159	15,572	14,187
par kontu apkalpošanu	5,112	4,668	5,073	4,663
par maksājumu karšu apstrādi	4,419	4,331	4,420	4,335
par brokeru operācijām	2,078	3,246	-	-
par aktīvu pārvaldīšanu	1,129	1,043	455	292
par dokumentārajām operācijām	630	350	630	350
pārējie komisijas naudas ienākumi	1,320	817	1,584	1,053
Komisijas naudas ienākumi kopā	**30,271**	**28,614**	**27,734**	**24,880**
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	2,555	1,541	2,547	1,534
par klientu piesaisti	1,063	1,336	3,576	3,803
par maksājumu kartēm	1,016	986	1,016	986
par brokeru operācijām	390	558	-	-
pārējie komisijas naudas izdevumi	73	44	26	27
Komisijas naudas izdevumi kopā	**5,097**	**4,465**	**7,165**	**6,350**

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts	01.01.2014.-30.06.2014.	01.01.2013.-30.06.2013.	01.01.2014.-30.06.2014.	01.01.2013.-30.06.2013.
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	420	7	420	7
Atvasinātie līgumi	(17)	54	(17)	54
Vērtspapīri	437	(47)	437	(47)
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	9	97	9	97
Atvasinātie līgumi	(8)	83	(8)	83
Vērtspapīri	17	14	17	14
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	**429**	**104**	**429**	**104**
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
(Zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	(244)	47	(251)	47
Neto realizētie (zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	**(244)**	**47**	**(251)**	**47**
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
(Zaudējumi) no līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošanas	(1,030)	-	(1,030)	-
Neto realizētie (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	**(1,030)**	**-**	**(1,030)**	**-**
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	9,431	9,932	9,426	10,048
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	632	(53)	635	(51)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	**10,063**	**9,879**	**10,061**	**9,997**
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	**9,218**	**10,030**	**9,209**	**10,148**

Pārskata periodā bankas vadība, ņemot vērā nenoteikto situāciju Ukrainā, pieņēma lēmumu pārdot līdz termiņa beigām turētos Ukrainas emitentu vērtspapīrus 6,6 miljonu EUR apmērā. Bankas vadība ir secinājusi, ka situācija Ukrainā ir uzskatāma par atsevišķu vienreizēju notikumu, kas bijis ārpus bankas kontroles un nav bijis paredzams. Līdz ar to pārējais bankas līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu portfelis ir saglabājams.

6. Pielikums

Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.-30.06.2014.	01.01.2013.-30.06.2013.	01.01.2014.-30.06.2014.	01.01.2013.-30.06.2013.
Ienākumi no pārdošanai turēto īpašumu pārdošanas	19,774	17,992	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu iegādes izdevumi	(16,394)	(16,523)	-	-
Neto peļņa no pārdošanas	**3,380**	**1,469**	**-**	**-**
Ienākumi no pārdošanai turēto īpašumu nomas	342	122	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu pārdošanas izdevumi	(182)	(395)	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(483)	(884)	-	-
Neto peļņa no pārdošanai turētiem nekustamiem īpašumiem	**3,057**	**312**	**-**	**-**

7. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

EUR'000

Aktīvu veids	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Kredīti - individuālie uzkrājumi	(677)	(205)	(677)	(379)
Kredīti - portfeļa uzkrājumi	1,349	8,062	1,349	8,237
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	**672**	**7,857**	**672**	**7,858**
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(426)	(222)	(426)	(222)
Pārskata peioda laikā izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	**246**	**7,635**	**246**	**7,636**

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**39,545**	**6,693**	**58**	**3,789**	**50,085**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	298	190	17	167	672
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	-	(2)	-	-	(2)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(8,210)	(615)	(33)	(884)	(9,742)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**31,633**	**6,266**	**42**	**3,072**	**41,013**
Individuālie uzkrājumi	392	5,571	-	548	6,511
Portfeļa uzkrājumi	31,241	695	42	2,524	34,502
Kopā kredīti, bruto	**382,478**	**386,488**	**854**	**14,508**	**784,328**

2014. gada 30. jūnijā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem veido 5.5% (6.4%) no koncerna kredītportfeļa.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**53,574**	**10,143**	**77**	**3,681**	**67,475**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	6,236	1,049	30	542	7,857
Uzkrājumu pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	6	13	-	-	19
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(11,235)	(1,313)	(27)	(203)	(12,778)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**48,581**	**9,892**	**80**	**4,020**	**62,573**
Individuālie uzkrājumi	1,353	8,868	-	542	10,763
Portfeļa uzkrājumi	47,228	1,024	80	3,478	51,810
Kopā kredīti, bruto	**431,881**	**333,823**	**1,732**	**11,932**	**779,368**

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**39,545**	**6,693**	**58**	**3,789**	**50,085**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	298	190	17	167	672
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	-	(2)	-	-	(2)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(8,210)	(615)	(33)	(884)	(9,742)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**31,633**	**6,266**	**42**	**3,072**	**41,013**
Individuālie uzkrājumi	392	5,571	-	548	6,511
Portfeļa uzkrājumi	31,241	695	42	2,524	34,502
Kopā kredīti, bruto	**382,478**	**386,937**	**854**	**14,508**	**784,777**

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**53,574**	**10,143**	**77**	**3,681**	**67,475**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	6,237	1,049	30	542	7,858
Uzkrājumu pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	6	13	-	-	19
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(11,235)	(1,313)	(27)	(203)	(12,778)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**48,582**	**9,892**	**80**	**4,020**	**62,574**
Individuālie uzkrājumi	1,353	8,868	-	542	10,763
Portfeļa uzkrājumi	47,229	1,024	80	3,478	51,811
Kopā kredīti, bruto	**432,005**	**333,823**	**1,732**	**11,932**	**779,492**

8. Pielikums

Nodokļi

EUR'000

	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	36,035	31,099	35,921	25,115
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	**5,405**	**4,665**	**5,387**	**3,767**
Neapliekamā daļa par ES un EEZ publiskā apgrozībā esošām obligācijām	(1,941)	-	(1,941)	-
Pastāvīgās atšķirības	(601)	(44)	(505)	(367)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	**2,863**	**4,621**	**2,941**	**3,400**
Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	(24)	63	(24)	63
Nodokļa atlaide	18	-	18	-
Ārvalstīs samaksāts	50	90	50	90
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	**2,907**	**4,774**	**2,985**	**3,553**

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

EUR'000

	Koncerns 30.06.2014. Laika atšķirībām pakļautā summa	Koncerns 31.12.2013. Laika atšķirībām pakļautā summa	Banka 30.06.2014. Laika atšķirībām pakļautā summa	Banka 31.12.2013. Laika atšķirībām pakļautā summa
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	14,495	14,927	7,080	7,345
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	2,134	1,157	2,141	1,157
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	526	(1,598)	526	(1,598)
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(13,019)	(13,547)	(6,173)	(5,771)
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(753)	2,075	-	-
Nodokļu zaudējumi	(14,386)	(16,081)	-	-
Neatzītais nodokļa aktīvs	13,619	13,630	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	**2,616**	**563**	**3,574**	**1,133**
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	**(750) 1,142**	**(710) 795**	**- 536**	**- 169**

EUR'000

	Koncerns 01.01.2014.-30.06.2014.	Koncerns 01.01.2013.-30.06.2013.	Banka 01.01.2014.-30.06.2014.	Banka 01.01.2013.-30.06.2013.
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	**(710) 795**	**(575) 101**	**- 169**	**(105) -**
Palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	231	1,242	219	879
Palielinājums/ (samazinājums) , kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	148	(445)	148	(445)
Korekcijas, kas attiecinātas uz iepriekšējo periodu peļņu vai zaudējumiem	(72)	65	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	**(750) 1,142**	**(555) 943**	**- 536**	**- 329**

9. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

EUR'000

	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 31.12.2013.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	145,348	348,641	145,348	348,641
Nauda kasē	7,393	8,117	7,360	8,106
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	1,440	10	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	**154,181**	**356,768**	**152,708**	**356,747**

10. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2014. gada 30. jūnijā banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 29 (28) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 5 (5) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 30 (28) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: Nordea Bank Finland Plc 107,5 (56,7) miljoni EUR, Euroclear bank SA/NV 104,6 (27,9) miljoni EUR, UBS AG 88,5 (41,9) miljoni EUR, SMBC Europe Ltd 84,2 (55,0) miljoni EUR.

EUR'000

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 31.12.2013.
Korespondentkontu atlikumi	519,976	349,566	516,290	340,775
Diennakts noguldījumi	71,223	-	30,722	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	**591,199**	**349,566**	**547,012**	**340,775**
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	183,811	259,326	179,416	247,262
Citas prasības	46,022	31,433	45,590	31,000
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	**229,833**	**290,759**	**225,006**	**278,262**
Kopā prasības pret kredītiestādēm	**821,032**	**640,325**	**772,018**	**619,037**

2014. gada 30. jūnijā daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 29,0 (18,6) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 28,6 (18,2) miljonu EUR apjomā bija ieķīlāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna termiņnoguldījumi 8,1 (6,0) miljonu EUR apmērā un bankas termiņnoguldījumi 3,7 (0) miljonu EUR apmērā.

2014. gada 30. jūnijā un 2013. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

11. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

EUR'000

Emitenta veids	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 31.12.2013.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	638,343	429,317	635,694	429,317
Kredītiestādes	258,960	230,692	255,184	230,692
Valsts uzņēmumi	30,994	11,225	30,994	11,225
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	8,352	7,513	7,588	7,513
Starptautiskās organizācijas	7,538	40,245	7,538	40,245
Privātuzņēmumi	7,218	6,919	6,485	6,919
Vietējās valdības	5,098	4,276	4,345	4,276
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	956,503	730,187	947,828	730,187
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	139	139	139	139
Kopā ieguldījumi akcijās	139	139	139	139
Ieguldījumi fondos	1,127	8,329	1,127	1,333
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	**957,769**	**738,655**	**949,094**	**731,659**

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību. Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 94.5% (92.2%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija bija 2,7 (2,5) gadi.

Desmit lielākās pozīcijas 2014. gada 30. jūnijā veidoja 87.7 % (81.6 %) no kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

12. Pielikums

Līdz termiņa beigām turamie finanšu instrumenti

EUR'000

Emitenta veids	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 31.12.2013.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	362,658	243,285	358,784	243,285
Kredītiestādes	189,522	173,105	183,139	172,027
Privātuzņēmumi	134,018	133,295	132,035	132,747
Starptautiskās organizācijas	53,966	52,843	52,534	52,843
Vietējās valdības	43,156	43,107	42,425	43,107
Valsts uzņēmumi	7,962	7,402	7,381	7,402
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	1,884	-	-	-
Kopā līdz termiņa beigām turamie finanšu instrumenti	**793,166**	**653,037**	**776,298**	**651,411**

Desmit lielākās pozīcijas 2014. gada 30. jūnijā veidoja 50.1 % (42.6 %) no kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turamiem finanšu instrumentiem.

13. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi:

EUR'000

Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	30.06.2014. Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no kopējā pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	31.12.2013. Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no kopējā pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes
Traumatoloģijas un ortopēdijas klīnika Ādaži	LV	2	9	30	3	3	13	30	4
DEPO DIY, SIA	LV	-	-	-	-	7,501	22,829	25	6,631
Kopā ieguldījumi asociētos uzņēmumos		**2**	**9**	**x**	**3**	**7,504**	**22,842**	**x**	**6,635**

Bankas ieguldījumi:

EUR'000

Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	30.06.2014. Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība	31.12.2013. Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	85,000	87,264	100	85,000	90,000	91,815	100	90,000
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	20,000	12,997	100	20,000	20,000	15,361	100	20,000
New Hanza City, SIA	LV	10,500	10,237	100	10,500	9,818	9,661	100	9,818
AmberStone Group, AS	LV	14,000	13,797	40.9	5,726	4,900	4,900	100	4,900
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	3,300	12,015	100	3,300	10,000	12,245	100	10,000
Hanzas 14c, SIA	LV	778	313	100	778	-	-	-	-
ABLV Consulting services, AS	LV	711	628	100	711	711	886	100	711
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	640	1,615	90	576	640	3,973	90	576
ABLV Asset Management, IPAS	LV	620	686	91.7	569	569	935	100	569
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	171	207	100	171	171	304	100	171
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	100	100	100	-	-	-	-
Pillar, SIA	LV	3	3	100	6	3	3	100	6
ABLV Corporate Services, SIA	LV	-	-	-	-	28	191	100	28
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, bruto		**135,823**	**139,862**		**127,437**	**136,840**	**140,274**		**136,779**
Vērtības samazināšanās izdevumi					(3,950)				(3,950)
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, neto					**123,487**				**132,829**

ABLV Asset Management, IPAS, pārskata periodā emitēja vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) 51,2 tūkstošu EUR apmērā.
Lai nodrošinātu meitas bankas turpmāku stabilu darbību, pārskata periodā bankas valde pieņēma lēmumu palielināt ABLV Bank Luxembourg, S.A. pamatkapitālu par 5 miljoniem EUR. Pamatkapitāla palielināšana tika apmaksāta 2014. gada jūlijā.

ABLV Asset Management, IPAS, klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2014. gada 30. jūnijā bija 101,1 (93,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS, klientu finanšu instrumentu vērtība 2014. gada 30. jūnijā bija 874,3 (780,4) miljoni EUR.

Izmaiņas līdzdalībā radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos:

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014. - 30.06.2014.	01.01.2013. - 30.06.2013.	01.01.2014. - 30.06.2014.	01.01.2013. - 30.06.2013.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	**6,635**	**3,796**	**136,779**	**129,026**
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības	-	-	878	-
Atsavināti asociētie uzņēmumi	(6,632)	-	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociētajos uzņēmumos atbilstoši pašu kapitāla metodei	-	1,184	-	-
Līdzdalības pieaugums asociētā uzņēmumā, kas pārskata periodā tiek ieklauts konsolidācijas procesā	-	-	826	-
Ieguldījumu (samazinājums)/ pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	(11,018)	68
Atsavinātas meitas sabiedrības	-	-	(28)	-
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	**3**	**4,980**	**127,437**	**129,094**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(3,950)	(1,569)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	**3**	**4,980**	**123,487**	**127,525**

Koncerna sastāvs 2014. gada 30. jūnijā:

Nr.	Komercsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100
3	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
4	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Holdingkompānijas darbība	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
7	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100
8	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
9	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10	Pillar 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12	Pillar 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13	Pillar 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14	Pillar 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15	Pine Breeze, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19	Pillar 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20	Lielezeres Apartment House, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
22	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
23	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
24	Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	LV	40103437217	Projektēšana un autoruzraudzība	100
25	Pillar Parking, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100
26	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
27	Hanzas 14c, SIA	LV	40003918290	Nekustamā īpašuma izīrēšana un	100
28	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	91.7
29	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90
30	AmberStone Group, AS	LV	40103736854	Holdingkompānijas darbība	40.9
31	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
32	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
33	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Holdingkompānijas darbība	70
34	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	70
35	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Lauksaimniecība	70
36	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	70
37	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	70
38	IZ SPV, SIA	LV	40103551480	Elektroenerģijas ražošana	70
39	NR SPV, SIA	LV	40103551353	Elektroenerģijas ražošana	70
40	Orto klīnika, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
41	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Operācijas ar nekustamo īpašumu	60

14. Pielikums

Noguldījumi

EUR'000

Noguldītāja veids	Koncerns 30.06.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 30.06.2014.	Banka 31.12.2013.
Privātuzņēmumi				
norēķinu konti	2,537,765	2,313,818	2,494,416	2,309,579
termiņoguldījumi	46,586	37,756	38,569	37,756
Kopā privātuzņēmumi	2,584,351	2,351,574	2,532,985	2,347,335
Citi finanšu starpnieki				
norēķinu konti	7,468	5,481	10,614	20,148
termiņoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi finanšu starpnieki	7,468	5,481	10,614	20,148
Citi noguldītāji				
norēķinu konti	1,267	3,318	1,267	1,478
termiņoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi noguldītāji	1,267	3,318	1,267	1,478
Kopā uzņēmumu noguldījumi	2,593,086	2,360,373	2,544,866	2,368,961
Privātpersonas				
norēķinu konti	430,883	382,347	417,452	382,047
termiņoguldījumi	15,229	25,449	15,229	25,449
Kopā privātpersonu noguldījumi	446,112	407,796	432,681	407,496
Kopā noguldījumi	**3,039,198**	**2,768,169**	**2,977,547**	**2,776,457**

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 12.1% (12.0%) no kopējā noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 71.7% (88.3%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

15. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Bankas emitētie vērtspapīri:

EUR'000

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nominālvērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ Kupona Likme, %	Koncerns	Banka	Koncerns/ Banka
							30.06.2014.	30.06.2014.	31.12.2013.
Subordinētās obligācijas									
LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2010.	15.09.2020.	6.5	13,540	13,540	13,120
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	13,329	13,329	13,016
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,367	4,367	4,276
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	14,651	14,651	14,663
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	12,285	12,285	12,029
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	12,378	12,378	12,133
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	15,800	15,801	12,419
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2018.	4.3	10,881	10,881	10,891
Subordinētās obligācijas, kopā							**97,231**	**97,232**	**92,547**
Parastās obligācijas									
LV0000800969	USD	50,000	1,000	30.07.2012.	30.07.2014.	1.2+Libor 6m	22,053	22,053	33,742
LV0000801041	EUR	15,000	1,000	05.11.2012.	05.11.2014.	1.55	12,740	14,936	13,674
LV0000801058	USD	50,000	1,000	06.11.2012.	06.11.2014.	1.45	31,274	31,274	31,405
LV0000801108	EUR	20,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.68	9,893	19,170	12,918
LV0000801116	USD	50,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.70	32,943	32,943	34,021
LV0000801199	USD	50,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	33,884	33,884	35,556
LV0000801207	EUR	20,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	18,271	19,860	18,472
LV0000801215	USD	50,000	1,000	16.10.2013.	16.10.2015.	1.90	33,510	33,510	36,051
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	32,259	32,259	-
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	13,349	14,860	-
Parastās obligācijas, kopā							**240,176**	**254,749**	**215,839**
Emitētie vērtspapīri, kopā							**337,407**	**351,981**	**308,386**

Koncerns/ banka patur tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa atbilstoši to programmu pamatprospektos norādītajai informācijai.

16. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 108,8 (102,7) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētājām obligācijām 97,2 (92,6) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 11,6 (10,1) miljonu EUR apmērā. Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 10,2 (9,3) miljoni USD un 4,2 (3,3) miljoni EUR.

Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 15. pielikumā.

Subordinēto depozītu analīze 2014. gada 30. jūnijā:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	7,355	83	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	4,195	8	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	**11,550**	**91**		

Subordinēto aizdevumu analīze 2013. gada 31. decembrī:

Pārējie aizdevēji*	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	6,774	73	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	3,295	7	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	**10,069**	**80**		

*Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas.
Pārējo subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 5,83 (5,98) gadi.
Subordinētie aizdevumi ir iekļauti bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus bankas pamatkapitālā.

17. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata periodā, 2014. gada 14. marta bankas akcionāru sapulcē, tika pieņemts lēmums par ABLV Bank, AS pamatkapitāla denomināciju no LVL uz EUR, nosakot, ka ABLV Bank, AS, pamatkapitāls ir 30 001 899 EUR, ko veido 30 001 899 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR.
Pirms denominācijas bankas pamatkapitāls bija 21 085 500 LVL, ko veidoja 140 570 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību 150 LVL jeb 213.40 EUR.
2014. gada 30. jūnijā bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 32,4 miljoni (30,0 miljoni) EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1.0 (213.40) EUR. Bankas pamatkapitālu veido 29 385 000 (127 170) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 015 770 (13 400) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas). 2014. gada 30. jūnijā bankai bija 127 (118) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	30.06.2014.		31.12.2013.	
	Daļa no Bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no Bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,450	4.93	1,430	5.27
Nika Berne	250	0.85	246	0.90
Cassandra Holding Company, SIA	10,970	37.33	9,996	36.83
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	**12,670**	**43.11**	**11,672**	**43.00**
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
SIA OF Holding	12,670	43.12	11,672	43.00
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	**12,670**	**43.12**	**11,672**	**43.00**
Pārējie akcionāri kopā	4,045	**13.77**	3,799	**14.00**
Akcijas ar balsstiesībām kopā	**29,385**	**100.00**	**27,143**	**100.00**
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,016		2,860	
Pamatkapitāls kopā	**32,401**		**30,003**	

Pārskata periodā banka emitēja 2 243 062 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 155 809 personāla akcijas. Emisijas tika veiktas ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilu attīstību nākotnē. Pēc šīm emisijām bankas pamatkapitālu veido 29 385 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 015 770 personāla akcijas. Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1.0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas balsstiesībām emisijas uzcenojums bija 11.05 EUR. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo akciju emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA, un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	30.06.2014.			31.12.2013.		
	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000
Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi	3	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	-	1	-	-
Valdes locekļi	6	1,550,528	1,551	6	7,250	1,547
Pārvalžu vadītāji un vietnieki	18	1,465,242	1,465	17	6,150	1,313
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā		**3,015,770**	**3,016**		**13,400**	**2,860**

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	EUR'000	
	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2014. - 30.06.2014.	01.01.2013. - 30.06.2013.
Aprēķinātās dividendes	43,427	23,356
Izmaksātās dividendes	43,415	23,349

	EUR	
	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2014. - 30.06.2014.	01.01.2013. - 30.06.2013.
Aprēķinātās dividendes uz vienu akciju	1.44	174
Izmaksātās dividendes uz vienu akciju	1.44	174

Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju:

	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2014. - 30.06.2014.	01.01.2013. - 30.06.2013.
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kas attiecināmi uz bankas akcionāriem, EUR'000	33,772	23,242
Akciju skaits	32,400,770	140,570
Uz bankas akcionāriem atticināmā peļņa uz vienu akciju, EUR	1.04	165.34

18. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2014. gada 30. jūnijā bija 160,0 (146,3) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā - 56,6 (52,6) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā.
Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 13. pielikumā.
Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šiem aktīviem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/ vai bankai.

19. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar koncernu un banku tiek uzskatīti akcionāri, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā audita nodaļas darbinieki, koncerna un bankas vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt koncerna/ bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, vecāki un bērni, bankas meitas sabiedrības, komercsabiedrības, kurās koncernam/ bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, un citas juridiskas personas.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

EUR'000

	30.06.2014.				31.12.2013.			
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersona
Kredīti	-	1,308	477	551	-	1,725	410	857
Saistības								
Noguldījumi	4,800	3,793	7,209	2,300	359	2,517	7,827	2,023
Parastās obligācijas	-	50	379	43	-	-	-	43
Subordinētās obligācijas	42	3,151	1,118	3,010	83	1,757	1,093	1,801
Ārpusbilances saistības								
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	164	242	83	-	165	300	94
Garantijas	-	125	-	-	-	188	-	-

	01.01.2014. - 30.06.2014.				01.01.2013. - 30.06.2013.			
Procentu ienākumi	-	30	11	5	-	34	36	10
Procentu izdevumi	(1)	(51)	(28)	(48)	-	(25)	(8)	(35)
Komisijas naudas ienākumi	-	7	10	4	-	9	9	3
Neto rezultāts no darījumiem ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	14	-	-	-	-

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

EUR'000

	30.06.2014.					31.12.2013.				
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmu-miem	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmu-miem	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	-	1,308	328	21,094	532	-	1,725	293	15,358	552
Saistības										
Noguldījumi	4,800	3,674	7,209	9,066	2,300	359	2,517	7,817	28,466	1,776
Parastās obligācijas	-	50	379	14,571	43	-	-	-	20	43
Subordinētās obligācijas	42	3,011	1,118	3	2,769	83	1,757	1,093	-	1,532
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	164	242	141	83	-	165	300	360	84
Garantijas	-	125	-	93	-	-	188	-	7	-

	01.01.2014. - 30.06.2014.					01.01.2013. - 30.06.2013.				
Procentu ienākumi	-	29	11	530	5	-	34	34	488	6
Procentu izdevumi	(1)	(49)	(28)	(28)	(43)	-	(25)	(8)	-	(23)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	3,721	-	-	-	-	1,845	-
Komisijas naudas ienākumi		7	10	135	4	-	9	7	18	3
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(2,871)	-	-	-	-	(2,467)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	1,595	-	-	-	-	690	-

Koncerna vadības atalgojums pārskata periodā bija 1,1 (1,08) miljoni EUR, savukārt bankas vadības atalgojums - 1,0 (0,9) miljoni EUR.
Informācija par vārda akcijām bez balss tiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 17. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos, ir norādīta 13. pielikumā.

20. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un banka uzskata, ka, saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem, visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā.
Koncerns darbības segmentus nodala, pamatojoties uz organizatorisko struktūru. Banka visu savu darbību uzskata par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala, savukārt koncerna ietvaros banka un visi tās meitas uzņēmumi ir attiecināti uz kādu no koncerna darbības segmentiem:

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, Vaiņode Agro Holding, SIA, Vaiņodes Agro, SIA, Vaiņodes bekons, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA, Orto klīnika, SIA, Orto māja, SIA, AmberStone Group, AS, IZ SPV, SIA, NR SPV, SIA.
- pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar 2, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4, SIA, Pillar 6, SIA, Pillar 7, SIA, Pine Breeze, SIA, Pillar 9, SIA Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 12, SIA, Lielezeres Apartment House, SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA ,Pillar Parking, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA, Hanzas 14c, SIA, Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze:

EUR'000

	30.06.2014.			
Aktīvi	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	154,148	29	-	4
Prasības pret kredītiestādēm	820,668	308	56	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	1,767,872	-	-	-
Kredīti	763,630	20,698	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	3	-	-
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	40,066	21,628	402	11,262
Pārējie aktīvi	5,255	3,637	521	69,380
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	**3,551,639**	**46,303**	**979**	**80,646**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(41,460)	-	-	(64)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	**3,510,179**	**46,303**	**979**	**80,582**
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	11,165	3,482	-	-
Atvasinātie līgumi	60	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	3,387,448	797	-	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	41,833	-	-	64
Pārējās saistības	14,125	3,388	869	1,959
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	**3,454,631**	**7,667**	**869**	**2,024**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	**3,651,099**	**34,354**	**1,110**	**(6,996)**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(41,460)	-	-	(64)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	**3,609,639**	**34,354**	**1,110**	**(7,060)**

Peļņa/ zaudējumi	01.01.2014. - 30.06.2014.			
Neto procentu ienākumi	23,703	631	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	22,910	2,269	(5)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9,230	(2)	(10)	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(469)	5,400	630	178
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	3,057
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(23,879)	(2,708)	(2,414)	(1,619)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(246)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(621)	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,996)	155	3	(69)
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	**27,632**	**5,745**	**(1,796)**	**1,547**

* - uzkrājumi vērtības samazinājumam iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā vērtības samazinājums pie attiecīgajiem aktīviem.

EUR'000

	31.12.2013.			
Aktīvi	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,757	11	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	640,115	169	41	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	1,409,172	-	-	-
Kredīti	795,981	4,193	-	6
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	6,635	-	-
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	39,837	22,072	434	9,326
Pārējie aktīvi	3,880	3,532	383	74,337
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	**3,245,742**	**36,612**	**858**	**83,669**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(50,740)	-	-	(64)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	**3,195,002**	**36,612**	**858**	**83,605**
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	10,654	3,633	-	-
Atvasinātie līgumi	2,046	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	3,085,950	753	-	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	51,148	-	-	64
Pārējās saistības	15,750	3,825	975	2,896
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	**3,165,548**	**8,211**	**975**	**2,961**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	**3,349,775**	**21,992**	**1,315**	**(6,201)**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(50,740)	-	-	(64)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	**3,299,035**	**21,992**	**1,315**	**(6,265)**

	01.01.2013.-30.06.2013.			
Peļņa/ zaudējumi				
Neto procentu ienākumi	20,379	509	-	5
Neto komisijas naudas ienākumi	20,783	3,370	(4)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	10,143	(100)	(13)	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	2,401	3,698	824	2,017
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	312
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(21,733)	(1,634)	(2,484)	(735)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(7,636)	1	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(11)	-	-	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	1,095	-	-	(88)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,904)	(794)	(46)	(30)
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	**21,517**	**5,050**	**(1,723)**	**1,481**

* - uzkrājumi vērtības samazinājumam iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā vērtības samazinājums pie attiecīgajiem aktīviem

21. Pielikums

Patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir tas naudas līdzekļu daudzums, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistība varētu tikt dzēsta starp divām savstarpēji nesaistītām, neatkarīgām personām, pamatojoties uz vispārpieņemtiem principiem, kas nav piespiedu pārdošanas vai likvidācijas vērtība. Koncerns un banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi un līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi galvenokārt tiek novērtēti pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad dažiem no iepriekšminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta balstoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos – šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspapīriem un atvērtiem ieguldījuma fondiem. Visbeidzot, koncerns un banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri ir novērojami tirgū, kamēr tādi nākotnes darījumi kā *futures* tiek novērtēti balstoties uz kotētu cenu.

Pēc koncerna un bankas vadības ieskatiem ieguldījumu īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu, gan uz bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti lieto diskontētās naudas plūsmas. Pielietojot šo metodi, patiesā vērtība ir aplēsta balstoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minētā īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā. Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsāks par trim mēnešiem), izņemot izsniegtajiem kredītiem, koncerns un banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas. Termiņnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes gada beigās.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

EUR'000

	30.06.2014.		31.12.2013.	
Aktīvi patiesā vērtībā	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	54	54	451	451
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16,742	16,742	16,794	16,794
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	957,769	957,769	738,655	738,655
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**974,565**	**974,565**	**755,900**	**755,900**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	154,181	154,181	356,768	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	821,032	821,032	640,325	640,325
Kredīti	743,315	742,415	750,097	748,441
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	793,166	810,790	653,037	657,747
Ieguldījumu īpašumi	32,441	33,115	33,358	34,032
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**2,544,135**	**2,561,533**	**2,433,585**	**2,437,313**
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	60	60	2,046	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	**60**	**60**	**2,046**	**2,046**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,883	6,883	10,654	10,654
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,396,010	3,394,437	3,090,337	3,089,501
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**3,402,893**	**3,401,320**	**3,100,991**	**3,100,155**

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

EUR'000

	30.06.2014.		31.12.2013.	
Aktīvi patiesā vērtībā	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	54	54	451	451
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16,742	16,742	16,794	16,794
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	949,094	949,094	731,659	731,659
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**965,890**	**965,890**	**748,904**	**748,904**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	152,708	152,708	356,747	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	772,018	772,018	619,037	619,037
Kredīti	743,764	742,864	761,268	759,611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	776,298	794,021	651,411	656,120
Ieguldījumu īpašumi	24,321	25,257	24,330	25,266
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**2,469,109**	**2,486,868**	**2,412,793**	**2,416,781**
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	60	60	2,046	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	**60**	**60**	**2,046**	**2,046**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13,580	13,580	14,491	14,491
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,345,451	3,343,878	3,094,992	3,094,157
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**3,359,031**	**3,357,458**	**3,109,483**	**3,108,648**

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Koncerns un banka, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

Pirmais līmenis:	publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
Otrais līmenis:	patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
Trešais līmenis:	citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmā līmeņa instrumentos var ietilpt likvīdi vērtspapīri un biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti. Otrā līmeņa instrumentos var ietilpt vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi, kā arī atsevišķi atvērtie ieguldījuma fondi. Trešā līmeņa instrumentos var ietilpt riska kapitāla fondu apliecības, ieguldījumu īpašumi, termiņnoguldījumi un kredīti. Informāciju par novērtēšanas metodēm un pieņēmumiem skatīt iepriekš.

Pārskata periodā bankas vadība pieņēma lēmumu pārklasificēt Ukrainas emitentu parāda vērtspapīrus 1,46 miljonu EUR apmērā no pirmā līmeņa uz otro, jo šo emitentu vērstpapīriem tika konstatēts būtisks likviditātes kritums.

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000

				30.06.2014.				31.12.2013.
Aktīvi patiesā vērtībā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	-	54	-	54	21	430	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,285	13,225	232	16,742	3,903	12,863	28	16,794
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	939,454	17,000	1,315	957,769	717,479	19,656	1,520	738,655
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**942,739**	**30,279**	**1,547**	**974,565**	**721,403**	**32,949**	**1,548**	**755,900**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	154,181	-	-	154,181	356,768	-	-	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	812,945	8,087	-	821,032	637,875	2,450		640,325
Kredīti	-	-	743,315	743,315	-	-	750,097	750,097
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	709,313	83,853	-	793,166	640,829	12,208	-	653,037
Ieguldījumu īpašumi	-	-	32,441	32,441	-	-	33,358	33,358
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**1,676,439**	**91,940**	**775,756**	**2,544,135**	**1,635,472**	**14,658**	**783,455**	**2,433,585**
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	17	43	-	60	-	2,046	-	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	**17**	**43**	**-**	**60**	**-**	**2,046**	**-**	**2,046**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,883	-	-	6,883	10,654	-	-	10,654
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,314,790	7,764	73,456	3,396,010	3,010,031	3,633	76,673	3,090,337
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**3,321,673**	**7,764**	**73,456**	**3,402,893**	**3,020,685**	**3,633**	**76,673**	**3,100,991**

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000

	30.06.2014.				31.12.2013.			
Aktīvi patiesā vērtībā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	-	54	-	54	21	430	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,285	13,225	232	16,742	3,903	12,863	28	16,794
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	930,779	17,000	1,315	949,094	710,483	19,656	1,520	731,659
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**934,064**	**30,279**	**1,547**	**965,890**	**714,407**	**32,949**	**1,548**	**748,904**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	152,708	-	-	152,708	356,747	-	-	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	768,327	3,691	-	772,018	619,024	13	-	619,037
Kredīti	-	-	743,764	743,764	-	-	761,268	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	692,445	83,853	-	776,298	639,203	12,208	-	651,411
Ieguldījumu īpašumi	-	-	24,321	24,321	-	-	24,330	24,330
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**1,613,480**	**87,544**	**768,085**	**2,469,109**	**1,614,974**	**12,221**	**785,598**	**2,412,793**
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	17	43	-	60	-	2,046	-	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	**17**	**43**	**-**	**60**	**-**	**2,046**	**-**	**2,046**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13,580	-	-	13,580	14,491	-	-	14,491
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,275,730	4,282	65,439	3,345,451	3,021,637	-	73,355	3,094,992
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**3,289,310**	**4,282**	**65,439**	**3,359,031**	**3,036,128**	**-**	**73,355**	**3,109,483**

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu līmenī klasificēto koncerna/ bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

EUR'000

Aktīvi patiesā vērtībā	30.06.2014.	Dzēšana	Atzīts vērtības samazinājums	Pārklasifikācija	Iegāde	31.12.2013.
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	232	-	-	-	204	28
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,315	(74)	(180)	49	-	1,520
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**1,547**	**(74)**	**(180)**	**49**	**204**	**1,548**

22. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

Koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kas nepieciešams koncerna un bankas darbības nodrošināšanai un akciju kapitāla vērtības palielināšanai.

2014. gada 1. pusgadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. No 2014.gada 1.janvāra Eiropas Savienības (ES) dalībvalstīs, tai skaitā Latvijā, ir stājies spēkā un piemērojams jauns regulējums banku uzraudzībā - Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK un Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā - Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko groza Regulu Nr. 648/2012, kas ievieš ES likumdošanā starptautisko banku uzraudzības standartu Basel III. Atbilstoši Regulas prasībām, koncerns un banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju.
Kapitāla pietiekamība atspoguļo koncerna un bankas spēju segt iespējamos zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs, kas ir aprēķināts atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas Nr.2013/36/ES un Regulas prasībām, 2014. gada 30. jūnijā bija 17.14%, savukārt bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.82%. Bankai noteiktā minimālā kapitāla prasība, kuru banka izpilda, ir 11.50%.

Rezerves kapitāls – koncerna un bankas īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru pilnsapulce.

Papildus minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinam, banka dokumentē un veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), ko veic banka, ietver gan kapitāla pietiekamības kvantitatīvo novērtējumu, gan kvalitatīvos aspektus, t.sk. darbības ilgtermiņa plānošanu un attīstības stratēģijas noteikšanu, būtisko risku identificēšanu, pieļaujamo risku līmeņu noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmu izveidi un pilnveidošanu, pastāvīgu bankas darbībai piemītošo risku (riska profila) apzināšanu un kontroli.
Iekšējā kapitāla pietiekamības procesā (ICAAP) piemērojamās metodes un aprēķināšanas kārtība ir detalizēti aprakstīta Paziņojumā par informācijas atklāšanu bankas interneta mājas lapā www.ablv.com.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	30.06.2014
apmaksātais pamatkapitāls	32,401	30,003	32,401	30,003
akciju emisijas uzcenojums	66,270	41,485	66,270	41,485
rezerves kapitāls	2,134	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	66,822	60,381	68,849	68,756
nemateriālie aktīvi	(5,699)	(5,639)	(4,870)	(5,016)
nekontrolējošā daļa	9,495	3,324	-	-
pārskata perioda peļņa	-	50,304	-	43,676
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (atbilstoši Pillar II)	(104)	(911)	(2,308)	(2,735)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	**171,319**	**181,081**	**162,476**	**178,303**
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
otrā līmeņa kapitāla samazinājums (atbilstoši Pillar II)	(104)	(911)	(2,308)	(2,735)
subordinētais kapitāls (proporcionāli atlikušajam atmaksas termiņam)	99,226	95,456	99,226	95,456
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	**99,122**	**94,545**	**96,918**	**92,721**
Pašu kapitāls kopā	**270,441**	**275,626**	**259,394**	**271,024**
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	101,549	102,435	102,787	104,383
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	6,391	12,370	6,344	7,387
t.sk, ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	1,472	6,753	1,463	1,769
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	4,911	5,563	4,873	5,564
t.sk. darījuma partnera riska kapitāla prasība	8	54	8	54
Operacionālā riska kapitāla prasība	18,299	15,185	14,234	12,210
Kapitāla prasību kopsumma	**126,239**	**129,990**	**123,365**	**123,980**
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	**17.14**	**16.96**	**16.82**	**17.49**

23. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2014. gada 30. jūniju ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

24. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā saīsinātā starpperioda finanšu pārskata par sešu mēnešu periodu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā saīsinātajā starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā saīsinātajā starpperioda finanšu pārskatā par sešu mēnešu periodu.

Building a better working world

SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Riga, LV-1010
Latvia
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

„ABLV Bank" AS akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši „ABLV Bank" AS un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Koncerns") 2014. gada pirmā pusgada saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata un „ABLV Bank" AS (turpmāk tekstā – Banka) 2014. gada pirmā pusgada saīsinātā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 40. lappusei, revīziju. Revidētais saīsinātais starpperiodu finanšu pārskats ietver Grupas un Bankas 2014. gada 30. jūnija finanšu stāvokli, kumulatīvo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam, un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu
Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu par starpperiodu finanšu pārskatiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidenta atbildība
Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums
Mūsuprāt iepriekš minētais Bankas un Koncerna finanšu pārskats visos būtiskos aspektos ir sagatavots saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, kas apstiprināts lietošanai Eiropas Savienībā.

„Ernst & Young Baltic" SIA
Licence Nr. 17

Iveta Vimba
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153

Rīgā,
2014. gada 15. augustā