



Nerevidēts saīsinātais
finanšu pārskats

2017. gada
3. ceturkšņa

REVERTA

Saturs

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

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

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

Reģistrācijas Nr.40003074590

Vadības ziņojums

Likvidējamā akciju sabiedrība „Reverta” 2017. gada deviņos mēnešos (turpmāk arī – pārskata periodā) fokusēja savu darbību vairākos virzienos: problemātisko aktīvu izstrāde un naudas atgūšana, kredītu portfeļa pārdošana un lietu nodošana investoram, kā arī uzņēmuma likvidācijas uzsākšana.

Finanšu informācija:

2017. gada augustā „Reverta” veica kārtējo procentu maksājumu Valsts kasei 3,7 miljonu eiro apmērā, līdz ar to pārskata periodā Valsts kasei ir samaksāti 11 miljoni eiro. Kopš 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām (30.09.2017.) Valsts kasei ir samaksāti 437,4 miljoni eiro.

No problemātisko aktīvu izstrādes un pārdošanas „Reverta” pārskata periodā atguva 22 miljonus eiro, bet kopš 2010. gada 1. augusta atgūto līdzekļu kopējais apjoms ir sasniedzis 762 miljonus eiro jeb 70 procentus no uzņēmumā atstātajiem problemātiskajiem aktīviem. Kā jau „Reverta” ir norādījusi, tieši atgūto līdzekļu apjoms ir noteikts par uzņēmuma darbības efektivitātes galveno mēru.

„Reverta” zaudējumi pārskata periodā veidoja 19,4 miljonus eiro un to pamatā bija „Reverta” veiktie procentu maksājumi Valsts kasei. Ņemot vērā „Reverta” darbības specifiku, zaudējumi jau sākotnēji tika paredzēti Restrukturizācijas plānā.

Pārskata periodā „Reverta” no nekustamo īpašumu pārdošanas atguva 5,2 miljonus eiro. Nedaudzos atlikušos objektus „Reverta” plāno pārdot līdz uzņēmuma darbības beigšanai.

„Reverta” kopējie aktīvi pārskata perioda beigās veidoja 39,5 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.

Citi būtiski notikumi:

- Atbilstoši „Parex banka” restrukturizācijas plānam un Ministru kabineta 2014. gada 15. decembrī pieņemtajam lēmumam par saistību restrukturizāciju attiecībā pret Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (ERAB), 2017. gada 7. martā ERAB izbeidza savu līdzdalību „Reverta” akcionāru sastāvā. Līdz ar to 96,89 % „Reverta” akciju pieder valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra”, bet 3,11 % – citiem akcionāriem;
- 2017. gada 29. maijā notika kārtējā „Reverta” akcionāru sapulce, kurā tika pieņemts arī lēmums par „Reverta” likvidācijas uzsākšanu 2017. gada 1. jūlijā;
- 2017. gada 22. jūnijā „Reverta” parakstīja līgumu ar SIA „Gelvora” un UAB „Gelvora” par kredītportfeļa pārdošanu. Darījums paredz, ka „Reverta” kredītportfelis investoram tiek nodots trijās daļās;
- 2017. gada 30. jūnijā darbu „Reverta” pārtrauca valdes priekšsēdētāja Solvita Deglava. Atbilstoši akcionāru sapulces lēmumam, „Reverta” valde turpināja darbu viena valdes locekļa sastāvā;
- 2017. gada 1. jūlijā, uzsākot „Reverta” likvidācijas procesu, uzņēmuma vienīgā valdes locekle Ruta Amtmane kļuva par „Reverta” likvidatoru. Likvidatoram ir visas valdes un padomes tiesības un pienākumi, lai nodrošinātu uzņēmuma darbības beigšanu normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;

- 2017. gada septembrī „Reverta” sekmīgi pabeidza kredītportfeļa 2. daļas nodošanu investoram „Gelvora”.

Būtiski notikumi pēc pārskata perioda beigām:

- 2017. gada novembrī „Reverta” veica kārtējo procentu maksājumu Valsts kasei septiņu miljonu eiro apmērā. Šā gada laikā Valsts kase no „Reverta” procentu maksājumos ir saņēmusi 18 miljonus eiro;
- 2017. gada novembrī tika pabeigta „Reverta” kredītportfeļa pēdējās un apjomīgākās daļas nodošana investoram „Gelvora”. Kopumā investoram ir nodotas aptuveni 4,5 tūkstoši lietu;
- 2017. gada 14. novembrī Ministru kabinets (MK) atbalstīja plānu, kas paredz, ka „Reverta” pilnīga likvidācija notiks pēc vairāku administratīvu jautājumu atrisināšanas, savukārt uzņēmuma faktiskā darbība noslēgsies plānotajā termiņā – 2017. gada beigās.

Ruta Amtmane
Likvidatore

Rīgā,
2017. gada 30. novembrī

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds**leņemamais amats**

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs (līdz 30.06.2017)

Mary Ellen Collins

Padomes locekle (līdz 30.06.2017)

Līga Kļaviņa

Padomes priekšsēdētāja vietniece (līdz 30.06.2017)

Artūrs Neimanis

Padomes loceklis (līdz 30.06.2017)

Valde

Vārds, uzvārds**leņemamais amats**

Solvita Deglava

Valdes priekšsēdētāja (līdz 29.06.2017)

Ruta Amtmane

Valdes locekle (līdz 30.06.2017)
Likvidatore (no 01.07.2017)

Paziņojums par vadības atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 14. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2017. gada 30. septembrī un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 9 mēnešu periodu līdz 2017. gada 30. septembrim. 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. Pārskata perioda ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

LAS 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,
2017. gada 30. novembrī

Apvienotie ienākumu pārskati

	EUR '000			
	30.09.2017.	30.09.2016.	30.09.2017.	30.09.2016.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	63	189	106	573
Procentu izdevumi	(13,489)	(14,794)	(13,462)	(14,823)
Neto procentu izdevumi	(13,426)	(14,605)	(13,356)	(14,250)
Komisijas naudas ienākumi	5	20	5	20
Komisijas naudas izdevumi	(21)	(7)	(19)	(5)
Neto komisijas naudas ienākumi	(16)	13	(14)	15
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	(725)	(43)	(728)	(44)
Citi parastie ienākumi	8,216	724	8,235	1,274
Neto finanšu segmenta rezultāts	(5,951)	(13,911)	(5,863)	(13,005)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi, neto	(229)	617	86	140
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi	(148)	(601)	(48)	(122)
Neto NĪ segmenta rezultāts	(377)	16	38	18
Ķīļu un valdījuma objektu izdevumi	(24)	(10)	(24)	(10)
Administratīvie izdevumi	(3,541)	(4,374)	(3,461)	(4,201)
Amortizācija un nolietojums	(18)	(32)	(18)	(31)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	(9,891)	(10,116)	(10,094)	(9,544)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(19,802)	(28,427)	(19,422)	(26,773)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(31)	-	(21)	-
Pārskata perioda zaudējumi	(19,833)	(28,427)	(19,443)	(26,773)

Finanšu stāvokļa pārskati

	EUR '000			
	30.09.2017.	31.12.2016.*	30.09.2017.	31.12.2016.*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	16,152	8,249	12,074	5,251
Kredīti	10,123	25,422	10,756	31,756
Pamatlīdzekļi	12	22	12	22
Nemateriālie aktīvi	28	36	28	36
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	5,601	6,663
Ieguldījuma īpašumi	2,253	13,894	645	2,780
Pārējie aktīvi	10,663	11,318	10,448	10,715
Kopā aktīvi	39,231	58,941	39,564	57,223
Saistības				
Emitētie vērtspapīri	389,070	386,701	389,070	386,701
Pārējās saistības	879	3,202	700	1,361
Pakārtotās saistības	76,116	76,040	76,116	76,040
Kopā saistības	466,065	465,943	465,886	464,102
Kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	442,552	442,552	442,552	442,552
Akciju emisijas uzcenojums	18,063	18,063	18,063	18,063
Uzkrātie zaudējumi	(887,449)	(867,617)	(886,937)	(867,494)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	(426,834)	(407,002)	(426,322)	(406,879)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	39,231	58,941	39,564	57,223

* Revidents SIA "PricewaterhouseCoopers"

Kapitālā un rezervju izmaiņu pārskati

Koncerns	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(822,539)	(361,924)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(28,427)	(28,427)
Atlikums 2016. gada 30. septembrī	442,552	18,063	(850,966)	(390,351)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(16,651)	(16,651)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(867,617)	(407,002)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(19,833)	(19,833)
Atlikums 2017. gada 30. septembrī	442,552	18,063	(887,449)	(426,834)

Sabiedrība	EUR '000			
	Emitētais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(821,564)	(360,949)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(26,773)	(26,773)
Atlikums 2016. gada 30. septembrī	442,552	18,063	(848,337)	(387,722)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(19,157)	(19,157)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	442,552	18,063	(867,494)	(406,879)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(19,443)	(19,443)
Atlikums 2017. gada 30. septembrī	442,552	18,063	(886,937)	(426,322)

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	30.09.2017.	30.09.2016.	30.09.2017.	30.09.2016.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(19,802)	(28,427)	(19,422)	(26,773)
Amortizācija un nolietojums	18	32	18	31
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	9,891	10,116	10,094	13,499
Procentu ieņēmumi	(63)	(189)	(106)	(573)
Procentu izdevumi	13,489	14,794	13,462	14,823
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(10)	43	(1,349)	16
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	3,523	(3,631)	2,697	1,023
Saņemtās summas par kredītiem	11,852	36,522	12,059	38,666
Saņemtās summas par ieguldījuma īpašumiem	5,240	18,920	2,624	2,115
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	655	(2,533)	267	1,964
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(2,323)	(1,738)	(661)	1,244
Meitas uzņēmumu pamatkapitāla samazinājums	3	-	874	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	18,950	47,540	17,860	45,012
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(31)	-	(21)	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	18,919	47,540	17,839	45,012
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto obligāciju dzēšana (pamatsumma)	-	(30,015)	-	(30,015)
Procenti par emitētajām obligācijām	(11,016)	(12,715)	(11,016)	(12,715)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(11,016)	(42,730)	(11,016)	(42,730)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	7,903	4,810	6,823	2,282
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	8,249	5,217	5,251	2,063
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	16,152	10,027	12,074	4,345

Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Reģistrācijas valsts kods	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Reverta"****	LV-40003074590	Latvija, Rīga LV-1012, Brīvības 148A-1	LV	KS	100	100	MAS
2	Regalite Holdings Limited****	CY-HE93438	Cyprus, Nicosia 1075, 58 Arch. Makarios 3 Avenue, Iris Tower, 6th floor, office 602	CY	PLS	100	100	MS
3	OOO "Parex Leasing and Factoring"****	GE-205224461	Gruzija, Tbilisi, Kazbegi prospekts 44	GE	LIZ	100	100	MS
4	SIA "NIF Dzīvojamie īpašumi"	LV-40103253915	Latvija, Rīga LV-1012, Brīvības 148A-1	LV	PLS	100	100	MS
5	SIA "NIF Zemes īpašumi"****	LV-40103255348	Latvija, Rīga LV-1012, Brīvības 148A-1	LV	PLS	100	100	MS
6	UAB "NIF Lietuva"****	LT-302462108	Lietuva, Viļņa LT03107, K.Kalinausko iela 13	LT	PLS	100	100	MS
7	OÜ "NIF Eesti" ****	EE-11788043	Igaunija, Tallina 10119, Roosikrantsi iela 2	EE	PLS	100	100	MS
8	SIA "NIF Projekts 1"****	LV-50103300111	Latvija, Rīga LV-1012, Brīvības 148A-1	LV	PLS	100	100	MS
9	SIA "NIF Projekts 6"****	LV-40103398865	Latvija, Rīga LV-1012, Brīvības 148A-1	LV	PLS	100	100	MS
10	SIA "NIF Projekts 7"****	LV-40103512479	Latvija, Rīga LV-1012, Brīvības 148A-1	LV	PLS	100	100	MS
11	Carnella Maritime Corp.****	BVI-1701483	British Virgin Islands, Mill Mall Tower, 2 nd Floor, Wickhams Cay 1, Tortola.	BVI	PLS	100	100	MS

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

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

*** 03.10.2017.g. Sabiedrība likvidēta un izslēgta no grupas sastāva.

**** Likvidējamā

Pielikumi

Informācija par akcionāru sastāvu 2017. gada 30. septembrī

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			
	2017. gada 3. ceturksnis		2016. gada 3. ceturksnis	
	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti	2,763	-	2,799	-
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) 30.09.2017.	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 30.09.2016.
Obligācijas – privātā emisija	UK	20,000	4.759%	28/12/2007	28/12/2022	19,361	19,260
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	31/12/2017	10,699	10,699
Privātā persona	Latvija	10,672	6M Rigibid + 3%	04/12/2008	31/12/2017	10,699	10,699
Obligācijas – publiskais piedāvājums	n/a	5,350	12%	08/05/2008	08/05/2018	5,444	5,444
Privātā persona	Latvija	15,000	12%	20/06/2008	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						76,116	76,015

Atbilstoši grozījumiem Komerccarbības atbalsta kontroles likumā, kas stājas 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 atmaksu, 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 kredītspējas novērtēšanas un ņēmā piedāvātā nodrošinājuma un tā likviditātes izvērtēšanas. Juridisku personu kredītspējas analīze ietver tautsaimniecības nozares, uzņēmuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa analīzi. Fizisku personu kredītspējas analīze ietver klienta kredītvēstures analīzi, klienta ieņēmumu, ieņēmumu attiecības pret kopējām saistībām analīzi un sociālu un demogrāfisku faktoru analīzi. 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.