



Nerevidēts saīsinātais
finanšu pārskats

2017. gada
1. ceturkšņa

REVERTA

Saturs

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

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

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

Reģistrācijas Nr.40003074590

Vadības ziņojums

Godājamie akcionāri un sadarbības partneri!

Akciju sabiedrība „Reverta” 2017. gada pirmajos trīs mēnešos (turpmāk arī – pārskata periodā) turpināja darbu pie problemātisko aktīvu izstrādes un naudas atgūšanas, vienlaikus aktīvi strādājot arī pie atlikušo kredītu portfeļu pārdošanas un uzņēmuma sagatavošanas plānotajai likvidācijai.

2017. gada februārī „Reverta” veica kārtējo procentu maksājumu Valsts kasei 3,7 miljonu apmērā. Kopumā šā gada laikā Valsts kase no „Reverta” ir saņēmusi 7,3 miljonus eiro, jo vēl viens maksājums 3,6 miljonu eiro apmērā tika veikts pēc pārskata perioda beigām. Kopš 2010. gada 1. augusta līdz pārskata perioda beigām Valsts kasei ir atmaksāti vairāk nekā 430 miljoni eiro, bet kopumā valsts no „Reverta” dažādu maksājumu veidā ir saņēmusi 690,3 miljonus eiro, tostarp 16 miljonus eiro nodokļu maksājumu veidā.

Pārskata periodā „Reverta” no problemātisko aktīvu izstrādes un pārdošanas atguva 13,5 miljonus eiro, bet kopš 2010. gada 1. augusta atgūto līdzekļu kopējais apjoms ir sasniedzis 753,7 miljonus eiro jeb 67 procentus no visiem atstātajiem problemātiskajiem aktīviem. Šāds rezultāts būtiski pārsniedz uzņēmuma vadības sākotnējās aplēses un attiecīgās nozares vidējos rādītājus.

Labi darbības rezultāti gūti arī nekustamo īpašumu pārdošanas jomā – pārskata periodā ir pārdoti 17 nekustamie īpašumi, tostarp zemes gabali, par kopējo summu 4,3 miljonu eiro apmērā. Perioda beigās nekustamo īpašumu portfelis bija sarucis līdz aptuveni 50 objektiem un plānots, ka atlikušie nekustamie īpašumi tiks pārdoti līdz uzņēmuma likvidācijas beigām. Savā darbības laikā „Reverta” kopumā ir pārdevusi 1800 nekustamo īpašumu. Šāds rezultāts apliecina „Reverta” izvēlētas pārdošanas stratēģijas pareizību: nelielas, efektīvas pārdošanas struktūras izveidošanu ar izaicinošiem, bet skaidri definētiem mērķiem un uzdevumiem, regulāru objektu cenu pārskatīšanu atbilstoši tirgus situācijai, kā arī atbilstošu mērķauditoriju – potenciālo pircēju - apzināšana un uzrunāšana.

Pārskata periodā „Reverta” zaudējumi, ko pamatā veido procentu izdevumi par sniegto valsts atbalstu, bija 5,7 miljoni eiro. Ņemot vērā „Reverta” atstāto aktīvu zemo kvalitāti, zaudējumi jau sākotnēji tika ietverti Restrukturizācijas plānā un tie nav uzskatāmi par „Reverta” darbības rezultātu mēru.

Kopējie „Reverta” aktīvi pārskata perioda beigās veidoja 51,6 miljonus eiro, salīdzinot ar 1,1 miljardu eiro darbības sākumā. Pārējos aktīvus „Reverta” savā darbības laikā jau ir izstrādājusi, realizējusi un atgūto naudu atmaksājusi valstij. Atbilstoši aktīvu samazinājumam un drīzajai uzņēmuma likvidācijas procesa uzsākšanai, ir veikta arī „Reverta” darbības pārplānošana un darbinieku skaita samazināšana.

Īstenojot Eiropas Komisijas apstiprināto restrukturizācijas plānu, kas paredz „Reverta” portfeļa izstrādi un uzņēmuma darbības izbeigšanu līdz 2017. gada beigām, „Reverta” ar konsultantu SIA „KMPG Baltics” turpināja darbu pie kredītportfeļu pārdošanas. Pārskata periodā tika uzsākta četru saistošo investoru piedāvājumu izvērtēšana.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām:

- 2017. gada 5., 12. un 13.maijā „Reverta” veica kārtējos procentu maksājumus Valsts kasei par kopējo summu 3,6 miljonu eiro apmērā;

- 2017. gada 29. maijā notika kārtējā „Reverta” akcionāru pilnsapulce, kurā tādu jautājumu starpā kā 2016. gada „Reverta” pārskatu apstiprināšana, 2017. gada revidenta ievēlēšana, revīzijas komitejas ievēlēšana, statūtu maiņa un citiem, pieņēma lēmumu par „Reverta” likvidācijas uzsākšanu 2017. gada 1. jūlijā;
- Turpinās investoru saistošo piedāvājumu izvērtēšana, lai jau tuvākajā laikā labāko no tiem varētu iesniegt izskatīšanai LR Ministru kabinetam.

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2017. gada 31. maijā

Informācija par vadību

Padome

Vārds, uzvārds

leņemamais amats

Michael Joseph Bourke

Padomes priekšsēdētājs

Mary Ellen Collins

Padomes locekle

Līga Kļaviņa

Padomes priekšsēdētāja vietniece

Artūrs Neimanis

Padomes loceklis

Valde

Vārds, uzvārds

leņemamais amats

Solvita Deglava

Valdes priekšsēdētāja

Ruta Amtmane

Valdes locekle

Paziņojums par vadības atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 14. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2017. gada 31. martā un darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par 3 mēnešu periodu līdz 2017. gada 31. martam. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Ruta Amtmane
Valdes locekle

Rīgā,
2017. gada 31. maijā

Apvienotie ienākumu pārskati

	EUR '000			
	31.03.2017.	31.03.2016.	31.03.2017.	31.03.2016.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Procentu ienākumi	23	380	57	526
Procentu izdevumi	(4,468)	(5,084)	(4,468)	(5,084)
Neto procentu izdevumi	(4,445)	(4,704)	(4,411)	(4,558)
Komisijas naudas ienākumi	2	7	2	7
Komisijas naudas izdevumi	(8)	(2)	(8)	(2)
Neto komisijas naudas ienākumi	(6)	5	(6)	5
Finanšu instrumentu un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts, neto	(114)	(49)	(114)	43
Citi parastie ienākumi	7	510	69	814
Neto finanšu segmenta rezultāts	(4,558)	(4,238)	(4,462)	(3,696)
Nekustamo īpašumu segmenta ieņēmumi, neto	58	143	72	35
Nekustamo īpašumu segmenta izdevumi	(95)	(224)	(22)	(53)
Neto NĪ segmenta rezultāts	(37)	(81)	50	(18)
Ķīļu un valdījuma objektu izdevumi	(8)	(4)	(8)	(4)
Administratīvie izdevumi	(1,176)	(1,491)	(1,164)	(1,488)
Amortizācija un nolietojums	(9)	(12)	(9)	(12)
Aktīvu vērtības samazinājums, neto	(86)	350	(118)	350
Pārskata perioda zaudējumi	(5,874)	(5,476)	(5,711)	(4,868)

Finanšu stāvokļa pārskati

	EUR '000			
	31.03.2017.	31.12.2016.*	31.03.2017.	31.12.2016.*
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	15,189	8,249	11,442	5,251
Kredīti	19,975	25,422	20,581	31,756
Pamatlīdzekļi	17	22	17	22
Nemateriālie aktīvi	31	36	31	36
Līdzdalība radniecīgajos uzņēmumos	-	-	6,663	6,663
Ieguldījuma īpašumi	4,097	13,894	902	2,780
Pārējie aktīvi	12,257	11,318	12,005	10,715
Kopā aktīvi	51,566	58,941	51,641	57,223
Saistības				
Emitētie vērtspapīri	387,396	386,701	387,396	386,701
Pārējās saistības	982	3,202	771	1,361
Pakārtotās saistības	76,064	76,040	76,064	76,040
Kopā saistības	464,442	465,943	464,231	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	(873,491)	(867,617)	(873,205)	(867,494)
Kopā uz sabiedrības akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves	(412,876)	(407,002)	(412,590)	(406,879)
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	51,566	58,941	51,641	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	-	-	(5,476)	(5,476)
Atlikums 2016. gada 31. martā	442,552	18,063	(828,015)	(367,400)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(39,602)	(39,602)
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)

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	-	-	(4,868)	(4,868)
Atlikums 2016. gada 31. martā	442,552	18,063	(826,432)	(365,817)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(41,062)	(41,062)
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)

Naudas plūsmas pārskati

	EUR '000			
	31.03.2017.	31.03.2016.	31.03.2017.	31.03.2016.
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms nodokļiem	(5,874)	(5,476)	(5,711)	(4,868)
Amortizācija un nolietojums	9	12	9	12
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	86	(350)	118	(350)
Procentu ieņēmumi	(23)	(380)	(57)	(526)
Procentu izdevumi	4,468	5,084	4,468	5,084
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	114	50	114	(43)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(1,220)	(1,060)	(1,059)	(691)
Saņemtās summas par kredītiem	10,982	14,505	11,189	14,775
Saņemtās summas par ieguldījuma īpašumiem	3,406	2,730	2,279	547
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(261)	(198)	(1,884)	403
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(2,220)	(2,641)	(590)	(1,462)
Meitas uzņēmumu pamatkapitāla samazinājums	-	-	3	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	10,687	13,336	9,938	13,572
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	10,687	13,336	9,938	13,572
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Procenti par emitētajām obligācijām	(3,747)	(4,520)	(3,747)	(4,520)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(3,747)	(4,520)	(3,747)	(4,520)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	6,940	8,816	6,191	9,052
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	8,249	5,217	5,251	2,063
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	15,189	14,033	11,442	11,115

Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 31. martā

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

Pielikumi

Informācija par akcionāru sastāvu 2017. 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			
	2017. gada 1. ceturksnis		2016. gada 1. ceturksnis	
	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)	Atlikums perioda beigās	Procentu ieņēmumi/ (izdevumi)
Sabiedrības izsniegtie kredīti	2,831	-	2,792	-
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) 31.03.2017.	Amortizētā iegādes vērtība (EUR '000) 31.03.2016.
Obligācijas – privātā emisija	UK	20,000	4.759%	28/12/2007	28/12/2022	19,309	19,211
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	5,444	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						76,064	75,966

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 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.