



Nerevidēts saīsinātais
finanšu pārskats

2014. gads

REVERTA

Saturs

Vadības ziņojums	3
Informācija par vadību	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Apvienotie ienākumu pārskati	8
Finanšu stāvokļa pārskati	9
Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati	10
Naudas plūsmas pārskati	11
Konsolidācijas grupas sastāvs	12
Pielikumi	13

Vadības ziņojums

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

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.

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 kredītu 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.

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 ļāva 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 portfelī 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 Komercedarbības 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 tās loceklis 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 (*Mary Ellen Collins*) 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.
- 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 mainījies 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.

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Edgars Miļūns
Valdes loceklis

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 27. februārī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds**leņemamais amats**

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs

Kaspars Āboliņš

Padomes priekšsēdētāja vietnieks (līdz 01.02.2015)

Mary Ellen Collins

Padomes locekle (līdz 24.02.2015)

Mary Ellen Collins

Padomes priekšsēdētāja vietniece (no 25.02.2015)

Andris Ozoliņš

Padomes loceklis

Valde

Vārds, uzvārds**leņemamais amats**

Solvita Deglava

Valdes priekšsēdētāja, p.p.

Ruta Amtmane

Valdes locekle

Edgars Miļūns

Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 16. 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 5. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Edgars Miļūns
Valdes loceklis

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 27. februārī

Apvienotie ienākumu pārskati

	EUR '000			
	2014	2013*	2014	2013*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	3,998	8,139	4,843	8,154
Procentu izdevumi	(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 / (izdevumi)	19	25	22	35
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	871	(1,536)	642	(1,463)
Citi parastie ienākumi	230	102	1,506	1,536
Neto finanšu segmenta rezultāts	(22,035)	(22,244)	(20,232)	(20,712)
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	3,235	2,350	1,450	359
Ķīlu un valdījuma objektu izdevumi	(45)	(193)	(45)	(193)
Administratīvie izdevumi	(7,655)	(10,206)	(7,348)	(9,845)
Amortizācija un nolietojums	(69)	(166)	(66)	(163)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	(33,323)	(95,327)	(31,074)	(105,646)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(59,892)	(125,786)	(57,315)	(136,200)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(370)	(250)	(155)	(248)
Pārskata perioda zaudējumi	(60,262)	(126,036)	(57,470)	(136,448)

* Revidents: SIA "Ernst&Young Baltic"

Finanšu stāvokļa pārskati

	EUR '000			
	2014	2013*	2014	2013*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	5,713	21,485	5,171	14,156
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	10
Kredīti	162,096	241,846	173,040	276,127
Pamatlīdzekļi	63	78	55	64
Nemateriālie aktīvi	87	90	86	90
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	21,655	32,769
Ieguldījuma īpašumi	46,466	72,890	9,703	5,492
Pārējie aktīvi	14,395	14,260	10,548	10,801
Kopā aktīvi	228,820	350,659	220,258	339,509
Saistības				
Emitētie vērtspapīri	458,185	518,641	458,185	518,641
Pārējās saistības	2,329	3,625	1,627	3,127
Pakārtotās saistības	75,851	75,676	75,851	75,676
Kopā saistības	536,365	597,942	535,663	597,444
Kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	442,552	442,552	442,552	442,552
Akciju emisijas uzcelojums	18,063	18,063	18,063	18,063
Uzkrātie zaudējumi	(768,160)	(707,898)	(776,020)	(718,550)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	(307,545)	(247,283)	(315,405)	(257,935)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	228,820	350,659	220,258	339,509

* Revidents: SIA "Ernst&Young Baltic"

Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(581,862)	(121,247)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(126,036)	(126,036)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(707,898)	(247,283)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(60,262)	(60,262)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(768,160)	(307,545)

Sabiedrība	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(582,102)	(121,487)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(136,448)	(136,448)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(718,550)	(257,935)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(57,470)	(57,470)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(776,020)	(315,405)

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	2014	2013*	2014	2013*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(59,892)	(125,786)	(57,315)	(136,200)
Amortizācija un nolietojums	69	166	66	164
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	33,323	95,327	31,075	105,645
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)	(2,106)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(2,174)	(10,255)	(4,455)	(11,677)
Kredītu samazinājums	44,271	63,880	72,947	79,268
Ieguldījuma īpašumu samazinājums	41,022	37,757	2,483	1,872
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(9,637)	(12,876)	(3,949)	2,221
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(1,295)	(1,074)	11,733	(825)
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	72,187	77,432	78,759	70,859
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(370)	(250)	(155)	(248)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	71,817	77,182	78,604	70,611
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)	8,595
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	21,485	6,319	14,156	5,561
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	5,713	21,485	5,171	14,156

* Revidents: SIA "Ernst&Young Baltic"

Konsolidācijas grupas sastāvs 2014. gada 31. decembrī

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

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

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

Pielikumi

Informācija par AS "Reverta" struktūru

2014. gada 31. decembrī sabiedrībai bija 4 pārstāvniecības.

Informācija par akcionāru sastāvu 2014. gada 31. decembrī

Akcionāri	Nomināl- vērtība (EUR)	Akciju skaits	Kopsumma (EUR)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra" Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	0.10	3 724 074 799	372,407,479.9	2 928 030 460	84.15%
Citi	0.10	563 811 205	56,381,120.5	563 910 051	12.74%
Kopā		4 425 519 666	442,551,966.6	3 569 749 708	100%

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

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

	EUR '000			
	2014. gads		2013. gads	
	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti	2,744	-	2,671	-
Sabiedrībai izsniegtais subordinētais finansējums	51,311	(1,479)	51,221	(3,011)

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

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Sabiedrības pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	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

Risku pārvaldība

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

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

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

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

Kredītrisks

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

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Risku vadības daļa. Kredītriska analīze sastāv no klienta kredībspējas novērtēšanas un ģilā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredībspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredībspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. Lēmumu par kredīta restrukturizāciju vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Hipotekāro kredītu komiteja vai Kredītu komiteja un apstiprina Sabiedrības valde.

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

Kredītriska identificēšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Risku vadības daļa.

Likviditātes risks

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

Normālas darbības apstākļos likviditātes riska pārvaldība Grupā tiek īstenota saskaņā ar Grupas Likviditātes riska pārvaldības politiku. Likviditātes riska novērtēšanu un saistīto lēmumu pieņemšanu veic Sabiedrības valde. Ikdienas likviditātes vadību nodrošina, kā arī likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu veic Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija. Likviditātes riska pārvaldību Grupā koordinē Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija. Galvenais Sabiedrības likviditātes avots ir Sabiedrības emitētās obligācijas.

Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

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

Valūtas risks

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

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