



2013. 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	55

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

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

Reģistrācijas Nr.40003074590

Vadības ziņojums

Reverta turpina strādāt atbilstoši plānotajam

AS „Reverta” 2013. gadā turpināja uzrādīt sekmīgus darbības rezultātus, tādējādi izpildot apstiprinātajā restrukturizācijas plānā izvirzītos mērķus un uzdevumus. Par valsts atbalsta izmantošanu pārskata periodā Valsts kasei ir samaksāti 40,3 miljoni latu (57,3 miljoni eiro), tostarp 22,6 miljoni latu (32,2 miljoni eiro) pamatsummas maksājumus un 17,7 miljoni latu (25,1 miljoni eiro) procentu maksājumus. No AS „Reverta” kredītportfeļa izstrādes un aktīvu realizācijas pārskata periodā ir atgūti 61,1 miljoni latu (86,9 miljoni eiro).

Kopumā, kopš 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām AS „Reverta” Valsts kasei par valsts atbalstu „Parex bankai” ir samaksājusi 110,9 miljonus latu (157,8 miljonus eiro), par sindicētā kredīta izmantošanu – 10,6 miljonus eiro, kā arī veikusi valsts galvotā sindicētā kredīta atmaksu 234 miljonu eiro apmērā. Naudas līdzekļu atmaksa Valsts kasei tika uzsākta būtiski agrāk par restrukturizācijas plānā norādīto termiņu.

Atgūts vairāk par pusmiljardu eiro

Kopš 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām AS „Reverta” no problemātisko aktīvu izstrādes, realizācijas un vērstpapīru portfeļa pārdošanas ir atguvusi vairāk nekā pusmiljardu eiro - 511,7 miljoni eiro (359,6 miljoni latu) . Šāds rezultāts uzskatāmi apliecina AS „Reverta” izvēlētais darbības stratēģijas pareizību un uzņēmuma spēju strādāt maksimāli efektīvi arī nelabvēlīgās situācijās ar zemas kvalitātes aktīviem.

Būtiski pieauguši ieņēmumi no nekustamo īpašumu pārdošanas

Pakāpeniski stabilizējoties un pieaugot iedzīvotāju ienākumu līmenim, pārdomātā pārdošanas stratēģija ir ļāvusi pārskata periodā no nekustamo īpašumu portfeļa realizācijas atgūt 26,5 miljonus latu (37,8 miljonus eiro), un tas ir augstākais attiecīgās jomas rādītājs AS „Reverta” pastāvēšanas vēsturē. Plaši izvērsto darbību nekustamo īpašumu jomā un veiksmīgo pārdošanas kampaņu rezultātā AS „Reverta” ir ierindojušies starp trim vadošajiem Latvijas uzņēmumiem, kas nodarbojas ar bankām, tostarp bijušajām, piederošo nekustamo īpašumu pārvaldīšanu un realizāciju.

2013. gada sākumā AS Reverta nekustamo īpašumu portfelis sasniedza savu augstāko punktu vērtības un objektu skaita ziņā. Pateicoties efektīvajam darbam nekustamo īpašumu pārdošanas jomā, neilgā laika posmā objektu realizācijas apjomi sāka būtiski prevalēt pār AS „Reverta” valdījumā pārņemto īpašumu skaitu. Saskaņā ar nekustamo īpašumu portfeļa pārvaldīšanas stratēģiju, šādas tendences saglabāšanās plānota arī turpmākajos gados.

Zaudējumi atbilstoši plānotajam

Atbilstoši uzņēmuma darbības specifikai pārskata periodu AS „Reverta” līdzīgi kā 2012. gadā noslēdza ar zaudējumiem 95,9 miljonu latu (136,4 miljonu eiro) apmērā. Tāpat kā iepriekš, zaudējumus galvenokārt veidoja uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un procentu izdevumu pārsniegums pār procentu ieņēmumiem. Procentu zaudējumus tiek ieskaitīti procentu maksājumi Valsts kasei un maksājumi par subordinēto kapitālu (lielākoties ar „Parex banku” agrāk saistītām personām).

Sarežģītās un ilgstošās tiesvedības, nepilnības normatīvajos aktos, aktīvu zemā kvalitāte un klientu pretdarbība ir būtiskākie apstākļi, kas apgrūtina valsts atbalsta atgūšanu saprātīgā termiņā un apjomā. Vērojamas arī būtiskas atšķirības starp savulaik „Parex bankas” izsniegto kredītu nodrošinājumu (ķīlas objektu novērtējumu) un to tagadējo reālo tirgus vērtību – nereti to vērtība ir samazinājusies pat par 90 procentiem. Pamatojoties uz minētajiem faktiem, restrukturizācijas plānā noteiktajās vadlīnijās zaudējumi ir iepļānoti arī turpmākajos AS „Reverta” darbības gados.

Aktīvu portfelis

AS „Reverta” kopējais aktīvu portfelis pārskata perioda beigās veidoja 238,6 miljonus latu (339,5 miljonus eiro). Sekmīgas kredītu restrukturizācijas un piedziņas rezultātā uzņēmuma kredīta portfeļa neto bilances vērtība ir samazināta līdz 194,1 miljoni latu (276,1 miljoni eiro).

Izmaiņas Reverta padomē un valdē

Beidzoties padomes pilnvaru termiņam, 2013. gada 26. jūlijā notikusī ārkārtas akcionāru sapulce ievēlēja jaunu padomi. Tika pārvēlēts līdzšinējais padomes priekšsēdētājs Maikls Borks un padomes locekle Meri Elena Kolinsa, kā arī no jauna ievēlēti divi padomes locekļi – Kaspars Āboliņš un Andris Ozoliņš.

Abi jaunievēlētie padomes locekļi ir guvuši ievērojamu pieredzi finanšu sektorā: Kaspars Āboliņš strādājis Valsts kases pārvaldnieka un Ziemeļu Investīciju bankas direktoru valdes locekļa amatā, savukārt Andris Ozoliņš vairāk nekā 13 gadus darbojoties DNB bankā, no tiem astoņus gadus ieņemot bankas prezidenta amatu. A.Ozoliņš ir bijis Latvijas Komercbanku Asociācijas padomes priekšsēdētājs, sniedzis konsultācijas finanšu jomā.

2013. gada 1. augustā uzņēmuma padome par padomes priekšsēdētāju atkārtoti ievēlēja Maiklu Borku, bet par padomes priekšsēdētāja vietnieku – jauno padomes locekli Kasparu Āboliņu. Saskaņā ar AS „Reverta” statūtiem, padome tiek ievēlēta uz trīs gadiem.

2013. gada 31. decembrī darba attiecības ar AS „Reverta” pārtrauca tās līdzšinējais valdes priekšsēdētājs Kristofers Gviljams.

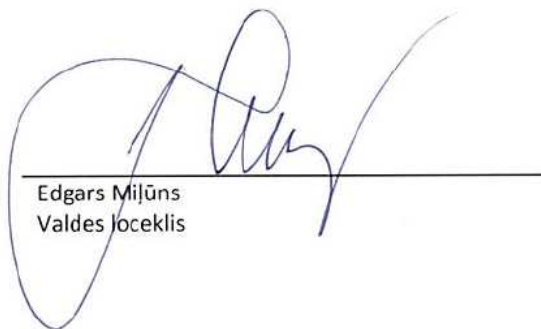
Būtiskākie notikumi pēc pārskata perioda beigām

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri AS „Reverta” padome uzņēmuma valdes priekšsēdētāja amatu nolēma uzticēt Solvītai Deglavai, līdzšinējai uzņēmuma valdes loceklei un vecākajai viceprezidentei kopš 2010. gada. S.Deglava ir sevi pierādījusi kā augsta līmeņa profesionāli uzņēmuma vadītāji, darījumu slēgšanā un restruktūrizācijā, finanšu, grāmatvedības un citās atbildīgās jomās. Kopš bijušās „Parex bankas” nonākšanas valsts kontrolē strādājusi vairākos vadošos amatos un piedalījies bankas restruktūrizācijas procesā. Nozīmīgu finanšu pieredzi guvusi daudzus gadus strādājot starptautiskajā auditoru kompānijā SIA „PricewaterhouseCoopers”. Bijusi finanšu direktore, viceprezidente un valdes locekle AS „Latvijas kuģniecība”.

Saskaņā ar uzņēmuma padomes lēmumu, 2014. gada 1. februārī valdes locekļa pienākumus uzsāka pildīt Edgars Miļūns, līdzšinējais AS „Reverta” viceprezidents, nekustamo īpašumu pārvaldīšanas direkcijas vadītājs. Padome lēmumu par E. Miļūna ievēlšanu pieņēma, novērtējot viņa vērtīgo pieredzi un augsto profesionālismu nekustamo īpašumu jomā, kā arī ievērojot VAS „Privatizācijas aģentūra” izveidotās Nomināciju komitejas izvērtējumu un rekomendācijas.



Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja



Edgars Miļūns
Valdes loceklis



Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2014. gada 29. aprīlī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds**Ieņemamais amats**

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs

Mary Ellen Collins

Padomes locekle

Sarmīte Jumīte

Padomes priekšsēdētāja vietniece (līdz 31.07.2013.)

Vladimirs Loginovs

Padomes loceklis (līdz 31.07.2013.)

Kaspars Āboliņš

Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 01.08.2013.)

Andris Ozoliņš

Padomes loceklis (no 01.08.2013.)

Valde

Vārds, uzvārds**Ieņemamais amats**

Christopher John Gwilliam

Valdes priekšsēdētājs, p.p. (līdz 31.12.2013.)

Solvita Deglava

Valdes locekle, p.p. (līdz 31.12.2013.)

Solvita Deglava

Valdes priekšsēdētāja, p.p. (no 01.01.2014.)

Ruta Amtmane

Valdes locekle

Edgars Miļūns

Valdes loceklis (no 01.02.2014.)

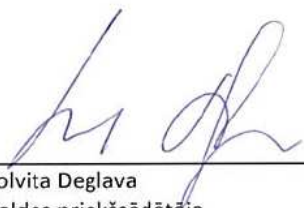
Paziņojums par vadības atbildību

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.

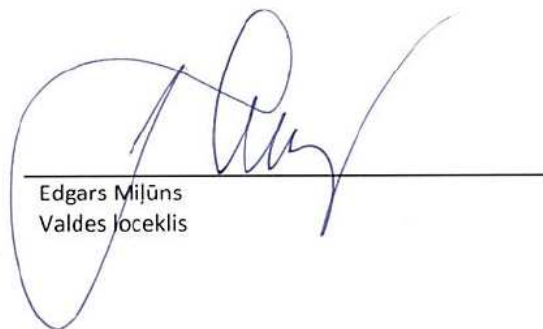
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 54. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 12 mēnešu periodu līdz 2013. 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,
2014. gada 29. aprīlī

Apvienotie ienākumu pārskati

	Pielikumi	LVL '000			
		2013	2012	2013	2012
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	3	5,720	7,369	5,731	7,516
Procentu izdevumi	3	(20,363)	(26,344)	(20,363)	(26,344)
Neto procentu izdevumi		(14,643)	(18,975)	(14,632)	(18,828)
Komisijas naudas ienākumi		36	135	36	83
Komisijas naudas izdevumi		(18)	(21)	(11)	(17)
Neto komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)		18	114	25	66
Neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	4	-	(32)	-	(32)
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	4	(1,079)	1,846	(1,028)	1,722
Citi parastie ienākumi	5	72	361	1,079	922
Neto finanšu segmenta rezultāts		(15,632)	(16,686)	(14,556)	(16,150)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi		3,522	1,312	84	362
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi		(1,311)	(1,127)	(111)	(198)
Pārvērtēšanas rezultāts, neto		(560)	4,290	279	4,042
Neto NĪ segmenta rezultāts	6	1,651	4,475	252	4,206
Ķīļu un valdījuma objektu izdevumi		(136)	(278)	(136)	(278)
Administratīvie izdevumi	7,8	(7,173)	(9,373)	(6,919)	(8,955)
Amortizācija un nolietojums		(117)	(293)	(115)	(291)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	9	(66,996)	(73,622)	(74,248)	(75,010)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(88,403)	(95,777)	(95,722)	(96,478)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(176)	(346)	(174)	(315)
Pārskata gada zaudējumi		(88,579)	(96,123)	(95,896)	(96,793)
Pārskata gada pārējie apvienotie ienākumi:					
Vispārējie ieņēmumi, kas pārklasificējami uz peļņu vai zaudējumiem nākamajos periodos					
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas		-	487	-	487
Pārskata gada apvienotie zaudējumi kopā		(88,579)	(95,636)	(95,896)	(96,306)

Pielikumi no 11. līdz 54. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Finanšu stāvokļa pārskati

	Pielikumi	LVL '000			
		2013	2012	2013	2012
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	11	15,100	4,441	9,949	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		7	10	7	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		-	78	-	78
Kredīti	12	169,970	278,507	194,063	314,807
Pamatlīdzekļi		54	108	45	97
Nemateriālie aktīvi		63	102	63	102
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	13	-	-	23,030	25,702
leguldījuma īpašumi	14	51,227	63,966	3,860	5,583
Pārējie aktīvi	15	10,022	11,727	7,591	7,959
Kopā aktīvi		246,443	358,939	238,608	358,246
Saistības					
Emitētie vērtspapīri	16,20	364,503	387,717	364,503	387,717
Pārējās saistības		2,548	3,303	2,199	2,778
Pakārtotās saistības	17	53,185	53,134	53,185	53,134
Kopā saistības		420,236	444,154	419,887	443,629
Kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	18	311,027	311,027	311,027	311,027
Akciju emisijas uzcelojums		12,694	12,694	12,694	12,694
Uzkrātie zaudējumi		(497,514)	(408,936)	(505,000)	(409,104)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves		(173,793)	(85,215)	(181,279)	(85,383)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		246,443	358,939	238,608	358,246

Pielikumi no 11. līdz 54. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	LVL '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	311,027	12,694	(487)	(312,812)	10,422
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(96,123)	(96,123)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	487	-	487
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(408,935)	(85,214)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(88,579)	(88,579)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(497,514)	(173,793)

Sabiedrība	LVL '000				
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	311,027	12,694	(487)	(312,311)	10,923
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(96,793)	(96,793)
Ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	487	-	487
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(409,104)	(85,383)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(95,896)	(95,896)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	311,027	12,694	-	(505,000)	(181,279)

Pielikumi no 11. līdz 54. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskati

	LVL '000			
	2013	2012	2013	2012
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(88,403)	(95,777)	(95,722)	(96,478)
Amortizācija un nolietojums	117	293	115	291
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	66,996	78,266	74,248	81,009
Procentu ieņēmumi	(5,720)	(7,014)	(5,731)	(7,040)
Procentu izmaksas	20,363	26,229	20,363	26,229
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(560)	(4,043)	(1,480)	(3,793)
Ārvalstu valūtas darījumi	-	(1,688)	-	(1,688)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(7,207)	(3,734)	(8,207)	(1,470)
Kredītu samazinājums	44,895	74,129	55,710	65,376
Ieguldījuma īpašumu samazinājums / (pieaugums)	26,536	9,420	1,316	2,978
Noguldījumu samazinājums	-	(10,151)	-	(10,151)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(9,049)	(26,542)	1,561	(14,672)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(755)	585	(580)	1,221
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	54,420	43,707	49,800	43,282
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(176)	(346)	(174)	(315)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	54,244	43,361	49,626	42,967
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegāde	(54)	(74)	(54)	(65)
Radniecīgo uzņēmumu pārdošana	-	1,943	-	1,943
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru realizācija	-	128	-	128
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	(54)	1,997	(54)	2,006
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto obligāciju dzēšana (pamatsumma)	(22,623)	(42,974)	(22,623)	(42,974)
Procenti par emitētajām obligācijām	(17,664)	(20,044)	(17,664)	(20,044)
Procenti par pakārtotajām saistībām	(3,244)	(3,487)	(3,244)	(3,487)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(43,531)	(66,505)	(43,531)	(66,505)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	10,659	(21,147)	6,041	(21,532)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	4,441	25,588	3,908	25,440
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	15,100	4,441	9,949	3,908

Pielikumi no 11. līdz 54. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Pielikumi

Iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2012. gada 31. decembra datiem vai datiem par 2012. gadu, ja vien nav norādīts citādāk. Ja nav noteikts citādāk, atsauces uz Koncerna uzskaites principiem un procedūrām jāuzskata arī par attiecīgajiem Sabiedrības uzskaites principiem un procedūrām.

FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības vadība apstiprinājusi 2014. gada 29. 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 Republikas laukums 2a, Rīga, LV-1522. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums.

AS „Reverta” ar bruto kredītportfeli vairāk nekā 570 miljonu latu apjomā ir lielākais problemātisko aktīvu pārvaldītājs Baltijas valstīs un nozīmīgs spēlētājs Austrumeiropā. Uzņēmuma darbība ir koncentrēta trijos galvenajos virzienos: kredītu restrukturizācija, parādu atgūšana un nekustamo īpašumu pārvaldīšana un pārdošana.

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

2013. gada 31. decembrī Sabiedrībā strādāja 116 (127), bet Koncernā - 126 (131) darbinieki.

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

2013. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija negatīvs pašu kapitāls LVL 181,279 tūkstošu apmērā un atbilstoši AS „Reverta” darbības specifikai, zaudējumi tiek prognozēti arī turpmākajos gados. 2010. gada augustā Sabiedrības saistības tika pārstrukturētas tā, lai saistību termiņu struktūra būtu līdzīga aktīvu termiņstruktūrai un nodrošinātu Sabiedrības spēju turpināt darbību. Sabiedrībai 2013. gada 31. decembrī nav laikā neizpildītu saistību un ir paredzams, ka Sabiedrība varēs nokārtot savas saistības arī turpmāko 12-24 mēnešu laikā, tādēļ šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Tomēr, ja Sabiedrība turpinās strādāt ar zaudējumiem vai nepiesaistīs kapitālu, tai nebūs pietiekamu resursu, lai pilnībā nokārtotu atsevišķas ilgtermiņa saistības nākotnē (pielikums Nr. 16).

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

Jaunu un/vai grozītu SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretāciju piemērošana

Pārskata gadā Koncerns piemērojis šādus SFPS grozījumus:

- **Grozījumi SGS. Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana” – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādīšana.** Šie grozījumi maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, Koncerna finanšu stāvokli vai darbības

rezultātus tie neietekmē. Tā kā Koncernam ir tikai viens ienākumu postenis, kas netiek atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmaiņas finanšu pārskata sniegšanā ir minimālas.

- **Grozījumi SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”** - Veikti vairāki grozījumi, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās atdeves koncepcijas izslēgšanas, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Šie grozījumi neietekmē Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav šādi pabalsti.
- **Grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”**: **Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits**. Grozījumi ievieš kopējas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaita vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Šie grozījumi neietekmē Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav ieskaitu vienošanās.
- **SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”**. Galvenais SFPS Nr. 13 mērķis ir mazināt patiesās vērtības novērtēšanas principu sarežģītību un uzlabot to piemērošanas konsekveni. Tas nemaina prasības, kas nosaka, kādos gadījumos uzņēmumam uzskaitē jāizmanto patiesā vērtība, Drīzāk šajā standartā sniegta pamatnostādnes patiesās vērtības noteikšanai saskaņā ar SFPS tajos gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana SFPS tiek prasīta vai ir atļauta. Šī standarta ieviešana būtiski neietekmē Koncerna finanšu pārskatos atzīto aktīvu un saistību vērtības, tomēr Koncerns ir uzrādījis papildus piezīmes (skat. Piezīmi Nr. 14).
- **SFPIK 20. interpretācija „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”**. Šī interpretācija attiecas uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Interpretācija neietekmē Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerns nenodarbojas ar izrakteņu ieguvu.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Koncerns nav piemērojis šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”: (Spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā Koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” nosaka, ka, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu, uzņēmumam šie ieguldījumi jāuzskaita to sākotnējā vērtībā vai saskaņā ar SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kuras atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Grozījumi

neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr Koncernam varētu nākties savos finanšu pārskatos sniegt papildu informāciju.

Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, ka, ja atvasināta līguma, kas atzīts kā riska ierobežošanas instruments, pārjaunojums atbilst noteiktiem kritērijiem, riska ierobežošanas uzskaitē nav jāpārtrauc. Grozījumi neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, jo tas neveic riska ierobežošanas uzskaiti.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” – Klasifikācija un novērtēšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitē, kā arī riska ierobežošanas principi. Koncerns vēl nav ievērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi, jo standarts vēl nav pabeigts.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Jomas, kurās jāveic šāds būtisks izvērtējums, ietver, piemēram, *de facto* kontroli, potenciālās balsstiesības, kā arī to, vai lēmumu pieņēmējs darbojas kā principāls vai aģents. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, tomēr Koncernam varētu nākties savos finanšu pārskatos sniegt papildu informāciju.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo tam nav kopīgu vienošanos.

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, tomēr Koncernam varētu nākties savos finanšu pārskatos sniegt papildu informāciju.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

SFPS uzlabojumi

Spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk:

2012. gada maijā SGSP izdeva tālāk minēto piecu standartu grozījumu apkopojumu. Šo grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;
- SGS Nr. 1 Finanšu pārskatu sniegšana;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”;

- SGS Nr. 34 „Starppriekšperioda finanšu pārskati”.

Spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk:

2013. gada decembrī SGSP izdeva tālāk minēto piecu standartu grozījumu apkopojumu. Šo grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizējā pieņemšana”;
- SFPS Nr. 2 „Maksājums ar akcijām”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”;
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi”;
- SGS Nr. 40 „Ieguldījuma īpašumi”.

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti 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, tirgojamus vērtspapirus un atvasinātos līgumus, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

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

Darījumu uzskaites valūta un pārskatu valūta

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

Konsolidācija

2013. un 2012. 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, vadība 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 zaudējumus kredītu grupai, lai segtu kredītportfeļa zaudējumus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka tajā ir kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, lai arī attiecībā uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Nosakot vērtības samazināšanās zaudējumus kredītu grupai ar līdzīgiem kredītriska parametriem, tiek ņemti vērā novērojamie 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 9 miljoniem latu (2012: 13 miljoni latu) samazināt individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumu, savukārt 5% samazinājums attiecīgajās vērtībās varētu par 9 miljoniem latu (2012: 13 miljoniem latu) 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. Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtības tiek atspoguļota bilancē. 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 2013.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 latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tādi ārvalstu valūtās denominētie nemonetārie posteņi, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, kas tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, tiek pārvērtēti latos, lietojot ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas tiek noteikts dienā, kad tika noteikta instrumenta patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc pārskata gada beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

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

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

Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām 2013. gadā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (2012: 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 neizmantojamiem atvaļinājumiem dēļ.

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

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. 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 iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības.

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

Kredīti un debitoru parādi

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

Kredīti un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā 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 7 – 50%, izmantojot lineāro metodi. Visiem nemateriālajiem aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību, ir noteikts ilguma lietderīgās izmantošanas laiks.

Pamatlīdzekļi

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

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

<u>Pamatlīdzekļu veids</u>	<u>Gada likme</u>
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.

Ieguldījumu īpašumi

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

Ieguldījuma īpašumu sākotnējā vērtība ietver izmaksas, kas bijušas nepieciešamas ieguldījuma īpašuma iegādei vai izveidei. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījuma īpašumus novērtē, pamatojoties uz patieso vērtību, tie netiek pakļauti amortizācijai. Tirgus vērtība 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 lieto 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 novērojamo 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 (nekorģētās) 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 (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

3. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Procentu ienākumi:				
- no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	5,720	7,231	5,731	7,378
- no kredītiem	5,713	6,991	5,724	7,138
- no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	7	48	7	48
- no līdz termiņa beigām turamajiem vērtspapīriem	-	192	-	192
- no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	-	138	-	138
Kopā procentu ienākumi	5,720	7,369	5,731	7,516
Procentu izdevumi:				
- par finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā:	(20,363)	(26,344)	(20,363)	(26,344)
- par noguldījumiem	-	(117)	-	(117)
- par emitētajiem parāda vērtspapīriem	(17,074)	(22,706)	(17,074)	(22,706)
- par pakārtotajām saistībām	(3,289)	(3,521)	(3,289)	(3,521)
Kopā procentu izdevumi	(20,363)	(26,344)	(20,363)	(26,344)
Neto procentu izdevumi	(14,643)	(18,975)	(14,632)	(18,828)

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

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas, neto	(3)	(21)	(3)	(21)
Zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas, neto	-	(32)	-	(32)
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu un finanšu instrumentu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas, neto	(1,076)	1,867	(1,025)	1,743
Peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	(1,079)	1,814	(1,028)	1,690

5. PIELIKUMS CITI IENĀKUMI

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Ienākumi no vadības pakalpojumiem meitas uzņēmumiem	-	-	937	504
Ienākumi no ārpakalpojumu līgumiem	131	251	131	251
Citi ienākumi / (izdevumi)	(59)	110	11	167
Kopā citi ienākumi	72	361	1,079	922

6. PIELIKUMS NEKUSTAMO ĪPAŠUMU SEGMENTA IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi:				
- Ieņēmumi no pārdošanas	25,420	9,635	1,316	3,005
- Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	(173)	(48)	-	(4)
- Pašizmaksas norakstīšana	(22,238)	(8,763)	(1,262)	(2,731)
- Nomas ieņēmumi	513	488	30	92
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi kopā	3,522	1,312	84	362
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi:				
- Komunālie izdevumi	(326)	(256)	(20)	(29)
- Apsaimniekošana	(337)	(166)	(16)	(24)
- Remonts	(166)	(117)	(10)	(5)
- Apdrošināšana	(31)	(26)	(2)	(6)
- Apsardze	(61)	(87)	(4)	(24)
- Nekustamā īpašuma nodoklis	(343)	(246)	(38)	(81)
- Citi izdevumi saistīti ar ieguldījuma īpašumu	-	(196)	-	(21)
- Ieguldījumu īpašumu vērtēšana	(47)	(33)	(21)	(8)
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi kopā	(1,311)	(1,127)	(111)	(198)
Nekstamo īpašumu pārvērtēšanas rezultāts neto	(560)	4,290	279	4,042
Neto NĪ segmenta rezultāts	1,651	4,475	252	4,206

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Personāla izdevumi	4,004	4,541	3,713	4,151
Profesionālie pakalpojumi	1,607	2,859	1,721	3,002
Telpu noma	534	588	486	528
IT un sakaru izdevumi	174	152	168	142
Komunikācijas un mārketinga izdevumi	167	26	167	26
Komandējumi un transporta izdevumi	119	160	117	152
Apdrošināšana	116	110	116	110
Apsardze	24	26	23	26
Pārējie administratīvie izdevumi	103	284	83	263
Nodokļi	-	14	-	1
Neatgūstamais PVN	325	530	325	471
FKTK finansēšana	-	29	-	29
Finanšu stabilitātes nodeva	-	54	-	54
Kopā administratīvie izdevumi	7,173	9,373	6,919	8,955

8. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Atlīdzība par darbu				
- vadībai	557	707	557	669
- pārējiem darbiniekiem	2,690	2,957	2,454	2,692
Kopā atlīdzība par darbu	3,247	3,664	3,011	3,361
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:				
- par vadību	134	151	134	146
- par pārējiem darbiniekiem	623	726	568	644
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	757	877	702	790
Kopā personāla izdevumi	4,004	4,541	3,713	4,151
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	131	151	121	131

9. PIELIKUMS AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS IZMAIŅAS

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

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata gada sākumā, t.sk.:	341,439	276,730	344,241	290,108
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	320,616	250,283	323,418	263,661
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	20,823	26,447	20,823	26,447
Izveidoti uzkrājumi gada laikā:	73,413	92,904	74,795	91,428
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	61,839	92,904	63,221	91,428
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	11,574	-	11,574	-
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas:	(7,584)	(19,747)	(7,584)	(20,939)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7,584)	(17,437)	(7,584)	(18,621)
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(2,310)	-	(2,318)
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi, t.sk.:	65,829	73,157	67,211	70,489
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	54,255	75,467	55,637	72,807
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	11,574	(2,310)	11,574	(2,318)
Pārklasificēts:	-	-	-	-
- no specifiskiem uz kopēji aplēstiem uzkrājumiem (kredītiem)	-	3,306	-	3,306
- no specifiskiem uz kopēji aplēstiem uzkrājumiem (kredītiem)	-	(3,306)	-	(3,306)
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	-	(7,554)	-	(15,756)
Valūtas kursu svārstību ietekme uz:	(1,313)	(894)	(1,336)	(600)
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,313)	(894)	(1,336)	(600)
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata gada beigās, t.sk.:	405,955	341,439	410,116	344,241
- kredītiem – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	373,558	320,616	377,719	323,418
- kredītiem – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	32,397	20,823	32,397	20,823

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

	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2012.	308,426	7,342	4,848	320,616
Gada laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	60,699	1,105	35	61,839
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(7,274)	(209)	(101)	(7,584)
Neto specifisko uzkrājumu izdevumi	53,425	896	(66)	54,255
Pārklasificēts uz specifiskiem uzkrājumiem	-	-	-	-
Samazinājums uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	(1,305)	(6)	(2)	(1,313)
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2013.	360,546	8,232	4,780	373,558

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

	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2012.	309,209	9,361	4,848	323,418
Gada laikā izveidotie specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	61,428	1,758	35	63,221
Ienākumi no iepriekš izveidoto specifisko uzkrājumu samazināšanās	(7,274)	(209)	(101)	(7,584)
Neto specifisko uzkrājumu izdevumi	54,154	1,549	(66)	55,637
Pārklasificēts uz specifiskiem uzkrājumiem	-	-	-	-
Pieaugums uzkrājumos vērtības samazinājumam, kas radies valūtas kursa svārstību rezultātā	(1,328)	(6)	(2)	(1,336)
Specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2013.	362,035	10,904	4,780	377,719

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

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārskata gada sākumā, t.sk.:	4,284	19,222	4,219	3,792
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	4,284	19,222	4,219	3,792
Izveidoti uzkrājumi gada laikā:	220	2,865	6,090	2,818
- pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	1,673	-	1,673
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	220	1,192	220	1,145
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	5,870	-
Ienākumi no uzkrājumu samazināšanas:	(683)	(4,994)	(683)	(842)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(196)	-	(196)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(683)	(4,798)	(683)	(646)
Neto uzkrājumu veidošanas rezultāts, t.sk.:	(463)	(2,129)	5,407	1,976
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	1,477	-	1,477
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(463)	(3,606)	(463)	499
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	5,870	-
Uzkrājumu izmaiņa norakstījumu rezultātā, neto:	(482)	(12,809)	(417)	(1,553)
- pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	(1,477)	-	(1,477)
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(482)	(11,332)	(417)	(76)
Pārklasifikācija:	-	-	-	-
Valūtas kursu svārstību ietekme uz:	(6)	-	(6)	4
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	(6)	-	(6)	4
Kopā vērtības samazināšanās uzkrājumi pārskata gada beigās, t.sk.:	3,333	4,284	9,203	4,219
- citiem finanšu un nefinanšu aktīviem	3,333	4,284	3,333	4,219
- ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	5,870	-

Aktīvu vērtības samazināšanās kopsavilkums var tikt atspoguļots šādi:

	LVL 000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Neto uzkrājumu veidošanas izdevumi (kredīti):	(65,829)	(73,157)	(67,211)	(70,489)
Neto uzkrājumu veidošanas rezultāts (citiem finanšu un nefinanšu aktīviem)	463	2,129	(5,407)	(1,976)
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	(1,630)	(2,594)	(1,630)	(2,545)
Kopā aktīvu vērtības samazinājums, neto	(66,996)	(73,622)	(74,248)	(75,010)

10. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Ārzemēs ieturētais nodoklis	176	346	174	315
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	176	346	174	315

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

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(88,403)	(95,777)	(95,722)	(96,478)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (standarta likme)*	(13,260)	(14,367)	(14,358)	(14,472)
Pastāvīgās atšķirības, neto	3,671	3,050	4,542	3,012
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	9,765	11,663	9,990	11,775
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	176	346	174	315

* Standarta likme 2013. gadā bija 15% (2012. gadā: 15%).

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs un saistības var tikt atspoguļotas šādi:

	LVL '000			
	2013 Koncerns	2012 Koncerns	2013 Sabiedrība	2012 Sabiedrība
<i>Atliktā nodokļa aktīvs:</i>				
Atvaļinājumu rezerve	(28)	(36)	(28)	(36)
Neatskaitāmie uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(5,692)	-	(5,692)
Neizmantotie nodokļu zaudējumi	(37,180)	(41,245)	(36,916)	(41,206)
Atliktā ienākuma nodokļa (aktīvs), neto	(37,208)	(46,973)	(36,944)	(46,934)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs**	37,208	46,973	36,944	46,934
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 2013. gadā var tikt atspoguļotas šādi:

	LVL '000			
	Atlikums 31.12.2012.	Aprēķināts 2013. gadā	Samaksāts 2013. gadā	Atlikums 31.12.2013.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(174)	174	-
<i>t.sk. ārvalstīs ieturētais uzņēmumu ienākuma nodoklis</i>	-	(174)	174	-
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	7	(1,050)	1,049	6
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	12	(842)	842	12
Pievienotās vērtības nodoklis	139	(372)	286	53
Nekustamā īpašuma nodoklis	-	(38)	38	-
Kopā nodokļu prasības	158	(2,476)	(2,389)	71

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	14,710	4,339	9,740	3,820
Prasības pret ārpus Latvijas reģistrētām kredītiestādēm	390	102	209	88
Kopā prasības pret kredītiestādēm	15,100	4,441	9,949	3,908

2013. un 2012. gada 31. decembrī nebija tādu prasību pret bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. PIELIKUMS KREDĪTI

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pašreizējās kredītu klases:

	Koncerns, LVL '000					
	31/12/2013			31/12/2012		
Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kredītrisks bruto	Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kredītrisks	
Parastie kredīti	555,997	-	555,997	596,412	-	596,412
Kredītlīnijas	14,160	145	14,305	17,537	-	17,537
Citi	5,768	-	5,768	5,997	-	5,997
Kopā kredīti, bruto	575,925	145	576,070	619,946	-	619,946
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(405,955)	-	(405,955)	(341,439)	-	(341,439)
Kopā kredīti, neto	169,970	145	170,115	278,507	-	278,507

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

Nākamā tabula atspoguļo Sabiedrības pašreizējās kredītu klases:

	Sabiedrība, LVL '000					
	31/12/2013			31/12/2012		
Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilance	Ārpus- bilances posteņi	Kopējais kredītrisks	
Parastie kredīti	557,488	-	557,488	599,280	-	599,280
Kredītlīnijas	40,923	27,788	68,711	53,771	16,916	70,687
Citi	5,768	-	5,768	5,997	-	5,997
Kopā kredīti, bruto	604,179	27,788	631,967	659,048	16,916	675,964
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(410,116)	-	(410,116)	(344,241)	-	(344,241)
Kopā kredīti, neto	194,063	27,788	221,851	314,807	16,916	331,723

Kredīti pēc aizņēmēja veida ir atspoguļoti šādi:

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
Privātuņēmumi	402,973	428,990	431,227	468,092
Privātpersonas	172,952	190,956	172,952	190,956
Kopā kredīti, bruto	575,925	619,946	604,179	659,048
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(405,955)	(341,439)	(410,116)	(344,241)
Kopā kredīti, neto	169,970	278,507	194,063	314,807

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

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	250,061	264,928	276,823	302,494
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	54,660	55,702	54,660	55,702
Tirdzniecība	23,706	27,146	23,706	27,146
Transports un sakari	28,293	34,305	28,293	34,305
Rūpniecība	30,196	32,938	30,196	32,938
Finanšu starpniecība	15,105	15,864	16,597	17,400
Celtniecība	13,309	14,093	13,309	14,093
Viesnīcas un restorāni	10,014	10,325	10,014	10,325
Pārējās nozares	150,581	164,645	150,581	164,645
Kopā uzņēmumiem izsniegtie kredīti	575,925	619,946	604,179	659,048

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas:

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
Latvijas rezidenti	362,185	384,899	386,743	421,211
OECD reģiona valstu rezidenti	32,208	35,365	32,208	35,365
Ne-OECD reģiona valstu rezidenti	181,532	199,682	185,228	202,472
Kopā kredīti, bruto	575,925	619,946	604,179	659,048
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(405,955)	(341,439)	(410,116)	(344,241)
Kopā kredīti, neto	169,970	278,507	194,063	314,807

13. PIELIKUMS LĪDZDALĪBA RADNIECĪGAJOS UZŅĒMUMOS

Izmaiņas Sabiedrības līdzdalībā radniecīgajos uzņēmumos ir atspoguļotas šādi:

	LVL '000	
	2013	2012
Atlikums pārskata gada sākumā	25,702	62
Ieguldījumi esošo radniecīgo uzņēmumu kapitālā	3,198	19,107
Radniecīgo uzņēmumu dibināšana	-	6,541
Likvidācija	-	(8)
Uzkrājumi	(5,870)	-
Atlikums pārskata gada beigās	23,030	25,702

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.

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI

Izmaiņas ieguldījuma īpašumos ir atspoguļotas šādi:

	LVL '000	
	Koncerns	Sabiedrība
2012. gada 1. janvārī	40,450	18,586
legāde	25,982	10,951
Pārdošana	(8,763)	(2,731)
Īpašumu uzlabošana	64	-
ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	(25,265)
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	4,290	4,042
Pārklasificēts no pārējiem aktīviem	1,943	-
2012. gada 31. decembrī	63,966	5,583
legāde	9,680	2,791
Pārdošana	(22,238)	(1,262)
Īpašumu uzlabošana	379	-
ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	(3,531)
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	(560)	279
2013. gada 31. decembrī	51,227	3,860

Sabiedrības un Koncerna nekustamo īpašumu portfeli veido vairāk nekā 800 vienības – 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 2013. gada 31. decembrī:

	LVL '000	
	31/12/2013	31/12/2012
ieguldījumu īpašums:		
komerciālie objekti	14,660	17,872
privātmājas	12,159	13,559
zeme	11,899	11,911
dzīvokļi	11,166	16,562
attīstības projekti	1,343	4,062
	51,227	63,966

Kvantitatīvie rādītāji patiesās vērtības noteikšanas hierarhijai sabiedrības aktīviem 2013. gada 31. decembrī:

	LVL '000	
	31/12/2013	31/12/2012
ieguldījumu īpašums:		
komerciālie objekti	-	692
privātmājas	1,976	1,916
zeme	1,371	1,703
dzīvokļi	513	1,099
attīstības projekti	-	173
	3,860	5,583

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 2012.gada 31.decembrim, bilances vērtība tiek korigēta 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 LVL/m ² vai LVL/ha
Dzīvojamais segments				
Dzīvokļi	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			80-2000
Privātmājas	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			35-1200
Zemes gabali				
Gruntsgabali privātmājām	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			0.35-55
Gruntsgabali komercbūvēm	naudas plūsmas diskontēšanas pieeja			0.7-280
Lauksaimniecības zeme	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			500-3200
Meža zeme	tirgus datu salīdzināšanas pieeja			300-700
Komerčiālie objekti				
Biroji	ienākumu tiešās kapitalizācijas pieeja, naudas plūsmas diskontēšanas pieeja	Nomas maksa	2.1-7.0 LVL/m ²	
		Noslodze	70%-95%	
		Diskonta likme	8%-12%	
		Kapitalizācijas likme	9%-11%	
Industriālie objekti	ienākumu tiešās kapitalizācijas pieeja, naudas plūsmas diskontēšanas pieeja	Nomas maksa	0.5-3.5 LVL/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 (LVL '000):

	Komerčiālie objekti	Privātmājas	Zeme	Dzīvokļi	Attīstības projekti	Kopā
2012. gada 31. decembrī	17,872	13,559	11,911	16,562	4,062	63,966
Iegāde	1,124	2,392	2,308	3,811	45	9,680
Pārdošana	(4,466)	(3,839)	(1,735)	(9,398)	(2,800)	(22,238)
Īpašumu uzlabošana	-	350	-	29	-	379
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	130	(303)	(585)	162	36	(560)
2013. gada 31. decembrī	14,660	12,159	11,899	11,166	1,343	51,227

Izmaiņas sabiedrības ieguldījuma īpašumos atbilstoši segmentiem (LVL '000):

	Komerčiālie objekti	Privātmājas	Zeme	Dzīvokļi	Attīstības projekti	Kopā
2012. gada 31. decembrī	692	1,916	1,703	1,099	173	5,583
Iegāde	-	2,126	521	144	-	2,791
Pārdošana	(674)	(460)	-	(128)	-	(1,262)
Īpašumu uzlabošana	-	-	-	-	-	-
Ieguldījums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	(213)	(1,579)	(864)	(702)	(173)	(3,531)
Pārvērtēšana patiesajā vērtībā	195	(27)	11	100	-	279
2013. gada 31. decembrī	-	1,976	1,371	513	-	3,860

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 emitētiem parāda vērtspapīriem:

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
1 mēneša laikā	-	-	-	-
1-3 mēnešu laikā	2,278	2,869	2,278	2,869
3-6 mēnešu laikā	-	-	-	-
6-12 mēnešu laikā	29,904	69,527	29,904	69,527
1-5 gadu laikā	332,321	315,321	332,321	315,321
vairāk kā 5 gadu laikā	-	-	-	-
Kopā emitētie parāda vērtspapīri	364,503	387,717	364,503	387,717

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.

2013.gadā tika atmaksāti parāda vērtspapīri 57,3 miljonus eiro (LVL 40.3 miljoni) apmērā. No šīs summas 25.1 miljoni eiro (LVL 17.7 miljoni) ir novirzīti procentu maksājumos, bet 32,2 miljoni eiro (LVL 22.6 miljoni) - vērtspapīru pamatsummas atmaksai. Kopumā kopš 2010.gada 1.augusta AS „Reverta” Valsts kasei ir atmaksājusi 157,8 miljonus eiro (LVL 110.9 miljonus).

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

17. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Nākamā tabula atspoguļo informāciju par Koncerna pakārtotajām saistībām:

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Valūta	Līguma summa, '000	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (LVL '000) 31.12.2013.	Amortizētā iegādes vērtība (LVL '000) 31.12.2012.
Obligācijas – privātā emisija	UK	EUR	20,000	4.844%	28/12/2007	28/12/2022	13,362	13,308
Privātpersona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,501
Privātpersona	Latvija	LVL	7,500	6M Rigibid + 3%	28/09/2007	26/09/2017	7,501	7,501
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	EUR	5,050	12%	08/05/2008	08/05/2018	3,826	3,820
Privātpersona	Latvija	EUR	15,000	12%	20/06/2008	14/05/2015	10,595	10,602
Privātpersona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātpersona	Latvija	LVL	1,500	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	1,500	1,500
Privātpersona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2,284	2,285
Privātpersona	Latvija	LVL	2,284	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	18/09/2015	2,284	2,285
Privātpersona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Privātpersona	Latvija	LVL	1,416	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	29/09/2015	1,416	1,416
Kopā							53,185	53,134

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

Uz 2013. gada 31. decembri 36 miljoni latu (2012: 36 miljoni latu) ir subordinētais aizdevums, kas attiecināms uz bijušajām ar Sabiedrību saistītajām personām. Šos darījumus noformēja Sabiedrības bijusī vadība. 2013. gadā Sabiedrība atzina 2.1 miljoni latu (2012: 2.3 miljoni latu) procentu izdevumus par minētajiem subordinētajiem aizdevumiem.

18. PIELIKUMS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2013. gada 31. decembrī Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 311,027 tūkst. latu. Saskaņā ar Sabiedrības statūtiem pamatkapitāls ir sadalīts 250,883 tūkst. parastajās akcijās ar balsstiesībām un 60,144 tūkst. parastajās akcijās bez balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 lats, un 2013. gada 31. decembrī visas akcijas bija izlaistas un pilnībā apmaksātas. 2013. gada 31. decembrī Sabiedrībai nepiederēja neviena pašas akcija. 2013. un 2012. gadā dividendes netika ne aprēķinātas, ne izmaksātas.

2013. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 59 (2012. gadā: 61) akcionārs. Akciju sadalījums 2013. un 2012. gada 31. decembrī ir šāds:

	31/12/2013			31/12/2012		
	Apmaksātais pamatkapitāls (LVL '000)	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no visām balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (LVL '000)	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	% no visām balsstiesībām
Privatizācijas aģentūra	261,733	84.15	82.02	261,733	84.15	82.02
Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka	39,632	12.74	15.80	39,632	12.74	15.80
Pārējie	9,662	3.11	2.18	9,662	3.11	2.18
Kopā	311,027	100.00	100.00	311,027	100.00	100.00

19. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ietver iespējamās saistības un finanšu saistības. Nākamā tabula atspoguļo 2013. un 2012. gada 31. decembrī spēkā esošās iespējamās saistības (norādot maksimālo maksājamo summu) un finanšu saistības.

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	886	886	886	886
Kopā iespējamās saistības	886	886	886	886
Finanšu saistības:				
Pilnībā neizmantojie piešķirtie kredīti	-	-	-	-
Kredītlinijas un overdrafti	145	-	27,788	16,916
Kredītkartēm piešķirtie limiti	-	-	-	-
Finanšu saistības	145	-	27,788	16,916

20. PIELIKUMS IEĶĪLĀTIE AKTĪVI

	LVL '000			
	31/12/2013 Koncerns	31/12/2012 Koncerns	31/12/2013 Sabiedrība	31/12/2012 Sabiedrība
Prasības pret kredītiestādēm	15,100	4,441	9,949	3,908
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	78	-	78
Kredīti	169,970	278,507	194,063	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	23,030	25,702
Kopā ieķīlātie aktīvi	185,070	283,026	227,042	344,495
Parāda vērtspapīri	364,503	387,717	364,503	387,717
Kopā ar ieķīlātajiem aktīviem nodrošinātās saistības	364,503	387,717	364,503	387,717

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

21. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS UN PRASĪBAS

2009.gada jūlijā Valsts Ieņēmumu dienests (turpmāk - VID) pabeidza AS „Reverta” (turpmāk – Sabiedrība) nodokļu revīziju par 2007. un 2008. gadu. Saskaņā ar VID pārbaudes rezultātiem Sabiedrībai tika izvirzīta prasība veikt papildus nodokļu samaksu. Sabiedrība nepiekrīt VID revīzijas grupas secinājumiem un pārsūdzēja attiecīgo lēmumu VID ģenerāldirektoram. Tā rezultātā lēmums par daļu no papildus uzrēķinātajiem nodokļiem tika atcelts. Attiecībā uz atlikušo lēmuma daļu, kas palika nemainīga (papildus nomaksai budžetā noteikto uzņēmuma ienākuma nodokli (turpmāk – UIN) 1,5 miljonu latu (2,1 miljonus eiro) apmērā un papildus budžetā noteikt UIN par 2007. gadu 251,4 tūkst. latu (357,8 tūkst. eiro) apmērā), Sabiedrība 29.12.2009. iesniedza pieteikumu Administratīvajā rajona tiesā. Ar Administratīvās rajona tiesas 20.11.2011. spriedumu Sabiedrības pieteikums tika apmierināts daļēji. Par daļu, ko Administratīvā rajona tiesa noraidīja, Sabiedrība 12.12.2011. iesniedza apelācijas sūdzību. Ar Administratīvās apgabaltiesas 2014.gada 17.aprīļa spriedumu daļēji apmierināts Sabiedrības pieteikums par VID lēmuma atcelšanu daļā, ar kuru Sabiedrībai papildu nomaksai budžetā aprēķināts UIN 1,6 miljonus latu (2,3 miljonus eiro) apmērā, pārējā daļā Sabiedrības pieteikums noraidīts. Iepriekšminētās lietas iznākums neradīs papildus izdevumus.

Ņina Kondratjeva 16.07.2012. 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 3,7 miljonus latu (5,3 miljonus eiro) apmērā, valsts nodevas izdevumus 4 tūkst. latu (5,8 tūkst. eiro) apmērā un izdevumus par zvērināta advokāta palīdzību. Ar Rīgas apgabaltiesas 08.03.2013. spriedumu Ņ.Kondratjeva prasība pilnībā noraidīta. 09.04.2013. Ņ.Kondratjeva iesniedza apelācijas sūdzību. Lieta atrodas izskatīšanā apelācijas instances tiesā, tiesas sēde nozīmēta uz 30.09.2014.

Rems Kargins 21.11.2012. 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 10,5 miljonus latu (15 miljonus eiro) apmērā, valsts nodevas izdevumus 7,5 tūkst. lati (10,7 tūkst. eiro) apmērā un izdevumus par zvērināta advokāta palīdzību. Ar Rīgas apgabaltiesas 29.05.2013. 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 irniekiem un nomniekiem, kā arī par īres līgumu apstrīdēšanu. Tāpat Sabiedrībai pastāv dažas 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 2013. 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.

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

Nākamā tabula atspoguļo darījumu summas un atlikumus Koncerna darījumiem ar personām, kuras bija Koncerna saistītās personas 2013. gada 31. decembrī.

	Summa LVL '000 31.12.2013.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2013.- 31.12.2013.	Summa LVL '000 31.12.2012.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2012.- 31.12.2012.
Prasības pret kredītiestādēm	15,107	157	3,969	386
<i>Kredītiestādes</i>	15,107	157	3,969	386
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	15,107	157	3,969	386
Saistības pret saistītajām personām:	365,214	17,160	388,318	22,746
<i>Emitētie vērtspapīri</i>	364,503	17,074	387,717	22,706
<i>Kredītiestādes</i>	711	86	601	40
Kopā saistības pret saistītajām personām	365,214	17,160	388,318	22,746

Nākamā tabula atspoguļo darījumu summas un atlikumus Sabiedrības darījumiem ar personām, kuras bija Sabiedrības saistītās personas 2013. gada 31. decembrī.

	Summa LVL '000 31.12.2013.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2013.- 31.12.2013.	Summa LVL '000 31.12.2012.	Ieņēmumi / izmaksas 01.01.2012.- 31.12.2012.
Kredītriska darījumi ar saistītajām personām				
Saistības pret saistītajām personām:	10,072	1,094	4,072	895
<i>Kredītiestādes</i>	9,957	157	3,969	386
<i>Radniecīgie uzņēmumi</i>	115	937	103	509
Kredīti:	29,418	1,173	39,102	1,626
<i>Pārējiem radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	29,418	1,173	39,102	1,626
Kopā kredītriska darījumi ar saistītajām personām	39,490	2,267	43,174	2,521
Saistības pret saistītajām personām:	365,285	17,465	388,671	23,013
<i>Emitētās obligācijas</i>	364,503	17,074	387,717	22,706
<i>Kredītiestādes</i>	711	86	601	40
<i>Citi radniecīgie uzņēmumi</i>	71	305	353	267
Kopā saistības pret saistītajām personām	365,285	17,465	388,671	23,013

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 2013. gada 31. decembrī:
LVL '000

	Kredīti Baltijas valstīs	Kredīti NVS valstīm	Nekustamais īpašums	Cita darbība	Kopā
Ārējie ieņēmumi, bruto	4,524	1,196	2,218	-	7,938
Ārējie aktīvi					
Kredīti	452,450	123,475	-	-	575,925
Ieguldījumu īpašumi	-	-	51,227	-	51,227
Citi ārējie aktīvi	-	-	-	28,579	28,579
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(307,600)	(98,355)	-	(3,333)	(409,288)
Kopā aktīvi	144,850	25,120	51,227	25,246	246,443
Ārējās saistības	-	-	-	420,236	420,236
Kopā saistības	-	-	-	420,236	420,236

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

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

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 kredītriskam tā kredītēšanas, un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm un uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm.

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

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

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

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

	Koncerns, LVL '000			
	31/12/2013			
	Parastie kredīti	Kredītlinijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	7,372	1,812	-	9,184
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	42,578	-	-	42,578
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	49,950	1,812	-	51,762
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	895	-	-	895
30-59	1,337	-	-	1,337
60-89	473	-	-	473
90 un vairāk	56,444	1,142	223	57,809
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	59,149	1,142	223	60,514
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	446,898	11,206	5,545	463,649
Kopā kredīti, bruto	555,997	14,160	5,768	575,925
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(390,725)	(10,435)	(4,795)	(405,955)
Kopā kredīti, neto	165,272	3,725	973	169,970

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

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

	Sabiedrība, LVL '000			
	31/12/2013			
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	7,372	1,812	-	9,184
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	42,578	26,763	-	69,341
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	49,950	28,575	-	78,525
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	895	-	-	895
30-59	1,337	-	-	1,337
60-89	473	-	-	473
90 un vairāk	56,444	1,142	223	57,809
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	59,149	1,142	223	60,514
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	448,389	11,206	5,545	465,140
Kopā kredīti, bruto	557,488	40,923	5,768	604,179
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(392,216)	(13,105)	(4,795)	(410,116)
Kopā kredīti, neto	165,272	27,818	973	194,063
	Sabiedrība, LVL '000			
	31/12/2012			
	Parastie kredīti	Kredītlīnijas	Pārējie	Kopā
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	7,362	39,554	161	47,077
Termiņš nav nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	78,995	-	-	78,995
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nav nokavēts	86,357	39,554	161	126,072
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti				
Nokavētās dienas:				
=< 29	944	-	-	944
30-59	1,109	-	-	1,109
60-89	1,847	-	-	1,847
90 un vairāk	140,357	3,158	169	143,684
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	144,257	3,158	169	147,584
Kopā kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts – uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti	368,666	11,059	5,667	385,392
Kopā kredīti, bruto	599,280	53,771	5,997	659,048
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	(329,141)	(10,231)	(4,869)	(344,241)
Kopā kredīti, neto	270,139	43,540	1,128	314,807

GEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī ārpusbilances posteņus 2013. gada un 2012. gada 31. decembrī sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru atrašanās vietu.

	Koncerns, 31.12.2013., LVL '000					Kopā
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	
<u>Aktīvi</u>						
Prasības pret kredītiestādēm	14,711	381	5	3	-	15,100
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7	-	-	-	-	7
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-
Kredīti	111,925	25,052	7,873	24,218	902	169,970
leguldījuma īpašumi	48,218	3,009	-	-	-	51,227
Pārējie aktīvi	8,558	89	1,489	-	3	10,139
Kopā aktīvi	183,419	28,531	9,367	24,221	905	246,443
<u>Saistības</u>						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	417,688	-	-	-	-	417,688
Pārējās saistības	2,335	137	17	-	59	2,548
Kopā saistības	420,023	137	17	-	59	420,236
Kapitāls un rezerves	(173,793)	-	-	-	-	(173,793)
Kopā pasīvs	246,230	137	17	-	59	246,443
<u>Ārpusbilances posteņi</u>						
Iespējamās saistības	-	-	886	-	-	886
Finanšu saistības	145	-	-	-	-	145

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

Sabiedrība, 31.12.2013., LVL '000						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	9,741	205	-	3	-	9,949
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7	-	-	-	-	7
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-
Kredīti	133,883	27,183	7,877	24,218	902	194,063
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	22,139	889	2	-	-	23,030
Ieguldījuma īpašumi	3,860	-	-	-	-	3,860
Pārējie aktīvi	7,699	-	-	-	-	7,699
Kopā aktīvi	177,329	28,277	7,879	24,221	902	238,608
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	417,688	-	-	-	-	417,688
Pārējās saistības	2,147	20	-	-	32	2,199
Kopā saistības	419,835	20	-	-	32	419,887
Kapitāls un rezerves	(181,279)	-	-	-	-	(181,279)
Kopā pasīvs	238,556	20	-	-	32	238,608
Ārpusbilances posteni						
Iespējamās saistības	-	-	886	-	-	886
Finanšu saistības	27,164	624	-	-	-	27,788

Sabiedrība, 31.12.2012., LVL '000						
	Latvija	Lietuva	Pārējās ES dalībvalstis	NVS valstis	Pārējās valstis	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	3,820	84	-	4	-	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10	-	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	78	-	78
Kredīti	189,711	50,746	21,831	48,848	3,671	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	24,587	1,113	2	-	-	25,702
Ieguldījuma īpašumi	5,583	-	-	-	-	5,583
Pārējie aktīvi	8,113	25	1	-	19	8,158
Kopā aktīvi	231,824	51,968	21,834	48,930	3,690	358,246
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	440,851	-	-	-	-	440,851
Pārējās saistības	2,756	17	5	-	-	2,778
Kopā saistības	443,607	17	5	-	-	443,629
Kapitāls un rezerves	(85,383)	-	-	-	-	(85,383)
Kopā pasīvs	358,224	17	5	-	-	358,246
Ārpusbilances posteni						
Iespējamās saistības	-	-	886	-	-	886
Finanšu saistības	16,045	871	-	-	-	16,916

FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

Patiesās vērtības hierarhija

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

Prasības pret kredītiestādēm / Saistības pret kredītiestādēm

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

Kredīti

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

Emitētie parāda vērtspapīri

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

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 2013. gada 31. decembrī varētu samazināties attiecīgi par 43 tūkstošiem un 35 tūkstošiem latu un 2012. gada 31. decembrī – attiecīgi par 454 tūkstošiem un 454 tūkstošiem latu.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Sabiedrības aktīvu, saistību, kapitāla un rezervju sadalījumu pa valūtām 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī.

	Koncerns, 31.12.2013., LVL '000					
	LVL	USD	EUR	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	9,466	1,297	3,953	380	4	15,100
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	7	-	-	-	7
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-
Kredīti	4,406	5,452	154,196	5,698	218	169,970
Ieguldījuma īpašumi	48,218	-	-	3,009	-	51,227
Pārējie aktīvi	8,150	1,488	211	197	93	10,139
Kopā aktīvi	70,240	8,244	158,360	9,284	315	246,443
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,403	-	392,285	-	-	417,688
Pārējās saistības	2,244	32	45	199	28	2,548
Kopā saistības	27,647	32	392,330	199	28	420,236
Kapitāls un rezerves	(173,793)	-	-	-	-	(173,793)
Kopā pasīvs	(146,146)	32	392,330	199	28	246,443
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	216,386	8,212	(233,970)	9,085	287	-
2013. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.515	0.702804	0.204	-	-

Koncerns, 31.12.2012., LVL '000						
	LVL	USD	EUR	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	2,803	140	1,420	71	7	4,441
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	45	33	-	-	78
Kredīti	903	27,923	233,306	15,013	1,362	278,507
Ieguldījuma īpašumi	61,672	-	-	2,294	-	63,966
Pārējie aktīvi	9,379	1,419	810	142	187	11,937
Kopā aktīvi	74,757	29,537	235,569	17,520	1,556	358,939
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,404	-	415,447	-	-	440,851
Pārējās saistības	3,026	30	132	115	-	3,303
Kopā saistības	28,430	30	415,579	115	-	444,154
Kapitāls un rezerves	(85,215)	-	-	-	-	(85,215)
Kopā pasīvs	(56,785)	30	415,579	115	-	358,939
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2012. gada 31. decembrī	131,542	29,507	(180,010)	17,405	1,556	-
2012. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.531	0.702804	0.204	-	-

	Sabiedrība 31.12.2013., LVL '000					
	LVL	USD	EUR	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	4,497	1,297	3,948	204	3	9,949
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	7	-	-	-	7
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-
Kredīti	26,333	5,452	155,640	6,416	222	194,063
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	22,139	1	1	889	-	23,030
Ieguldījuma īpašumi	3,860	-	-	-	-	3,860
Pārējie aktīvi	7,293	-	210	108	88	7,699
Kopā aktīvi	64,122	6,757	159,799	7,617	313	238,608
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,403	-	392,285	-	-	417,688
Pārējās saistības	2,051	31	27	90	-	2,199
Kopā saistības	27,454	31	392,312	90	-	419,887
Kapitāls un rezerves	(181,279)	-	-	-	-	(181,279)
Kopā pasīvs	(153,825)	31	392,312	90	-	238,608
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	217,947	6,726	(232,513)	7,527	313	-
2013. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.515	0.702804	0.204	-	-

	Sabiedrība 31.12.2012., LVL '000					
	LVL	USD	EUR	LTL	Citi	Kopā
Aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	2,279	140	1,416	66	7	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	-	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	45	33	-	-	78
Kredīti	35,247	28,617	234,568	15,013	1,362	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	25,700	1	1	-	-	25,702
Ieguldījuma īpašumi	5,583	-	-	-	-	5,583
Pārējie aktīvi	7,287	10	684	105	72	8,158
Kopā aktīvi	76,096	28,823	236,702	15,184	1,441	358,246
Saistības						
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	25,404	-	415,447	-	-	440,851
Pārējās saistības	2,643	-	117	18	-	2,778
Kopā saistības	28,047	-	415,564	18	-	443,629
Kapitāls un rezerves	(85,383)	-	-	-	-	(85,383)
Kopā pasīvs	(57,336)	-	415,564	18	-	358,246
Neto garā/ (īsā) pozīcija 2012. gada 31. decembrī	133,432	28,823	(178,862)	15,166	1,441	-
2012. gada 31. decembrī piemērotās valūtas maiņas likmes (LVL par 1 vienu ārvalstu valūtas vienību)	-	0.531	0.702804	0.204	-	-

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 2013. gada 31. decembrī

	Koncerns, 31.12.2013., LVL '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	15,100	-	-	15,100
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	7	-	7
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-
Kredīti	64,666	73,626	31,678	169,970
Ieguldījuma īpašumi	-	51,227	-	51,227
Pārējie aktīvi	1,070	8,950	119	10,139
Kopā aktīvi	80,836	138,810	31,797	246,443
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	32,307	332,321	53,060	417,688
Pārējās saistības	2,523	25	-	2,548
Kopā saistības	34,830	332,346	53,060	420,236
Kapitāls un rezerves	-	-	(173,793)	(173,793)
Kopā pasīvs	34,830	332,346	(120,733)	246,443
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	46,006	(198,536)	152,530	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	145	-	-	145

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:

	LVL '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	57,248	384,076	53,060	494,384
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	145	-	-	145

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

	Koncerns, 31.12.2012., LVL '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	4,441	-	-	4,441
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	78	-	-	78
Kredīti	131,075	103,199	44,233	278,507
Ieguldījuma īpašumi	-	63,966	-	63,966
Pārējie aktīvi	2,402	9,325	210	11,937
Kopā aktīvi	137,996	176,500	44,443	358,939
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	72,527	315,321	53,003	440,851
Pārējās saistības	3,273	30	-	3,303
Kopā saistības	75,800	315,351	53,003	444,154
Kapitāls un rezerves	-	-	(85,215)	(85,215)
Kopā pasīvs	75,800	315,351	(32,212)	358,939
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	62,196	(138,851)	76,655	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	-	-	-	-

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

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

	LVL '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	38,876	368,288	53,003	460,167
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	-	-	-	-

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

Sabiedrība 31/12/2013, LVL '000				
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	9,949	-	-	9,949
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	7	-	7
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-
Kredīti	83,950	78,435	31,678	194,063
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	23,030	-	23,030
Ieguldījuma īpašumi	-	3,860	-	3,860
Pārējie aktīvi	125	7,466	108	7,699
Kopā aktīvi	94,024	112,798	31,786	238,608
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	32,307	332,321	53,060	417,688
Pārējās saistības	2,199	-	-	2,199
Kopā saistības	34,506	332,321	53,060	419,887
Kapitāls un rezerves	-	-	(181,279)	(181,279)
Kopā pasīvs	34,506	332,321	(128,219)	238,608
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	59,518	(219,523)	160,005	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	27,788	-	-	27,788

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

LVL '000				
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	57,248	384,076	53,060	494,384
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	27,788	-	-	27,788

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

	Sabiedrība 31/12/2012, LVL '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	3,908	-	-	3,908
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	-	10
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	78	-	-	78
Kredīti	131,829	138,745	44,233	314,807
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	25,702	-	25,702
Ieguldījuma īpašumi	-	5,583	-	5,583
Pārējie aktīvi	231	7,728	199	8,158
Kopā aktīvi	136,046	177,768	44,432	358,246
Saistības				
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	72527	315,321	53,003	440,851
Pārējās saistības	2,778	-	-	2,778
Kopā saistības	75,305	315,321	53,003	443,629
Kapitāls un rezerves	-	-	(85,383)	(85,383)
Kopā pasīvs	75,305	315,321	(32,380)	358,246
Neto bilances pozīcija – garā/ (īsā)	60,741	(137,553)	76,812	-
Ārpusbilances posteni				
Iespējamās saistības	866	-	-	886
Finanšu saistības	16,916	-	-	16,916

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

	LVL '000			
	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā no līguma izrietošās naudas plūsmas
Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā	38,351	368,288	53,003	459,642
Ārpusbilances posteni				
Iespējamās saistības	886	-	-	886
Finanšu saistības	16,916	-	-	16,916

e) Operacionālais risks

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

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

25. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2014. gada 1. janvārī Latvija ir pievienojusies eirozonai, aizvietojo Latvijas latu (LVL) ar eiro pēc fiksēta kursa EUR 1 = LVL 0,702804. Šajā datumā koncerns ir veicis bilances atlikumu konvertāciju eiro un tā finanšu pārskati par 2014. gadu un turpmākajiem periodiem tiks sagatavoti eiro valūtā.

Revertas valdes priekšsēdētājs Kristofers Gviljams ir pārtraucis darba attiecības ar "Revertu" 2013.gada 31.decembrī. 2014. gada 1. janvārī valdes priekšsēdētājas amatu uzņēmumā uzsāka pildīt Solvita Deglava, līdzšinējā uzņēmuma valdes locekle un vecākā viceprezidente kopš 2010. gada.

Uzņēmuma padome par "Reverta" trešo valdes locekli ar 2014. gada 1. februāri ir iecēlusi Edgaru Miļūnu.

2014.gada februārī Reverta veica kārtējo procentu maksājumu Valsts kasei 5,7 miljonu eiro apmērā atbilstoši Restrukturizācijas plānam.

Lai veiktu efektīvāku meitas sabiedrību pārvaldīšanu, 2014.gada februārī ir uzsākta Sabiedrības reorganizācija apvienošanas ceļā. SIA „NIF Dzīvojamie īpašumi” tiek pievienotas SIA „NIF”, SIA „NIF Projekts 2”, SIA „NIF Projekts 3” un SIA „NIF Projekts 9”.

2014.gada 04.aprīlī Reverta Valsts kasei ir pārskaitījusi 12,6 miljonus eiro valsts ieguldījuma pamatsummas atmaksai.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reverta” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „Reverta” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – „Grupa”) konsolidēto 2013. gada finanšu pārskatu un AS „Reverta” (turpmāk tekstā – Uzņēmums) 2013. gada finanšu pārskatu revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 7. līdz 54. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2013. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētiskas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pierādību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinumam ar iebildi izteikšanai.

Pamatojums atzinumam ar iebildi

Pārskata periodā Grupa un Uzņēmums ir veikuši izmaiņas metodoloģijā kā tiek aprēķināti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Būtiska daļa no zaudējumu no vērtības samazināšanās pieauguma, kas atzīti 2013. gadā, ir saistīta ar minētajām izmaiņām piemērotajā metodoloģijā. Mūsaprāt iepriekšējos pārskata periodos piemērotajā metodoloģijā netika ņemta vērā visa pieejamā informācija, kā rezultātā mēs uzskatām, ka būtisku daļu no 2013. gadā atzītajiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma būtu bijis jāatzīst iepriekšējos pārskata periodos. Revīzijas gaitā mēs nevarējām aplēst iespējamo ietekmi no šādas korekcijas un tās ietekmi uz 2012. gada 31. decembra finanšu stāvokli, apvienoto ienākumu pārskatu par 2013. gadu vai kādiem salīdzinošiem rādītājiem, kā arī nepieciešamajām korekcijām uz pašu kapitāla kustības pārskatu.

Atzinums ar iebildi

Mūsaprāt, izņemot iespējamo šī ziņojuma sadaļā „Pamatojums atzinumam ar iebildi” minēto jautājuma ietekmi, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Uzņēmuma finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazīlušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlī