

AS "SMP Bank"
publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2014. gada 31. martā.

1. pielikums
 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

Bilances pārskats

2014. gada 31. martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gadā*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	60256	52443
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	99017	114003
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	14	21
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	0	0
Kredīti un debitoru parādi	111166	112767
informatīvi: speciālie uzkrājumi nedrošajiem parādiem	7541	7564
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	24316	46864
t.sk. ASV valdības parāda vērtspapīri	0	29311
t.sk. Latvijas Republikas valdības parāda vērtspapīri	6938	5492
t.sk. Lietuvas Republikas valdības parāda vērtspapīri	3195	2319
t.sk. Krievijas Federācijas korporatīvo emitentu eiroobligāciju	4734	4821
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	0	0
Pamatlīdzekļi	1437	1256
Ieguldījumu īpašums	7595	7877
Nemateriālie aktīvi	0	0
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	29	58
Pārējie aktīvi	3774	5022
Kopā aktīvi	307604	340311
Saistības pret centrālajām bankām	7	23
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10	17
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	0	0
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	277471	298493
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	0	0
Uzkrājumi	163	153
Nodokļu saistības	51	52
Pārējās saistības	8620	20964
Kopā saistības	286322	319702
Kapitāls un rezerves	21282	20609
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	307604	340311
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	5195	5688
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4119	4791

*) auditēts

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2014. gada 31.martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Koncerns Pārskata periodā	Koncerns Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	1,280	1,332
Procentu izdevumi	(264)	(323)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1,187	1,265
Komisijas naudas izdevumi	(239)	(196)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	452	618
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	138	58
Pārējie izdevumi	(39)	(27)
Administratīvie izdevumi	(1,689)	(1,456)
Nolietojums	(130)	(121)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	23	(240)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	719	910
Ienākuma nodoklis	(46)	(31)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	673	879

*) auditēts

Bankas darbības rādītāji

2014. gada 31.martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.10	17.27
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.72	1.08

*) auditēts

Konsolidācijas grupas sastāvs

2014. gada 31.martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "SMP Finance"	LV, Rīga, Elizabetes 57	CFI	49	49	MS

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komersabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

2014. gada 31.martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Koncerns pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	26062
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	20609
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	20609
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	5453
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	173361
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	154531
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču	968
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17862
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	12808
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10207
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	12193
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	0
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	0
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	0
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	0
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu	3,771
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13

Likviditātes rādītāja aprēķins

2014. gada 31.martā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	176030
1.1.	Kase	5323
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	54933
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	100907
1.4.	Likvidie vērtspapīri	14867
2	Teكوās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	225964
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	17
2.2.	Noguldījumi	212956
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	3203
2.5.	Pārējās teكوās saistības	5619
2.6.	Ārpusbilances saistības	4169
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	77.90
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Papildus informācija:

1. Pārskata periodā zvērināti revidenti "KPMG Baltics SIA" ir veikuši „AS „SMP Bank” atsevišķo un Koncerna konsolidēto Finanšu pārskatu par gādu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī” (turpmāk - 2013. Gāda pārskats) pārbaudi.
2. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „SMP Bank” (turpmāk -Banka) 2013.gada Gāda pārskatā, 22-63 lpp. un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-8 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījiesies.
3. 07.05.2014. Ir pieņemts lēmums mainīt Bankas nosaukumu uz AS „Meridian Trade Bank". Ir notikušas būtiskas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Uz 10.05.2014 Bankas akcionāru sastāvā ir tikai fiziskas un juridiskas personas, kas ir ES rezidenti, no kuriem neviens nav ieguvis būtisku līdzdalību.
4. Ir notikušas būtiskas izmaiņas Bankas vadības sastāvā. Aktuāla informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/")
5. Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2013. Gada pārskatā 13 lpp. un Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura.pdf"). Paplašinot darbību Latvijā, 2014.gada 1.ceturksnī tika atvērta jauna norēķinu grupa "Pērses", pēc adreses Rīga, Pērses ielā 2.
6. Informācija par Bankas saimnieciskās darbības stratēģiju un mērķiem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vēsture un misija" -http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/history/), kā arī 2013.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 5 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījiesies.
7. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2013.gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 6-7 lpp. un kopš šis publiskošanas nav mainījiesies.

Valdes piekšsēdētāja _____ / S.Dzene /