



Nerevidēts saīsinātais
finanšu pārskats

2018. gada
1. ceturkšņa

REVERTA

Saturs

Vadības ziņojums	3
Informācija par vadību	4
Paziņojums par vadības atbildību	4
Apvienotie ienākumu pārskati	5
Finanšu stāvokļa pārskati	6
Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati	7
Konsolidācijas grupas sastāvs	8
Pielikumi.....	9

LAS Reverta
Kr.Valdemāra ielā 31, Rīga,
LV-1010, Latvija

Tālr.: (371) 6 777 9100

Reģistrācijas Nr.40003074590

Vadības ziņojums

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

Likvidējamā akciju sabiedrība „Reverta” (turpmāk – Reverta) 2018.gadā 1.ceturksnī (turpmāk – pārskata periods) turpināja īstenot likvidācijas procesu, t.sk. tika turpināta darbinieku skaita samazināšana, meitas sabiedrību likvidācija, kā arī Reverta turpina savu interešu aizstāvību tiesas procesos, kuros Revertai ir atbildētāja statuss.

Finanšu informācija:

Reverta zaudējumi pārskata periodā veidoja 0,54 miljonus eiro un to pamatā bija Reverta administratīvie izdevumi likvidācijas procesa ietvaros. Ņemot vērā problemātisko aktīvu atgūšanas darba specifiku, zaudējumi jau sākotnēji bija ieplānoti visā Reverta darbības laikā.

Kopš 2010. gada 1. augusta Reverta ir samaksājusi Valsts kasei 446,2 miljoni eiro, no kuriem 250,4 miljoni eiro ir novirzīti pamatsummas atmaksai, bet 195,8 miljoni eiro procentu maksājumiem. Kopumā valsts no Reverta dažādu maksājumu veidā ir saņēmusi vairāk nekā 700 miljonus eiro.

Savā darbības laikā Reverta ir atguvusi 765 miljonus eiro jeb 68 procentus no tajā atstātajiem problemātiskajiem aktīviem. Šāds rezultāts būtiski pārsniedz sākotnējās aplēses un liecina par uzņēmuma vadības izvēlēto darbības stratēģiju un pieņemto lēmumu pamatotību. Jāatzīmē, ka tieši atgūto līdzekļu apjoms ir noteikts par Reverta darbības efektivitātes mēru.

Reverta kopējie aktīvi pārskata perioda beigās veidoja 9,1 miljonus eiro, salīdzinot ar 1,1 miljardu eiro darbības sākumā. Pārējos aktīvus Reverta septiņu gadu darbības laikā jau ir izstrādājusi, realizējusi un atgūto naudu atmaksājusi valstij.

Būtiski notikumi pēc pārskata perioda beigām:

2018.gada 29.maijā likvidējamās akciju sabiedrības akcionāru sapulce, izskatot likvidatores Rutas Amtmanes lūgumu par atbrīvošanu no likvidatora amata, pieņēma lēmumu ar 2018.gada 29.jūniju atcelt no likvidatora amata Rutu Amtmani un iecelt par likvidatoru Kristapu Timparu.

Ruta Amtmane
Likvidatore

Rīgā,
2018. gada 31. maijā

Informācija par vadību

Vārds, uzvārds**Ieņemamais amats**

Ruta Amtmane

Likvidatore

Paziņojums par vadības atbildību

Likvidējamās 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 5. līdz 11. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 31. martā un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 3 mēnešu periodu līdz 2018. gada 31. martam. Vadības ziņojums, kas atspoguļots 3. lappusē, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

Likvidējamās 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.

Ruta Amtmane
Likvidatore

Rīgā,
2018. gada 31. maijā

Apvienotie ienākumu pārskati

	EUR '000			
	31.03.2018.	31.03.2017.	31.03.2018.	31.03.2017.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	-	23	-	57
Procentu izdevumi	-	(4,468)	-	(4,468)
Neto procentu izdevumi	-	(4,445)	-	(4,411)
Komisijas naudas ienākumi	-	2	-	2
Komisijas naudas izdevumi	-	(8)	-	(8)
Neto komisijas naudas ienākumi	-	(6)	-	(6)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	(2)	(114)	(2)	(114)
Citi parastie ienākumi	1	7	1	69
Neto finanšu segmenta rezultāts	(1)	(4,558)	(1)	(4,462)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi, neto	-	58	11	72
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi	(2)	(95)	(1)	(22)
Neto NĪ segmenta rezultāts	(2)	(37)	10	50
Ķīlu un valdījuma objektu izdevumi	-	(8)	-	(8)
Administratīvie izdevumi	(547)	(1,176)	(555)	(1,164)
Amortizācija un nolietojums	(1)	(9)	(1)	(9)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	-	(86)	-	(118)
Pārskata perioda zaudējumi	(551)	(5,874)	(547)	(5,711)

Finanšu stāvokļa pārskati

	EUR '000			
	31.03.2018.	31.12.2017.*	31.03.2018.	31.12.2017.*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	8,776	9,290	4,207	4,729
Kredīti	-	-	-	7
Pamatlīdzekļi	8	10	8	10
Nemateriālie aktīvi	27	28	27	28
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	4,742	4,742
Ieguldījuma īpašumi	218	218	113	113
Pārējie aktīvi	12	263	11	52
Kopā aktīvi	9,041	9,809	9,108	9,681
Saistības				
Emitētie vērtspapīri	365,310	365,310	365,310	365,310
Pārējās saistības	91	339	1	58
Pakārtotās saistības	76,174	76,143	76,174	76,143
Kopā saistības	441,575	441,792	441,485	441,511
Kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	442,552	442,552	442,552	442,552
Akciju emisijas uzcenojums	18,063	18,063	18,063	18,063
Uzkrātie zaudējumi	(893,149)	(892,598)	(892,992)	(892,445)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	(432,534)	(431,983)	(432,377)	(431,830)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	9,041	9,809	9,108	9,681

* Revidents SIA "PricewaterhouseCoopers"

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(867,617)	(407,002)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(5,874)	(5,874)
Atlikums 2017. gada 31. martā	442,552	18,063	(873,491)	(412,876)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(19,107)	(19,107)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(892,598)	(431,983)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(551)	(551)
Atlikums 2018. gada 31. martā	442,552	18,063	(893,149)	(432,534)

Sabiedrība	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(867,494)	(406,879)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(5,711)	(5,711)
Atlikums 2017. gada 31. martā	442,552	18,063	(873,205)	(412,590)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(19,240)	(19,240)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(892,445)	(431,830)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(547)	(547)
Atlikums 2018. gada 31. martā	442,552	18,063	(892,992)	(432,377)

Konsolidācijas grupas sastāvs 2018. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	LAS "Reverta"***	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	KS	100	100	MAS
2	Regalite Holdings Limited***	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
3	LSIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"***	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS
4	UAB "NIF Lietuva"***	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MS
5	SIA "NIF Projekts 1"****	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1010, Republikas laukums 2A	LV	PLS	100	100	MS

*KS – komersabiedrība, PLS – palīgsabiedrība. ** MAS – mātes sabiedrība, MS – meitas sabiedrība.

Likvidējamā *23.05.2018.g. Sabiedrība likvidēta un izslēgta no grupas sastāva.

Pielikumi

Informācija par akcionāru sastāvu 2018. gada 31. martā

Akcionāri	Nomināl- vērtība (EUR)	Akciju skaits	Kopsumma (EUR)	Balsu skaits	Līdzdalība pamat- kapitālā (%)
VAS "Privatizācijas aģentūra"	0.10	4 288 037 289	428,803,728.9	3 491 940 511	96.89%
Citi	0.10	138 482 377	13,748,237.7	77 809 197	3.11%
Kopā		4 425 519 666	442,551,966.6	3 569 749 708	100%

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

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

	EUR '000			
	2018. gada 1. ceturksnis		2017. gada 1. ceturksnis	
	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti	-	-	2,831	-
Sabiedrībai izsniegtais subordinētais finansējums (pakārtotās saistības)	51,311	-	51,311	-

Informācija par Sabiedrības pakārtotajām saistībām

Līgumslēdzēja puse	Valsts	Līguma summa, (EUR '000)	Procentu likme	Līguma datums	Sākotnējais atmaksas datums	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2018.	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2017.
Obligācijas – privātā emisija	UK	20,000	4.759%	28/12/2007	28/12/2022	19,418	19,309
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	26/09/2017	10,699	10,699
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	26/09/2017	10,699	10,699
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	5,350	12%	08/05/2008	08/05/2018	5,445	5,444
Privātā persona	Latvija	15,000	12%	20/06/2008	31/12/2017	15,075	15,075
Privātā persona	Latvija	2,134	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,140	2,140
Privātā persona	Latvija	2,134	6M Rigibid + 3%	30/10/2008	30/10/2018	2,140	2,140
Privātā persona	Latvija	3,250	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	31/12/2017	3,259	3,259
Privātā persona	Latvija	3,250	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	31/12/2017	3,259	3,259
Privātā persona	Latvija	2,015	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	31/12/2017	2,020	2,020
Privātā persona	Latvija	2,015	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	31/12/2017	2,020	2,020
Kopā						76,174	76,064

Atbilstoši grozījumiem Komerccarbības atbalsta kontroles likumā, kas stājās spēkā 2014.gada 1. jūlijā, Reverta pakārtotās saistības jeb subordinēto saistību pamatsummu un procentu maksājumus drīkstēs veikt tikai pēc pilnīgas valsts atbalsta atmaksas. Tāpēc, sākot no 2014.gada 1. Jūlija, Reverta ir apturējusi subordinēto procentu aprēķināšanu un samaksu, kā arī pamatsummas atmaksu.

Risku pārvaldība

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

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

Risku pārvaldība Grupā ir neatņemama ikdienas vadības procesa sastāvdaļa. Risku pārvaldību Grupā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija.

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

Kredītrisks

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

Kredītriska pārvaldības pamats ir adekvāta kredītriska novērtēšana un lēmuma pieņemšana. Nozīmīgu risku gadījumā kredītriska analīzi veic neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta Finanšu, risku pārvaldības un operacionālā direkcija. 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. Lēmumu par kredīta restrukturizāciju vai izmaiņām kredīta noteikumos pieņem Hipotekāro kredītu komiteja vai Kredītu komiteja un apstiprina Sabiedrības valde.

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

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

Likviditātes risks

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

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

Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanai Grupa lieto šādas pieejas:

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

Valūtas risks

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

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