



Nerevidēts publiskais
finanšu pārskats

2013. gada
3. ceturkšņa

REVERTA

Saturs

Vadības ziņojums	3
Informācija par vadību	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Apvienotie ienākumu pārskati	7
Finanšu stāvokļa pārskati	8
Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati	9
Naudas plūsmas pārskati	10
Konsolidācijas grupas sastāvs	11
Pielikumi	12

Vadības ziņojums

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

Šā gada pirmajos deviņos mēnešos AS „Reverta” ir strādājusi saskaņā ar tai izvirzītajiem mērķiem un uzdevumiem, turpinot aktīvu izstrādi un to pārdošanu gadījumos, kad aktīvu uzturēšanai un pārvaldīšanai nepieciešamo izmaksu apjoms ir augstāks par prognozējamo vērtības pieaugumu noteiktajā laika periodā. Lai arī lielākoties AS „Reverta” pārvaldībā esošos objektus var dēvēt par sarežģītiem, tomēr savā darbībā uzņēmums aizvien ir uzrādījis pozitīvas tendences, un arī šajā pārskata periodā atsevišķās pozīcijās rezultāti ir labāki, nekā 2013. gada budžetā prognozēts.

Kopumā problemātisko aktīvu izstrāde prasa aizvien specifiskākās prasmes un zināšanas, tā kā AS „Reverta” portfeli esošie aktīvi ar zemāku komplicētības pakāpi jau ir pakāpeniski apgūti, savukārt atlikušajiem ir raksturīgas izteiktas maksāspējas problēmas un juridiski sarežģījumi.

Pārskata periodā AS „Reverta” ir samaksājusi Valsts kasei 27,1 miljonus EUR, no tā procentu maksājumi par valsts ieguldījuma izmantošanu veido 19,1 miljonus EUR. Kopumā kopš 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām AS „Reverta” Valsts kasei ir pārskaitījusi 157,8 miljonus eiro, samaksājusi valsts galvoto sindicēto kredītu 234 miljonu eiro apmērā, kā arī vēl papildus 10,6 miljonus eiro lielu procentu maksājumu par sindicētā kredīta izmantošanu.

Atbilstoši 2013. gada budžetam AS „Reverta” zaudējumi pārskata periodā veidoja 66,2 miljonus eiro. To pamatā ir uzkrājumi nedrošajiem parādiem un procentu izdevumu (procentu maksājumi Valsts kasei par valsts ieguldījuma izmantošanu, kā arī maksājumi par subordinēto kapitālu, t.sk. maksājumi bijušajiem „Parex bankas” akcionāriem un viņu ģimenes locekļiem), pārsniegums pār procentu ieņēmumiem. Ņemot vērā, ka AS „Reverta” bilancē atrodas tikai problemātiskie aktīvi ar ilgstošām atmaksas grūtībām, Restrukturizācijas plānā peļņas gūšana nav paredzēta arī turpmākajos AS „Reverta” pastāvēšanas gados.

Ņemot vērā negodprātīgo kredītņēmēju prettiesiskās darbības, kas joprojām apgrūtina kredītu atgūšanas procesu un samazina atgūto līdzekļu apjomu, AS „Reverta” pārskata periodā turpināja aktīvi vērst atbildīgo valsts amatpersonu un sabiedrības uzmanību uz neefektīvo tiesu sistēmu un atsevišķu normatīvo aktu nepilnībām. Tā, piemēram, nepieciešamie īres likuma grozījumi ļautu ne vien efektīvi novērst fiktīvo īrnieku problēmu, ar kuru savā darbībā saskaras AS „Reverta” un citi tirgus dalībnieki, bet arī sakārtot īres tirgu, kā rezultātā iegūtu valsts un nodokļu maksātāji kopumā.

2013. gada 30. septembrī AS „Reverta” kopējais aktīvu portfelis veidoja 433,1 miljonus eiro, savukārt uzņēmuma kredīta portfeļa neto bilances vērtība - 354 miljonus eiro. Kopējais atgūtais līdzekļu daudzums kopš 2010. gada 1. augusta līdz 2013. gada pārskata perioda beigām ir pieaudzis līdz 483,4 miljoniem eiro.

Būtisku AS „Reverta” aktīvu daļu veido nekustamo īpašumu portfelis ar vairāk nekā 1000 īpašumu vienībām Latvijā un Lietuvā. Turpinoties iepriekšējā pārskata perioda tendencēm, aizvien lielāku īpatsvaru atgūto līdzekļu kopsummā veido ieņēmumi no nekustamo īpašumu portfeļa objektu realizācijas. Pakāpeniski stabilizējoties un pieaugot iedzīvotāju ienākumu līmenim, pārdomātas un sabalansētas pārdošanas stratēģijas rezultātā ieņēmumi no nekustamo īpašumu objektu realizācijas šā gada 30. septembrī sasniedza 20,9 miljonus eiro, salīdzinot ar 5,3 miljoniem analogā periodā pērn. Aktīvi izvērsta darbība nekustamo īpašumu jomā un veiksmīgās pārdošanas kampaņas ir ļāvušas AS „Reverta” ierindoties starp trijām vadošajām kompānijām Latvijā, kas nodarbojas ar bankām, tostarp bijušajām, piederošo nekustamo īpašumu pārvaldīšanu un realizāciju.

Būtiskākie notikumi pēc pārskata beigām

2013. gada novembra mēnesī AS „Reverta” Valsts kasē ieskaitījusi 30,2 miljonus eiro, kas ir par 11,8 miljoniem eiro vairāk, nekā paredzēts 2013. gada budžetā.

Pēc pārskata perioda beigām (01.10-26.11.2013.g.) AS „Reverta” Nekustamo īpašumu pārvaldības direkcija ir pārdevusi 101 nekustamo īpašumu objektu par kopējo summu 13,7 miljonu eiro apmērā.

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2013. gada 29. novembrī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds

Michael Joseph Bourke

Mary Ellen Collins

Sarmīte Jumīte

Vladimirs Loginovs

Kaspars Āboliņš

Andris Ozoliņš

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs

Padomes locekle

Padomes priekšsēdētāja vietniece (līdz 31.07.2013.)

Padomes loceklis (līdz 31.07.2013.)

Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 01.08.2013.)

Padomes loceklis (no 01.08.2013.)

Valde

Vārds, uzvārds

Christopher John Gwilliam

Solvita Deglava

Ruta Amtmane

Ieņemamais amats

Valdes priekšsēdētājs, p.p.

Valdes locekle, p.p.

Valdes locekle

Paziņojums par vadības atbildību

AS Reverta (turpmāk tekstā - 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 14. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2013. gada 30. septembrī un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par deviņu mēnešu periodu līdz 2013. gada 30. septembrim. 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 perioda 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 29. novembrī

Apvienotie ienākumu pārskati

	LVL '000			
	30.09.2013.	30.09.2012.	30.09.2013.	30.09.2012.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	4,503	5,351	4,513	5,499
Procentu izdevumi	(15,435)	(20,843)	(15,435)	(20,843)
Neto procentu izdevumi	(10,932)	(15,492)	(10,922)	(15,344)
Komisijas naudas ienākumi	27	120	27	68
Komisijas naudas izdevumi	(15)	(19)	(9)	(15)
Neto komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	12	101	18	53
Neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(766)	(125)	(640)	(125)
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	-	2,351	-	2,879
Citi parastie ienākumi	189	496	785	652
Neto finanšu segmenta rezultāts	(11,497)	(12,669)	(10,759)	(11,885)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi	1,854	539	57	94
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi	(1,006)	(726)	(89)	(170)
Pārvērtēšanas rezultāts, neto	532	4,209	211	4,209
Neto NĪ segmenta rezultāts	1,380	4,022	179	4,133
Ķīlu un valdījuma objektu izdevumi	(133)	(168)	(133)	(168)
Administratīvie izdevumi	(4,859)	(6,376)	(4,653)	(5,894)
Amortizācija un nolietojums	(93)	(256)	(92)	(254)
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam, neto	(30,216)	(27,819)	(30,216)	(29,192)
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	(727)	(2,307)	(727)	(2,307)
(Zaudējumi)/peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārdošanas	-	(46)	-	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(46,145)	(45,619)	(46,401)	(45,567)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(137)	(275)	(137)	(244)
Pārskata perioda zaudējumi	(46,282)	(45,894)	(46,538)	(45,811)
Attiecināmi uz:				
Mātes sabiedrības akcionāriem	(46,282)	(45,894)	(46,538)	(45,811)
Nekontrolējošu līdzdalību	-	-	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi:				
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	-	487	-	487
Pārskata perioda apvienotie zaudējumi kopā	(46,282)	(45,407)	(46,538)	(45,324)
Attiecināmi uz:				
Mātes sabiedrības akcionāriem	(46,282)	(45,407)	(46,538)	(45,324)
Nekontrolējošu līdzdalību	-	-	-	-

Finanšu stāvokļa pārskati

	LVL '000			
	30.09.2013.	31.12.2012.*	30.09.2013.	31.12.2012.*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	16,536	4,441	14,902	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7	10	7	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	75	78	75	78
Kredīti	217,940	278,507	248,826	314,807
Pamatlīdzekļi	91	108	79	97
Nemateriālie aktīvi	73	102	73	102
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	28,225	25,702
Ieguldījuma īpašumi	59,801	63,966	4,526	5,583
Pārējie aktīvi	10,725	11,727	7,664	7,959
Kopā aktīvi	305,248	358,939	304,377	358,246
Saistības				
Emitētie vērtspapīri	381,620	387,717	381,620	387,717
Pārējās saistības	1,859	3,303	1,412	2,778
Pakārtotās saistības	53,266	53,134	53,266	53,134
Kopā saistības	436,745	444,154	436,298	443,629
Kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	311,027	311,027	311,027	311,027
Akciju emisijas uzcenojums	12,694	12,694	12,694	12,694
Uzkrātie zaudējumi	(455,218)	(408,936)	(455,642)	(409,104)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	(131,497)	(85,215)	(131,921)	(85,383)
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-
Kopā kapitāls	(131,497)	(85,215)	(131,921)	(85,383)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	305,248	358,939	304,377	358,246

* Revidents SIA "PricewaterhouseCoopers"

Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	LVL '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	311,027	12,694	(487)	(312,813)	10,421
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(45,894)	(45,894)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	487	-	487
Atlikums 2012. gada 30. septembrī	311,027	12,694	-	(358,707)	(34,986)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(50,229)	(50,229)
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(408,936)	(85,215)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(46,282)	(46,282)
Atlikums 2013. gada 30. septembrī	311,027	12,694	-	(455,218)	(131,497)

Sabiedrība	LVL '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	311,027	12,694	(487)	(312,311)	10,923
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(45,811)	(45,811)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	487	-	487
Atlikums 2012. gada 30. septembrī	311,027	12,694	-	(358,122)	(34,401)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(50,982)	(50,982)
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(409,104)	(85,383)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(46,538)	(46,538)
Atlikums 2013. gada 30. septembrī	311,027	12,694	-	(455,642)	(131,921)

Naudas plūsmas pārskati

	LVL '000			
	30.09.2013.	30.09.2012.	30.09.2013.	30.09.2012.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(46,145)	(45,619)	(46,401)	(45,567)
Amortizācija un nolietojums	93	256	92	254
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	30,216	35,259	30,216	36,633
Procentu ieņēmumi	(4,503)	-	(4,513)	-
Procentu izdevumi	15,435	18,049	15,435	18,049
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(856)	253	(622)	(210)
Arvalstu valūtas darījumi	-	(1,688)	-	(1,688)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(5,760)	6,510	(5,793)	7,471
Kredītu samazinājums	32,320	54,976	37,729	47,459
Ieguldījuma īpašumu samazinājums / (pieaugums)	14,665	-	622	-
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	-	(10,151)	-	(10,151)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(6,098)	(18,772)	1,386	(21,765)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(1,447)	(737)	(1,365)	8,459
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	33,680	31,826	32,579	31,473
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(137)	(275)	(137)	(244)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	33,543	31,551	32,442	31,229
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde	(44)	(42)	(44)	(38)
Radniecīgo uzņēmumu pārdošana	-	1,943	-	1,943
Izmaiņas pārdošanai pieejamos vērtspapīros, neto	-	128	-	128
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	(44)	2,029	(44)	2,033
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto obligāciju dzēšana (pamatsumma)	(5,622)	(22,161)	(5,622)	(22,161)
Procenti par emitētajām obligācijām	(13,458)	(14,838)	(13,458)	(14,838)
Procenti par pakārtotajām saistībām	(2,324)	(2,549)	(2,324)	(2,549)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(21,404)	(39,548)	(21,404)	(39,548)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	12,095	(5,968)	10,994	(6,286)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	4,441	25,623	3,908	25,475
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	16,536	19,655	14,902	19,189

Konsolidācijas grupas sastāvs 2013. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Reverta"	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	KS	100	100	MAS
2	Regalite Holdings Limited	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
3	OOO "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
4	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
5	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
6	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
7	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
8	UAB "NIF Lietuva"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MS
9	OÜ "NIF Eesti"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MS
10	SIA "NIF Projekts 1"	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
11	SIA "NIF Projekts 2"	LV-40103353475	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
12	SIA "NIF Projekts 3"	LV-40103353511	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
13	SIA "NIF Projekts 4"	LV-40103398418	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
14	SIA "NIF Projekts 5"	LV-40103398850	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
15	SIA "NIF Projekts 6"	LV-40103398865	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA "NIF Projekts 7"	LV-40103512479	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA "NIF Projekts 8"	LV-40103512604	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA "NIF Projekts 9"	LV-40103512498	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	Carnella Maritime Corp.	BVI-1701483	British Virgin Islands, Mill Mall Tower, 2 nd Floor, Wickhams Cay 1, Tortola.	BVI	PLS	100	100	MS

*KS – komersabiedrība, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība.

** MAS – mātes sabiedrība, MS – meitas sabiedrība.

Pielikumi

Informācija par AS "Reverta" struktūru

2013. gada 30. septembrī sabiedrībai bija 4 pārstāvniecības.

Informācija par akcionāru sastāvu 2013. gada 30. septembrī

Akcionāri	Nomināl- vērtība (LVL)	Akciju skaits	Kopsumma (LVL)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra" Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	261 733 152	261,733,152	205 783 152	84.15%
Citi	1	39 631 824	39,631,824	39 631 824	12.74%
Citi	1	9 662 319	9,662,319	5 468 463	3.11%
Kopā		311 027 295	311,027,295	250 883 439	100%

Informācija par atsevišķu personu, kas valsts atbalsta sniegšanas brīdī bija saistītas ar Sabiedrību, darījumiem

Zemāk esošajā tabulā iekļauta informācija par būtiskiem darījumiem ar atsevišķām personām, kas bija saistītas ar sabiedrību brīdī, kad tai tika sniegts valsts atbalsts:

	LVL '000					
	2013. gada 3. ceturksnis			2012. gada 3. ceturksnis		
	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti Sabiedrībai izsniegtais subordinētais finansējums	1,882	0.00%	-	1,902	0.00%	-
	35,998	3.72%	(1,592)	36,005	4.11%	(1,742)

* Saskaņā ar perioda beigās spēkā esošajām likmēm

Subordinētā finansējuma līgumi ir noslēgti 2008. gadā, un to atmaksas termiņš ir no 2015. līdz 2018. gadam. Saņemtā finansējuma oriģinālvalūta ir lati un eiro. Finansējuma sniedzēji pirmstermiņa atmaksu var pieprasīt tikai sabiedrības likvidācijas gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Sabiedrības pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, '000	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (LVL '000) 30.09.2013.	Amortizētā iegādes vērtība (LVL '000) 30.09.2012.
Obligācijas – privātā emisija	UK	EUR	20,000	4.771%	28/12/2007	28/12/2022	13,345	13,293
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,501
Privātā persona	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	3,924	3,924
Privātā persona	Latvija	EUR	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	10,595	10,602
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	2,284	2,284
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	2,284	2,284
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Kopā							53,266	53,221

Risku pārvaldība

Grupa īsteno risku pārvaldību saskaņā ar Grupas Risku pārvaldības politiku. Savā darbībā Grupa ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Grupas funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis ir Grupai nepieņemams, pēc iespējas ir jānovērš vai jāierobežo;
- Grupa 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 Grupas darbinieka izpratne par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- Grupas mērķis ir nodrošināt pēc iespējas zemākus riska rādītājus, un zemu operacionālā riska līmeni.

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Grupa, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Grupa ir apstiprinājusi attiecīgās risku pārvaldības politikas, kuru kopsavilkums sniegts šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupa ir pakļauta kredīriskam tās kredītu restrukturizācijas darbību ietvaros.

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku vadības daļa. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredītspējas novērtēšanas un ģilā 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. Lēmumu par kredīta restrukturizāciju vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Hipotekāro kredītu komiteja vai Kredītu komiteja un apstiprina Sabiedrības valde.

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

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku vadības daļa.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Grupas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Normālas darbības apstākļos likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Sabiedrības valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Finanšu, risku pārvaldības

un operacionālā direkcija. Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija. Galvenais Sabiedrības likviditātes avots ir Sabiedrības emitētās obligācijas.

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 Grupa sīkāk iedala šādās pamatkategorijās: personāla risks, procesu risks, IT un sistēmu risks un ārējais risks.

Grupa neuzņemas/ neakceptē operacionālos riskus, kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē, un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi (nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām – piemēram, likumdošanas prasību neizpilde u.tml.), neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu risku uzņemšanās (t.i., Grupa neveic ar šādu operacionālo risku saistītas darbības).

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

- operacionālā riska rādītāju noteikšana – statistisko, finanšu un citu rādītāju izmantošana, kuri atspoguļo dažādu operacionālā riska veidu līmeni un tā izmaiņas Grupā;
- 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 acu princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

Valūtas risks

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

Valūtas riska pārvaldīšana Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupai pieejamajām iespējām. Valūtas riska pārvaldību, pārraudzību un ziņošanu ikdienā veic Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija.