



2012. GADA PĀRSKATS
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

REVERTA

Saturs

Vadības ziņojums	3
Informācija par vadību	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Apvienotie ienākumu pārskati	7
Finanšu stāvokļa pārskati	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	9
Naudas plūsmas pārskati	10
Pielikumi	11
Revidentu ziņojums	Error! Bookmark not defined.

AS Reverta
Republikas laukums 2a, Rīga,
LV-1522, Latvija

Tālr.: (371) 6 777 9100
Fakss:(371) 6 777 9101

Reģistrācijas Nr.40003074590

Vadības ziņojums

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

2012. gadā AS „Reverta” ir strādājusi saskaņā ar apstiprināto Restrukturizācijas plānu, atsevišķās pozīcijās to pārsniedzot, un sasniegusi tai izvirzīto galveno mērķi, pārskata periodā atmaksājot Valsts kasei 89,7 miljonus eiro. No šī maksājuma 28,5 miljoni eiro ir novirzīti procentu maksājumos par savulaik AS „Parex bankā” veikto valsts ieguldījumu, bet 61,2 miljoni eiro - ieguldījuma pamatsummas atmaksai. Valsts ieguldījuma atmaksu AS „Reverta” ir uzsākusi ievērojami agrāk, nekā to paredz Restrukturizācijas plāns. Kopumā kopš 2010. gada 1. augusta AS „Reverta” Valsts kasei ir atmaksājusi 100,5 miljonus eiro, kā arī 2011. gadā atmaksājusi valsts galvoto sindicēto kredītu 234 miljonu eiro apmērā.

Pamatā valsts ieguldījuma atmaksai nepieciešamās naudas summas ir atgūtas kredītu restrukturizācijas un atsevišķu prasījuma tiesību pārdošanas rezultātā, bet kopš 2012. gada pēdējā ceturkšņa ir pieaudzis arī no nekustamo īpašumu portfeļa objektu pārdošanas ģenerēto naudas līdzekļu apjoms.

AS „Reverta” ir vairākkārtīgi norādījusi uz plašo ārējo faktoru loku, no kuriem lielā mērā ir atkarīgi uzņēmuma darbības rezultāti. Makroekonomiskā situācija, nekustamo īpašumu tirgus aktivitāte, AS „Reverta” kredītņēmēju spēja pildīt savas kredītsaistības, atsevišķu likumu nepilnības un tiesu sistēmas gausums ir daži no tiem. Tāpat uzņēmuma darbību apgrūtina neatrisināti jautājumi spēkā esošajos normatīvajos aktos, kas regulē nozīmīgas AS „Reverta” darbības jomas – nekustamo īpašumu pārņemšanu un pārvaldīšanu, kreditora tiesību izmantošanu maksātnespējas procesos un citas. Tā rezultātā tiek skartas ne tikai hipotekāro kreditoru un banku sektora, bet arī Latvijas nodokļu maksātāju intereses. Tieši tādēļ AS „Reverta” ir vairākkārtīgi vērsusi valsts pārstāvju, tiesībsargājošo iestāžu un sabiedrības uzmanību uz šo jautājumu risināšanas nozīmību un neatliekamību.

Ņemot vērā pārsvarā sarežģītos, ilgstošos tiesvedību procesus Baltijas un NVS valstīs, kā arī kredītņēmēju aktīvo pretdarbību, tostarp izmantojot apmelojošas kampaņas, AS „Reverta” problemātisko aktīvu portfeli atrodošos ķīlas objektus daudzos gadījumos nav iespējams pārdot adekvātā termiņā. Tā rezultātā to vērtība ievērojami samazinās, kas attiecīgi ietekmē arī uzņēmuma zaudējumu apmēru. Pārskata periodā AS „Reverta” zaudējumi veidoja 137,7 miljonus eiro, un to lielāko daļu jeb 77% rada problemātisko kredītu vērtības samazinājums. Kredītu atgūšanu apgrūtina arī atsevišķu dokumentu trūkums kredītlietās, kas liecina, ka bijušie AS „Parex bankas” akcionāri uzņēmumu valstij nav atstājuši tādā kārtībā, kā to pienāktos darīt rūpīgam saimniekam. Tāpat vērojamas būtiskas atšķirības starp savulaik AS „Parex bankas” izsniegto kredītu nodrošinājumu, proti, ķīlas objektu novērtējumu, un to tagadējo reālo tirgus vērtību. Nereti pārņemto objektu, pārsvarā nekustamo īpašumu, vērtība ir samazinājusies pat līdz 70 procentiem. Lai arī vairāki signāli liecina par Latvijas ekonomikas atlabšanu, tomēr nav pamata domāt, ka tuvāko gadu laikā nekustamo īpašumu cenas varētu sasniegt pirmskrīzes apmērus. Atbilstoši AS „Reverta” darbības specifikai, zaudējumi tiek prognozēti arī turpmākajos gados.

Neraugoties uz daudzajiem negatīvajiem faktoriem, pārskata periodā AS „Reverta” no problemātisko aktīvu portfeļa kopumā ir atguvusi 107 miljonus eiro, bet kopš 2010. gada augusta - vairāk nekā 419 miljonus eiro. Sasniegtie rezultāti uzskatāmi apliecina AS „Reverta” izvēlētas darbības stratēģijas pareizību un tās spēju gūt optimālus rezultātus arī ļoti sarežģītās un pat ārkārtējās situācijās.

Aizvien nozīmīgāku lomu AS „Reverta” kā problemātisko aktīvu pārvaldītāja ikdienā ieņem nekustamo īpašumu pārņemšana un to pārdošana - pārskata perioda beigās pārņemto nekustamo īpašumu portfelis bija pieaudzis līdz pat vairāk nekā 1000 vienībām. Tā kā nekustamo īpašumu pārvaldīšanas stratēģija paredz maksimālu aktīvu vērtības paaugstināšanu un nekustamo īpašumu pakāpenisku realizāciju, vairums īpašumu pēc to iegādes un nepieciešamo darbu veikšanas tiek izlikti pārdošanā. 2012. gada oktobra un novembra mēnešos AS „Reverta” realizēto nekustamo īpašumu summa uzrādīja jaunu uzņēmuma rekordu, sasniedzot 5,3 miljonu eiro atzīmi. Līdz šim AS „Reverta” vēsturiskais nekustamo īpašumu rekords tika sasniegts 2012. gada septembra mēnesī, kad 23 pārņemto nekustamo īpašumu pārdošanas kopējā summa veidoja 1,1 miljonu eiro.

Būtiskākie notikumi pēc perioda beigām

Atbilstoši restrukturizācijas plānam, 2013. gada februārī AS „Reverta” veica procentu maksājumu Valsts kasei 7,1 miljonu eiro apmērā.

Strauji pieaugot AS „Reverta” pārņemto nekustamo īpašumu skaitam, 2013. gada februārī ir uzsākta aktīva nekustamo īpašumu pārdošanas kampaņa. Tās primārais mērķis ir pozicionēt AS „Reverta” kā nekustamo īpašumu pārdevēju, lai maksimāli veicinātu īpašumu realizāciju un saglabātu līdzsvaru starp pārņemto un pārdoto īpašumu skaitu.

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2013. gada 28. martā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds

Michael Joseph Bourke

Sarmīte Jumīte

Vladimirs Loginovs

Mary Ellen Collins

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs

Padomes priekšsēdētāja vietniece

Padomes loceklis

Padomes locekle

Valde

Vārds, uzvārds

Christopher John Gwilliam

Solvita Deglava

Jurijs Adamovičs

Ruta Amtmane

Ieņemamais amats

Valdes priekšsēdētājs, p.p.

Valdes locekle, p.p.

Valdes loceklis (līdz 20.07.2012.)

Valdes locekle (no 21.07.2012.)

Paziņojums par vadības atbildību

AS „Reverta” (turpmāk tekstā arī - Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kā arī par Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 57. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 12 mēnešu periodu līdz 2012. gada 31. decembrim. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „Reverta” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2013. gada 28. martā

Apvienotie ienākumu pārskati

	Pielikumi	LVL '000			
		2012	2011	2012	2011
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	3	7,369	11,412	7,516	10,821
Procentu izdevumi	3	(26,344)	(33,080)	(26,344)	(32,996)
Neto procentu izdevumi		(18,975)	(21,668)	(18,828)	(22,175)
Komisijas naudas ienākumi		135	322	83	4
Komisijas naudas izdevumi		(21)	(140)	(17)	(58)
Neto komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)		114	182	66	(54)
Neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	4	(32)	(3,662)	(32)	(3,662)
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	4	1,846	(455)	1,722	(582)
Citi parastie ienākumi	5	361	2,138	922	1,415
Neto finanšu segmenta rezultāts		(16,686)	(23,465)	(16,150)	(25,058)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi		1,312	522	362	419
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi		(1,127)	(447)	(198)	(271)
Pārvērtēšanas rezultāts, neto		4,290	(1,186)	4,042	(1,437)
Neto NĪ segmenta rezultāts	6	4,475	(1,111)	4,206	(1,289)
Ķīļu un valdījuma objektu izdevumi		(278)	(116)	(278)	(116)
Administratīvie izdevumi	7,8	(9,373)	(11,169)	(8,955)	(7,801)
Amortizācija un nolietojums	15,16	(293)	(373)	(291)	(272)
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam, neto	9	(71,028)	(32,101)	(72,465)	(33,928)
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi		(2,452)	(1,540)	(2,452)	(1,540)
(Zaudējumi)/peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārdošanas		(142)	17	(93)	(178)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(95,777)	(69,858)	(96,478)	(70,182)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(346)	(632)	(315)	(192)
Pārskata gada zaudējumi		(96,123)	(70,490)	(96,793)	(70,374)
Attiecināmi uz:					
Mātes sabiedrības akcionāriem		(96,123)	(70,490)	(96,793)	(70,374)
Nekontrolējošu līdzdalību		-	-	-	-
Pārskata gada pārējie apvienotie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo vērtspārīru patiesās vērtības izmaiņas		487	4,198	487	4,198
Pārskata gada apvienotie zaudējumi kopā		(95,636)	(66,292)	(96,306)	(66,176)
Attiecināmi uz:					
Mātes sabiedrības akcionāriem		(95,636)	(66,292)	(96,306)	(66,176)
Nekontrolējošu līdzdalību		-	-	-	-

Pielikumi no 11. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu stāvokļa pārskati

Pielikumi	LVL '000				
	2012	2011	2012	2011	
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība	
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	5	-	5	
Prasības pret kredītiestādēm	11	4,441	3,908	25,475	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10	31	10	31	
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13	78	78	4,436	
Kredīti	12	278,507	314,807	452,676	
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri		-	24,318	24,318	
Pamatlīdzekļi	16	108	97	279	
Nemateriālie aktīvi	15	102	102	139	
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	14	-	25,702	62	
Ieguldījuma īpašumi	17	63,966	5,583	18,586	
Pārējie aktīvi	18	11,727	7,959	9,511	
Kopā aktīvi		358,939	536,177	358,246	535,518
Saistības					
Atvasinātie līgumi		-	1,688	-	1,688
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:					
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām		-	13,295	-	13,295
- noguldījumi		-	26,714	-	26,714
- emitētie vērtspapīri	20,24	387,717	428,028	387,717	428,028
Pārējās saistības		3,303	2,949	2,778	1,788
Pakārtotās saistības	21	53,134	53,082	53,134	53,082
Kopā saistības		444,154	525,756	443,629	524,595
Kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	22	311,027	311,027	311,027	311,027
Akciju emisijas uzcelojums		12,694	12,694	12,694	12,694
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie vērtspapīri		-	(487)	-	(487)
Uzkrātie zaudējumi		(408,936)	(312,813)	(409,104)	(312,311)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves		(85,215)	10,421	(85,383)	10,923
Nekontrolējoša līdzdalība		-	-	-	-
Kopā kapitāls		(85,215)	10,421	(85,383)	10,923
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		358,939	536,177	358,246	535,518

Pielikumi no 11. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	LVL '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	271,227	12,694	(4,685)	(242,323)	36,913
Pamatkapitāla palielināšana	39,800	-	-	-	39,800
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(70,490)	(70,490)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	4,198	-	4,198
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	311,027	12,694	(487)	(312,813)	10,421
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(96,123)	(96,123)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	487	-	487
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(408,936)	(85,215)

Sabiedrība	LVL '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	271,227	12,694	(4,685)	(241,937)	37,299
Pamatkapitāla palielināšana	39,800	-	-	-	39,800
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(70,374)	(70,374)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	4,198	-	4,198
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	311,027	12,694	(487)	(312,311)	10,923
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(96,793)	(96,793)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	487	-	487
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(409,104)	(85,383)

Pielikumi no 11. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskati

Pielikumi	LVL '000			
	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā*				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(95,777)	(69,858)	(96,478)	(70,182)
Amortizācija un nolietojums	293	373	291	272
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	78,266	39,934	81,009	33,362
Procentu izmaksas	26,229	28,126	26,229	28,126
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(4,043)	(309)	(3,793)	(184)
Ārvalstu valūtas darījumi	(1,688)	(192)	(1,688)	(192)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās				
	3,280	(1,926)	5,570	(8,798)
Kredītu samazinājums	67,115	75,088	58,336	77,566
Noguldījumu samazinājums	(10,151)	(17,380)	(10,151)	(17,380)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums**	(17,122)	9,410	(11,694)	10,248
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	585	(15,583)	1,221	(13,545)
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa				
	43,707	49,609	43,282	48,091
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(346)	(632)	(315)	(192)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
	43,361	48,977	42,967	47,899
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde	(74)	(91)	(65)	(89)
Radniecīgo uzņēmumu pārdošana	1,943	8,870	1,943	8,868
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru realizācija	128	61,138	128	63,918
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
	1,997	69,917	2,006	72,697
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Iemaksātais pamatkapitāls	-	39,800	-	39,800
Sindicētā kredīta atmaksa	-	(169,044)	-	(169,044)
Emitēto obligāciju dzēšana (pamatsumma)	(42,974)	(18,500)	(42,974)	(18,500)
Procenti par emitētajām obligācijām	(20,044)	(28,916)	(20,044)	(28,916)
Procenti par pakārtotajām saistībām	(3,487)	(3,317)	(3,487)	(3,317)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
	(66,505)	(179,977)	(66,505)	(179,977)
Neto naudas plūsma pārskata periodā				
	(21,147)	(61,083)	(21,532)	(59,381)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā				
	25	25,588	25,440	84,821
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās				
	25	4,441	3,908	25,440
*Pamatdarbības naudas plūsma ietver saņemtos procentus				
	7,014	8,844	7,040	8,152
**Izmaiņas pārējos aktīvos ietver naudas plūsmas no ieguldījuma īpašumu realizācijas				
	9,420	1,703	2,978	1,159

Pielikumi no 11. līdz 57. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Pielikumi

Iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2011. gada 31. decembra datiem vai datiem par 2011. gadu, ja vien nav norādīts citādāk. Ja nav noteikts citādāk, atsauces uz Koncerna uzskaites principiem un procedūrām jāuzskata arī par attiecīgajiem Sabiedrības uzskaites principiem un procedūrām.

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2013. gada 28. martā. Latvijas Republikas Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

1. PIELIKUMS VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS „Parex banka” reģistrēta 1992. gada 14. maijā kā akciju sabiedrība, kas savu darbību uzsāka 1992. gada jūnijā.

2012. gada 15. martā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) atbalstīja AS „Parex banka” lūgumu par labprātīgu atteikšanos no kredītiestādes licences un pieņēma lēmumu par tās anulēšanu. Tādējādi 2012. gada 10. maijā, iezīmējot izmaiņas uzņēmuma statusā un korporatīvajā identitātē, AS „Parex banka” uzsāka darbu ar jaunu zīmolu – AS „Reverta” (turpmāk arī – Sabiedrība).

Sabiedrības juridiskā adrese ir Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1522. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums.

AS „Reverta” ar bruto kredītportfeli vairāk nekā 500 miljonu latu apjomā ir lielākais problemātisko aktīvu pārvaldītājs Baltijas valstīs un nozīmīgs spēlētājs Austrumeiropā. Uzņēmuma darbība ir koncentrēta trijos galvenajos virzienos: kredītu restrukturizācija, parādu atgūšana un nekustamo īpašumu pārvaldīšana un pārdošana.

AS „Reverta” kredītportfeļa segumu Baltijas valstīs pamatā veido aktīvi, kas saistīti ar nekustamo īpašumu - plaša spektra dzīvojamie, tirdzniecības un industriālie objekti dažādās būvniecības attīstības stadijās, tostarp daudzdzīvokļu ēkas, ciemati, biroju telpas, komerciālās platības un zemes gabali. NVS reģionā AS „Reverta” strādā ar tādu nozaru klientiem kā naftas/gāzes ieguve un pārstrāde, lauksaimniecība, mazumtirdzniecība, rūpniecība, kuģniecības un avio pārvaldījumi.

2012. gada 31. decembrī Sabiedrībā strādāja 127 (130), bet Koncernā - 139 (159) darbinieki.

Sabiedrība darbojas saskaņā ar Eiropas Komisijas apstiprināto Restrukturizācijas plānu (dokuments Par valsts atbalstu C26/2009 (ex N289/2009)). Sabiedrības galvenais uzdevums ir pārvaldīt atlikušo aktīvu portfeli ar mērķi gūt iespējami lielākus ienākumus, lai saskaņā ar EK apstiprināto restrukturizācijas plānu sasniegtu mērķus, kas ir saskaņā ar apstiprināto grafiku līdz 2017. gada beigām.

2012. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija negatīvs pašu kapitāls LVL 83,383 tūkstošu apmērā un atbilstoši AS „Reverta” darbības specifikai, zaudējumi tiek prognozēti arī turpmākajos gados. 2010. gada augustā Sabiedrības saistības tika pārstrukturētas tā, lai saistību termiņu struktūra būtu līdzīga aktīvu termiņstruktūrai un nodrošinātu Sabiedrības spēju turpināt darbību. Sabiedrībai 2012. gada 31. decembrī nav laikā neizpildītu saistību un ir paredzams, ka Sabiedrība varēs nokārtot savas saistības arī turpmāko 12-24 mēnešu laikā, tādēļ šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Tomēr, ja Sabiedrība turpinās strādāt ar zaudējumiem vai nepiesaistīs kapitālu, tai nebūs pietiekamu resursu, lai pilnībā nokārtotu atsevišķas ilgtermiņa saistības nākotnē.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2012. gadā, bet neattiecas uz Sabiedrības darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par aktīvu nodošanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par noteiktiem datumiem un hiperinflāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuri neattiecas uz Sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā.

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada jūnijā);

9. SFPS „Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS piemērošanā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

13. SFPS „Patiesās vērtības novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Grozījumi 1. SFPS „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (izdoti 2012. gada maijā; lielākā daļa uzlabojumu ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES):

- 1. SFPS „Standartu piemērošana pirmo reizi”;
- 1. SGS „Finanšu pārskatu sagatavošana”;
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi”;
- 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana”;
- 34. SGS „Starpposma finanšu informācija”.

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti ES).

20. SFPIK „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti ES 2012. gada decembrī).

Koncerns un Sabiedrība izvērtē jauno standartu un interpretāciju ietekmi uz finanšu pārskatiem.

Uzrādīšanas pamatprincipi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, tirgojamus vērtspapirus un atvasinātos līgumus, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Darījumu uzskaites valūta un pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūta, kurā uzņēmums darbojas. Sabiedrības un tās Latvijas meitas uzņēmumu uzskaites valūta un Koncerna pārskatu valūta ir Latvijas Republikas nacionālā valūta Latvijas lats (LVL). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos latu (LVL '000).

Konsolidācija

2012. un 2011. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija ieguldījumi vairākos radniecīgos uzņēmumos, kuros Sabiedrībai tieši vai netieši piederēja vairāk kā 50% no pamatkapitāla un kopējām balsstiesībām un līdz ar to arī iespējas kontrolēt šos uzņēmumus. Sabiedrības finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei. Sīkāka informācija par šiem uzņēmumiem izklāstīta 14. pielikumā.

AS Reverta un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi. Tomēr savstarpējie zaudējumi var norādīt uz vērtības samazināšanos, kas jāatzīst konsolidētajos finanšu pārskatos. Kad Koncerns zaudē kontroli vai būtisku ietekmi, visa atlikusī ieguldījuma daļa tiek pārvērtēta tās patiesajā vērtībā, visas izmaiņas bilances vērtībā iekļaujot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Asociētās sabiedrības ir tādas sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, bet ne kontrole, parasti no 20% līdz 50% balsstiesībām. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā. Konsolidētajos finanšu pārskatos ieguldījumi asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes. Kad Koncerna zaudējumu daļa asociētajā sabiedrībā izlīdzinās vai pārsniedz tā līdzdalības daļu, ieskaitot jebkurus nenodrošinātos debitoru parādus, Koncerns vairs neatzīst turpmākos zaudējumus, ja vien tas nav uzņēmies saistības vai veicis maksājumus asociētās sabiedrības vārdā.

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi vai tādu finanšu saistību emisiju, kas nav finanšu aktīvi vai saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi vai izdevumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva vai saistību faktiskā ienesīguma korekcija. Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti attiecīgi peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Komisijas naudas ienākumi” vai „Komisijas naudas izdevumi”, kad attiecīgie pakalpojumi tiek sniegti vai būtiska darbība veikta.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tādi ārvalstu valūtās denominētie nemonetārie posteņi kā pašu kapitāla instrumenti, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, tiek pārvērtēti latos, lietojot ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas tiek noteikts dienā, kad tika noteikta instrumenta patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc pārskata gada beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Rezultāti un finansiālais stāvoklis visiem Koncerna uzņēmumiem, kuriem uzskaites valūta atšķiras no pārskatu valūtas, tiek pārrēķināti pārskatu valūtā:

- aktīvi un saistības tiek pārvērtētas pēc attiecīgā pārskata gada beigās noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa;
- ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti pēc vidējā valūtas maiņas kursa (ja vien šis vidējais valūtas maiņas kurss neatspoguļo vidējās izmaiņas pārskata periodā, ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti latos darījuma datumā).

Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām 2012. gadā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (2011: 15%) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem Sabiedrības ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis, kas rodas pagaidu atšķirību rezultātā, kas saistītas ar ienākumu un izdevumu atzīšanu nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos dažādos periodos, tiek aprēķināts, izmantojot bilances saistību metodi. Atliktā ienākuma nodokļa saistības tiek noteiktas pēc nodokļa likmēm, kuru piemērošana gaidāma periodā, kad pagaidu atšķirības realizēsies, pamatojoties uz nodokļa likmēm, kas ir spēkā vai būs spēkā līdz bilances datumam. Galvenās pagaidu atšķirības veido uz nākamajiem periodiem pārnestie nodokļu zaudējumi, finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī vērtspapīru pārvērtēšanas, vispārējo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un uzkrāto izmaksu neizmantotajiem atvaļinājumiem dēļ.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīva, ja tāds pastāv, atlikusī vērtība tiek pārskatīta katrā bilances datumā un samazināta līdz tādām apmēram, kas atbilstu ar nodokli apliekamajam ienākumam, kas varētu tikt gūts nākotnē un izmantots atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

Saskaņā ar 39. SGS finanšu aktīvi atkarībā no apstākļiem tiek klasificēti kā: ieguldījumi, kurus uzņēmums sākotnēji atzīst patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ieguldījumi, kuri pēc definīcijas ir kredīti, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un pārdošanai pieejamie ieguldījumi. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aktīvu klasifikācija pa kategorijām tiek noteikta attiecīgo aktīvu iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām.

Parastā (regulārā) aktīvu iegāde vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti. Norēķinu diena ir diena, kad aktīvs tiek nodots Koncernam vai Koncerns nodod aktīvu kādai trešajai personai. Norēķinu (saistību dzēšanas) diena attiecas uz aktīva atzīšanu tajā dienā, kad tas tiek nodots Koncernam, un uz aktīva atzīšanas pārtraukšanu dienā, kad Koncerns to nodod kādai trešajai personai. Visi pārējie pirkšanas vai pārdošanas darījumi līdz saistību nokārtošanas brīdim tiek atzīti kā atvasinātie līgumi.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu tiek iekļauti kategorijā „līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi”. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Finanšu aktīva vērtības samazināšanās ir notikusi, ja tā bilances vērtība ir lielāka nekā tā aplēstā atgūstamā vērtība. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu esošo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Ja pārdošanai pieejami aktīvi tiek pārklasificēti uz kategoriju „līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi”, pārklasificēto pārdošanai pieejamo aktīvu patiesā vērtība pārklasificēšanas dienā turpmāk kļūst par to amortizēto iegādes vērtību. Uz pārklasificētajiem aktīviem attiecināmā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek amortizēta līdz aktīva dzēšanas termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja pastāv objektīvi pārklasificēto aktīvu vērtības samazināšanās pierādījumi, tieši pašu kapitālā atspoguļotā amortizētā negatīvā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzņēmuma pārejas brīdī Sabiedrība veica vairāku vērtspapīru pārklasifikāciju no līdz termiņa beigām turētā portfeļa uz pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeli. Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru pārklasifikācija tika veikta saskaņā ar 39.SGS 9.daļu, kas definē īpašos apstākļus, kuros ir atļauta līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru pārklasifikācija neietekmēja pārējā portfeļa klasifikāciju. Sabiedrības restrukturizācija ir vienreizējs notikums, kas nav Sabiedrības kontrolē, tas neatkārtosies un Sabiedrības vadība nevarēja to iepriekš paredzēt.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir tādi neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi vai kas nav iekļauti nevienā no sekojošām kategorijām: finanšu aktīvi ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi vai kredīti un debitoru parādi. Koncerna pārdošanai pieejamos aktīvus plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām. Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots apvienotajā ienākumu pārskatā. Procenti tiek aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi, un ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem aktīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārdošanai pieejamo pašu kapitāla instrumentu dividendes tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kad vērtspapīri tiek pārdoti, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības.

Ja pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procenti tiek aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi, un ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem aktīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū. Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi. Peļņa un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā.

Kredīti un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kreditēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Ja kredīti vai debitoru parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumam. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Koncerna vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kategorijā „kredīti un debitoru parādi” iekļauti šādi finanšu instrumenti: a) kase un prasības pret centrālajām bankām, b) prasības pret kredītiestādēm un c) kredīti.

Emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotās saistības un pārējais aizņemtais finansējums

Koncerns atzīst finanšu saistības savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzīšanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, tie tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, un jebkādas starpības starp neto saņemtajiem līdzekļiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Koncerns ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Koncerns vai nu (a) ir nodevis būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevis kontroli pār šo aktīvu.

Ja Koncerns ir nodevis savas tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai un nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, nedz arī nodevis kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tik lielā mērā, kādā Koncerns saglabā savu līdzdalību šajā aktīvā. Saglabātā līdzdalība, kas izpaužas kā nodotajam aktīvam sniegtā garantija, tiek novērtēta zemākajā no aktīva sākotnējās bilances vērtības vai maksimālās atlīdzības summas, ko Koncernam varētu nākties samaksāt.

Finanšu saistības

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Koncerns tiek atbrīvots no pienākuma pildīt šīs saistības vai tās tiek dzēstas vai beidzies to termiņš.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Noma

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem.

Šo finanšu pārskatu vajadzībām no nomas līgumiem izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Kredīti”.

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros visus no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atbildību būtībā gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomats maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi, un ieskaitīti pārējos administratīvajos izdevumos.

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Koncerna vadība katrā bilances datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv būtiski objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās notikusi viena vai vairāku pēc kredīta sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā (zaudējuma notikums), un ja šī zaudējuma notikuma (vai vairāku notikumu) ietekmē aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītu un kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi iespējams ticami noteikt.

Objektīvi pierādījumi tam, ka notikusi kredīta vai kredītu un kredītportfeļa vērtības samazināšanās, ietver šādu novērojamu informāciju, kas varētu būt nonākusi Koncerna uzmanības lokā:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos Koncerns nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- ekonomisko apstākļu pasliktināšanās tajā tirgus segmentā, kurā darbojas aizņēmējs; vai
- novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams kredītu un kredītportfeļa aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums kopš šo kredītu sākotnējās atzīšanas, lai gan attiecībā uz atsevišķiem portfeli ietilpstošajiem kreditoriem šis samazinājums vēl nav nosakāms, un šī informācija ietver:
 - nelabvēlīgas izmaiņas attiecībā uz aizņēmēju maksāspēju; vai
 - valsts vai vietējos ekonomiskos apstākļus, kas korelē ar saistību neizpildi attiecībā uz portfeli ietilpstošajiem kredītņēmējiem.

Koncerns vispirms novērtē, vai objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi pastāv attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Vērtības samazināšanās zaudējumu novērtēšana kopumā ir pagaidu solis pirms atsevišķu kredītu grupā ietilpstošo kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanas. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Aktīvi, kas tiek atsevišķi novērtēti attiecībā uz vērtības samazināšanos un attiecībā uz kuriem tiek atzīti vai turpina atzīt zaudējumus no vērtības samazināšanās, netiek iekļauti kopējā vērtības samazināšanās novērtējumā.

Kredītu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajā līgumā noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās un šo samazināšanos iespējams objektīvi sasaistīt ar kādu notikumu, kas norisinājies pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās.

Ja aizņēmējs neveic procentu vai pamatsummas maksājumus līgumā noteiktajos termiņos, bet Koncerns uzskata, ka vērtības samazinājums nebūtu atzīstams, ņemot vērā pieejamo nodrošinājumu/ ķīlu un/vai Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti.

Ja izsniegtos kredītus un debitoru parādus nav iespējams atgūt, tie tiek norakstīti, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā pārējie pamatdarbības ienākumi.

Pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā visjaunākās tirgus cenas, attiecīgā vērtspapīra tirgus dziļumu, iepriekšējo tirdzniecības darījumu rezultātus un citu pieejamo informāciju. Lai noteiktu, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, vadībai jāizdara attiecīgi spriedumi. Ja Koncernam nav pieejamas tirgus cenas, vērtspapīru vērtības samazināšanās pierādījumi tiek izvērtēti, ņemot vērā noteiktos emitenta riska faktorus (maksātnespējas pazīmes, maksājumu aizkavēšanos, parādu pārstrukturēšanu) un individuālās emitenta kredītriska analīzes rezultātus.

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ietver programmatūras un licences. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātie nemateriālo aktīvi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā iegādes datumā. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu.

Nomas tiesības tiek amortizētas nomas līguma termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Citiem nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas gada amortizācijas likmes robežās no 7 – 50%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikts ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Periodiski tiek izvērtēta pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās. Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamai vērtībai.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas šādas likmes:

<u>Pamatlīdzekļu veids</u>	<u>Gada likme</u>
Ēkas	2%
Transporta līdzekļi	20%
Pārējie pamatlīdzekļi	20% - 33%

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Atsevišķi ēku remonta izdevumi, kas uzlabojuši attiecīgo ēku kvalitāti un izmantojamību, tiek kapitalizēti. Nolietojums šiem kapitalizētajiem aktīviem tiek aprēķināts lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījuma īpašumi ir zeme, ēka vai tās daļa, ko Sabiedrība tur, lai iegūtu nomas maksu vai sagaidītu cenas celšanos (vērtības pieaugumu), nevis Koncerna vajadzībām.

Ieguldījuma īpašumu sākotnējā vērtība ietver izmaksas, kas bijušas nepieciešamas ieguldījuma īpašuma iegādei vai izveidei. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašumus novērtē, pamatojoties uz patieso vērtību, tie netiek pakļauti amortizācijai. Tirgus vērtība Koncerna ieguldījumu īpašumiem tiek noteikta balstoties uz neatkarīgu novērtētāju atskaitēm, kuriem ir atzīta profesionālā kvalifikācija un kuriem ir pieredze līdzīga novietojuma un kategorijas īpašumu novērtēšanā. Izmaksas, kas radušās pēc aktīva iegādes tiek kapitalizētas tikai tad, ja pastāv liela varbūtība, ka Koncernam nākotnē radīsies ekonomisks labums un izmaksas ir iespējams ticami novērtēt. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Pārdošanai turēti aktīvi un saistības

Ja klients nespēj citādi pildīt savas maksājumu saistības un citi kredīta atgūšanas veidi izrādījušies neveiksmīgi, Koncerns mēdz pārņemt no saviem klientiem noteiktus aktīvus, kas izsniegtajiem kredītiem kalpojuši par nodrošinājumu. Šādi aktīvi klasificēti kā pārdošanai turēti aktīvi, jo tie iegūti galvenokārt, lai pēc iespējas drīzāk tos pārdotu. Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta par zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi un uzkrājumu samazinājums, neto”.

Atsavināšanas grupas ir aktīvu (īstermiņa un ilgtermiņa) grupa, no kuras paredzēts atbrīvoties pārdodot vai citā veidā viena darījuma ietvaros, un saistības, kuras ir tieši saistītas ar tiem aktīviem, kas tiks pārvietoti darījuma rezultātā bilancē tiek atzīti kā 'citi aktīvi' un 'citas saistības'. Pārdošanai paredzētās atsavināšanas grupas kopumā tiek uzskaitītas zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atņemot ar pārdošanu saistītās izmaksas.

Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncernam ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu.

Šādi finanšu instrumenti tiek atspoguļoti finanšu pārskatos:

- saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma piešķiršanas brīdī; un
- finanšu garantijas un akreditīvi tiek atzīti, kad ir atzīta kā atlīdzība saņemtā komisijas maksa.

Saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu, debitoru parādiem un neizmantotām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo līgumos noteiktas saistības izsniegt kredītus un automātiski atmaksājamos kredītus. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnē nepieciešamo naudas summu.

Sākotnēji finanšu garantiju līgumi tiek atzīti patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzišanas tie tiek uzskaitīti sākotnējās atzišanas vērtībā, atskaitot garantijas periodā uzkrāto amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām lielāka.

Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir atbilstoši skaidrojumā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas labi informētu, savstarpēji ieinteresētu un nesaistītu personu darījumā. Ja ir pieejama ticama tirgus informācija, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz novērojāmām tirgus cenām. Ja reprezentatīvas tirgus cenas nav pieejamas, vai arī tās nav ticamas, patieso vērtību nosaka, piemērojot vērtēšanas metodes, kurās tiek izmantoti tirgus dati. Šādas metodes ietver, piemēram, cenas, kas iegūtas no neatkarīgiem tirgus pētījumiem, salīdzinājumi ar līdzīgiem finanšu instrumentiem, diskontēto naudas plūsmu analīze un citas tirgus dalībnieku vispārēji atzītas un izmantotas vērtēšanas metodes.

Nākotnē var būt notikumi, kas varētu mainīt attiecīgajās aplēsēs izmantotos pieņēmumus. Jebkādu aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos, kad tā ir nosakāma. Bez tam patiesās vērtības aprēķinu var ietekmēt izmaiņas tirgus apstākļos, tādējādi faktiskais darījuma rezultāts var atšķirties no finanšu pārskatos atspoguļotā. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantoto vadības pieņēmumu izmaiņšana var ietekmēt arī finanšu pārskatos atspoguļoto Koncerna darbības rezultātu.

Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm, kam raksturīgs neliels vērtības maiņas risks un kuru atlikušais dzēšanas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus pēc darījuma datuma, atskaitot saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm.

Savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja pastāv šobrīd īstenojamas juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas, un nodoms ir norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

Būtiski pieņēmumi un aplēses

Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķus pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo finanšu pārskatu sagatavošanā vadība izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas saistībā ar uzkrājumiem iespējamiem finanšu aktīvu zaudējumiem, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu un nākamo periodu ar nodokli aplikamā ienākuma aplēsēm.

Kredītu vērtības samazināšanās

Koncerns regulāri izvērtē, vai nav notikusi kredītu vai debitoru parādu vērtības samazināšanās. Iespējamo vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Iespējamie vērtības samazināšanās gadījumi tiek nekavējoties identificēti, jo visi kredīti tiek pastāvīgi uzraudzīti. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek aprēķināti katram kredītam atsevišķi, ņemot vērā paredzamo naudas plūsmu, tajā skaitā no ķīlas pārdošanas radušos naudas plūsmu. Lai aplēstu jebkādu vērtības samazināšanās zaudējumus, ko varētu noteikt tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, kuru nebūtu iespējams ātri pārdot, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus. Tādējādi aplēstie vērtības samazināšanās zaudējumi laika gaitā, noskaidrojoties apstākļiem, var ievērojami mainīties. Nākotnes naudas plūsmas summu vai laika periodu aplēsēs izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem.

Bez tam Koncerns aplēš vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai, lai segtu kredītportfeļa zaudējumus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka tajā ir kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Nosakot vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojami dati, kas liecina, ka kredītu grupas nākotnes naudas plūsmās radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt.

Vērtējot kredītu grupas vērtības samazināšanos, Koncerns nākotnes naudas plūsmas kredītu grupai aplēš, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar tādiem pašiem (līdzīgiem) riska parametriem kā kredītiem, kas iekļauti kredītu grupā. Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram aplēsti kopējie vērtības samazināšanās zaudējumi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītu zaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori. Izmaiņas Sabiedrības LGD koeficientā par 500 bāzes punktiem rezultātā varētu radīt pieaugumu / samazinājumu kredītu grupas vērtības samazinājumā 6.9 miljoni latu (2011: 8.1 miljons latu) apmērā. 5% pieaugums nodrošinājuma realizācijas vērtībā varētu par 13 miljoniem latu (2011: 8 miljonu latu) samazināt individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumu, savukārt 5% samazinājums attiecīgajās vērtībās varētu par 13 miljoniem latu (2011: 9 miljoniem latu) palielināt individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumu.

Vērtspapīru vērtības samazināšanās

Koncerns veic dažādas aplēses, lai noteiktu to vērtspapīru vērtību, kuriem veikts vērtības samazināšanās novērtējums. Novērtējot vērtības samazinājumu vērtspapīriem, uz kuriem attiecināmi notikumi, kas aplicina vērtības samazināšanos, tiek veiktas aplēses, kurās ņemti vērā tādi faktori kā likviditāte (kotētās cenas un summas, izmantojot vairākus uzticamus avotus, kā arī subjektīvus spriedumus), tirgus uzcenojumu (*spread*) (vērtspapīru tirgus uzcenojuma aplēses un tirgus uzcenojuma aplēses attiecībā uz vērtspapīriem ar reitingu Caa1 vai zemāku), reitingi (subordinācija) un iespējamo zaudējumu līmenis saistību neizpildes gadījumā (*loss-given-default*).

Vērtspāpīru kredītkvalitāte, kuriem aplēsti vērtības samazināšanās zaudējumi, nākotnē ir atkarīga no dažādām neskaidrībām, kuru ietekmē faktiskie zaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem vērtības samazināšanās zaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē, reģionā un valstī, ar emitentu saistīti specifiski faktori, tirgus aktivitāte un dziļums, procentu likmes un citi ārējie faktori.

Atliktais nodokļa aktīvs

Tā kā uzņēmuma pārejas rezultātā lielākā daļa kvalitatīvo aktīvu tika pārnesti uz AS Citadele banka, un vadības prognozes norāda uz to, ka Sabiedrība un Koncerns pārrēķināmajā nākotnē nespēs radīt peļņu nodokļu mērķiem, atliktā nodokļa aktīvs netiek atzīts.

Darbinieku izmaksas un citi saistīti maksājumi

Koncerns un Sabiedrība veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas un attiecīgajiem ārvalstu tiesību aktiem. Saskaņā ar Latvija Ministru Kabineta Reglamentu 76% (2011: 73%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Sabiedrībai ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam un Sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

Segmentu analīze

Darbības segmentus raksturojošā informācija tiek atspoguļota līdzīgā veidā, kādā tā tiek sagatavota vadībai operatīvo lēmumu pieņemšanai. Galvenais operatīvo lēmumu pieņēmējs ir persona vai grupa, kas piešķir līdzekļus un novērtē darbības segmentu darbību. Sabiedrība ir noteikusi, ka tās Valde ir operatīvo lēmumu pieņēmējs.

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli bilances datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

3. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Procentu ienākumi:				
- no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	7,231	10,535	7,378	8,706
- no kredītiem	6,991	9,151	7,138	7,334
- no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	48	224	48	212
- no līdz termiņa beigām turamajiem vērtspapīriem	192	1,160	192	1,160
- no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	138	877	138	2,115
Kopā procentu ienākumi	7,369	11,412	7,516	10,821
Procentu izdevumi:				
- par finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(26,344)	(33,080)	(26,344)	(32,996)
- par noguldījumiem	(117)	(25,804)	(117)	(25,804)
- par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	-	(3,490)	-	(3,490)
- par emitētajiem parāda vērtspapīriem	(22,706)	(207)	(22,706)	(207)
- par pakārtotajām saistībām	(3,521)	(3,579)	(3,521)	(3,495)
Kopā procentu izdevumi	(26,344)	(33,080)	(26,344)	(32,996)
Neto procentu izdevumi	(18,975)	(21,668)	(18,828)	(22,175)

4. PIELIKUMS PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	(21)	(209)	(21)	(209)
Zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas, neto	(32)	(3,662)	(32)	(3,662)
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un finanšu instrumentu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas, neto	1,867	(246)	1,743	(373)
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	1,814	(4,117)	1,690	(4,244)

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Zaudējumi no finanšu instrumentiem, kas nav patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	(32)	(3,662)	(32)	(3,662)
Peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	1,846	(455)	1,722	(582)
Finanšu instrumentu peļņa / (zaudējumi), neto	1,814	(4,117)	1,690	(4,244)

5. PIELIKUMS CITI IENĀKUMI

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Ienākumi no līgumsodiem	68	592	1	6
Citi ienākumi	293	1,546	921	1,409
Kopā citi ienākumi	361	2,138	922	1,415

6. PIELIKUMS NEKUSTAMO ĪPAŠUMU SEGMENTA IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi:				
- <i>Ieņēmumi no pārdošanas</i>	9,635	1,969	3,005	1,182
- <i>Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums</i>	(48)	(11)	(4)	-
- <i>Pašizmaksas norakstīšana</i>	(8,763)	(1,779)	(2,731)	(1,068)
- <i>Nomas ieņēmumi</i>	488	343	92	305
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi kopā	1,312	522	362	419
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi:				
- <i>Ieņēmumi no komunālajiem pakalpojumiem</i>	136	110	40	103
- <i>Komunālie izdevumi</i>	(392)	(195)	(69)	(143)
- <i>Apsaimniekošana</i>	(166)	(104)	(24)	(82)
- <i>Remonts</i>	(117)	(61)	(5)	(26)
- <i>Apdrošināšana</i>	(26)	(14)	(6)	(7)
- <i>Apsardze</i>	(87)	(37)	(24)	(16)
- <i>Nekustamā īpašuma nodoklis</i>	(246)	(62)	(81)	(62)
- <i>Citi izdevumi saistīti ar ieguldījuma īpašumu</i>	(196)	(84)	(21)	(38)
- <i>Ieguldījumu īpašumu vērtēšana</i>	(33)	-	(8)	-
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi kopā	(1,127)	(447)	(198)	(271)
Nekustamo īpašumu pārvērtēšanas rezultāts neto	4,290	(1,186)	4,042	(1,437)
Neto NĪ segmenta rezultāts	4,475	(1,111)	4,206	(1.289)

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Personāla izdevumi	4,541	6,526	4,151	4,063
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	2,859	1,525	3,002	1,597
Telpu noma	588	993	528	733
IT izdevumi	125	279	124	244
Komunikācijas un mārketinga izdevumi	26	36	26	31
Sakaru izdevumi (telefons, pasts u.tml.)	27	88	18	19
Transporta izdevumi	116	175	112	109
Komandējumi	44	117	40	42
Biroja izdevumi	40	89	38	36
Apdrošināšana	110	71	110	50
Apsardze	26	83	26	25
FKTK finansēšana	29	123	29	123
Finanšu stabilitātes nodeva	54	247	54	247
Pārējie administratīvie izdevumi	244	210	225	156
Nodokļi (nekustamā īpašuma nodoklis un citi izņemot PVN un UIN)	14	61	1	-
Neatgūstamais PVN	530	546	471	326
Kopā administratīvie izdevumi	9,373	11,169	8,955	7,801

8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumi šajos finanšu pārskatos atspoguļoti administratīvo izdevumu postenī. Personāla izdevumos ietilpst atalgojums darbiniekiem un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti.

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Atlīdzība par darbu (t.sk. prēmijas):				
- vadībai	707	695	669	464
- pārējiem darbiniekiem	2,957	4,688	2,692	2,898
Kopā atlīdzība par darbu	3,664	5,383	3,361	3,362
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- par vadību	151	134	146	112
- par pārējiem darbiniekiem	726	1,009	644	589
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	877	1,143	790	701
Kopā personāla izdevumi	4,541	6,526	4,151	4,063
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	151	236	131	115

9. PIELIKUMS UZKRĀJUMU FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS ZAUDĒJUMIEM IZMAIŅAS

Nākamā tabula atspoguļo pārskata gadā notikušās izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumos ārpusbilances saistībām:

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata gada sākumā, t.sk.:	276,730	246,476	290,108	261,263
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	250,283	214,738	263,661	229,525
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	26,447	31,738	26,447	31,738
Izveidoti uzkrājumi gada laikā:	111,719	61,292	110,108	64,255
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	92,904	59,921	91,428	63,112
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	18,815	1,371	18,680	1,143
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas:	(38,562)	(38,770)	(39,619)	(35,381)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(17,437)	(32,183)	(18,621)	(29,015)
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(21,125)	(6,587)	(20,998)	(6,366)
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi, t.sk.:	73,157	22,522	70,489	28,874
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	75,467	27,738	72,807	34,097
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,310)	(5,216)	(2,318)	(5,223)
Pārklasificēts:	-	6,129	-	4,278
- no specifiskiem uz kopēji aplēstiem uzkrājumiem (kredītiem)	3,306	3,918	3,306	4,278
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	-	2,211	-	-
- no specifiskiem uz kopēji aplēstiem uzkrājumiem (kredītiem)	(3,306)	-	(3,306)	-
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(7,554)	-	(15,756)	(5,640)
Valūtas kursu svārstību ietekme uz:	(894)	1,603	(600)	1,333
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(894)	1,671	(600)	1,401
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(68)	-	(68)
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata gada beigās, t.sk.:	341,439	276,730	344,241	290,108
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	320,616	250,283	323,418	263,661
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	20,823	26,447	20,823	26,447

Nākamā tabula atspoguļo pārskata gadā notikušās izmaiņas uzkrājumos pārējo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem:

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata gada sākumā, t.sk.:	19,222	36,102	3,792	7,100
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	19,222	36,102	3,792	7,100
Izveidoti uzkrājumi gada laikā:	2,865	16,412	2,818	9,247
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	1,673	-	1,673	-
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	3,646	-	7,213
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	1,192	12,766	1,145	2,034
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas:	(4,994)	(5,293)	(842)	(2,653)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīriem	(196)	(2,148)	(196)	(2,148)
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(132)	-	(303)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(4,798)	(3,013)	(646)	(202)
Neto uzkrājumu veidošanas rezultāts, t.sk.:	(2,129)	11,119	1,976	6,594
- pārdošanai pieejamie vērtspapīriem	1,477	(2,148)	1,477	(2,148)
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	3,514	-	6,910
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(3,606)	9,753	499	1,832
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(12,809)	(25,914)	(1,553)	(9,746)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīriem	(1,477)	2,148	(1,477)	2,148
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(3,509)	-	(6,623)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(11,332)	(24,553)	(76)	(5,271)
Pārklasifikācija:	-	(2,211)	-	-
- specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam (kredītiem) uz/(no) citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	-	(2,211)	-	-
Valūtas kursu svārstību ietekme uz:	-	126	4	(156)
- pārdošanai pieejamie vērtspapīriem	-	-	-	(287)
- līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	-	(5)	-	-
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	-	131	4	131
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata gada beigās, t.sk.:	4,284	19,222	4,219	3,792
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	4,284	19,222	4,219	3,792

10. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Ārzemēs ieturētais nodoklis	346	632	315	192
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	346	632	315	192

Sabiedrības un Koncerna pārskata gada zaudējumu pirms nodokļiem saskaņošana ar pārskata gadā aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli var tikt atspoguļoti šādi:

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(95,777)	(69,858)	(96,478)	(70,182)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (standarta likme)*	(14,367)	(10,479)	(14,472)	(10,527)
Pastāvīgās atšķirības, neto	3,050	13,169	3,012	9,912
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	11,663	(2,058)	11,775	807
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	346	632	315	192

* Standarta likme 2012. gadā bija 15% (2011. gadā: 15%).

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs un saistības var tikt atspoguļotas šādi:

	LVL '000			
	2012 Koncerns	2011 Koncerns	2012 Sabiedrība	2011 Sabiedrība
<i>Atliktā nodokļa aktīvs:</i>				
Atvaļinājumu rezerve	(36)	(27)	(36)	(27)
Neatskaitāmie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5,692)	(3,967)	(5,692)	(3,967)
Neizmantotie nodokļu zaudējumi	(41,245)	(31,313)	(41,206)	(31,162)
Pārējie atliktā nodokļa aktīvi	-	(3)	-	(3)
Atliktā ienākuma nodokļa (aktīvs), neto	(46,973)	(35,310)	(46,934)	(35,159)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs**	46,973	35,310	46,934	35,159
Atzītais atliktā ienākuma nodokļa (aktīvs)	-	-	-	-

** Koncerns neatzīst atliktā nodokļa aktīvu saskaņā ar 2. pielikumā izklāstīto politiku. Nodokļu zaudējumiem nav noteikts izmantošanas termiņš.

Izmaiņas Sabiedrības nodokļu kontos 2012. gadā var tikt atspoguļotas šādi:

	LVL '000			
	Atlikums 31.12.2011.	Aprēķināts 2012. gadā	Samaksāts 2012. gadā	Atlikums 31.12.2012.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(315)	315	-
<i>t.sk. ārvalstīs ieturētais uzņēmumu ienākuma nodoklis</i>	-	(315)	315	-
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3	(976)	980	7
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	(99)	(755)	866	12
Pievienotās vērtības nodoklis	135	(204)	208	139
Nekustamā īpašuma nodoklis	-	(62)	62	-
Kopā nodokļu prasības	39	(2,627)	2,746	158

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	4	1,432	-	1,431
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	4,339	22,525	3,820	22,385
Prasības pret citām ne-OECD valstīs reģistrētām kredītiestādēm	98	1,666	88	1,659
Kopā prasības pret kredītiestādēm	4,441	25,623	3,908	25,475

2012. un 2011. gada 31. decembrī nebija tādu prasību pret bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Koncerns, LVL '000					
	31/12/2012			31/12/2011		
	Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kreditrisks bruto	Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kreditrisks
Parastie kredīti	596,412	-	596,412	676,839	23	676,862
Kredītlinijas	17,537	-	17,537	19,121	124	19,245
Citi	5,997	-	5,997	6,020	13	6,033
Kopā kredīti, bruto	619,946	-	619,946	701,980	160	702,140
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(341,439)	-	(341,439)	(276,730)	-	(276,730)
Kopā kredīti, neto	278,507	-	278,507	425,250	160	425,410

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus.

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības pašreizējās kredītu klases:

	Sabiedrība, LVL '000					
	31/12/2012			31/12/2011		
	Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kreditrisks, bruto	Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kreditrisks
Parastie kredīti	599,280	-	599,280	678,974	23	690,963
Kredītlinijas	53,771	16,916	70,687	57,790	16,019	73,809
Citi	5,997	-	5,997	6,020	13	6,033
Kopā kredīti, bruto	659,048	16,916	675,964	742,784	16,055	758,839
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(344,241)	-	(344,241)	(290,108)	-	(290,108)
Kopā kredīti, neto	314,807	16,916	331,723	452,676	16,055	468,731

Kredīti pēc aizņēmēja veida ir atspoguļoti šādi:

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Privātuņēmumi	428,990	497,720	468,092	538,524
Privātpersonas	190,956	204,260	190,956	204,260
Kopā kredīti, bruto	619,946	701,980	659,048	742,784
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(341,439)	(276,730)	(344,241)	(290,108)
Kopā kredīti, neto	278,507	425,250	314,807	452,676

Nākamā tabula atspoguļo uzņēmumiem izsniegto kredītu sadalījumu pēc uzņēmumu tautsaimniecības nozarēm, neņemot vērā tiem izveidotos uzkrājumus:

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	264,928	306,235	302,494	332,535
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	55,702	54,315	55,702	54,315
Tirdzniecība	27,146	45,456	27,146	45,456
Transports un sakari	34,305	35,837	34,305	35,837
Rūpniecība	32,938	33,373	32,938	33,373
Finanšu starpniecība	15,864	18,049	17,400	32,906
Celtniecība	14,093	15,481	14,093	15,481
Viesnīcas un restorāni	10,325	12,295	10,325	12,295
Pārējās nozares	164,645	180,939	164,645	180,586
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti	619,946	701,980	659,048	742,784

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Latvijas rezidenti	384,899	414,077	421,211	439,551
OECD reģiona valstu rezidenti	35,365	41,320	35,365	41,320
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	199,683	246,583	202,473	261,913
Kopā kredīti, bruto	619,946	701,980	659,048	742,784
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(341,439)	(276,730)	(344,241)	(290,108)
Kopā kredīti, neto	278,507	425,250	314,807	452,676

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna īpašumā esošo vērtspapīru ar fiksētu ienākumu sadalījumu:

	LVL '000							
	31/12/2012				31/12/2011			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā
Pašvaldību parāda vērtspapīri	-	-	-	-	24,318	2,482	-	26,800
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	78	-	78	-	148	-	148
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	1,806	-	1,806
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	78	-	78	24,318	4,436	-	28,754

Tabulā atspoguļota Koncerna un Sabiedrības maksimālā kredītriska ekspozīcija.

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības īpašumā esošo vērtspapīru ar fiksētu ienākumu sadalījumu:

	LVL '000							
	31/12/2012				31/12/2011			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā
Pašvaldību parāda vērtspapīri	-	-	-	-	24,318	2,482	-	26,800
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	78	-	78	-	148	-	148
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	1,806	-	1,806
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	78	-	78	24,318	4,436	-	28,754

	Koncerns, LVL '000					
	31/12/2012			31/12/2011		
	Biržā kotētie	Biržā nekotētie	Kopā	Biržā kotētie	Biržā nekotētie	Kopā
Pašvaldību parāda vērtspapīri: Ne-OECD	-	-	-	26,800	-	26,800
Kopā pašvaldību parāda vērtspapīri	-	-	-	26,800	-	26,800
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	78	-	78	148	-	148
Pārējo finanšu institūciju vērtspapīri	-	-	-	-	1,806	1,806
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	78	-	78	26,948	1,806	28,754

	Sabiedrība, LVL '000					
	31/12/2012			31/12/2011		
	Biržā kotētie	Biržā nekotētie	Kopā	Biržā kotētie	Biržā nekotētie	Kopā
Pašvaldību parāda vērtspapīri:						
Ne-OECD	-	-	-	26,800	-	26,800
Kopā pašvaldību parāda vērtspapīri	-	-	-	26,800	-	26,800
Uzņēmumu parāda vērtspapīri	78	-	78	148	-	148
Pārējo finanšu institūciju vērtspapīri	-	-	-	-	1,806	1,806
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	78	-	78	26,948	1,806	28,754

14. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJOS UZŅĒMUMOS UN UZŅĒMĒJDARBĪBAS APVIENOŠANA

Izmaiņas Sabiedrības līdzdalībā radniecīgajos uzņēmumos ir atspoguļotas šādi:

	LVL '000	
	2012	2011
Atlikums pārskata gada sākumā	62	60
Ieguldījumi esošo radniecīgo uzņēmumu kapitālā	19,107	4
Radniecīgo uzņēmumu dibināšana	6,541	-
Likvidācija	(8)	(2)
Atlikums pārskata gada beigās	25,702	62

Izbeigt saimniecisko darbību NVS valstīs stratēģijas ietvaros 2012.gadā Sabiedrība pārdeva 1 meitas uzņēmumu – SIA Laska Lizing (Ukraina). Vēl viens meitas uzņēmums SIA Parex Private banking tika likvidēts 2012. gada janvārī.

2012.gadā 4 radniecīgie uzņēmumi tika nodibināti – SIA NIF Projekts 7, SIA NIF Projekts 8, SIA NIF Projekts 9 un Carnella Maritime Corporation.

Pārdošanai turēto aktīvu atšifrējums ir šāds:

	LVL '000	
	2012 Koncerns	2012 Sabiedrība
Saņemtie naudas līdzekļi	1,618	1,618
Pārdoto neto aktīvu uzskaites vērtība	(1,760)	(1,711)
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai turēto aktīvu realizācijas	(142)	(93)

Pārdoto meitas uzņēmumu aktīvi un saistības pamatā sastāvēja no līzinga portfeļa un mātes Sabiedrības sniegtā finansējuma.

2012. un 2011. gada 31. decembrī Sabiedrībai piederēja līdzdalība šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2012.			31.12.2011.			leguldījumu uzskaites vērtība, LVL '000	
			Pamatkapitāls LVL '000	% no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balss-tiesībām	Pamatkapitāls LVL '000	% no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balss-tiesībām	31/12/2012	31/12/2011
SIA Parex Private Banking	Latvija	NEM*	-	-	-	180	100.0	100.0	-	8
OOO Laska Lizing	Ukraina	Noma	-	-	-	65	100.0	100.0	-	-
OOO Ekspress Lizing **	Krievija	Noma	57	100.0	100.0	57	100.0	100.0	-	-
OOO Parex Leasing & Factoring	Gruzija	Noma	24	100.0	100.0	24	100.0	100.0	-	-
Regalite Holdings Limited	Kipra	Finanšu pakalpojumi	6	100.0	100.0	6	100.0	100.0	-	-
OOO Parex Leasing	Krievija	Noma	113	35.0	35.0	113	35.0	35.0	-	-
UAB NIF Lietuva	Lietuva	NEM*	1,066	100.0	100.0	2	100.0	100.0	1,113	-
OU NIF Eesti	Igaunija	NEM*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	1	-
SIA NIF	Latvija	NEM*	50	100.0	100.0	50	100.0	100.0	50	50
SIA NIF Dzīvojamie Īpašumi	Latvija	NEM*	7,260	100.0	100.0	2	100.0	100.0	7,258	-
SIA NIF Komercīpašumi	Latvija	NEM*	277	100.0	100.0	2	100.0	100.0	275	-
SIA NIF Zemes Īpašumi	Latvija	NEM*	1,816	100.0	100.0	2	100.0	100.0	1,814	-
SIA NIF Projekts 1	Latvija	NEM*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 2	Latvija	NEM*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 3	Latvija	NEM*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 4	Latvija	NEM*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 5	Latvija	NEM*	8,648	100.0	100.0	2	100.0	100.0	8,648	2
SIA NIF Projekts 6	Latvija	NEM*	2	100.0	100.0	2	100.0	100.0	2	2
SIA NIF Projekts 7	Latvija	NEM*	1,390	100.0	100.0	-	-	-	1,390	-
SIA NIF Projekts 8	Latvija	NEM*	2,250	100.0	100.0	-	-	-	2,250	-
SIA NIF Projekts 9	Latvija	NEM*	2,900	100.0	100.0	-	-	-	2,900	-
Carnella Maritime Corp.	British Virgin Islands	Finanšu pakalpojumi	1	100.0	100.0	-	-	-	1	-
Kopā līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā									25,702	62

* NEM – Nekustamā īpašuma apsaimniekošana

**21.01.2013.g. Sabiedrība likvidēta un izslēgta no grupas sastāva.

15. PIELIKUMS NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna nemateriālie aktīvi sastāv pārsvarā no programmatūras. Izmaiņas Koncerna nemateriālajos aktīvos, neskaitot avansa maksājumus par nemateriālajiem aktīviem, 2012. gadā ir šādas:

	LVL '000		
	Sākotnējā vērtība	Uzkrātā amortizācija	Atlikusī vērtība
<i>Sākotnējā vērtība</i>			
2010. gada 31. decembrī	208	49	159
Kustība	51	71	-
2011. gada 31. decembrī	259	120	139
Kustība	44	81	-
2012. gada 31. decembrī	303	201	102

16. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Nomātā īpašuma uzlabojumi	75	96	64	96
Pārējie pamatlīdzekļi	19	172	19	168
Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus	94	268	83	264
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	14	15	14	15
Kopā pamatlīdzekļu atlikusī vērtība	108	283	97	279

Izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos, izņemot avansa maksājumus par šiem pamatlīdzekļiem no 2011. gada 31. decembra līdz 2012. gada 31. decembrim:

	LVL '000			
	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
2010. gada 31. decembrī	187	1,661	2,340	4,188
legāde	-	-	57	57
Atsavinājumi	-	(1,661)	(486)	(2,147)
2011. gada 31. decembrī	187	-	1,911	2,098
legāde	18	-	23	41
Atsavinājumi	-	-	(244)	(244)
Nodots Citadele bankai	(185)	-	(186)	(371)
2012. gada 31. decembrī	20	-	1,504	1,524
Uzkrātais nolietojums				
2010. gada 31. decembrī	27	368	2,051	2,446
Pārskata gadā aprēķināts	64	-	130	194
Atsavinājumu nolietojums	-	(368)	(442)	(810)
2011. gada 31. decembrī	91	-	1,739	1,830
Pārskata gadā aprēķināts	1	-	66	67
Atsavinājumu nolietojums	-	-	(243)	(243)
Nodots Citadele bankai	(91)	-	(133)	(224)
2012. gada 31. decembrī	1	-	1,429	1,430
Atlikusī vērtība				
2010. gada 31. decembrī	160	1,293	289	1,742
2011. gada 31. decembrī	96	-	172	268
2012. gada 31. decembrī	19	-	75	94

Izmaiņas Sabiedrības pamatlīdzekļos, neskaitot avansa maksājumus par pamatlīdzekļiem, 2012. un 2011. gadā ir atspoguļotas šādi:

	LVL '000			Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus
	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Zeme un ēkas	Pārējie pamatlīdzekļi	
<i>Sākotnējā vērtība</i>				
2010. gada 31. decembrī	187	1,490	1,762	3,439
legāde	-	-	37	37
Atsavinājumi	-	(1,490)	(196)	(1,686)
2011. gada 31. decembrī	187	-	1,603	1,790
legāde	18	-	15	33
Atsavinājumi	-	-	(244)	(244)
Nodots Citadele bankai	(185)	-	(186)	(371)
2012. gada 31. decembrī	20	-	1,188	1,208
<i>Uzkrātais nolietojums</i>				
2010. gada 31. decembrī	27	197	1,457	1,681
Pārskata gadā aprēķināts	64	-	130	194
Atsavinājumu nolietojums	-	(197)	(152)	(349)
2011. gada 31. decembrī	91	-	1,435	1,526
Pārskata gadā aprēķināts	1	-	65	66
Atsavinājumu nolietojums	-	-	(243)	(243)
Nodots Citadele bankai	(91)	-	(133)	(224)
2012. gada 31. decembrī	1	-	1,124	1,125
<i>Atlikusī vērtība</i>				
2010. gada 31. decembrī	160	1,293	305	1,758
2011. gada 31. decembrī	96	-	168	264
2012. gada 31. decembrī	19	-	64	83

17. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

Izmaiņas ieguldījuma īpašumos ir atspoguļotas šādi:

	LVL '000	
	Koncerns	Sabiedrība
2012. gada 1. janvārī	40,450	18,586
legāde	24,922	10,968
Pārdošana	(7,703)	(2,748)
Īpašumu uzlabošana	64	-
Ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	(25,265)
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	4,290	4,042
Pārklasificēts no pārējiem aktīviem	1,943	-
2012. gada 31. decembrī	63,966	5,583

Nekustamo īpašumu portfelis pēdējo gadu laikā ir ievērojami palielinājies un šobrīd tās ir vairāk nekā 1000 vienības – dažādu kategoriju dzīvokļi un privātās ēkas, kā arī plaša spektra komercplātnes (biroju un noliktavu telpas, ēkas un zemes īpašumi) Baltijas valstīs. Tuvāko gadu laikā Reverta plāno savu nekustamā īpašuma portfeli ievērojami palielināt.

Ieguldījumu īpašumi 2012. gada 31. decembrī tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju vērtējumu, kuriem ir liela pieredze attiecīgā izvietojuma un kategorijas nekustamā īpašuma vērtēšanā, kā arī atbilstošs nekustamā īpašuma vērtēšanas profesionālas kvalifikācijas sertifikāts. Atkarībā no katra vērtētāja izvēles vērtēšanā tika izmantotas izmaksu, salīdzināmu darījumu un ienākumu metodes. Operacionālie ieņēmumi un izdevumi, kas saistīti ar ieguldījuma īpašumiem, ir uzrādīti 6. pielikumā.

18. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

Citos aktīvos iekļauti uzkrātie ieņēmumi, nākamo periodu izdevumi, ilgtermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas pārdošanai, nauda ceļā un citi aktīvi.

19. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

Pēc ierobežojumu atcelšanas 2012.gada 2.janvārī Sabiedrība noguldītājiem izmaksāja noguldījumus LVL 9,9 miljonu apmērā. 2012.gada 29.februārī Sabiedrība nodeva tās Vācijas filiāles noguldījumus LVL 16,7 miljonu apmērā AS „Citadele banka”. Tā rezultātā sākot ar 2012.gada 29.februārī Sabiedrībā vairs nav noguldījumu.

20. PIELIKUMS EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Koncerna emitētiem parāda vērtspapīriem:

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
1 mēneša laikā	-	-	-	-
1-3 mēnešu laikā	2,869	35,017	2,869	35,017
3-6 mēnešu laikā	-	-	-	-
6-12 mēnešu laikā	69,527	43,520	69,527	43,520
1-5 gadu laikā	315,321	169,084	315,321	169,084
vairāk kā 5 gadu laikā	-	180,407	-	180,407
Kopā emitētie parāda vērtspapīri	387,717	428,028	387,717	428,028

Finansiālais atbalsts no Finanšu Ministrijas

2008. gada oktobrī un novembrī Sabiedrībā ievērojami samazinājās klientu noguldījumu apmērs, līdz ar to Sabiedrība bija spiesta lūgt valsts palīdzību. Finanšu ministrija ir veikusi vairākus noguldījumus, saņemot atbilstošu nodrošinājumu komercķīlas un finanšu ķīlas veidā (papildu informācija par ieķīlātajiem aktīviem sniegta 24. pielikumā). 2010. un 2011.gadā daļa Finanšu ministrijas noguldījumu tika atmaksāta. 2011.gada 29.decembrī noguldījumi tika konvertēti parāda vērtspapīros.

2012.gadā tika atmaksāti parāda vērtspapīri 89,7 miljonus eiro (LVL 62.9 miljoni) apmērā. No šīs summas 28,5 miljoni eiro (LVL 20 miljoni) ir novirzīti procentu maksājumos, bet 61,2 miljoni eiro (LVL 42.9 miljoni) - vērtspapīru pamatsummas atmaksai. Kopumā kopš 2010.gada 1.augusta AS „Reverta” Valsts kasei ir atmaksājusi 100,5 miljonus eiro (LVL 70.6 miljonus).

Parāda vērtspapīriem piemērojamās likmes veido Euribor 6 mēnešu likme + 3.871% gadā eiro valūtā nominētiem vērtspapīriem.

21. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Koncerna pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, '000	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (LVL '000) 31.12.2012.	Amortizētā iegādes vērtība (LVL '000) 31.12.2011.
Obligācijas – privātā emisija	UK	EUR	20,000	4.736%	28/12/2007	28/12/2022	13,308	13,247
Privātpersona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,501
Privātpersona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,501
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	EUR	5,050	11%	08/05/2008	08/05/2018	3,820	3,829
Privātpersona	Latvija	EUR	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	10,602	10,602
Privātpersona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātpersona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātpersona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2,285	2,285
Privātpersona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2,285	2,285
Privātpersona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Privātpersona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Kopā							53,134	53,082

Subordinētais kapitāls 20 miljonu eiro apmērā tika piesaistīts, privātajiem investoriem iegādājoties pakārtotās obligācijas. Obligācijas tika emitētas ar diskontu, un neto emisijas ieņēmumi sasniedza 18,672 tūkst. eiro. Obligācijas ir dzēšamas 100% apmērā. Sabiedrībai ir tiesības pagarināt obligāciju dzēšanas termiņu līdz 2022. gada 28. decembrim; tādā gadījumā Sabiedrībai būs tiesības arī atpirkt šīs obligācijas ne ātrāk kā pēc sākotnējā dzēšanas termiņa beigām, brīdinot par to 30 – 60 dienas iepriekš.

Uz 2012. gada 31. decembri 36 miljoni latu (2011: 36 miljoni latu) ir subordinētais aizdevums, kas attiecināms uz bijušajām ar Sabiedrību saistītajām personām. Šos darījumus noformēja Sabiedrības bijusī vadība. 2012. gadā Sabiedrība atzina 3.2 miljoni latu (2011: 2.2 miljoni latu) procentu izdevumus par minētajiem subordinētajiem aizdevumiem.

22. PIELIKUMS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2012. gada 31. decembrī Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 311,027 tūkst. latu. Saskaņā ar Sabiedrības statūtiem pamatkapitāls ir sadalīts 250,883 tūkst. parastajās akcijās ar balsstiesībām un 60,144 tūkst. parastajās akcijās bez balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 lats, un 2012. gada 31. decembrī visas akcijas bija izlaistas un pilnībā apmaksātas. 2012. gada 31. decembrī Sabiedrībai nepiederēja neviena pašas akcija. 2012. un 2011. gadā dividendes netika ne aprēķinātas, ne izmaksātas.

2012. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 61 (2011. gadā: 61) akcionārs. Akciju sadalījums 2012. un 2011. gada 31. decembrī ir šāds:

	31/12/2012			31/12/2011		
	Apmaksātais pamat- kapitāls (LVL '000)	% no visa apmaksātā pamat- kapitāla	% no visām balss- tiesībām	Apmaksātais pamat- kapitāls (LVL '000)	% no visa apmaksātā pamat- kapitāla	% no visām balss- tiesībām
Privatizācijas aģentūra Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	261,733	84.15	82.02	261,733	84.15	82.02
Pārējie	39,632	12.74	15.80	39,632	12.74	15.80
Pārējie	9,662	3.11	2.18	9,662	3.11	2.18
Kopā	311,027	100.00	100.00	311,027	100.00	100.00

23. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības, finanšu saistības, ārvalstu valūtas maiņas darījumus, kā arī atvasinātos finanšu instrumentus. Nākamā tabula atspoguļo 2012. un 2011. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības.

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	886	885	886	2,399
Kopā iespējamās saistības	886	885	886	2,399
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	-	23	-	23
Kreditlīnijas un overdrafti	-	124	16,916	16,019
Kreditkartēm piešķirtie limiti	-	13	-	13
Finanšu saistības	-	160	16,916	16,055

24. PIELIKUMS IEĶĪLĀTIE AKTĪVI

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Prasības pret kredītiestādēm	4,441	25,623	3,908	25,475
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	78	4,436	78	4,436
Kredīti	278,507	425,250	314,807	452,676
Kopā ieķīlātie aktīvi	283,026	455,309	318,793	482,587
Parāda vērtspapīri	387,717	428,028	387,717	428,028
Kopā ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	387,717	428,028	387,717	428,028

Atbilstoši starp Sabiedrību un Finanšu ministriju, kuru pārstāv Valsts kase, noslēgtajiem ķīlas līgumiem Sabiedrības kredītu portfelis, naudas līdzekļi un vērtspapīri ir ieķīlāti par labu Finanšu ministrijai, lai nodrošinātu valsts atbalsta formā saņemto finansējumu. Attiecīgais komercķīlas līgums ir reģistrēts Komerķīlu reģistrā. Papildus informāciju par no Finanšu ministrijas saņemto finansējumu skatīt 20.pielikumā.

25. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu 2012. un 2011. gada 31. decembrī:

	LVL '000			
	31/12/2012 Koncerns	31/12/2011 Koncerns	31/12/2012 Sabiedrība	31/12/2011 Sabiedrība
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	5	-	5
Noguldījumi kredītiestādēs*	4,441	25,599	3,908	25,451
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	(16)	-	(16)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	4,441	25,588	3,908	25,440

* Noguldījumos iekļautas summas, kuru sākotnējais līgumā paredzētais noguldījuma termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

26. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRASĪBAS

Savā ikdienas darbībā AS „Reverta” ir iesaistīta vairākās tiesas prāvās saistībā ar ķīlu pārņemšanu vai kredītu atgūšanu, kā arī saistībā ar attiecīgo procentu un izdevumu piedzišanu no klientiem. Koncerns ir iesaistīts arī vairākās tiesas prāvās saistībā ar tā klientiem Latvijā un ārvalstīs.

2009. gada jūlijā Valsts Ieņēmumu dienests (VID) pabeidza Sabiedrības nodokļu revīziju par 2007. un 2008. gadu. Saskaņā ar VID pārbaudes rezultātiem Sabiedrībai tika izvirzīta prasība veikt papildus nodokļu samaksu. Sabiedrība nepiekrīt VID revīzijas grupas secinājumiem un pārsūdzēja attiecīgo lēmumu VID ģenerāldirektoram. Tā rezultātā lēmums par daļu no papildus uzrēķinātajiem nodokļiem tika atcelts. Attiecībā uz atlikušo daļu, kas palika nemainīga un veidoja aptuveni 0.8 miljonu latu papildu nodokļus un aptuveni 0.8 miljonu latu soda naudu, Sabiedrība iesniedza pieteikumu Administratīvajā rajona tiesā. Saskaņā ar Administratīvās rajona tiesas 2011.gada 20.novembra spriedumu Sabiedrības pieteikums par VID lēmuma pārsūdzētajā daļā atcelšanu daļēji tika apmierināts. Taču VID, Sabiedrība un trešās personas – bijušie Sabiedrības akcionāri V.Kargins un V.Krasovickis ir iesniegušas apelācijas sūdzības. Apelācijas instances tiesas sēde Administratīvajā apgabaltiesā ir nozīmēta uz 2013.gada 21.maiju. Sabiedrības juridiskais pārstāvis šajā strīdā ir zvērinātu advokātu birojs „EVERSHEDS BITĀNS”.

Ņ.Kondratjeva 2012.gada 16.jūlijā iesniedza Rīgas apgabaltiesā prasību par divu 2008.gadā noslēgtā Līguma par termiņdepozīta pieņemšanu un apkalpošanu pirmstermiņa izbeigšanu, un saskaņā ar šiem līgumiem noguldīto līdzekļu izmaksu. Ņ.Kondratjeva lūdz piedzīt no Sabiedrības pamatsummu LVL 3 700 291.20 apmērā, valsts nodevas izdevumus LVL 4 090.15 apmērā un izdevumus par zvērināta advokāta palīdzību. Rīgas apgabaltiesa ar 2013.gada 8.marta spriedumu prasību pilnībā noraidīja. Sabiedrības juridiskais pārstāvis šajā strīdā ir zvērinātu advokātu birojs „EVERSHEDS BITĀNS”.

Rems Kargins 2012.gada 21.novembrī iesniedza Rīgas apgabaltiesā prasību par 2008.gadā noslēgtā Līguma par termiņdepozīta pieņemšanu un apkalpošanu pirmstermiņa izbeigšanu un noguldīto līdzekļu izmaksu. R.Kargins lūdz piedzīt no Sabiedrības pamatsummu LVL 10 542 060.00 apmērā, valsts nodevas izdevumus LVL 7 511.03 apmērā un izdevumus par zvērināta advokāta palīdzību. Sabiedrības juridiskais pārstāvis šajā strīdā ir zvērinātu advokātu birojs „EVERSHEDS BITĀNS”.

Sabiedrības vadība uzskata, ka neviena no tiesas prāvām, kas nebija noslēgusies 2012.gada 31.decembrī, Koncernam neizraisīs būtiskus zaudējumus.

27. PIELIKUMS SAISTĪTĀS PERSONAS

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna darbību, valsts un pašvaldību iestādes, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un ar Koncernu saistītie uzņēmumi. Koncerna uzņēmumu/Sabiedrības augstākā līmeņa amatpersonas un to radniecīgie uzņēmumi ir attiecīgi apvienoti vienā rindā. Darījumi ar vadošajiem darbiniekiem ir uzrādīti 8. pielikumā.

Latvijas Banka netiek uzskatīta par saistīto personu, jo tās darbības neatkarība ir noteikta ar likumu.

Nākamā tabula atspoguļo darījumu summas un atlikumus Koncerna darījumiem ar personām, kuras bija Koncerna saistītās personas 2012. gada 31. decembrī.

	Summa LVL '000 31.12.2012.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2012.- 31.12.2012.	Summa LVL '000 31.12.2011.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2011.- 31.12.2011.
Prasības pret kredītiestādēm <i>Kredītiestādes</i>	3,969 3,969	386 386	26,204 26,204	669 669
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	3,969	386	26,204	669
Saistības pret saistītajām personām: <i>Finanšu ministrijas noguldījumi</i>	388,318 -	22,746 -	441,652 -	25,637 24,809
<i>Emitētie vērtspapīri</i>	387,717	22,706	428,028	207
<i>Kredītiestādes</i>	601	40	13,624	621
Atvasinātie līgumi – pasīvi: <i>Kredītiestādes</i>	- -	- -	1,688 1,688	- -
Kopā saistības pret saistītajām personām	388,318	22,746	443,340	25,637

Nākamā tabula atspoguļo darījumu summas un atlikumus Sabiedrības darījumiem ar personām, kuras bija Sabiedrības saistītās personas 2012. gada 31. decembrī.

	Summa LVL '000 31.12.2012.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2012.- 31.12.2012.	Summa LVL '000 31.12.2011.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2011.- 31.12.2011.
Kredītriska darījumi ar saistītajām personām				
Saistības pret saistītajām personām: <i>Kredītiestādes</i>	4,072 3,969	895 386	26,204 26,204	669 669
<i>Radniecīgie uzņēmumi</i>	103	509	-	-
Vērtspapīri: <i>Radniecīgie uzņēmumi</i>	- -	- -	- -	1,238 1,238
Kredīti: <i>Pārējiem radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	39,102 39,102	1,626 1,626	41,157 41,157	1,415 1,415
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	43,174	2,521	67,361	3,322
Saistības pret saistītajām personām: <i>Finanšu ministrijas noguldījumi</i>	388,671 -	23,013 -	441,670 -	25,914 24,809
<i>Emitētās obligācijas</i>	387,717	22,706	428,028	207
<i>Kredītiestādes</i>	601	40	13,624	621
<i>Citi radniecīgie uzņēmumi</i>	353	267	18	277
Atvasinātie līgumi – saistības: <i>Kredītiestādes</i>	- -	- -	1,688 1,688	- -
Kopā saistības pret saistītajām personām	388,671	23,013	443,358	25,914

28. PIELIKUMS SEGMENTU ANALĪZE

Darbības segmentus raksturojošā informācija tiek atspoguļota līdzīgā veidā, kādā tā tiek sagatavota vadībai operatīvo lēmumu pieņemšanai. Galvenais operatīvo lēmumu pieņēmējs ir persona vai grupa, kas piešķir līdzekļus un novērtē darbības segmentu darbību. Sabiedrība ir noteikusi, ka tās Valde ir operatīvo lēmumu pieņēmējs. Valde regulāri izvērtē finanšu informāciju, kas tiek sagatavota balstoties uz Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Nākamā tabula saskaņo vadības informāciju ar finanšu pārskatiem 2012. gada 31. decembrī:
LVL '000

	Kredīti Baltijas valstīs	Kredīti NVS valstīm	Nekustamais īpašums	Cita darbība	Kopā
Ārējie ieņēmumi, bruto	5,704	1,434	184	231	7,553
Ārējie aktīvi					
Kredīti	491,198	128,748	-	-	619,946
Ieguldījumu īpašumi	-	-	63,967	-	63,967
Citi ārējie aktīvi	-	-	-	20,749	20,749
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(265,485)	(75,954)	(1)	(4,283)	(345,723)
Kopā aktīvi	225,713	52,794	63,966	16,466	358,939
Ārējās saistības	-	-	-	444,154	444,154
Kopā saistības	-	-	-	444,154	444,154

Nākamā tabula saskaņo vadības informāciju ar finanšu pārskatiem 2011. gada 31. decembrī:
LVL '000

	Kredīti Baltijas valstīs	Kredīti NVS valstīm	Nekustamais īpašums	Cita darbība	Kopā
Ārējie ieņēmumi, bruto	5,905	3,513	41	1,994	11,453
Ārējie aktīvi					
Kredīti	548,448	153,532	-	-	701,980
Ieguldījumu īpašumi	-	-	40,451	-	40,451
Citi ārējie aktīvi	-	-	-	89,698	89,638
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(237,179)	(39,551)	(1)	(19,221)	(295,952)
Kopā aktīvi	311,269	113,981	40,450	70,477	536,177
Ārējās saistības	-	-	-	525,756	525,756
Kopā saistības	-	-	-	525,756	525,756

29. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

Kopš uzņēmuma pārejas 2010. gada 1. augustā Sabiedrībai ir ierobežotas iespējas pārvaldīt zināmus riskus, jo īpaši, procentu likmju risku, valsts risku un zināmā mērā kredītrisku un riska limitus. Tomēr Sabiedrība strādā pie tā, lai ierobežotu šos riskus un pielieto šādu riska vadības politiku.

Risku vadības politika

Koncerns īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Koncerna Risku un kapitāla pārvaldības politiku. Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Koncernam nepieņemams, pēc iespējas ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas jaunus lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve. Riskiem ir jābūt diversificētiem un kvantitatīvi novērtējamu risku gadījumā – ierobežotiem;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Koncerna mērķis ir nodrošināt pēc iespējas zemākus riska rādītājus, un zemu operacionālā riska līmeni.

Risku pārvaldība Koncernā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku vadības daļa.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, likviditātes risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

a) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam tā kredītēšanas, un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga Risku un atbilstības direkcijas struktūrvienība. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un ķīlā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Nozīmīgu risku gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu pieņem Kredītu komiteja un to apstiprina Sabiedrības valde.

Koncernā regulāri tiek veikta kredītportfeļa analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti un koncentrāciju, kā arī izvērtēt portfeļa attīstības tendences.

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Finanšu risku pārvaldības un operacionālā direkcija.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītportfeļa sadalījumu pēc atlikušā kredītu atmaksas termiņa:

	Koncerns, LVL '000			
	31/12/2012			
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	6,031	3,320	161	9,512
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	78,995	-	-	78,995
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	85,026	3,320	161	88,507
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	944	-	-	944
30-59	1,109	-	-	1,109
60-89	1,847	-	-	1,847
90 un vairāk	140,357	3,158	169	143,684
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	144,257	3,158	169	147,584
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	367,129	11,059	5,667	383,855
Kopā kredīti, bruto	596,412	17,537	5,997	619,946
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(328,324)	(8,246)	(4,869)	(341,439)
Kopā kredīti, neto	268,088	9,291	1,128	278,507

Vairumā gadījumu kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts un kuri klasificēti kā „parasti kredīti” un „kredītlinijas”, ir nodrošināti ar ķīlu. Vairāk par 88% kredītu ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu. Parasti kredītkaršu aizdevumi klientiem tiek piešķirti, izvērtējot viņu naudas plūsmas, un vairumā gadījumu ķīla netiek prasīta. Finanšu nomas saistības tiek nodrošinātas ar attiecīgo iznomāto aktīvu.

	Koncerns, LVL '000			
	31/12/2011			
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	8,813	716	-	9,529
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	45,166	2,715	-	47,881
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	53,979	3,431	-	57,410
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	1,773	-	-	1,773
30-59	930	-	-	930
60-89	916	-	-	916
90 un vairāk	149,978	5,251	280	155,509
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	153,597	5,251	280	159,128
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	469,263	10,439	5,740	485,442
Kopā kredīti, bruto	676,839	19,121	6,020	701,980
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(262,302)	(9,434)	(4,994)	(276,730)
Kopā kredīti, neto	414,537	9,687	1,026	425,250

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības kredītportfeļa sadalījumu pēc atlikušā kredītu atmaksas termiņa:

	Sabiedrība, LVL '000			
	31/12/2012			
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	7,362	39,554	161	47,077
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	78,995	-	-	78,995
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	86,357	39,554	161	126,072
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	944	-	-	944
30-59	1,109	-	-	1,109
60-89	1,847	-	-	1,847
90 un vairāk	140,357	3,158	169	143,684
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	144,257	3,158	169	147,584
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	368,666	11,059	5,667	385,392
Kopā kredīti, bruto	599,280	53,771	5,997	659,048
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(329,141)	(10,231)	(4,869)	(344,241)
Kopā kredīti, neto	270,139	43,540	1,128	314,807
	Sabiedrība, LVL '000			
	31/12/2011			
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	8,864	27,017	-	35,881
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	47,219	15,085	-	62,304
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	56,083	42,102	-	98,185
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	1,773	-	-	1,773
30-59	930	-	-	930
60-89	916	-	-	916
90 un vairāk	149,978	5,251	280	155,509
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	153,597	5,251	280	159,128
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	469,294	10,437	5,740	485,471
Kopā kredīti, bruto	678,974	57,790	6,020	742,784
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(263,625)	(21,490)	(4,993)	(290,108)
Kopā kredīti, neto	415,349	36,300	1,027	452,676

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par izmaiņām Koncerna kredītu portfeļa specifisko vērtības samazinājumu pa klasēm:
LVL '000

	Parastie kredīti	Kreditlīnijas	Pārējie	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2011.	237,900	7,401	4,982	250,283
Gada laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	92,717	131	56	92,904
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(17,431)	(1)	(5)	(17,437)
Neto specifisko uzkrājumu izdevumi	75,286	130	51	75,467
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(7,546)	-	-	(7,546)
Pārklasificēts uz specifiskiem uzkrājumiem	3,306	-	-	3,306
Pārklasificēts uz citiem aktīviem	-	-	-	-
Samazinājums uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	(520)	(189)	(185)	(894)
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2012.	308,426	7,342	4,848	320,616

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par izmaiņām Sabiedrības kredītu portfeļa specifisko vērtības samazinājumu pa klasēm:
LVL '000

	Parastie kredīti	Kreditlīnijas	Pārējie	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2011.	239,223	19,457	4,981	263,661
Gada laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	91,241	131	56	91,428
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(17,229)	(1,387)	(5)	(18,621)
Neto specifisko uzkrājumu izdevumi	74,012	(1,256)	51	72,807
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam norakstījumu rezultātā, neto	(5,085)	(10,671)	-	(15,756)
Pārklasificēts uz specifiskiem uzkrājumiem	3,306	-	-	3,306
Pieaugumus uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	(228)	(188)	(184)	(600)
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2012.	311,228	7,342	4,848	323,418

Nākamajās tabulās uzrādīta informācija par Koncerna un Sabiedrības vērtspapīru portfeļa kvalitāti:

	Koncerns, LVL '000							
	31/12/2012				31/12/2011			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā
Reitings nav piešķirts	-	78	-	78	24,318	4,436	-	28,754
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	78	-	78	24,318	4,436	-	28,754

	Sabiedrība, LVL '000							
	31/12/2012				31/12/2011			
	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā	Līdz termiņa beigām turētie	Pārdošanai pieejamie	Tirdz- niecības nolūkā turētie	Kopā
Reitings nav piešķirts	-	78	-	78	24,318	4,436	-	28,754
Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	78	-	78	24,318	4,436	-	28,754

GEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2012. gada un 2011. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

	Koncerns, 31.12.2012., LVL '000					
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
<u>Aktīvi</u>						
Prasības pret kredītiestādēm	4,344	89	4	4	-	4,441
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10	-	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	78	-	78
Kredīti	155,367	49,544	21,077	48,848	3,671	278,507
leguldījuma īpašumi	61,672	2,294	-	-	-	63,966
Pārējie aktīvi	10,254	62	1,533	69	19	11,937
Kopā aktīvi	231,647	51,989	22,614	48,999	3,690	358,939
<u>Saistības</u>						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	440,851	-	-	-	-	440,851
Pārējās saistības	3,188	98	17	-	-	3,303
Kopā saistības	444,039	98	17	-	-	444,154
Kapitāls un rezerves	(85,215)	-	-	-	-	(85,215)
Kopā pasīvs	358,824	98	17	-	-	358,939
<u>Ārpusbilances posteņi</u>						
Iespējamās saistības	-	-	886	-	-	886
Finanšu saistības	-	-	-	-	-	-

	Koncerns, 31.12.2011., LVL '000					
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
<u>Aktīvi</u>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	22,525	1,661	1,432	5	-	25,623
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	31	-	-	-	-	31
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,543	-	-	1,893	-	4,436
Kredīti	215,676	62,981	32,613	97,025	16,955	425,250
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	24,318	-	-	-	-	24,318
leguldījuma īpašumi	39,963	487	-	-	-	40,450
Pārējie aktīvi	6,066	36	528	7,833	1,601	16,064
Kopā aktīvi	311,127	65,165	34,573	106,756	18,556	536,177
<u>Saistības</u>						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	494,410	-	12,108	1,716	12,885	521,119
Atvasinātie līgumi	1,688	-	-	-	-	1,688
Pārējās saistības	2,736	31	176	-	6	2,949
Kopā saistības	498,834	31	12,284	1,716	12,891	525,756
Kapitāls un rezerves	10,421	-	-	-	-	10,421
Kopā pasīvs	509,255	31	12,284	1,716	12,891	536,177
<u>Ārpusbilances posteņi</u>						
Iespējamās saistības	-	-	885	-	-	885
Finanšu saistības	159	-	-	-	1	160

Sabiedrība, 31.12.2012., LVL '000						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	3,820	84	-	4	-	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10	-	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	78	-	78
Kredīti	189,711	50,746	21,831	48,848	3,671	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	24,587	1,113	2	-	-	25,702
Ieguldījuma īpašumi	5,583	-	-	-	-	5,583
Pārējie aktīvi	8,113	25	1	-	19	8,158
Kopā aktīvi	231,824	51,968	21,833	48,930	3,690	358,246
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	440,851	-	-	-	-	440,851
Pārējās saistības	2,756	17	5	-	-	2,778
Kopā saistības	443,607	17	5	-	-	443,629
Kapitāls un rezerves	(85,383)	-	-	-	-	(85,383)
Kopā pasīvs	358,224	17	5	-	-	358,246
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	-	-	886	-	-	886
Finanšu saistības	16,045	871	-	-	-	16,916

Sabiedrība, 31.12.2011., LVL '000						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	22,385	1,654	1,431	5	-	25,475
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	31	-	-	-	-	31
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2,543	-	-	1,893	-	4,436
Kredīti	241,517	63,440	33,372	97,392	16,955	452,676
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	24,318	-	-	-	-	24,318
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	62	-	-	-	-	62
Ieguldījuma īpašumi	18,586	-	-	-	-	18,586
Pārējie aktīvi	9,332	29	528	-	40	9,929
Kopā aktīvi	318,779	65,123	35,331	99,290	16,995	535,518
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	494,410	-	12,108	1,716	12,885	521,119
Atvasinātie līgumi	1,688	-	-	-	-	1,688
Pārējās saistības	1,614	-	172	-	2	1,788
Kopā saistības	497,712	-	12,280	1,716	12,887	524,595
Kapitāls un rezerves	10,923	-	-	-	-	10,923
Kopā pasīvs	508,635	-	12,280	1,716	12,887	535,518
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	1,514	-	885	-	-	2,399
Finanšu saistības	15,115	939	-	-	1	16,055

FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesās vērtības jēdzienā ietverta finanšu instrumentu realizācija pārdošanas ceļā. Tomēr daudzos gadījumos, īpaši runājot par kredītiem, Koncerns ir plānojis realizēt aktīvus, tos atgūstot laika gaitā. Līdz ar to šo finanšu pārskatu lietotājiem izvērtējot Koncerna finansiālo stāvokli, ieteicams minētos datus izmantot ar piesardzību.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas starp divām neatkarīgām personām, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Likvīdo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta, izmantojot tirgus pieprasījuma cenas, kamēr finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanā izmantotas tirgus piedāvājuma cenas.

Patiesās vērtības hierarhija

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

Prasības pret kredītiestādēm / Saistības pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Īso atmaksas termiņu dēļ bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes aprēķinātas, kā summa no naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržām, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem. Tā kā portfelis sastāv galvenokārt no kavētiem vai restrukturizētiem kredītiem, tiek uzskatīts, ka bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētos parāda vērtspapīrus sastāda Finanšu ministrijas līdzekļi ar mainīgu procentu likmi. Emitēto vērtspapīru patiesā vērtība ir mazāka nekā to bilances vērtība Sabiedrības uzkrāto zaudējumu un negatīvā kapitāla dēļ. Šobrīd ar pietiekamu precizitāti nav iespējams noteikt emitēto vērtspapīru patieso vērtību.

Pakārtotās saistības

Pakārtoto saistību aplēstā patiesā vērtība gandrīz atbilst to bilances vērtībai.

b) Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Valūtas riska pārvaldību, pārraudzību un ziņošanu ikdienā veic Riska vadības daļa un Finanšu plānošanas un kontroles daļa.

Ja valūtas kurss visām valūtām, kurās Koncernam un Sabiedrībai ir atklātās pozīcijas, mainītos par 1%, negatīvi ietekmējot attiecīgās valūtas pozīcijas, Koncerna un Sabiedrības peļņa pirms nodokļiem un pašu kapitāls 2012. gada 31. decembrī varētu samazināties attiecīgi par 454 tūkstoši un 454 tūkstošiem latu un 2011. gada 31. decembrī – par attiecīgi 51 tūkstoši un 15 tūkstošiem latu.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvu, saistību, kapitāla un rezervju sadalījumu pa valūtām 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī.

	Koncerns, 31.12.2012., LVL '000						Kopā
	LVL	USD	EUR	LTL	RUB	Citi	
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm	2,803	140	1,420	71	-	7	4,441
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	45	33	-	-	-	78
Kredīti	903	27,923	233,306	15,013	-	1,362	278,507
Ieguldījuma īpašumi	61,672	-	-	2,294	-	-	63,966
Pārējie aktīvi	9,379	1,419	810	142	112	75	11,937
Kopā aktīvi	74,757	29,537	235,569	17,520	112	1,444	358,939
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,404	-	415,447	-	-	-	440,851
Pārējās saistības	3,026	30	132	115	-	-	3,303
Kopā saistības	28,430	30	415,579	115	-	-	444,154
Kapitāls un rezerves	(85,215)	-	-	-	-	-	(85,215)
Kopā pasīvs	(56,785)	30	415,579	115	-	-	358,939
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2012. gada 31. decembrī	131,542	29,507	(180,010)	17,405	112	1,444	-
2012. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.531	0.702804	0.204	0.0174	-	-

	Koncerns, 31.12.2011., LVL '000							
	LVL	USD	EUR	UAH	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	6,937	4,345	12,704	-	1,531	84	22	25,623
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	31	-	-	-	-	-	31
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1,217	3,056	-	-	163	-	4,436
Kredīti	4,910	70,167	325,229	-	20,112	3	4,829	425,250
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	24,318	-	-	-	-	24,318
Ieguldījuma īpašumi	39,963	-	-	-	487	-	-	40,450
Pārējie aktīvi	5,966	3,164	1,791	4,715	89	249	90	16,064
Kopā aktīvi	57,781	78,924	367,098	4,715	22,219	499	4,941	536,177
Saistības								
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	33,919	3,296	483,850	-	-	44	10	521,119
Atvasinātie līgumi	1,688	-	-	-	-	-	-	1,688
Pārējās saistības	2,699	1	225	-	14	9	1	2,949
Kopā saistības	38,306	3,297	484,075	-	14	53	11	525,756
Kapitāls un rezerves	10,421	-	-	-	-	-	-	10,421
Kopā pasīvs	48,727	3,297	484,075	-	14	53	11	536,177
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	9,054	75,627	(116,977)	4,715	22,205	446	4,930	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības								
Valūtas mijmaiņas darījumi	69,246	(86,133)	44,939	(1)	(23,385)	-	(6,322)	(1,656)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	69,246	(86,133)	44,939	(1)	(23,385)	-	(6,322)	(1,656)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2011. gada 31. decembrī	78,300	(10,506)	(72,038)	4,714	(1,180)	446	(1,392)	(1,656)
2011. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.544	0.702804	0.0677	0.204	0.017	-	-

Sabiedrība 31.12.2012., LVL '000							
	LVL	USD	EUR	LTL	RUB	Citi	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm	2,279	140	1,416	66	-	7	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	45	33	-	-	-	78
Kredīti	35,247	28,617	234,568	15,013	-	1,362	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	25,700	1	1	-	-	-	25,702
leguldījuma īpašumi	5,583	-	-	-	-	-	5,583
Pārējie aktīvi	7,287	10	684	105	1	71	8,158
Kopā aktīvi	76,096	28,823	236,702	15,184	1	1,440	358,246
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,404	-	415,447	-	-	-	440,851
Pārējās saistības	2,643	-	117	18	-	-	2,778
Kopā saistības	28,047	-	415,564	18	-	-	443,629
Kapitāls un rezerves	(85,383)	-	-	-	-	-	(85,383)
Kopā pasīvi	(57,336)	-	415,564	18	-	-	358,246
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2012. gada 31. decembrī	133,432	28,823	(178,862)	15,166	1	1,440	-
2012. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.531	0.702804	0.204	0.0174	-	-

	Sabiedrība 31.12.2011., LVL '000							
	LVL	USD	EUR	UAH	LTL	RUB	Citi	Kopā
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	6,797	4,345	12,703	-	1,524	84	22	25,475
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	31	-	-	-	-	-	31
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	1,217	3,056	-	-	163	-	4,436
Kredīti	30,751	70,941	325,989	-	20,112	54	4,829	452,676
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	24,318	-	-	-	-	24,318
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	62	-	-	-	-	-	-	62
Ieguldījuma īpašumi	18,586	-	-	-	-	-	-	18,586
Pārējie aktīvi	9,233	10	517	-	82	-	87	9,929
Kopā aktīvi	65,434	76,544	366,583	-	21,718	301	4,938	535,518
<u>Saistības</u>								
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	33,919	3,296	483,850	-	-	44	10	521,119
Atvasinātie līgumi	1,688	-	-	-	-	-	-	1,688
Pārējās saistības	1,561	1	225	-	-	-	1	1,788
Kopā saistības	37,168	3,297	484,075	-	-	44	11	524,595
Kapitāls un rezerves	10,923	-	-	-	-	-	-	10,923
Kopā pasīvs	48,091	3,297	484,075	-	-	44	11	535,518
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	17,343	73,247	(117,492)	-	21,718	257	4,927	-
<u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</u>								
Valūtas mijmaiņas darījumi	69,246	(86,133)	44,939	(1)	(23,385)	-	(6,322)	(1,656)
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas pozīcija	69,246	(86,133)	44,939	(1)	(23,385)	-	(6,322)	(1,656)
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2011. gada 31. decembrī	86,589	(12,886)	(72,553)	(1)	(1,667)	257	(1,395)	(1,656)
2011. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.544	0.702804	0.0677	0.204	0.017	-	-

d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību izpilde. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvido aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Likviditātes riska pārvaldība Koncernā tiek īstenota saskaņā ar Koncerna Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu Koncernā veic Sabiedrības valde. Likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu ikdienā veic Risku vadības direkcija un Finanšu plānošanas un kontroles direkcija. Likviditātes riska pārvaldību Koncernā koordinē Risku vadības direkcija un Finanšu plānošanas un kontroles direkcija. Tomēr lielākais likviditātes avots ir Sabiedrības izlaistās obligācijas.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2012. gada 31. decembrī

	Koncerns, 31.12.2012., LVL '000						Kopā
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm	4,441	-	-	-	-	-	4,441
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	10	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	78	-	-	78
Kredīti	84,065	6,429	11,492	29,089	103,199	44,233	278,507
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	63,966	-	63,966
Pārējie aktīvi	-	2,402	-	-	9,325	210	11,937
Kopā aktīvi	88,506	8,831	11,492	29,167	176,500	44,443	358,939
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	-	3,000	-	69,527	315,321	53,003	440,851
Pārējās saistības	1,017	2,256	-	-	30	-	3,303
Kopā saistības	1,017	5,256	-	69,527	315,351	53,003	444,154
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	(85,215)	(85,215)
Kopā pasīvs	1,017	5,256	-	69,527	315,351	(32,212)	358,939
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	87,489	3,575	11,492	(40,360)	(138,851)	76,655	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	886	-	-	-	-	-	886
Finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2012. gada 31. decembrī.

Nākamajā tabulā analizētas no līgumiem izrietošās aplēstās naudas plūsmas, kas rodas no Koncerna finanšu saistībām 2012. gada 31. decembrī:

	LVL '000						Kopā no līguma rietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	3,498	5,595	5,995	23,788	421,291	-	460,167
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	886	-	-	-	-	-	886
Finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2011. gada 31. decembrī

	Koncerns, 31.12.2011., LVL '000						
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	25,623	-	-	-	-	-	25,623
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	31	-	31
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	1,955	2,481	4,436
Kredīti	112,575	25,883	5,021	22,793	145,006	113,972	425,250
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	24,318	24,318
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	40,450	-	40,450
Pārējie aktīvi	2,433	1,575	1	2,313	9,320	422	16,064
Kopā aktīvi	140,636	27,458	5,022	25,106	196,762	141,193	536,177
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,874	35,258	179	44,481	199,711	215,616	521,119
Pārējās saistības	2,889	1,729	19	-	-	-	4,637
Kopā saistības	28,763	36,987	198	44,481	199,711	215,616	525,756
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	10,421	10,421
Kopā pasīvs	28,763	36,987	198	44,481	199,711	226,037	536,177
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	111,873	(9,529)	4,824	(19,375)	(2,949)	(84,844)	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	885	-	-	-	-	-	885
Finanšu saistības	160	-	-	-	-	-	160

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2011. gada 31. decembrī.

Nākamajā tabulā analizētas no līgumiem izrietošās aplēstās naudas plūsmas, kas rodas no Koncerna finanšu saistībām 2011. gada 31. decembrī:

	LVL '000						Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	26,057	38,501	1,402	62,535	278,888	226,263	633,646
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	885	-	-	-	-	-	885
Finanšu saistības	160	-	-	-	-	-	160

Sabiedrības aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2012. gada 31. decembrī

Sabiedrība 31/12/2012, LVL '000							
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Prasības pret kredītiestādēm	3,908	-	-	-	-	-	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	10	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	78	-	-	78
Kredīti	84,819	6,429	11,492	29,089	138,745	44,233	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	-	-	25,702	-	25,702
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	5,583	-	5,583
Pārējie aktīvi	-	231	-	-	7,728	199	8,158
Kopā aktīvi	88,727	6,660	11,492	29,167	177,768	44,432	358,246
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	-	3,000	-	69,527	315,321	53,003	440,851
Pārējās saistības	1,017	1,761	-	-	-	-	2,778
Kopā saistības	1,017	4,761	-	69,527	315,321	53,003	443,629
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	(85,383)	(85,383)
Kopā pasīvs	1,017	4,761	-	69,527	315,321	(32,380)	358,246
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	87,710	1,899	11,492	(40,360)	(137,553)	76,812	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	886	-	-	-	-	-	886
Finanšu saistības	-	16,916	-	-	-	-	16,916

Sabiedrības no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2012. gada 31. decembrī

LVL '000							
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	2,973	5,595	5,995	23,788	421,291	-	459,642
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	886	-	-	-	-	-	886
Finanšu saistības	-	16,916	-	-	-	-	16,916

Sabiedrības aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2011. gada 31. decembrī

Sabiedrība, 31.12.2011., LVL '000							
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	5	-	-	-	-	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	25,475	-	-	-	-	-	25,475
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	31	-	31
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	1,955	2,481	4,436
Kredīti	112,575	25,883	5,388	23,552	171,306	113,972	452,676
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	24,318	24,318
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	18,586	-	18,586
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	9,573	418	9,991
Kopā aktīvi	138,055	25,883	5,388	23,552	201,451	141,189	535,518
Saistības							
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,874	35,258	179	44,481	199,711	215,616	521,119
Pārējās saistības	3,476	-	-	-	-	-	3,476
Kopā saistības	29,350	35,258	179	44,481	199,711	215,616	524,595
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	10,923	10,923
Kopā pasīvs	29,350	35,258	179	44,481	199,711	226,539	535,518
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	108,705	(9,375)	5,209	(20,929)	1,740	(85,350)	-
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	2,399	-	-	-	-	-	2,399
Finanšu saistības	160	15,895	-	-	-	-	16,055

Sabiedrības no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2011. gada 31. decembrī

LVL '000							
	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	26,057	38,501	1,402	62,535	278,888	226,263	633,646
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	2,399	-	-	-	-	-	2,399
Finanšu saistības	160	15,895	-	-	-	-	16,055

e) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, darbinieku un sistēmu darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku (soda naudu, ārējo iestāžu piemērotu sankciju, tiesāšanās rezultātā ciestu zaudējumu u.tml. notikumu iestāšanās risks), bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālo risku Koncerns sīkāk iedala šādās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Koncerns neuzņemas/ neakceptē operacionālos riskus, kuru ietekme pārsniedz 10% no Koncerna neto gada ienākumiem vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi, neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i., Koncerns neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Koncerns lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Koncernā;
- operacionālā riska mērīšana, reģistrējot un analizējot operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju (operacionālā riska zaudējumu un incidentu datu bāze);
- „četrus acis principus” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

30. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2013.gada janvārī viens no AS „Reverta” meitas uzņēmumiem – Express leasing (Krievija) tika likvidēts un izslēgts no Krievijas uzņēmumu reģistra un Grupas sastāva.

Atbilstoši restrukturizācijas plānam, 2013. gada februārī AS „Reverta” veica procentu maksājumu Valsts kasei 7,1 miljonu eiro (LVL 5 miljonu) apmērā.

Strauji pieaugot AS „Reverta” pārņemto nekustamo īpašumu skaitam, 2013. gada februārī ir uzsākta aktīva nekustamo īpašumu pārdošanas kampaņa. Tās primārais mērķis ir pozicionēt AS „Reverta” kā nekustamo īpašumu pārdevēju, lai maksimāli veicinātu īpašumu realizāciju un saglabātu līdzsvaru starp pārņemto un pārdoto īpašumu skaitu.



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Reverta akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS Reverta un tās meitas sabiedrību („Koncerns”) 2012. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS Reverta („Sabiedrība”) 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 57. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Sabiedrības 2012. gada 31. decembra bilances, 2012. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. 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 iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "I. Lejiņa".

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2013. gada 28. martā