



Nerevidēts publiskais
finanšu pārskats

2012. gada
1. ceturkšņa

REVERTA

Saturs

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

Vadības ziņojums

Akciju sabiedrība *Reverta* (līdz 2012. gada 10. maijam - *Parex banka*) šā gada pirmajā ceturksnī turpināja veiksmīgi realizēt tai izvirzītos mērķus un uzdevumus, vienlaikus ieviešot jaunus biznesa risinājumus kredītu restrukturizācijas jomā.

Tieši pateicoties veiksmīgajam darbam kredītu restrukturizācijas jomā, *Reverta* spēja atmaksāt Finanšu ministrijai 8 miljonus latu ātrāk, nekā paredzēts restrukturizācijas plānā.

Kopumā *Reverta* saimnieciskā darbība ir noritējusi saskaņā ar restrukturizācijas plānu un pārskata periodu uzņēmums ir noslēdzis ar plānotajiem 7,6 miljonu latu zaudējumiem. Līdzīgi kā iepriekš, tos pamatā veido divas pozīcijas: uzkrājumi nedrošajiem parādiem un procentu izdevumu pārsniegums pār procentu ieņēmumiem. Atšķirībā no 2011. gada 1. ceturkšņa, kad tika veikts uzkrājumu samazinājums 6 miljonu latu apmērā, šā gada attiecīgajā pārskata periodā tika izveidoti papildus uzkrājumi 700 tūkstošu latu apmērā. Savukārt neto procentu izdevumi pārskata periodā, salīdzinot ar 2011. gada attiecīgo periodu, ir samazinājušies par 1,2 miljoniem latu. Pamatā pozitīvā starpība ir veidojusies pērn veiktā 164 miljonu latu lielā sindicētā kredīta atmaksas ietekmē.

Ņemot vērā, ka *Revertas* kredītportfelī atrodas problemātiski aizdevumi ar ilgstošām atmaksas problēmām, turpinās intensīvs darbs parādu piedziņas jomā. Pārskata perioda beigās *Reverta* Tiesvedības daļas speciālistu pastiprinātas uzmanības un darbības lokā atradās vairāk nekā 2500 kredītlietu dažādās izpildes stadijās.

Ņemot vērā pašreizējos ekonomiskos apstākļus un *Revertas* intensīvo darbu parādu atgūšanas jomā vairāku gadu garumā, uzņēmuma vadība uzskata, ka ir pienācis laiks jauniem izaicinājumiem parādu piedziņā no juridiskām personām. *Reverta* izmanto stratēģiju, kas ir veidota, lai mazinātu atkarību no valsts atbalsta, bet ir skaidrs, ka noslēdzoties vairākiem uzsāktiem parādu piedziņas tiesvedības procesiem, uzņēmumam būs jāatzīst nozīmīgi zaudējumi.

Problemātiskajiem aktīviem pakāpeniski kļūstot par pārņemtajiem aktīviem, pārsvarā - nekustamajiem īpašumiem, aizvien lielāka uzmanība tiek pievērsta to ekonomiski izdevīgai realizācijai. Ir aktivizēta nekustamo īpašumu pārdošana dažādos tirgus segmentos – gan dzīvokļu ekonomiskajā un *premium* klasē, gan savrupmāju ciematos un attīstības projektos. Pārskata periodā ir izveidota arī progresīva pārdošanas platforma interneta vietnē www.reverta.lv un uzsākta profesionāla *Reverta* nekustamo īpašumu pārdošanas speciālistu komandas veidošana. Pozitīvā pārdošanas tempu dinamika apliecina šo lēmumu pareizību.

Pārskata periodā tika pieņemti vairāki uzņēmumam nozīmīgi un gaidīti lēmumi, tā sekmīgi noslēdzot galvenos darbības posmus *Reverta* pārveidē par profesionālu problemātisko aktīvu pārvaldītāju:

- 2012. gada 15. martā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) atbalstīja *Revertas*, toreiz - *Parex bankas* - lūgumu un anulēja tās licenci kredītiestādes darbības veikšanai;
- 2012. gada 27. aprīlī bijušās *Parex bankas* akcionāru sapulce apstiprināja sabiedrības jauno nosaukumu *Reverta*, nolemjot veikt attiecīgus grozījumus uzņēmuma statūtos.

Jāuzsver, ka uzņēmuma statusa maiņa nav radījusi nekādas izmaiņas esošajās klientu saistībās un to struktūrā, un arī turpmāk *Reverta* izmantos visas iespējas un leģitīmos līdzekļus valsts ieguldījumu atgūšanai.

Būtiskākie notikumi pēc perioda beigām

2012. gada 10. maijā *Reverta* uzsāka strādāt ar jaunu zīmolu. Specializētais problemātisko aktīvu pārvaldīšanas uzņēmums ar aktīvu portfeļa vērtību teju miljarda eiro apmērā no šā brīža kļuvis atpazīstams ar nosaukumu - *Reverta*. Jaunais zīmols, tostarp izveidotā progresīvā mājas lapa iezīmē izmaiņas ne vien uzņēmuma vizuālajā identitātē, bet arī atspoguļo tā statusa maiņu.

2012. gada 14. maijā *Reverta* pirms restrukturizācijas plānā paredzētā termiņa veica kārtējo maksājumu Finanšu Ministrijai. Maksājums veikts divās daļās un kopsummā veido 25,2 miljonus eiro. No tā 8,4 miljoni eiro ir samaksāti procentos par valsts obligācijām, savukārt 16,8 miljoni eiro novirzīti obligāciju dzēšanai. Tādējādi 2012. gada pirmajos piecos mēnešos Finanšu ministrijai ir atmaksāti 36,6 miljoni eiro, bet kopš 2010. gada 1. augusta pirms termiņa ir atmaksāti 47,4 miljoni eiro, kā arī veikta sindicētā kredīta atmaksa 233,4 miljonu eiro apmērā.

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Jurijs Adamovičs
Valdes loceklis

Rīgā,
2012. gada 31. maijā

Šie saīsinātie finanšu pārskati tiek atspoguļoti eiro valūtā ilustratīvā nolūkā. Oriģinālo finanšu pārskatu atspoguļošanas valūta ir lati. Konvertācija uz eiro valūtu tika veikta, izmantojot Latvijas Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, t.i., 1 EUR: 0.702804 Ls. Noapaļošanas dēļ šajā dokumentā atspoguļotās starpsummās var nesakrist ar tajās iekļaujamo skaitļu summu.

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds

Michael Joseph Bourke

Sarmīte Jumīte

Vladimirs Loginovs

Mary Ellen Collins

leņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs

Padomes priekšsēdētāja vietniece

Padomes loceklis

Padomes locekle

Valde

Vārds, uzvārds

Christopher John Gwilliam

Solvita Deglava

Jurijs Adamovičs

leņemamais amats

Valdes priekšsēdētājs, p.p.

Valdes locekle, p.p.

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 7. līdz 14. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2012. gada 31. martā un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par trīs mēnešu periodu līdz 2012. gada 31. martam. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

Christopher John Gwilliam
Valdes priekšsēdētājs

Solvita Deglava
Valdes locekle

Jurijs Adamovičs
Valdes loceklis

Rīgā,
2012. gada 31. maijā

Apvienotie ienākumu pārskati

	EUR '000			
	31.03.2012.	31.03.2011.	31.03.2012.	31.03.2011.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	2,987	5,273	3,102	4,994
Procentu izdevumi	(10,037)	(13,671)	(10,037)	(13,671)
Neto procentu izdevumi	(7,050)	(8,398)	(6,935)	(8,677)
Komisijas naudas ienākumi	84	149	41	3
Komisijas naudas izdevumi	(10)	(44)	(7)	(17)
Neto komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	74	105	34	(14)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	(77)	(5,627)	(77)	(5,627)
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	(950)	766	616	276
Citi parastie ienākumi	412	1,004	307	398
Neto finanšu segmenta rezultāts	(7,591)	(12,150)	(6,055)	(13,644)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi	178	218	104	111
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi	(296)	(137)	(81)	(95)
Pārvērtēšanas rezultāts, neto	(127)	-	(127)	-
Neto NĪ segmenta rezultāts	(245)	81	(104)	16
Ķīlu un valdījuma objektu izdevumi	(64)	(33)	(64)	(33)
Administratīvie izdevumi	(2,513)	(4,022)	(2,275)	(2,442)
Amortizācija un nolietojums	(259)	(141)	(258)	(92)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	423	10,246	(1,061)	8,479
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	(858)	-	(858)	-
Peļņa no pārdošanai turēto aktīvu pārdošanas	-	80	-	-
Citi izdevumi	(487)	(411)	(12)	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(11,594)	(6,350)	(10,687)	(7,716)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(138)	(1,214)	(107)	(71)
Pārskata perioda zaudējumi	(11,732)	(7,564)	(10,794)	(7,787)
Attiecināmi uz:				
Mātes sabiedrības akcionāriem	(11,732)	(7,564)	(10,794)	(7,787)
Nekontrolējošu līdzdalību	-	-	-	-
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi:				
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas	693	6,999	693	6,979
Pārskata perioda zaudējumi kopā	(11,039)	(565)	(10,101)	(808)
Attiecināmi uz:				
Mātes sabiedrības akcionāriem	(11,039)	(565)	(10,101)	(808)
Nekontrolējošu līdzdalību	-	-	-	-

Finanšu stāvokļa pārskati

	EUR '000			
	31.03.2012.	31.12.2011.*	31.03.2012.	31.12.2011.*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	7	-	7
Prasības pret kredītiestādēm	37,595	36,458	37,158	36,248
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	43	44	43	44
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,295	6,312	1,295	6,312
Kredīti	564,377	605,076	612,439	644,100
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	-	34,601	-	34,601
Atvasinātie līgumi	290	-	290	-
Pamatlīdzekļi	235	403	172	397
Nemateriālie aktīvi	179	198	179	198
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	23,126	88
Ieguldījuma īpašumi	63,380	57,555	3,382	26,445
Pārējie aktīvi	21,606	22,257	12,137	13,533
Kopā aktīvi	689,000	762,911	690,221	761,973
Saistības				
Atvasinātie līgumi	626	2,402	626	2,402
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā:				
- saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	-	18,917	-	18,917
- noguldījumi	-	38,011	-	38,011
- emitētie vērtspapīri	606,202	609,029	606,202	609,029
Pārējās saistības	2,691	4,196	2,260	2,544
Pakārtotās saistības	75,692	75,528	75,692	75,528
Kopā saistības	685,211	748,083	684,780	746,431
Kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	442,552	442,552	442,552	442,552
Akciju emisijas uzceļojums	18,062	18,062	18,062	18,062
Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve – pārdošanai pieejamie vērtspapīri				
	-	(693)	-	(693)
Uzkrātie zaudējumi	(456,825)	(445,093)	(455,173)	(444,379)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	3,789	14,828	5,441	15,542
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-
Kopā kapitāls	3,789	14,828	5,441	15,542
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	689,000	762,911	690,221	761,973

* Revidents SIA "PricewaterhouseCoopers"

Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	EUR '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	385,921	18,062	(6,666)	(344,795)	52,522
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(7,564)	(7,564)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	6,999	-	6,999
Atlikums 2011. gada 31. martā	385,921	18,062	333	(352,359)	51,957
Pamatkapitāla palielināšana	56,631	-	-	-	56,631
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(92,734)	(92,734)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(1,026)	-	(1,026)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	442,552	18,062	(693)	(445,093)	14,828
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(11,732)	(11,732)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	693	-	693
Atlikums 2012. gada 31. martā	442,552	18,062	-	(456,825)	3789

Sabiedrība	EUR '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	385,921	18,062	(6,666)	(344,245)	53,072
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(7,787)	(7,787)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	6,979	-	6,979
Atlikums 2011. gada 31. martā	385,921	18,062	313	(352,033)	52,263
Pamatkapitāla palielināšana	56,631	-	-	-	56,631
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(92,346)	(92,346)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(1,006)	-	(1,006)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	442,552	18,062	(693)	(444,379)	15,542
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(10,794)	(10,794)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	693	-	693
Atlikums 2012. gada 31. martā	442,552	18,062	-	(455,173)	5,441

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	31.03.2012.	31.03.2011.	31.03.2012.	31.03.2011.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(11,594)	(6,350)	(10,687)	(7,716)
Amortizācija un nolietojums	259	141	258	94
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	3,038	(3,819)	4,519	(4,620)
Citas finanšu izmaksas	8,557	8,423	8,557	8,423
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(4,487)	3,061	(3,717)	2,225
Ārvalstu valūtas darījumi	(2,066)	3,526	(2,066)	3,526
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās				
	(6,293)	4,982	(3,136)	1,932
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	36,343	13,813	30,018	18,283
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	(14,465)	(8,742)	(14,465)	(8,756)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(785)	4,960	686	-
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(1,177)	3,510	44	4,210
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa				
	13,623	18,523	13,147	15,669
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(138)	(1,214)	(107)	(71)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
	13,485	17,309	13,040	15,598
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde	(18)	-	(18)	-
Izmaiņas pārdošanai pieejamos vērtspapīros, neto	163	78,466	381	80,284
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
	145	78,466	363	80,284
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto obligāciju dzēšana (pamatsumma)	(7,251)	-	(7,251)	-
Procenti par emitētajām obligācijām	(4,133)	-	(4,133)	-
Procenti par pakārtotajām saistībām	(1,059)	(989)	(1,059)	(989)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
	(12,443)	(989)	(12,443)	(989)
Neto naudas plūsma pārskata periodā				
	1,187	94,786	960	94,893
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā				
	36,408	123,322	36,198	120,689
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās				
	37,595	218,108	37,158	215,582

Konsolidācijas grupas sastāvs 2012. gada 31. martā

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 "Ekspress Lizing"	RU-1037867006726	Krievija, Sankt-Pēterburga 192019, Sedova iela 11, liter A	RU	LIZ	100	100	MS
4	OOO "Laska Leasing"	UA-33104543	Ukraina, Kijeva 03150, Dimitrova iela 5, 2.korpuss	UA	LIZ	100	100	MS
5	OOO "Parex Leasing and Factoring"	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
6	SIA "NIF"	LV-40103250571	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
7	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
8	SIA "NIF Komercīpašumi"	LV-40103254003	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
9	SIA "NIF Zemes īpašumi"	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
10	UAB "NIF Lietuva"	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MS
11	OÜ "NIF Eesti"	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MS
12	SIA "NIF Projekts 1"	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MMS
13	SIA "NIF Projekts 2"	LV-40103353475	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
14	SIA "NIF Projekts 3"	LV-40103353511	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
15	SIA "NIF Projekts 4"	LV-40103398418	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
16	SIA "NIF Projekts 5"	LV-40103398850	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
17	SIA "NIF Projekts 6"	LV-40103398865	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
18	SIA "NIF Projekts 7"	LV-40103512479	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
19	SIA "NIF Projekts 8"	LV-40103512604	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
20	SIA "NIF Projekts 9"	LV-40103512498	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

*KS – komersabiedrība, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība. ** MAS – mātes sabiedrība, MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

Pielikumi

Informācija par AS "Reverta" struktūru

2012. gada 31. martā sabiedrībai bija 2 ārvalstu filiāles un 4 pārstāvniecības.

Informācija par akcionāru sastāvu 2012. gada 31. martā

Akcionāri	Nomināl- vērtība (LVL)	Akciju skaits	Kopsumma (EUR)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	1	261 733 152	372,412,724	205 783 152	84.15%
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	1	39 631 824	56,391,005	39 631 824	12.74%
Citi	1	9 662 319	13,748,241	5 468 463	3.11%
Kopā		311 027 295	442,551,970	250 883 439	100%

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

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

	EUR '000					
	2012. gada 1. ceturksnis			2011. gada 1. ceturksnis		
	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Vidējā procentu likme *	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti	2,686	0.00%	-	2.652	0.00%	-
Sabiedrībai izsniegtais subordinētais finansējums	51,230	4.52%	(849)	51,230	3.89%	(767)

* Saskaņā ar perioda beigās spēkā esošajām likmēm

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

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Sabiedrības pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, '000	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2012.	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2011.
Obligācijas – privātā emisija	UK	EUR	20,000	6.078%	28/12/2007	28/12/2022	18,880	18,808
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10,673	10,673
Privātā persona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	10,673	10,673
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	EUR	5,050	11%	08/05/2008	08/05/2018	5,583	5,582
Privātā persona	Latvija	EUR	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	15,085	15,085
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,134	2,134
Privātā persona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,134	2,134
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	3,250	3,250
Privātā persona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	17/09/2015	3,250	3,250
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2,015	2,015
Privātā persona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	2,015	2,015
Kopā							75,692	75,619

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 likvido 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. 2012. gadā Sabiedrība pildīja likviditātes rādītāja prasības.

Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

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

Valūtas risks

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

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