



2014. 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	51

AS Reverta
Brīvības iela 148A-1, Rīga,
LV-1012, Latvija

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

Reģistrācijas Nr.40003074590

Vadības ziņojums

Reverta turpina strādāt saskaņā ar plānoto

Akciju sabiedrības Reverta apkopotie 2014. gada rezultāti liecina, ka uzņēmuma darbība ir bijusi sekmīga un sasniegusi izvirzītos mērķus un uzdevumus. Pārskata periodā Valsts kasei ir atmaksāti 85,2 miljoni eiro, kas ir par 27,9 miljoniem eiro vairāk nekā iepriekšējā gadā. No tā 60 miljoni eiro ir novirzīti valsts ieguldījuma pamatsummas dzēšanai, savukārt 25,2 miljoni eiro samaksāti procentu maksājumos par valsts atbalsta izmantošanu.

Valsts kopumā saņēmusi vairāk nekā pusmiljardu eiro

Kopš 2010. gada 1. augusta līdz 2014. gada 31. decembrim valsts no Revertas kopumā ir saņēmusi vairāk nekā pusmiljardu eiro. Šo summu veido maksājumi Valsts kasei 313,5 miljonu EUR apmērā, kā arī valsts galvotā sindicētā aizdevuma un uzkrāto procentu atmaksa 244,6 miljonu eiro apmērā. Savukārt dažādu nodokļu un nodevu maksājumos valsts ir saņēmusi aptuveni 15 miljonus eiro. Par subordinētajām saistībām kopš 2010. gada 1. augusta Reverta ir kopumā samaksājusi 17,2 miljonus eiro.

No atgūtajiem naudas līdzekļiem Reverta veikusi maksājumus arī noguldītājiem aptuveni 25 miljonu eiro apmērā. Kopumā kopš 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām Reverta no problemātisko kredītu portfeļa ir atguvusi 604,9 miljonus eiro.

Atgūtie līdzekļi

Pārskata periodā no problemātisko aktīvu portfeļa izstrādes, tostarp nekustamo īpašumu pārdošanas, ir atgūti 93,2 miljoni eiro. Reverta darbības rezultātus pozitīvi ietekmēja 2014. gada pirmajā pusē vērojamā aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū un Latvijas ekonomikā kopumā. Tā, piemēram, Reverta realizēja vienu no sarežģītākajiem un lielākajiem nekustamā īpašuma darījumiem Latvijā, pārdodot sporta kompleksu Skonto un atgūstot 13,8 miljonus eiro, kas pilnībā nosedza ne vien kredītsaistības, bet arī objekta uzturēšanas izmaksas.

Tirgus situācija

Piesardzīgo cerību periodu strauji pārtrauca Krievijas – Ukrainas krīzes izraisītā makroekonomiskās situācijas pasliktināšanās Eiropā, kā rezultātā izsniegto kredītu atgūšana 2014. gada beigās kļuva daudz sarežģītāka. Rubļa devalvācija apgrūtināja Krievijas un citu NVS valsts klientu kredītu atmaksas iespējas – daļa plānoto restrukturizācijas darījumu neīstenojās noteiktajā laikā, tāpat tika bloķēta vai kavēta daļa kārtējo kredītu maksājumu pārskaitījumu. Dažos gadījumos kredītņēmēji radušos situāciju izmantoja ļaunprātīgi, nepamatoti pārtraucot maksājumus un mēģinot nobēdzināt aktīvus.

Papildu Krievijas - Ukrainas faktoram, 2014. gada otrajā pusē Latvijas ekonomiku un nekustamo īpašumu tirgu negatīvi ietekmēja neprognozētās izmaiņas Latvijas likumdošanā par nerezidentu uzturēšanās atļauju saņemšanas kārtību, kā arī plānotā „nolikto atslēgu” principa ieviešana, kas izsauca asu banku pretestību un strauji samazināja izsniegto hipotekāro kredītu skaitu.

Uzkrājumu veidošana/plānotie zaudējumi

2013. gadā preventīvi veiktie uzkrājumi nedrošajiem kredītiem Jāva pārskata periodā Revertas zaudējumus samazināt līdz 57,5 miljoniem eiro, salīdzinot ar 136,4 miljoniem eiro iepriekšējā gadā. Zaudējumu pamatā ir uzkrājumi problemātisko aktīvu vērtības samazinājumam un procentu izdevumu pārsniegums pār procentu ieņēmumiem. Ņemot vērā, ka pēc Parex bankas sadalīšanas Revertas portfeli tika atstāti tikai zemas kvalitātes aktīvi ar ilgstošām atmaksas grūtībām, zaudējumi jau sākotnēji tika apzināti un ietverti Restrukturizācijas plānā visā Revertas darbības ciklā.

Nekustamo īpašumu portfelis

Pārskata periodā Reverta turpināja nekustamā īpašuma portfeļa izstrādi un objektu realizāciju. Pateicoties 2014. gada pirmajā pusē valdošajām pozitīvajām tendencēm nekustamo īpašumu tirgū, lielākā daļa nekustamo īpašumu ir pārdota

trešajām pusēm, tā ļaujot Revertai pārņemt tikai daļu ķīlas objektu. Tajā pašā laikā atbilstoši izvirzītajiem uzdevumiem un pārdošanas stratēģijai, tika veikta mērķtiecīga objektu pārdošana par kopējo summu 44,2 miljonu eiro apmērā.

Darbības samazināšanās

Revertas kopējie aktīvi 2014. gada 31. decembrī veidoja 228,8 miljonus eiro, salīdzinot ar 350,7 miljoniem eiro gadu iepriekš. Sarūkot aktīvu portfeļa apjomam, ir uzsākta Revertas darbības pakāpeniska samazināšana un struktūras pārplānošana atbilstoši mazākam darbinieku skaitam, tā saglabājot uzņēmuma augsto darbības efektivitāti.

Pakārtoto saistību maksājumu pārtraukšana

Atbilstoši grozījumiem Latvijas Republikas Komerccarbības atbalsta kontroles likumā, sākot no 2014. gada 1. jūlija Reverta pārtrauca pakārtoto saistību jeb subordinēto saistību pamatsummu un procentu maksājumus līdz pilnīgai valsts atbalsta atmaksai. Veiktie likuma grozījumi ļaus valstij pirmajai atgūt savulaik Parex bankā veikto ieguldījumu un Revertai turpmāk ik gadus ietaupīt 4,4 miljonus eiro. Maksājumi pamatā tika veikti Parex bankas bijušajiem akcionāriem un ar tiem saistītajām personām.

Pēc pārskata perioda beigām

- 2015. gada 1. februārī darbu Revertas padomē pārtrauca padomes priekšsēdētāja vietnieks Kaspars Āboliņš. Tādējādi līdz lēmuma pieņemšanai par jauna padomes locekļa ievēlēšanu uzņēmuma padome turpina darbu triju cilvēku sastāvā. Tāpat kā līdz šim, Revertas padomē strādā padomes priekšsēdētājs Maikls Borks (*Michael Joseph Bourke*), padomes priekšsēdētāja vietniece Meri Elena Kolinsa un padomes loceklis Andris Ozoliņš. Saskaņā ar Reverta statūtiem padome tiek ievēlēta uz trīs gadiem.
- 2015. gada februāra vidū Reverta ir veikusi kārtējo procentu maksājumu Valsts kasei 5 miljonu eiro apmērā, nākamais procentu maksājums tiks veikts 2015. gada maijā.
- 2015. gada 24. februārī Ministru kabinets (MK) atbalstīja VAS Privatizācijas aģentūra (PA) ikgadējo ziņojumu par Revertas darbības stratēģijas īstenošanu. MK nolēma atbalstīt PA un piesaistīt konsultanta KPMG Baltics SIA (KPMG) rekomendāciju turpināt iepriekš apstiprinātās pārdošanas stratēģijas īstenošanu. Tā paredz aktīvu izstrādi un to aktīvu pārdošanu, kuru uzturēšanai un pārvaldīšanai nepieciešamās izmaksas ir augstākas par prognozēto vērtības pieaugumu restrukturizācijas plānā noteiktajā periodā. Sagatavotajā ziņojumā KPMG norāda, ka makroekonomiskā vide Eiropā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir dramatiski mainījusies saistībā ar Krievijas – Ukrainas krīzi. KPMG uzsver, ka problemātisko aktīvu pārdošanas aktivitāte turpina pieaugt, bet pārsvarā šie darījumi notiek Rietumeiropā. Darījumos Centrālajā un Austrumeiropā tiek piemēroti lielāki diskonti nekā Rietumeiropā.
- Ņemot vērā, ka Reverta atgūst kredītus ne tikai Baltijas valstīs, bet arī Krievijā un Ukrainā, 2014. gadā sākusies Krievijas – Ukrainas attiecību krīze un tās rezultātā novājinātā abu valstu ekonomika turpina nelabvēlīgi ietekmēt Revertas darbības rādītājus. Saglabājoties nestabilajai ģeopolitiskajai un ekonomiskajai situācijai, prognozējams arī turpmāks atgūstamo līdzekļu apjoma samazinājums.

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Edgars Miļūns
Valdes loceklis

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 28. aprīlī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds

Michael Joseph Bourke

Kaspars Āboliņš

Mary Ellen Collins

Mary Ellen Collins

Andris Ozoliņš

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks (līdz 01.02.2015)

Padomes locekle (līdz 24.02.2015)

Padomes priekšsēdētāja vietiece (no 25.02.2015)

Padomes loceklis

Valde

Vārds, uzvārds

Solvita Deglava

Ruta Amtmane

Edgars Miļūns

Ieņemamais amats

Valdes priekšsēdētāja, p.p.

Valdes locekle, p.p.

Valdes loceklis (no 01.02.2014.)

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 50. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 12 mēnešu periodu līdz 2014. 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.

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Edgars Miļūns
Valdes loceklis

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 28. aprīlī

Apvienotie ienākumu pārskati

	Pielikumi	EUR '000			
		2014	2013	2014	2013
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	3	3,998	8,139	4,843	8,154
Procentu izdevumi	3	(27,153)	(28,974)	(27,245)	(28,974)
Neto procentu izdevumi		(23,155)	(20,835)	(22,402)	(20,820)
Komisijas naudas ienākumi		45	51	44	51
Komisijas naudas izdevumi		(26)	(26)	(22)	(16)
Neto komisijas naudas ienākumi		19	25	22	35
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	4	871	(1,536)	642	(1,462)
Citi parastie ienākumi	5	230	102	2,533	1,536
Neto finanšu segmenta rezultāts		(22,035)	(22,244)	(19,205)	(20,711)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi		5,458	5,012	350	120
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi		(1,473)	(1,865)	(162)	(158)
Pārvērtēšanas rezultāts, neto		(750)	(797)	1,262	397
Neto NĪ segmenta rezultāts	6	3,235	2,350	1,450	359
Ķīļu un valdījuma objektu izdevumi		(45)	(193)	(45)	(193)
Administratīvie izdevumi	7,8	(7,664)	(10,206)	(7,348)	(9,845)
Amortizācija un nolietojums		(69)	(166)	(66)	(163)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	9	(33,323)	(95,327)	(32,101)	(105,646)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(59,901)	(125,786)	(57,315)	(136,199)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(488)	(250)	(155)	(248)
Pārskata gada zaudējumi		(60,389)	(126,036)	(57,470)	(136,447)

Pielikumi no 11. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu stāvokļa pārskati

	Pielikumi	EUR '000			
		2014	2013	2014	2013
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	11	5,713	21,485	5,171	14,156
Kredīti	12	162,096	241,846	173,040	276,127
Pamatlīdzekļi		63	78	55	64
Nemateriālie aktīvi		87	90	86	90
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	13	-	-	21,655	32,769
Ieguldījuma īpašumi	14	46,466	72,890	9,703	5,492
Pārējie aktīvi	15	14,395	14,270	10,548	10,811
Kopā aktīvi		228,820	350,659	220,258	339,509
Saistības					
Emitētie vērtspapīri	16,20	458,185	518,641	458,185	518,641
Pārējās saistības		2,456	3,625	1,627	3,127
Pakārtotās saistības	17	75,851	75,676	75,851	75,676
Kopā saistības		536,492	597,942	535,663	597,444
Kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	18	442,552	442,552	442,552	442,552
Akciju emisijas uzcenojums		18,063	18,063	18,063	18,063
Uzkrātie zaudējumi		(768,287)	(707,898)	(776,020)	(718,550)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves		(307,672)	(247,283)	(315,405)	(257,935)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		228,820	350,659	220,258	339,509

Pielikumi no 11. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(581,862)	(121,247)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(126,036)	(126,036)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(707,898)	(247,283)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(60,389)	(60,389)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(768,287)	(307,672)

Sabiedrība	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(582,103)	(121,488)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(136,447)	(136,447)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(718,550)	(257,935)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(57,470)	(57,470)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(776,020)	(315,405)

Pielikumi no 11. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(59,901)	(125,786)	(57,315)	(136,199)
Amortizācija un nolietojums	69	166	66	163
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	33,323	95,327	32,101	105,646
Procentu ieņēmumi	(3,998)	(8,139)	(4,843)	(8,154)
Procentu izdevumi	27,153	28,974	27,245	28,974
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	1,171	(797)	(683)	(2,105)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(2,183)	(10,255)	(3,429)	(11,675)
Saņemtās summas par kredītiem	44,271	63,880	72,947	79,268
Saņemtās summas par ieguldījuma īpašumiem	41,022	37,757	2,483	1,872
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(9,637)	(12,876)	(4,975)	2,221
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(1,299)	(1,074)	11,733	(825)
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	72,174	77,432	78,759	70,861
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(357)	(250)	(155)	(248)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	71,817	77,182	78,604	70,613
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde	(57)	(77)	(57)	(77)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	(57)	(77)	(57)	(77)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto obligāciju dzēšana (pamatsumma)	(60,046)	(32,189)	(60,046)	(32,189)
Procenti par emitētajām obligācijām	(25,189)	(25,134)	(25,189)	(25,134)
Procenti par pakārtotajām saistībām	(2,297)	(4,616)	(2,297)	(4,616)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(87,532)	(61,939)	(87,532)	(61,939)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(15,772)	15,166	(8,985)	8,597
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	21,485	6,319	14,156	5,559
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	5,713	21,485	5,171	14,156

Pielikumi no 11. līdz 50. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Pielikumi

Iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2013. gada 31. decembra datiem vai datiem par 2013. gadu, ja vien nav norādīts citādāk. Ja nav noteikts citādāk, atsaucies uz Koncerna uzskaites principiem un procedūrām jāuzskata arī par attiecīgajiem Sabiedrības uzskaites principiem un procedūrām.

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2015. gada 28. aprīlī. 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 Brīvības iela 148A-1, Rīga, LV-1012. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums.

AS „Reverta” ar bruto kredītportfeli vairāk nekā 790 miljonu eiro apjomā ir lielākais problemātisko aktīvu pārvaldītājs Baltijas valstīs. 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 pārvadājumi.

2014. gada 31. decembrī Sabiedrībā strādāja 102 (116), bet Koncernā - 112 (126) darbinieki.

Uzņēmējdarbības turpināšana

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu, un Valde ir pārliecināta par Koncerna un Sabiedrības darbības nepārtrauktību pārskatāmā nākotnē.

Lielāko daļu Sabiedrības finansējuma veido 2008. gadā saņemtie valsts noguldījumi, kas 2011. gada 29. decembrī tika pārvērsti parāda vērtspapīros (skatīt 16. pielikumu). 2014. gada 31. decembrī šo parāda vērtspapīru neatmaksātais atlikums bija 458 185 tūkstoši EUR (2013. gada 31. decembrī: 518 641 tūkstoši EUR). 2015. gada martā tika veiktas izmaiņas emitēto parāda vērtspapīru atmaksas termiņos, un saskaņā ar grozījumiem līdz 2015. gada beigām jāatmaksā 77 112 tūkstoši EUR.

Sabiedrība veic darbību saskaņā ar Eiropas Komisijas apstiprināto Restrukturizācijas plānu (lēmums par valsts atbalstu C 26/2009 (iepriekš N 289/2009) un pārskatīto Restrukturizācijas plānu, (lēmums Nr. SA.36612 - 2014/C (ex 2013/NN)). Sabiedrības galvenais mērķis ir pārvaldīt un atgūt maksimāla apjoma naudas līdzekļus no atlikušā problemātisko aktīvu portfeļa, lai sasniegtu Restrukturizācijas plānā noteiktos mērķus apstiprinātajā termiņā, t.i. līdz 2017. gada beigām. Finanšu pārskati skaidri norāda, ka, ņemot vērā 2014. gada 31. decembra bilances atlikušo aktīvu patreizējo vērtību, Sabiedrība nespēs pilnā apmērā segt tās galveno saistību, ko veido parāda vērtspapīri, kuru turētāja ir valsts. Atbilstoši grozījumiem Komerccarbības atbalsta kontroles likumā, kas stājās spēkā 2014. gada 1. jūlijā, Sabiedrība pakārtotās saistības jeb subordinēto saistību pamatsummu un procentu maksājumus drīkstēs veikt tikai pēc pilnīgas valsts atbalsta atmaksas.

2015. gada 24. februārī Ministru kabinets pieņēma lēmumu atbalstīt VAS „Privatizācijas aģentūra” un ārējā konsultanta „KPMG Baltics” ieteikumu turpināt apstiprinātās aktīvu izstrādes stratēģijas īstenošanu. Šī stratēģija paredz turpināt kredītportfeļa izstrādi un atsevišķu aktīvu pārdošanu, ja to pārvaldības un uzturēšanas izmaksas Sabiedrības darbības laikā pārsniedz prognozēto vērtības pieaugumu. Paredzēts, ka valdība stratēģiju pārskatīs 2016. gada martā pēc ārējā konsultanta ieteikumu saņemšanas. Kā jau iepriekš minēts, 2015. gadā Sabiedrībai valstij jāatmaksā būtiska parāda vērtspapīru daļa. Sabiedrība plāno veikt procentu maksājumus un atmaksāt būtisku to parāda vērtspapīru daļu, kurām 2015. gadā iestājas dzēšanas termiņš, par atmaksas avotu izmantojot 2015. gadā atgūto naudas līdzekļu apjomu. Gadījumā, ja 2015. gadā atgūto naudas līdzekļu apjoms nebūs pietiekošs minēto saistību segšanai, Sabiedrības vadība ir pārliecināta, ka, ņemot vērā Sabiedrībai uzstādīto mērķi un valdības līdz šim pieņemtos lēmumus, valsts atbalstīs Sabiedrības darbību un nepieciešamības gadījumā veiks attiecīgus pasākumus īstermiņa parāda vērtspapīru atmaksas termiņa pārskatīšanai, lai nodrošinātu Sabiedrības spēju turpināt tās darbību un līdz 2017. gada beigām atgūt

pēc iespējas vairāk naudas līdzekļu no atlikušajiem aktīviem.

2014. gada 31. decembrī Sabiedrības pašu kapitāls bija negatīvs 315 405 tūkstoši EUR (2013. gada 31. decembrī: 257 935 tūkstoši EUR). Sabiedrībai un Koncernam pieejamā nauda un tās ekvivalenti 2014. gada 31. decembrī bija attiecīgi 5 171 tūkstoši EUR un 5 713 tūkstoši EUR, bet tekošās saistības (izņemot parāda vērtspapīrus) attiecīgi 1 627 tūkstoši EUR un 2 456 tūkstoši EUR. 2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai un Koncernam nebija neapmaksātu saistību un paredzams, ka nākamo 12 mēnešu laikā tās spēs laicīgi segt savas tekošās saistības. To apliecina faktiskās darbības rezultāti 2015. gada 1. ceturksnī, kad savlaicīgi tika segtas visas saistības.

Pamatojoties uz iepriekš minēto un ņemot vērā Sabiedrības darbības mērķi, kā arī valsts parāda vērtspapīru īstermiņa daļas atmaksas termiņa grozījumus, ja tādi būs nepieciešami, Sabiedrības vadība ir pārliecināta, ka Sabiedrībai un Koncernam būs pietiekami daudz līdzekļu, lai pārskatāmā nākotnē nodrošinātu darbības nepārtrauktību, un tādēļ, sagatavojot finanšu pārskatu, sagatavošanā ir piemērojams darbības nepārtrauktības princips.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

SFPS grozījumi un interpretācijas, kuriem nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

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

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

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

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

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” par atklājamo informāciju par atgūstamo vērtību (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 39. SGS „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana” par atvasināto finanšu instrumentu atjauninājumiem un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

21. SFPIK „Nodevas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas pēc 2014. gada 1. janvāra, vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 7 standartos;

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos;

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” par nolietojumu un amortizāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

14. SFPS „Normatīvie atlikto tarifu konti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” attiecībā uz pašu kapitāla metodi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Ikgadējie uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos;

15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 28. SGS attiecībā uz konsolidāciju ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

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 un tirgojamus vērtspapirus, 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.

Līdz 2013.gada 31.decembrim Sabiedrības un tās Latvijas meitas uzņēmumu uzskaites valūta un Koncerna pārskatu valūta bija Latvijas Republikas nacionālā valūta Latvijas lats (LVL). 2014. gada 1. janvārī Latvija ir pievienojusies eirozonai, konvertējot latus (LVL) uz eiro pēc fiksētā valūtas kursa EUR 1 = LVL 0,702804. Sākot ar šo datumu, Koncerna bilances kontu atlikumi tika konvertēti eiro valūtā un finanšu pārskati 2014. gadā un turpmākajos gados tiks sagatavoti eiro valūtā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro (EUR '000).

Konsolidācija

2014. un 2013. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija ieguldījumi vairākos radniecīgajos 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 13. 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.

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 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 apliekamā ienākuma aplēsēm.

Būtiski pieņēmumi un aplēses

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 zaudējumu 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. 5% pieaugums nodrošinājuma realizācijas vērtībā varētu par 7 miljoniem eiro (2013: 13 miljoni eiro) samazināt individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumu, savukārt 5% samazinājums attiecīgajās vērtībās varētu par 8 miljoniem eiro (2013: 13 miljoniem eiro) palielināt individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumu.

Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumiem, kas iegūti pirms pārskata perioda, vērtība tiek noteikta balstoties uz neatkarīgu sertificētu vērtētāju, kuriem ir pieredze, vērtējot līdzīgu kategoriju īpašumus un īpašumus līdzīgās atrašanās vietās, atzinumiem vai balstoties uz Koncernā pieņemto nekustamo īpašumu vērtēšanas metodoloģiju. Izdevumi, kas rodas pēc aktīvu iegādes, tiek kapitalizēti tikai tādā gadījumā, ja ir liela iespēja, ka Koncerns nākotnē gūs ievērojamu ekonomisku labumu, un ja izdevumus var uzticami novērtēt. Uzturēšanas un remonta izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu pārskatā tiklīdz tādas rodas.

Pieņēmumus par laika gaitā iespējamajām nekustamo īpašumu vērtības izmaiņām uzskaites mērķiem neizmanto. Veicot NPV aprēķinus, tiek izmantoti pieņēmumi, lai noteiktu optimālo pārdošanas periodu un īpašumu optimālo cenu. Šos aprēķina pieņēmumus/principus reizi gadā nosaka AS „Reverta” NĪ pārvaldīšanas direkcijas vadītājs un apstiprina valde. Neatkarīgi no tā, cik liels ir NPV, nekustamā īpašuma pārdošanas sākumcena ir fiksēta apmērā, kas nav mazāka par neatkarīgo vērtētāju noteikto tirgus cenu.

Atliktais nodokļa aktīvs

Tā kā uzņēmuma pārejas rezultātā lielākā daļa kvalitatīvo aktīvu tika pārnesti uz AS Citadele banka, un 2014. gadā vadības prognozes norāda uz to, ka Sabiedrība un Koncerns pārredzamā nākotnē nespēs radīt peļņu nodokļu mērķiem, atliktā nodokļa aktīvs netiek atzīts.

Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

Koncerna saņemtie komisijas maksājumi, kas netiek uzskaitīti kā ienākumi un izdevumi, peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek nekavējoties atzīti kā komisijas naudas ienākumi.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tādi ārvalstu valūtas denominētie nemonētārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, tiek

pārvērtēti eiro, lietojot ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas tiek noteikts dienā, kad tika noteikta instrumenta patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti pēc pārskata gada beigās spēkā esošā oficiālā maiņas kursa, ko noteikusi Eiropas Centrālā Banka. 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 2014. gadā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (2013: 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, atlikusi 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. Visas finanšu saistības Koncerns bilancē uzskaita amortizētajā vērtībā.

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.

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 iekļautas 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 kredītēšanas 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.

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.

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 10 – 33%, 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>
Transporta līdzekļi	20%
Pārējie pamatlīdzekļi	20% - 33%

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.

leguldījumu īpašumi

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

leguldījuma 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 tiek noteikta balstoties uz neatkarīgu sertificētu vērtētāju, kuriem ir pieredze, vērtējot līdzīgu kategoriju īpašumus un īpašumus līdzīgās atrašanās vietās, atzinumiem vai balstoties uz Koncernā pieņemto nekustamo īpašumu vērtēšanas metodoloģiju. 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.

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 un galvojumu izsniegšanu.

Šādi finanšu instrumenti tiek atspoguļoti finanšu pārskatos:

- saistības izsniegt kredītus un kredītkartes un piešķirt overdraftus tiek atzītas finansējuma piešķiršanas brīdī; un
- finanšu garantijas 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 atzīšanas tie tiek uzskaitīti sākotnējās atzīšanas 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.

Patiesā vērtība

Koncerns novērtē finanšu instrumentu, piemēram, atvasināto finanšu instrumentu, un nefinanšu aktīvu, piemēram, ieguldījumu īpašumu, patieso vērtību katrā bilances datumā.

Patiesā vērtība ir cena, par kādu ir iespējams pārdot aktīvu vai kuru var samaksāt par saistību nodošanu, pamatojoties uz noteiktu darījumu starp tirgus dalībniekiem to novērtēšanas datumā. Patiesās vērtības noteikšana balstās uz pieņēmumu, ka darījums ar kuru aktīvs tiek pārdots vai saistības tiek nodotas notiek:

- Aktīva vai saistību pamattirgū vai
- Pamattirgus neesamības gadījumā tirgū, kas attiecīgajam aktīvam vai saistībām ir visizdevīgākais.

Koncernam ir jābūt piekļuvei pamattirgum vai tāda neesamības gadījumā tirgum, kas attiecīgajam aktīvam vai saistībām ir visizdevīgākais.

Aktīva vai saistību patieso vērtību nosaka, izmantojot pieņēmumus, ko tirgus dalībnieki lietotu attiecīgā aktīva vai saistību cenas noteikšanā, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas savās ekonomiskajās interesēs.

Nosakot nefinanšu aktīva patieso vērtību, jāņem vērā tirgus dalībnieka spēja gūt saimniecisko labumu, izmantojot aktīvu pēc iespējas labāk un ienesīgāk vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas spētu aktīvu izmantot pēc iespējas labāk un ienesīgāk.

Koncerns izmanto apstākļiem piemērotus vērtēšanas paņēmienus, kuriem ir pieejami patiesās vērtības noteikšanai pietiekami tirgus dati, un pēc iespējas vairāk izmanto novērojamu tirgus informāciju, bet nenovērojamus datus pēc iespējas mazāk.

Visi aktīvi un pasīvi, kuriem tiek noteikta vai finanšu pārskatos atspoguļota patiesā vērtība tiek kategorizēti pēc šādas hierarhijas, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir nozīmīgi patiesās vērtības noteikšanai kopumā:

- 1. līmenis — kotētas (nekorģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem vai pasīviem;
- 2. līmenis — vērtēšanas paņēmieni, kuriem zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski patiesās vērtības noteikšanai, ir tieši vai netieši novērojami;
- 3. līmenis — vērtēšanas paņēmieni, kuriem zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski patiesās vērtības noteikšanai, nav novērojami.

Koncerns nosaka, vai aktīviem un pasīviem, kas finanšu pārskatos tiek atzīti uz katru pārskata datumu, ir notikušas izmaiņas hierarhijas līmeņos, veicot kategoriju pārvērtēšanu (pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir nozīmīgi patiesās vērtības noteikšanai kopumā) katra pārskata perioda beigās.

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.

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. 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 (korģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

3. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Procentu ienākumi:				
- no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	3,998	8,139	4,843	8,154
- no kredītiem	3,994	8,129	4,839	8,144
- no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4	10	4	10
Kopā procentu ienākumi	3,998	8,139	4,843	8,154
Procentu izdevumi:				
- par finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(27,153)	(28,974)	(27,245)	(28,974)
- par emitētajiem parāda vērtspapīriem	(24,773)	(24,294)	(24,773)	(24,294)
- par pakārtotajām saistībām	(2,380)	(4,680)	(2,380)	(4,680)
- citi	-	-	(92)	-
Kopā procentu izdevumi	(27,153)	(28,974)	(27,245)	(28,974)
Neto procentu izdevumi	(23,155)	(20,835)	(22,402)	(20,820)

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

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	(2)	(5)	(2)	(5)
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu un finanšu instrumentu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas, neto	873	(1,531)	644	(1,457)
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	871	(1,536)	642	(1,462)

5. PIELIKUMS CITI IENĀKUMI

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Ienākumi no vadības pakalpojumiem meitas uzņēmumiem	-	-	2,344	1,334
Ienākumi no ārpakalpojumu līgumiem	186	186	186	186
Citi ienākumi / (izdevumi)	44	(84)	3	16
Kopā citi ienākumi	230	102	2,533	1,536

6. PIELIKUMS NEKUSTAMO ĪPAŠUMU SEGMENTA IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi:				
- Ieņēmumi no pārdošanas	43,803	36,169	2,545	1,872
- Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	(134)	(246)	(5)	-
- Pašizmaksas norakstīšana	(38,776)	(31,641)	(2,198)	(1,795)
- Nomas ieņēmumi	565	730	8	43
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi kopā	5,458	5,012	350	120
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi:				
- Komunālie izdevumi	(158)	(464)	(17)	(28)
- Apsaimniekošana	(404)	(479)	(27)	(23)
- Remonts	(240)	(236)	(45)	(14)
- Apdrošināšana	(37)	(44)	(3)	(3)
- Apsardze	(45)	(87)	(6)	(6)
- Nekustamā īpašuma nodoklis	(550)	(488)	(49)	(54)
- Ieguldījumu īpašumu vērtēšana	(39)	(67)	(15)	(30)
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi kopā	(1,473)	(1,865)	(162)	(158)
Nekustamo īpašumu pārvērtēšanas rezultāts neto	(750)	(797)	1,262	397
Neto NĪ segmenta rezultāts	3,235	2,350	1,450	359

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Personāla izdevumi	4,794	5,697	4,462	5,283
Profesionālie pakalpojumi	1,057	2,287	1,193	2,449
Telpu noma	703	760	633	692
IT un sakaru izdevumi	140	248	131	239
Komunikācijas un mārketinga izdevumi	195	238	195	238
Komandējumi un transporta izdevumi	149	169	146	166
Apdrošināšana	163	165	163	165
Apsardze	31	34	31	33
Pārējie administratīvie izdevumi	112	146	74	118
Neatgūstamais PVN	320	462	320	462
Kopā administratīvie izdevumi	7,664	10,206	7,348	9,845

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.

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Atlīdzība par darbu				
- vadībai	600	792	600	792
- pārējiem darbiniekiem	3,424	3,828	3,173	3,492
Kopā atlīdzība par darbu	4,024	4,620	3,773	4,284
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- par vadību	63	191	63	191
- par pārējiem darbiniekiem	707	886	626	808
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	770	1,077	689	999
Kopā personāla izdevumi	4,794	5,697	4,462	5,283
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	115	131	105	121

9. PIELIKUMS AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS IZMAIŅAS

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

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata gada sākumā, t.sk.:	577,622	485,824	583,542	489,810
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	531,526	456,196	537,446	460,182
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	46,096	29,628	46,096	29,628
Izveidoti uzkrājumi gada laikā:	55,451	104,457	55,451	106,423
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	55,201	87,989	55,201	89,955
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	250	16,468	250	16,468
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanās:	(26,557)	(9,867)	(25,005)	(9,867)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,875)	(9,867)	(13,323)	(9,867)
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11,682)	-	(11,682)	-
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi, t.sk.:	28,894	94,590	30,446	96,556
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	40,326	78,122	41,878	80,088
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(11,432)	16,468	(11,432)	16,468

Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(13,476)	(924)	(13,476)	(924)
Valūtas kursa svārstību ietekme uz:	15,651	(1,868)	15,912	(1,900)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	15,651	(1,868)	15,912	(1,900)
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata gada beigās, t.sk.:	608,691	577,622	616,424	583,542
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	574,027	531,526	581,760	537,446
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	34,664	46,096	34,664	46,096

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

	Parastie kredīti	Kreditlīnijas	Pārējie	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2013.	513,012	11,713	6,801	531,526
Gada laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	49,639	4,502	1,060	55,201
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(12,880)	(1,936)	(59)	(14,875)
Neto specifisko uzkrājumu izdevumi	36,759	2,566	1,001	40,326
Pārklasificēts uz specifiskiem uzkrājumiem	(13,476)	-	-	(13,476)
Samazinājums uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	15,637	8	6	15,651
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2014.	551,932	14,287	7,808	574,027

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

	Parastie kredīti	Kreditlīnijas	Pārējie	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2013.	515,130	15,515	6,801	537,446
Gada laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	49,639	4,502	1,060	55,201
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(12,880)	(384)	(59)	(13,323)
Neto specifisko uzkrājumu izdevumi	36,759	4,118	1,001	41,878
Pārklasificēts uz specifiskiem uzkrājumiem	(13,476)	-	-	(13,476)
Pieaugumus uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	15,898	8	6	15,912
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2014.	554,311	19,641	7,808	581,760

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

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata gada sākumā, t.sk.:	4,742	6,096	13,094	6,003
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	4,742	6,096	4,742	6,003
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	8,352	-
Izveidoti uzkrājumi gada laikā:	2,180	313	2,180	8,665
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	2,180	313	2,180	313
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	8,352
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas:	(1,309)	(972)	(2,499)	(972)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(1,309)	(972)	(1,309)	(972)
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	(1,190)	-
Neto uzkrājumu veidošanas rezultāts, t.sk.:	871	(659)	(319)	7,693
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	871	(659)	871	(659)
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	(1,190)	8,352
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	-	(686)	-	(593)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	-	(686)	-	(593)
Valūtas kursu svārstību ietekme uz:	-	(9)	-	(9)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	-	(9)	-	(9)
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata gada beigās, t.sk.:	5,613	4,742	12,775	13,094
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	5,613	4,742	5,613	4,742
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	7,162	8,352

Aktīvu vērtības samazināšanās kopsavilkums var tikt atspoguļots šādi:

	EUR 000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi (kredīti):	(28,894)	(94,590)	(30,446)	(95,556)
Neto uzkrājumu veidošanas rezultāts (citiem finanšu un nefinanšu aktīviem)	(871)	659	319	(7,693)
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	(3,558)	(1,396)	(1,974)	(1,397)
Kopā aktīvu vērtības samazinājums, neto	(33,323)	(95,327)	(32,101)	(105,646)

10. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Ārzemēs ieturētais nodoklis	488	250	155	248
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	488	250	155	248

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

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(59,901)	(125,786)	(57,315)	(136,199)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (standarta likme)*	(8,985)	(18,867)	(8,597)	(20,429)
Pastāvīgās atšķirības, neto	7,914	5,223	7,568	6,463
Izmaiņas neatzītājā atliktā nodokļa aktīvā	1,559	13,894	1,184	14,214
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	488	250	155	248

* Standarta likme 2014. gadā bija 15% (2013. gadā: 15%).

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs un saistības var tikt atspoguļotas šādi:

	EUR '000			
	2014 Koncerns	2013 Koncerns	2014 Sabiedrība	2013 Sabiedrība
Atliktā nodokļa aktīvs:				
Atvaļinājumu rezerve	(29)	(40)	(29)	(40)
Neizmantotie nodokļu zaudējumi	(51,354)	(52,902)	(51,354)	(52,527)
Atliktā ienākuma nodokļa (aktīvs), neto	(51,383)	(52,942)	(51,383)	(52,567)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs**	51,383	52,942	51,383	52,567
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 2014. gadā var tikt atspoguļotas šādi:

	EUR '000			
	Atlikums 31.12.2013.	Aprēķināts 2014. gadā	Samaksāts 2014. gadā	Atlikums 31.12.2014.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(155)	155	-
<i>t.sk. ārvalstīs ieturētais uzņēmumu ienākuma nodoklis</i>	-	(155)	155	-
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9	(1,014)	1,014	9
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	17	(950)	950	17
Pievienotās vērtības nodoklis	76	(332)	328	72
Nekustamā īpašuma nodoklis	-	(49)	49	-
Kopā nodokļu prasības	102			98

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	5,073	20,930	4,636	13,859
Prasības pret ārpus Latvijas reģistrētām kredītiestādēm	640	555	535	297
Kopā prasības pret kredītiestādēm	5,713	21,485	5,171	14,156

2014. un 2013. gada 31. decembrī nebija tādu prasību pret bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Koncerns, EUR '000					
	31.12.2014.			31.12.2013.		
Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks bruto	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks	
Parastie kredīti	743,561	3	743,564	791,113	-	791,113
Kredītlīnijas	19,076	-	19,076	20,148	206	20,354
Citi	8,150	-	8,150	8,207	-	8,207
Kopā kredīti, bruto	770,787	3	770,790	819,468	206	819,674
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(608,691)	-	(608,691)	(577,622)	-	(577,622)
Kopā kredīti, neto	162,096	3	162,099	241,846	206	242,052

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

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības pašreizējās kredītu klases:

	Sabiedrība, EUR '000					
	31.12.2014.			31.12.2013.		
Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpus-bilances posteņi	Kopējais kredītrisks	
Parastie kredīti	745,925	3	745,928	793,234	-	793,234
Kredītlīnijas	35,389	55,037	90,426	58,228	39,539	97,767
Citi	8,150	-	8,150	8,207	-	8,207
Kopā kredīti, bruto	789,464	55,040	844,504	859,669	39,539	899,208
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(616,424)	-	(616,424)	(583,542)	-	(583,542)
Kopā kredīti, neto	173,040	55,040	228,080	276,127	39,539	315,666

Kredīti pēc aizņēmēja veida ir atspoguļoti šādi:

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
Privātuzņēmumi	545,471	573,379	564,148	613,580
Privātpersonas	225,316	246,089	225,316	246,089
Kopā kredīti, bruto	770,787	819,468	789,464	859,669
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(608,691)	(577,622)	(616,424)	(583,542)
Kopā kredīti, neto	162,096	241,846	173,040	276,127

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

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	280,684	355,805	296,999	393,884
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	87,402	77,774	87,402	77,774
Tirdzniecība	32,391	33,731	32,391	33,731
Transports un sakari	32,369	40,257	32,369	40,257
Rūpniecība	43,421	42,965	43,421	42,965
Finanšu starpniecība	19,999	21,492	22,362	23,615
Celtniecība	17,669	18,937	17,669	18,937
Viesnīcas un restorāni	13,981	14,249	13,981	14,249
Pārējās nozares	242,871	214,258	242,870	214,257
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti	770,787	819,468	789,464	859,669

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
Latvijas rezidenti	463,921	515,343	478,601	550,285
OECD reģiona valstu rezidenti	46,410	45,828	46,410	45,828
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	260,456	258,297	264,453	263,556
Kopā kredīti, bruto	770,787	819,468	789,464	859,669
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(608,691)	(577,622)	(616,424)	(583,542)
Kopā kredīti, neto	162,096	241,846	173,040	276,127

13. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJOS UZŅĒMUMOS

Izmaiņas Sabiedrības līdzdalībā radniecīgajos uzņēmumos ir atspoguļotas šādi:

	EUR '000	
	2014	2013
Atlikums pārskata gada sākumā	32,769	36,571
ieguldījumi esošo radniecīgo uzņēmumu kapitālā	1	4,550
Likvidācija	(12,305)	-
Uzkrājumi	1,190	(8,352)
Atlikums pārskata gada beigās	21,655	32,769

Uzkrājumi līdzdalībai meitas uzņēmumos tika izveidoti lai atzītu potenciāli neatgūstamo ieguldījuma daļu meitas sabiedrību kapitālā. Uzkrājumi tiek aprēķināti pamatojoties uz paredzamām nākotnes naudas plūsmām un tiek diskontēti ar attiecīgo diskonta likmi.

2014. un 2013. gada 31. decembrī Sabiedrībai piedēvēja līdzdalība šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2014.			31.12.2013.			Ieguldījumu uzskaites vērtība, EUR '000	
			Pamatkapitāls EUR '000	% no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām	Pamatkapitāls EUR '000	% no kopējā pamatkapitāla	% no kopējām balsstiesībām	31/12/2014	31/12/2013
OOO Parex Leasing & Factoring	Gruzija	Noma	36	100.0	100.0	36	100.0	100.0	-	-
Regalite Holdings Limited	Kipra	Finanšu pakalpojumi	10	100.0	100.0	10	100.0	100.0	-	-
UAB NIF Lietuva	Lietuva	NEM*	1,514	100.0	100.0	1,514	100.0	100.0	1,265	1,265
OU NIF Eesti	Igaunija	NEM*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	1	1
SIA NIF**	Latvija	NEM*	-	100.0	100.0	71	100.0	100.0	-	71
SIA NIF Dzīvojamie Īpašumi	Latvija	NEM*	17,500	100.0	100.0	13,296	100.0	100.0	14,155	9,958
SIA NIF Komerģīpašumi	Latvija	NEM*	923	100.0	100.0	923	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Zemes Īpašumi	Latvija	NEM*	3,640	100.0	100.0	3,640	100.0	100.0	1,308	1,308
SIA NIF Projekts 1	Latvija	NEM*	3	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 2**	Latvija	NEM*	-	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 3**	Latvija	NEM*	-	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 4***	Latvija	NEM*	-	100.0	100.0	3	100.0	100.0	-	-
SIA NIF Projekts 5***	Latvija	NEM*	-	100.0	100.0	12,305	100.0	100.0	-	11,115
SIA NIF Projekts 6	Latvija	NEM*	4	100.0	100.0	3	100.0	100.0	4	3
SIA NIF Projekts 7	Latvija	NEM*	1,978	100.0	100.0	1,978	100.0	100.0	1,978	1,978
SIA NIF Projekts 8	Latvija	NEM*	3,201	100.0	100.0	3,201	100.0	100.0	2,943	2,943
SIA NIF Projekts 9**	Latvija	NEM*	-	100.0	100.0	4,126	100.0	100.0	-	4,126
Carnella Maritime Corp.	British Virgin Islands	Finanšu pakalpojumi	1	100.0	100.0	1	100.0	100.0	1	1
Kopā līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā									21,655	32,769

* NEM – Nekustamā īpašuma apsaimniekošana

** 05.08.2014.g. Sabiedrība reorganizēta un izslēgta no grupas sastāva.

*** 05.11.2014.g. Sabiedrība likvidēta un izslēgta no grupas sastāva.

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

Izmaiņas ieguldījuma īpašumos ir atspoguļotas šādi:

	EUR '000	
	Koncerns	Sabiedrība
2012. gada 31. decembrī	91,015	7,944
legāde	13,774	3,970
Pārdošana	(31,641)	(1,795)
Īpašumu uzlabošana	539	-
ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	(5,024)
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	(797)	397
2013. gada 31. decembrī	72,890	5,492
legāde	13,069	5,147
Pārdošana	(38,776)	(2,198)
Īpašumu uzlabošana	33	-
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	(750)	1,262
2014. gada 31. decembrī	46,466	9,703

2014. gada 31. decembrī Koncerna nekustamo īpašumu portfeli veidoja 5790 vienības (2013. gadā – 913) – dažādu kategoriju dzīvokļi un privātās ēkas, kā arī plaša spektra komercplatības (biroju un noliktavu telpas, ēkas un zemes īpašumi) Baltijas valstīs.

Operacionālie ieņēmumi un izdevumi, kas saistīti ar ieguldījuma īpašumiem, ir uzrādīti 6. pielikumā.

Ieguldījumu īpašumu segmenti:

- komerciālie objekti
- privātmājas
- zeme
- dzīvokļi
- attīstības projekti

Kvantitatīvie rādītāji patiesās vērtības noteikšanas hierarhijai koncerna aktīviem:

	EUR '000	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Ieguldījumu īpašums:		
komerciālie objekti	12,614	20,860
privātmājas	12,961	17,300
zeme	12,154	16,931
dzīvokļi	8,290	15,888
attīstības projekti	447	1,911
	46,466	72,890

Kvantitatīvie rādītāji patiesās vērtības noteikšanas hierarhijai sabiedrības aktīviem:

	EUR '000	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Ieguldījumu īpašums:		
komerciālie objekti	673	-
privātmājas	1,822	2,811
zeme	6,513	1,951
dzīvokļi	695	730
attīstības projekti	-	-
	9,703	5,492

Patiesās vērtības noteikšana

Sabiedrība un Koncerns pēc sākotnējās atzišanas ieguldījuma īpašumus novērtē patiesajā vērtībā. Visi Sabiedrības un Koncerna īpašumi ir iegādāti Maksātspējas administratoru vai Zvērinātu tiesu izpildītāju rīkotajās atklātajās izsolēs vai restrukturizācijas darījumu ietvaros, par neatkarīgu vērtētāju noteiktu īpašumu tirgus vērtību, tāpēc ieguldījuma īpašumu iegādes vērtība tiek uzskatīta par sākotnējo patieso vērtību, kas ataino tirgus stāvokli bilances dienā.

Saskaņā ar spēkā esošo uzskaites politiku ieguldījuma īpašumu, kas atzīti Sabiedrības un Koncerna uzskaitē līdz 2013.gada 31.decembrim, bilances vērtība tiek koriģēta saskaņā ar veiktajiem vērtējumiem.

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu nekustamo īpašumu (NĪ) pārvērtēšana (patiesās vērtības noteikšana), balstās uz NĪ vērtēšanas principiem un metodēm, ko paredz NĪ vērtēšanas metodoloģija.

Vērtēšanas pamatmetodes ir divas:

- tirgus datu salīdzināšanas pieeja;
- ienākumu tiešās kapitalizācijas, vai naudas plūsmas diskontēšanas pieeja, (komercobjektiem vai attīstības projektiem).

Visi vērtējumi tiek veikti atbilstoši tirgus vērtības definīcijai - pie īpašuma labākā izmantošanas veida. Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšana tiek veikta atbilstoši 3.līmeņa metodoloģijai.

Vērtēšanas process

Pārvērtēšanas process ir AS Reverta Nekustamo īpašumu pārvaldīšanas direkcijas (NĪPD), pārziņā. Pārvērtēšanu veic NĪPD nekustamā īpašuma eksperts un rezultātus apstiprina NĪPD vadītājs.

Ieguldījumu īpašumu vērtēšanas metodes pa dalījuma segmentiem:

Segments	Vērtēšanas metode	Pieņēmumi		Amplitūda EUR/m ² vai EUR/ha
Dzīvojamais segments				
Dzīvokļi	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			100-3000
Privātmājas	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			50-2000
Zemes gabali				
Gruntsgabali privātmājām	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			0.35-75
Gruntsgabali	tirgus datu salīdzināšanas pieeja,			0.75-500
Komercbūvēm	naudas plūsmas diskontēšanas pieeja			
Lauksaimniecības zeme	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			600-5000
Meža zeme	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			500-800
Komerčiālie objekti				
Biroji	ienākumu tiešās kapitalizācijas pieeja, naudas plūsmas diskontēšanas pieeja	Nomas maksa	2.5-10 EUR/m ²	
		Noslodze	70%-95%	
		Diskonta likme	8%-13%	
		Kapitalizācijas likme	9%-12%	
Industriālie objekti	ienākumu tiešās kapitalizācijas pieeja, naudas plūsmas diskontēšanas pieeja	Nomas maksa	0.5-5 EUR/m ²	
		Noslodze	70%-90%	
		Diskonta likme	10%-15%	
		Kapitalizācijas likme	9%-12%	

Ņemot vērā īpašumu daudzveidību - atšķirību starp segmentiem un dažādību segmenta ietvaros, norādītā vērtību amplitūda ir plaša. To nosaka īpašuma atrašanās vieta, tā apbūves tehniskais stāvoklis, fiziskais, ekonomiskais un morālais nolietojums, zemes

auglība ballēs, meža zemes bonitāte un citi faktori, kā arī attiecīgā reģiona nekustamo īpašumu tirgus aktivitāte. Nekustamā īpašuma tirgus dati attiecīgā segmentā un reģionā tiek iegūti no publiski pieejamajiem un uzņēmuma abonētajiem NĪ tirgus datu bāzes uzturētājiem, kā arī pamatojoties uz Nekustamo īpašumu pārvaldīšanas direkcijas (NĪPD) NĪ pārdošanas nodaļas apkopoto informāciju.

3.līmeņa aktīvu izmaiņas atbilstoši segmentiem

Izmaiņas Koncerna ieguldījuma īpašumos atbilstoši segmentiem (EUR '000):

	Komerčiālie objekti	Privātmājas	Zeme	Dzīvokļi	Attīstības projekti	Kopā
2013. gada 31. decembrī	20,860	17,300	16,931	15,888	1,911	72,890
Iegāde	5,178	1,817	4,015	1,001	1,058	13,069
Pārdošana	(11,759)	(6,400)	(9,350)	(8,763)	(2,504)	(38,776)
Īpašumu uzlabošana	-	25	8	-	-	33
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	(1,665)	219	550	164	(18)	(750)
2014. gada 31. decembrī	12,614	12,961	12,154	8,290	447	46,466

Izmaiņas Sabiedrības ieguldījuma īpašumos atbilstoši segmentiem (EUR '000):

	Komerčiālie objekti	Privātmājas	Zeme	Dzīvokļi	Attīstības projekti	Kopā
2013. gada 31. decembrī	-	2,811	1,951	730	-	5,492
Iegāde	673	493	3,289	99	593	5,147
Pārdošana	-	(1,482)	(1)	(122)	(593)	(2,198)
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	-	-	1,274	(12)	-	1,262
2014. gada 31. decembrī	673	1,822	6,513	695	-	9,703

Aprēķinu jūtīgums

Ienākumu metodes aprēķinos (tiešās kapitalizācijas vai diskontētās naudas plūsmas) veiktie pieņēmumi (nomas maksas un to pieaugums, noslogojums, diskonta un kapitalizācijas likmes utt.) var būtiski ietekmēt gala rezultātu – patieso vērtību. Augstākas nomas maksas un lielāks noslogojums rada lielāku vērtību un otrādi, ja nomas maksas ir zemākas un noslogojums ir zemāks. Tāpat arī augstākas diskonta un kapitalizācijas likmes rada zemāku vērtību un otrādi, ja likmes ir zemākas.

Taču visi šie pieņēmumi ir savstarpēji saistīti un būtiskas izmaiņas vienos veicina izmaiņas citos. Piemēram, optimistiskākas nomas maksas un noslogojumus ietekmē diskonta likmi un tai būtu jābūt lielākai, un šādā pieejā tiek izmanto viscaur vērtēšanas procesā.

Labākā un efektīvākā izmantošana

Visi īpašumi pašlaik tiek izmantoti saskaņā ar labākajiem un efektīvākajiem izmantošanas veidiem.

15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

Citos aktīvos iekļauti uzkrātie ieņēmumi, nākamo periodu izdevumi, drošības depozīts par tiesvedību pret iepriekšējiem akcionāriem un citi aktīvi.

16. PIELIKUMS EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Koncerna un Sabiedrības emitētajiem parāda vērtspapīriem:

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
1 mēneša laikā	-	-	-	-
1-3 mēnešu laikā	344,062	3,241	344,062	3,241
3-6 mēnešu laikā	-	-	-	-
6-12 mēnešu laikā	83,415	42,550	83,415	42,550
1-5 gadu laikā	30,708	472,850	30,708	472,850
vairāk kā 5 gadu laikā	-	-	-	-
Kopā emitētie parāda vērtspapīri	458,185	518,641	458,185	518,641

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 20. pielikumā). 2010. un 2011.gadā daļa Finanšu ministrijas noguldījumu tika atmaksāta. 2011.gada 29.decembrī noguldījumi tika konvertēti parāda vērtspapīros.

2014.gadā tika atmaksāti parāda vērtspapīri 85,2 miljonus eiro apmērā. No šīs summas 25.2 miljoni eiro ir novirzīti procentu maksājumos, bet 60 miljoni eiro - vērtspapīru pamatsummas atmaksai. Kopumā kopš 2010.gada 1.augusta AS „Reverta” Valsts kasei ir atmaksājusi 313,5 miljonus eiro .

Parāda vērtspapīriem piemērojamās likmes veido Euribor 6 mēnešu likme + 3.50%+0.5% gadā .

2015.gada martā Finanšu Ministrija apstiprināja parāda vērtspapīru jauno atmaksas grafiku. Nākamā tabula atspoguļo pārskatīto valsts atbalsta atmaksas grafiku:

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
1 mēneša laikā	-	-	-	-
1-3 mēnešu laikā	2,832	3,241	2,832	3,241
3-6 mēnešu laikā	-	-	-	-
6-12 mēnešu laikā	74,280	42,550	74,280	42,550
1-5 gadu laikā	381,073	472,850	381,073	472,850
vairāk kā 5 gadu laikā	-	-	-	-
Kopā emitētie parāda vērtspapīri	458,185	518,641	458,185	518,641

17. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Koncerna pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Līguma summa, (EUR '000)	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.12.2014.	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.12.2013.
Obligācijas – privātā emisija	UK	20,000	4.759%	28/12/2007	28/12/2022	19,096	19,012
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10,699	10,672
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10,699	10,672
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	5,350	12%	08/05/2008	08/05/2018	5,444	5,444
Privātā persona	Latvija	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	15,075	15,075
Privātā persona	Latvija	2,134	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,140	2,134
Privātā persona	Latvija	2,134	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,140	2,134
Privātā persona	Latvija	3,250	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	3,259	3,251
Privātā persona	Latvija	3,250	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	3,259	3,251
Privātā persona	Latvija	2,015	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2,020	2,015
Privātā persona	Latvija	2,015	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2,020	2,015
Kopā						75,851	75,675

Subordinētais kapitāls 20 miljonu eiro apmērā tika piesaistīts, privātiem investoriem iegādājoties pakārtotās obligācijas. Obligācijas tika emitētas ar diskontu, un neto emisijas ieņēmumi sasniedza 19,096 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 atpirt šīs obligācijas ne ātrāk kā pēc sākotnējā dzēšanas termiņa beigām, brīdinot par to 30 – 60 dienas iepriekš.

Uz 2014. gada 31. decembri 51 miljoni eiro (2013: 51 miljoni eiro) ir subordinētais aizdevums, kas attiecināms uz bijušajām ar Sabiedrību saistītajām personām. Šos darījumus noformēja Sabiedrības bijusī vadība. 2014. gadā Sabiedrība atzina 1,5 miljoni eiro (2013: 3 miljoni eiro) procentu izdevumus par minētajiem subordinētajiem aizdevumiem.

Atbilstoši grozījumiem Komerccarbības atbalsta kontroles likumā, kas stājas spēkā 2014.gada 1. jūlijā, AS "Reverta" pakārtotās saistības jeb subordinēto saistību pamatsummu un procentu maksājumus drīkstēs veikt tikai pēc pilnīgas valsts atbalsta atmaksas. Tāpēc, sākot no 2014.gada 1. jūlija Reverta ir apturējusi subordinēto procentu aprēķināšanu un atmaksu.

18. PIELIKUMS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2014. gada 31. decembrī Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 442,552 tūkst. eiro. Saskaņā ar Sabiedrības statūtiem pamatkapitāls ir sadalīts 3,569,750 tūkst. parastajās akcijās ar balsstiesībām un 855,770 tūkst. parastajās akcijās bez balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 0,1 eiro, un 2014. gada 31. decembrī visas akcijas bija izlaistas un pilnībā apmaksātas. 2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai nepiederēja neviena pašas akcija. 2014. un 2013. gadā dividendes netika ne aprēķinātas, ne izmaksātas.

2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 59 (2013. gadā: 59) akcionārs. Akciju sadalījums 2014. un 2013. gada 31. decembrī ir šāds:

	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Apmaksātais pamat- kapitāls (EUR'000)	% no visa apmaksātā pamat- kapitāla	% no visām balss- tiesībām	Apmaksātais pamat- kapitāls (EUR'000)	% no visa apmaksātā pamat- kapitāla	% no visām balss- tiesībām
Privatizācijas aģentūra	372,413	84.15	82.02	372,413	84.15	82.02
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	56,391	12.74	15.80	56,391	12.74	15.80
Pārējie	13,748	3.11	2.18	13,748	3.11	2.18
Kopā	442,552	100.00	100.00	442,552	100.00	100.00

19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības un finanšu saistības. Nākamā tabula atspoguļo 2014. un 2013. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības.

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	1,260	1,260	1,260	1,260
Kopā iespējamās saistības	1,260	1,260	1,260	1,260
Finanšu saistības:				
Kredītlīnijas un overdrafti	3	206	55,039	39,539
Finanšu saistības	3	206	55,039	39,539

20. PIELIKUMS IEĶĪLĀTIE AKTĪVI

	EUR '000			
	31.12.2014. Koncerns	31.12.2013. Koncerns	31.12.2014. Sabiedrība	31.12.2013. Sabiedrība
Prasības pret kredītiestādēm	5,713	21,485	5,171	14,156
Kredīti	162,096	241,846	173,040	276,127
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	21,655	32,769
Kopā ieķīlātie aktīvi	167,809	263,331	199,866	323,052
Parāda vērtspapīri	458,185	518,641	458,185	518,641
Kopā ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	458,185	518,641	458,185	518,641

Atbilstoši starp Sabiedrību un Finanšu ministriju, kuru pārstāv Valsts kase, noslēgtajiem ķīlas līgumiem Sabiedrības kredītu portfelis, naudas līdzekļi, ieguldījumi meitas uzņēmumos un vērtspapīri ir ieķīlāti par labu Finanšu ministrijai, lai nodrošinātu valsts atbalsta formā saņemto finansējumu. Attiecīgais komercķīlas līgums ir reģistrēts Komerckķīlu reģistrā. Papildus informāciju par no Finanšu ministrijas saņemto finansējumu skatīt 16.pielikumā.

21. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRASĪBAS

2009. gada jūlijā Valsts ieņēmumu dienests (turpmāk - VID) pabeidza Sabiedrības nodokļu revīziju par 2007. un 2008. gadu. Saskaņā ar VID pārbaudes rezultātiem Sabiedrībai tika izvirzīta prasība veikt papildus nodokļu samaksu. Sabiedrība nepiekrīta VID revīzijas grupas secinājumiem un pārsūdzēja attiecīgo lēmumu VID ģenerāldirektoram. Tā rezultātā lēmums par daļu no papildus uzrēķinātajiem nodokļiem tika atcelts. Attiecībā uz atlikušo lēmuma daļu, kas palika nemainīga (papildu nomaksai budžetā noteikto uzņēmuma ienākuma nodokli (turpmāk – UIN) 2,09 miljonu eiro apmērā un papildus nomaksai budžetā noteikto UIN par 2007. gadu 0,36 miljonu eiro apmērā), Sabiedrība 2009.gada 29.decembrī iesniedza pieteikumu Administratīvajā rajona tiesā. Ar Administratīvās rajona tiesas un Administratīvās apgabaltiesas spriedumiem Sabiedrības pieteikums tika apmierināts daļēji. Ar Administratīvās apgabaltiesas 2014.gada 17.aprīļa spriedumu VID lēmums tika:

- atcelts daļā, ar kuru Sabiedrībai papildu nomaksai budžetā aprēķināts UIN 2,32 miljonu eiro apmērā,
- atstāts spēkā daļā, ar kuru Sabiedrībai papildu nomaksai budžetā aprēķināts UIN 0,12 miljonu eiro apmērā.

Administratīvās apgabaltiesas 2014.gada 17.aprīļa spriedumu VID un Sabiedrība pārsūdzēja Augstākajā tiesā, kasācijas sūdzības izskatīšana paredzēta 2015.gada 6.maijā. Šīs lietas iznākums neradīs Sabiedrībai papildus izdevumus, jo Sabiedrība ir veikusi papildus aprēķināto nodokļu nomaksu budžetā.

2012.gada 16.jūlijā Nina Kondratjeva iesniedza Rīgas apgabaltiesā prasību par 2008.gada 17.septembrī starp Sabiedrību un Ņ.Kondratjevu noslēgtā Līguma par termiņdepozīta pieņemšanu un apkalpošanu un 2008.gada 29.septembrī noslēgtā Līguma par termiņdepozīta pieņemšanu un apkalpošanu pirmstermiņa izbeigšanu un saskaņā ar šiem līgumiem kredītiestādē noguldīto līdzekļu izmaksu. Ņ.Kondratjeva lūdza piedzīt no Sabiedrības pamatsummu 5,3 miljonus eiro apmērā, valsts nodevas izdevumus 5,8 tūkst. eiro apmērā un izdevumus par zvērināta advokāta palīdzību. Ar Rīgas apgabaltiesas 2013.gada 08. marta spriedumu Ņ.Kondratjeva prasība pilnībā noraidīta. 2013.gada 09.aprīlī Ņ.Kondratjeva iesniedza apelācijas sūdzību. Lieta atrodas izskatīšanā apelācijas instances tiesā, tiesas sēde nozīmēta 2015.gada 10.decembrī.

2012.gada 21.novembrī Rems Kargins iesniedza Rīgas apgabaltiesā prasību par 2008.gada 12.maijā starp Sabiedrību un R.Karginu noslēgtā Līguma par termiņdepozīta pieņemšanu un apkalpošanu pirmstermiņa izbeigšanu un kredītiestādē noguldīto līdzekļu izmaksu. R.Kargins lūdza piedzīt no Sabiedrības pamatsummu 15 miljonus eiro apmērā, valsts nodevas izdevumus 10,7 tūkst. eiro apmērā un izdevumus par zvērināta advokāta palīdzību. Ar Rīgas apgabaltiesas 2013.gada 29.maija spriedumu R.Kargina prasība tika apmierināta. Sabiedrība ir iesniegusi apelācijas sūdzību. Lieta atrodas izskatīšanā apelācijas instances tiesā, tiesas sēde nav nozīmēta. Abu iepriekš minēto lietu iznākums neietekmēs Sabiedrības vai Koncerna būtiskus izdevumus, jo tās ir jau iepriekš identificētas saistības, uz kurām norādīts 17.pielikumā.

Savā ikdienas darbībā Sabiedrība kā prasītāja ir iesaistīta daudzās tiesas prāvās saistībā ar Sabiedrībai neatmaksāto kredītu un nesamaksāto procentu, ķīlas priekšmetu pārņemšanu, tiesāšanās izdevumu piedziņu no Sabiedrības klientiem. Sabiedrība un tās meitas sabiedrības ir iesaistītas vairākās tiesas prāvās saistībā ar parādu un zaudējumu piedziņu no īrniekiem un nomniekiem, kā arī par īres līgumu apstrīdēšanu. Tāpat Sabiedrībai pastāv tiesvedības ar tās bijušajiem darbiniekiem. Koncerna līmenī uzņēmumi ir iesaistīti līdzīgās tiesas prāvās gan Latvijā, gan ārpus tās. Ņemot vērā šo prasību raksturu un summas Sabiedrības ieskatā neviena no tiesas prāvām, kurās 2014. gadā Sabiedrība un tās meitas sabiedrības ir iesaistītas kā prasītājs vai atbildētājs, Sabiedrībai vai tās koncernam neradīs būtiskus zaudējumus.

22. 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.

Nākamā tabula atspoguļo darījumu summas un atlikumus Koncerna darījumiem ar personām, kuras bija Koncerna saistītās personas 2014. gada 31. decembrī.

	EUR '000 31.12.2014.	leņēmumi / izmaksas 01.01.2014.- 31.12.2014.	EUR '000 31.12.2013.	leņēmumi / izmaksas 01.01.2013.- 31.12.2013.
Prasības pret kredītiestādēm	5,713	232	21,495	223
<i>Kredītiestādes</i>	5,713	232	21,495	223
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	5,713	232	21,495	223
Saistības pret saistītajām personām:	458,367	24,807	519,654	24,416
<i>Emitētie vērtspapīri</i>	458,185	24,773	518,641	24,294
<i>Kredītiestādes</i>	182	34	1,013	122
Kopā saistības pret saistītajām personām	458,367	24,807	519,654	24,416

Nākamā tabula atspoguļo darījumu summas un atlikumus Sabiedrības darījumiem ar personām, kuras bija Sabiedrības saistītās personas 2014. gada 31. decembrī.

	EUR '000 31.12.2014.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2014.- 31.12.2014.	EUR '000 31.12.2013.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2013.- 31.12.2013.
Kreditriskā darījumi ar saistītajām personām				
Prasības pret saistītajām personām:	7,533	2,576	14,330	1,557
<i>Kredītiestādes</i>	7,511	232	14,167	223
<i>Radniecīgie uzņēmumi</i>	22	2,344	163	1,334
Kredīti:	18,678	845	41,858	1,669
<i>Pārējiem radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	18,678	845	41,858	1,669
Kopā kreditriskā darījumi ar saistītajām personām	26,211	3,421	56,188	3,226
Saistības pret saistītajām personām:	458,367	25,182	519,756	24,850
<i>Emitētās obligācijas</i>	458,185	24,773	518,641	24,294
<i>Kredītiestādes</i>	182	34	1,013	122
<i>Radniecīgie uzņēmumi</i>	-	375	102	434
Kopā saistības pret saistītajām personām	458,367	25,182	519,756	24,850

23. 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 2014. gada 31. decembrī:
EUR '000

	Kredīti Baltijas valstīs	Kredīti NVS valstīm	Nekustamais īpašums	Cita darbība	Kopā
Ārējie ieņēmumi	1,972	2,022	3,985	-	7,979
Ārējie aktīvi					
Kredīti	614,709	182,561	-	-	797,270
Ieguldījumu īpašumi	-	-	46,466	-	46,466
Citi ārējie aktīvi	-	-	-	25,871	25,871
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(465,748)	(169,426)	-	(5,613)	(640,787)
Kopā aktīvi	148,961	13,135	46,466	20,258	228,820
Ārējās saistības	-	-	-	536,492	536,492
Kopā saistības	-	-	-	536,492	536,492

Nākamā tabula saskaņo vadības informāciju ar finanšu pārskatiem 2013. gada 31. decembrī:
EUR '000

	Kredīti Baltijas valstīs	Kredīti NVS valstīm	Nekustamais īpašums	Cita darbība	Kopā
Ārējie ieņēmumi	6,437	1,702	3,156	-	11,295
Ārējie aktīvi					
Kredīti	643,778	175,689	-	-	819,467
Ieguldījumu īpašumi	-	-	72,892	-	72,892
Citi ārējie aktīvi	-	-	-	40,664	40,664
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(437,675)	(139,947)	-	(4,742)	(582,364)
Kopā aktīvi	206,103	35,742	72,892	35,922	350,659
Ārējās saistības	-	-	-	597,942	597,942
Kopā saistības	-	-	-	597,942	597,942

24. 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 kredīriskam 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, EUR '000			
	31.12.2014.			
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	7,839	-	-	7,839
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	100,689	2,355	-	103,044
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	108,528	2,355	-	110,883
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	1,496	-	-	1,496
30-59	1,097	-	-	1,097
60-89	397	-	-	397
90 un vairāk	71,837	1,402	283	73,522
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	74,827	1,402	283	76,512
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	560,206	15,319	7,867	583,392
Kopā kredīti, bruto	743,561	19,076	8,150	770,787
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(585,082)	(15,785)	(7,824)	(608,691)
Kopā kredīti, neto	158,479	3,291	326	162,096

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.

	Koncerns, EUR '000			
	31.12.2013.			
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	10,490	2,578	-	13,068
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	60,583	-	-	60,583
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	71,073	2,578	-	73,651
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	1,273	-	-	1,273
30-59	1,902	-	-	1,902
60-89	673	-	-	673
90 un vairāk	80,313	1,625	317	82,255
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	84,161	1,625	317	86,103
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	635,879	15,945	7,890	659,714
Kopā kredīti, bruto	791,113	20,148	8,207	819,468
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(555,951)	(14,848)	(6,823)	(577,622)
Kopā kredīti, neto	235,162	5,300	1,384	241,846

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

	Sabiedrība, EUR '000			
	31.12.2014.			
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	7,839	8,481	-	16,320
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	100,689	10,187	-	110,876
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	108,528	18,668	-	127,196
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	1,496	-	-	1,496
30-59	1,097	-	-	1,097
60-89	397	-	-	397
90 un vairāk	71,837	1,402	283	73,522
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	74,827	1,402	283	76,512
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	562,570	15,319	7,867	585,756
Kopā kredīti, bruto	745,925	35,389	8,150	789,464
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(587,443)	(21,157)	(7,824)	(616,424)
Kopā kredīti, neto	158,482	14,232	326	173,040
	Sabiedrība, EUR '000			
	31.12.2013.			
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	10,490	2,578	-	13,068
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	60,583	38,080	-	98,663
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	71,073	40,658	-	111,731
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	1,273	-	-	1,273
30-59	1,902	-	-	1,902
60-89	673	-	-	673
90 un vairāk	80,313	1,625	317	82,255
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	84,161	1,625	317	86,103
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	638,000	15,945	7,890	661,835
Kopā kredīti, bruto	793,234	58,228	8,207	859,669
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(558,073)	(18,647)	(6,823)	(583,542)
Kopā kredīti, neto	235,161	39,581	1,384	276,127

ĢEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2014. gada un 2013. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

	Koncerns, 31.12.2014., EUR '000					Kopā
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	5,073	621	14	5	-	5,713
Kredīti	102,695	27,885	18,381	13,135	-	162,096
Ieguldījuma īpašumi	44,104	2,362	-	-	-	46,466
Pārējie aktīvi	11,871	319	2,349	-	6	14,545
Kopā aktīvi	163,743	31,187	20,744	13,140	6	228,820
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	534,036	-	-	-	-	534,036
Pārējās saistības	2,287	117	41	-	11	2,456
Kopā saistības	536,323	117	41	-	11	536,492
Kapitāls un rezerves	(307,672)	-	-	-	-	(307,672)
Kopā pasīvs	228,651	117	41	-	11	228,820
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	-	-	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	3	-	-	-	-	3

	Koncerns, 31.12.2013., EUR '000					Kopā
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	20,932	542	7	4	-	21,485
Kredīti	149,183	35,646	21,2742	34,459	1,284	241,846
Ieguldījuma īpašumi	68,608	4,282	-	-	-	72,890
Pārējie aktīvi	12,187	127	2,119	-	5	14,438
Kopā aktīvi	250,910	40,597	23,400	35,463	1,289	350,659
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	594,317	-	-	-	-	594,317
Pārējās saistības	3,322	195	24	-	84	3,625
Kopā saistības	597,639	195	24	-	84	597,942
Kapitāls un rezerves	(247,283)	-	-	-	-	(247,283)
Kopā pasīvs	350,356	195	24	-	84	350,659
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	-	-	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	206	-	-	-	-	206

Sabiedrība, 31.12.2014., EUR '000						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	4,636	530	-	5	-	5,171
Kredīti	110,310	29,521	18,381	14,828	-	173,040
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	20,388	1,265	2	-	-	21,655
Ieguldījuma īpašumi	9,703	-	-	-	-	9,703
Pārējie aktīvi	10,689	-	-	-	-	10,689
Kopā aktīvi	155,726	31,316	18,383	14,833	-	220,258
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	534,036	-	-	-	-	534,036
Pārējās saistības	1,600	-	16	-	11	1,627
Kopā saistības	535,636	-	16	-	11	535,663
Kapitāls un rezerves	(315,405)	-	-	-	-	(315,405)
Kopā pasīvs	220,231	-	16	-	11	220,258
Ārpusbilances posteni						
Iespējamās saistības	-	-	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	52,652	2,387	-	-	-	55,039

Sabiedrība, 31.12.2013., EUR '000						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	13,860	292	-	4	-	14,156
Kredīti	180,426	38,678	21,280	34,459	1,284	276,127
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	31,501	1,265	3	-	-	32,769
Ieguldījuma īpašumi	5,492	-	-	-	-	5,492
Pārējie aktīvi	10,965	-	-	-	-	10,965
Kopā aktīvi	242,244	40,235	21,283	34,463	1,284	339,509
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	594,317	-	-	-	-	594,317
Pārējās saistības	3,054	28	-	-	45	3,127
Kopā saistības	597,371	28	-	-	45	597,444
Kapitāls un rezerves	(257,935)	-	-	-	-	(257,935)
Kopā pasīvs	339,436	28	-	-	45	339,509
Ārpusbilances posteni						
Iespējamās saistības	-	-	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	38,651	888	-	-	-	39,539

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.

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 aptuveni atbilst tā 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.

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 2014. gada 31. decembrī varētu samazināties attiecīgi par 98 tūkstošiem un 122 tūkstošiem eiro un 2013.gada 31.decembrī – attiecīgi par 61 tūkstoti un 50 tūkstošiem eiro.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvu, saistību, kapitāla un rezervju sadalījumu pa valūtām 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī.

	Koncerns, 31.12.2014., EUR '000				
	EUR	USD	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	4,800	337	571	5	5,713
Kredīti	145,971	9,512	6,571	42	162,096
Ieguldījuma īpašumi	44,104	-	2,362	-	46,466
Pārējie aktīvi	11,870	2,349	321	5	14,545
Kopā aktīvi	206,745	12,198	9,825	52	228,820
Saistības					
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	534,036	-	-	-	534,036
Pārējās saistības	2,324	15	117	-	2,456
Kopā saistības	536,360	15	117	-	536,492
Kapitāls un rezerves	(307,672)	-	-	-	(307,672)
Kopā pasīvs	228,688	15	117	-	228,820
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(21,943)	12,183	9,708	52	-

	Koncerns, 31.12.2013., EUR '000					
	LVL	USD	EUR	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	13,468	1,845	5,625	541	6	21,485
Kredīti	6,270	7,757	219,401	8,108	310	241,846
Ieguldījuma īpašumi	68,608	-	-	4,282	-	72,890
Pārējie aktīvi	11,597	2,129	300	280	132	14,438
Kopā aktīvi	99,943	11,731	225,326	13,211	448	350,659
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	36,146	-	558,171	-	-	594,317
Pārējās saistības	3,192	46	64	283	40	3,625
Kopā saistības	39,338	46	558,235	283	40	597,942
Kapitāls un rezerves	(247,283)	-	-	-	-	(247,283)
Kopā pasīvs	(207,945)	46	558,235	283	40	350,659
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	307,888	11,685	(332,909)	12,928	408	-

Sabiedrība 31.12.2014., EUR '000					
	EUR	USD	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	4,349	337	480	5	5,171
Kredīti	156,915	9,512	6,571	42	173,040
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	21,654	1	-	-	21,655
leguldījuma īpašumi	9,703	-	-	-	9,703
Pārējie aktīvi	10,480	-	114	95	10,689
Kopā aktīvi	203,101	9,850	7,165	142	220,258
Saistības					
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	534,036	-	-	-	534,036
Pārējās saistības	1,627	-	-	-	1,627
Kopā saistības	535,663	-	-	-	535,663
Kapitāls un rezerves	(315,405)	-	-	-	(315,405)
Kopā pasīvs	220,258	-	-	-	220,258
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(17,157)	9,850	7,165	142	-

Sabiedrība 31.12.2013., EUR '000						
	LVL	USD	EUR	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	6,399	1,845	5,618	290	4	14,156
Kredīti	37,468	7,758	221,456	9,129	316	276,127
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	31,501	1	2	1,265	-	32,769
leguldījuma īpašumi	5,492	-	-	-	-	5,492
Pārējie aktīvi	10,377	10	299	154	125	10,965
Kopā aktīvi	91,237	9,614	227,375	10,838	445	339,509
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	36,146	-	558,171	-	-	594,317
Pārējās saistības	2,917	44	38	128	-	3,127
Kopā saistības	39,063	44	558,209	128	-	597,444
Kapitāls un rezerves	(257,935)	-	-	-	-	(257,935)
Kopā pasīvs	(218,872)	44	558,209	128	-	339,509
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	310,109	9,570	(330,834)	10,710	445	-

d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta Koncerna kreditoru juridiski pamatoto prasību izpilde. Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo 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 2014. gada 31. decembrī

	Koncerns, 31.12.2014., EUR '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	5,713	-	-	5,713
Kredīti	51,484	72,278	38,334	162,096
Ieguldījuma īpašumi	46,466	-	-	46,466
Pārējie aktīvi	538	14,007	-	14,545
Kopā aktīvi	104,201	86,285	38,334	228,820
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā*	427,477	30,708	75,851	534,036
Pārējās saistības	2,456	-	-	2,456
Kopā saistības	429,933	30,708	75,851	536,492
Kapitāls un rezerves	-	-	(307,672)	(307,672)
Kopā pasīvs	429,933	30,708	(231,821)	228,820
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(325,732)	(55,577)	270,155	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	3	-	-	3

*2015. gada martā Finanšu Ministrija apstiprināja jaunu valsts atbalsta atmaksas grafiku (skatīt 16. pielikumu).

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2014. gada 31. decembrī.

Nākamajā tabulā analizētas no līgumiem izrietošās aplēstās naudas plūsmas, kas rodas no Koncerna finanšu saistībām 2014. gada 31. decembrī:

	EUR '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	448,269	70,480	75,851	594,600
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	3	-	-	3

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2013. gada 31. decembrī

	Koncerns, 31.12.2013., EUR '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	21,485	-	-	21,485
Kredīti	92,012	104,760	45,074	241,846
Ieguldījuma īpašumi	-	72,890	-	72,890
Pārējie aktīvi	1,523	12,746	169	14,438
Kopā aktīvi	115,020	190,396	45,243	350,659
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	45,969	472,850	75,498	594,317
Pārējās saistības	3,589	36	-	3,625
Kopā saistības	49,558	472,886	75,498	597,942
Kapitāls un rezerves	-	-	(247,283)	(247,283)
Kopā pasīvi	49,558	472,886	(171,785)	350,659
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	65,462	(282,490)	217,028	-
Ārpusbilances posteni				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	206	-	-	206

No līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz Koncerna finanšu saistībām 2013. gada 31. decembrī.

Nākamajā tabulā analizētas no līgumiem izrietošās aplēstās naudas plūsmas, kas rodas no Koncerna finanšu saistībām 2013. gada 31. decembrī:

	EUR '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	81,457	546,490	75,498	703,445
Ārpusbilances posteni				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	206	-	-	206

Sabiedrības aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2014. gada 31. decembrī

	Sabiedrība 31.12.2014., EUR '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	5,171	-	-	5,171
Kredīti	55,985	78,721	38,334	173,040
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	21,655	-	21,655
Ieguldījuma īpašumi	9,703	-	-	9,703
Pārējie aktīvi	219	10,470	-	10,689
Kopā aktīvi	71,078	110,846	38,334	220,258
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	427,477	30,708	75,851	534,036
Pārējās saistības	1,627	-	-	1,627
Kopā saistības	429,104	30,708	75,851	535,663
Kapitāls un rezerves	-	-	(315,405)	(315,405)
Kopā pasīvs	429,104	30,708	(239,554)	220,258
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	(358,026)	80,138	277,888	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	55,039	-	-	55,039

Sabiedrības no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2014. gada 31. decembrī

	EUR '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	448,269	70,480	75,851	594,600
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	55,039	-	-	55,039

Sabiedrības aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa 2013. gada 31. decembrī

Sabiedrība 31.12.2013., EUR '000				
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	14,156	-	-	14,156
Kredīti	119,450	111,603	45,074	276,127
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	32,769	-	32,769
Ieguldījuma īpašumi	-	5,492	-	5,492
Pārējie aktīvi	178	10,633	154	10,965
Kopā aktīvi	133,784	160,497	45,228	339,509
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	45,969	472,850	75,498	594,317
Pārējās saistības	3,127	-	-	3,127
Kopā saistības	49,096	472,850	75,498	597,444
Kapitāls un rezerves	-	-	(257,935)	(235,935)
Kopā pasīvs	49,096	472,850	(182,437)	339,509
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	84,688	(312,353)	227,665	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	39,539	-	-	39,539

Sabiedrības no līgumiem izrietošās nediskontētās naudas plūsmas, kas attiecas uz finanšu saistībām 2013. gada 31. decembrī

EUR '000				
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	81,457	546,490	75,498	703,445
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1,260	-	-	1,260
Finanšu saistības	39,539	-	-	39,539

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 utml. 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.

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 princips” un pienākumu nošķiršana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānošana;
- apdrošināšana;
- ieguldījumi atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās.

25. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Revertas padomes priekšsēdētāja vietnieks Kaspars Āboliņš ir atstājis darbu AS "Reverta" padomē ar 2015.gada 01.februār. Padome turpina darbu 3 padomes locekļu sastāvā līdz jaunas padomes ievēlēšanai.

2015.gada februārī Reverta veica kārtējo procentu maksājumu Valsts kasei 5 miljonu eiro apmērā atbilstoši Restrukturizācijas plānam.

No 2015. gada 28. marta AS „Reverta” juridiskā adrese ir: Rīga, Brīvības iela 148A-1, LV-1012. Uzņēmuma telefona numuri un e-pasti nav mainīti.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Reverta akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotajā AS Reverta un tās meitas sabiedrību („Koncerns”) konsolidētajā 2014. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS Reverta („Sabiedrība”) 2014. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 7. līdz 50. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa pārskatus 2014. gada 31. decembrī, 2014. gada apvienoto ienākumu pārskatus, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatus un naudas plūsmu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, 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 pārlicību 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, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskatu vispārējā izklāsta 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 2014. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

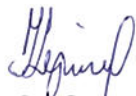
Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību finanšu pārskatu 1. pielikuma „Vispārīga informācija” sadaļai „Uzņēmējdarbības turpināšana”, kurā ir aprakstīti Koncerna un Sabiedrības turpmākās darbības pamatprincipi un mērķi, un nākotnē sagaidāmie Koncerna un Sabiedrības darbības rezultāti, un iespējamība, ka Sabiedrība nespēs pilnā apmērā segt valstij piederošos parāda vērtspapīrus.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2015. gada 28. aprīlī