

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DnB NORD Banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Bankas mātes uzņēmums ir Bank DnB NORD A/S (Dānija) un galīgais Bankas mātes uzņēmums ir DnB NOR ASA (Norvēģija).

Banka piedāvā plašu finanšu pakalpojumu klāstu uzņēmumiem un privātpersonām.

Šos finanšu pārskatus publiskošanai 2007. gada 12. martā apstiprinājusi Bankas Padome un valde.

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu un Bankas ēku pārvērtēšanu.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

c) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar brīdi, kad Banka iegūst kontroli, un izslēgti no konsolidācijas pārdošanas brīdī. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa vai zaudējumi no savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par aktīviem vai saistībām tiek atlikti un atzīti kā koriģējums efektīvajai procentu likmei par aktīviem vai saistībām. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc

perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL - pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

| <u>Pārskata perioda beigu datums</u> | <u>USD</u> | <u>EUR</u> |
|--------------------------------------|------------|------------|
| 2007. gada 31. marts | 0.528 | 0.702804 |
| 2006. gada 31. decembris | 0.536 | 0.702804 |

f) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības, saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu, veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

g) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām Bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem, kas samazinātas par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam un Bankai pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Koncerns un Banka vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram būtiskam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns un Banka uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriskiem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns un Banka pārskata kredītportfeļa aktīvu vērtības samazinājumu reizi ceturksnī. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns un Banka izmanto pieņēmumus par to, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa, un samazināšanās apjomu var izmērīt, pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz iepriekšējo periodu pieredzi, aizņēmēju kredītvēsturi un ņemot vērā ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un

faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Ja kredīts nav atgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem; atmaksātās summas samazina izdevumus uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radusies starpība tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

h) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzinga sniedzēji

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgā izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu attiecīgā pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, tā izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna un Bankas pamatlīdzekļiem.

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

i) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi tiek iekļauti šajā kategorijā, ja ir tikuši iegādāti pārdošanas nolūkā īsā laika periodā vai tā ir nolēmusi vadība.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Tajā laikā nopelnītie procenti, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu ieņēmumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības dienā, kas ir datums, kad Koncerns un Banka uzņemas saistības pirkt vai pārdot aktīvu.

j) Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turētos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Koncerna un Bankas vadībai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām. Ja Koncerns vai Banka pārdotu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem aktīviem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem aktīviem. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek uzskaitīti pēc amortizēto izmaksu metodes.

k) Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

l) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vai pārvērtēšanas vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums.

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vai pārvērtēšanas vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

| <u>Pamatlīdzekļu veids</u> | <u>Gada likme</u> |
|----------------------------|-------------------|
| Ēkas | 1 % |
| Biroja aprīkojums | 20 – 25% |
| Transporta līdzekļi | 20 % |

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Aktīvu atlikusī vērtība un lietderīgās izmantošanas periods tiek pārskatīts un mainīts, ja nepieciešams, katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomātā īpašuma kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes atlikušajā īsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda.

n) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

o) Atvasinātie finanšu instrumenti un riska ierobežošanas instrumenti

Atvasinātie līgumi, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas līgumi, sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Koncerns un Banka darījuma uzsākšanas brīdī dokumentē attiecības starp riska ierobežošanas instrumentiem un pret risku ierobežotiem posteņiem, kā arī riska vadības mērķus un riska ierobežošanas stratēģiju. Koncerns un Banka gan riska ierobežošanas uzsākšanas brīdī, gan visā riska ierobežošanas laikā dokumentē arī to, vai riska ierobežošanas darījumos izmantotie atvasinātie līgumi ir tik efektīvi, lai kompensētu pret risku ierobežotā posteņa patiesās vērtības izmaiņas.

Atvasināto līgumu, kuriem var un kuriem tiek piemērota riska ierobežošanas uzskaitē, patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā, kopā ar jebkurām pret risku ierobežotā saistību posteņa patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz ierobežoto risku.

Koncerns izmanto naudas plūsmas riska ierobežošanas instrumentus, lai daļēji vai pilnībā nodrošinātu naudas plūsmas svārstības pret risku ierobežotajā postenī.

Daļa no riska ierobežošanas instrumentu radītajiem zaudējumiem, kas uzskatāma par efektīvu riska ierobežošanu, tiek atzīta pašu kapitāla postenī "Pārvērtēšanas rezerve".

Finanšu instrumentu, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot dažādas novērtēšanas metodes (piemēram, modeļus). Modeļos tiek izmantoti tikai pieejami dati, tomēr tādos jautājumos kā kredītrisks (gan pašu, gan darījuma partnera), svārstības un savstarpējās sakarības ir nepieciešami vadības pieņēmumi. Izmaiņas pieņēmumos par minētajiem faktoriem var ietekmēt finanšu instrumentu vērtību.

p) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek atzīti sākotnēji patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība). Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

q) Darbinieku pabalsti

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi, un tiem 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 iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajiem sociālā nodokļa izdevumiem.

r) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstuļu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

s) Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA

Ar 2006. gada 1. janvārī spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un to ietekmi uz Koncerna uzskaites principiem. Visas grāmatvedības politikas izmaiņas tika piemērotas retrospektīvi, attiecinot labojumus uz nesadalīto peļņu 2005. gada 1. janvārī, kur nepieciešams, ja vien turpmāk tekstā nav aprakstīts savādāk.

- a) 4. SFPIK, Nomas elementa identificēšana darījumā (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). 4.SPFIK nosaka, ka tas, vai darījums ir vai satur nomas elementu ir jāizvērtē pamatojoties uz darījuma ekonomisko būtību. Saskaņā ar šo interpretāciju ir jānosaka, vai (a) darījuma izpilde ir atkarīga no konkrēta aktīva vai aktīvu (aktīva) izmantošanas: un (b) vai darījums paredz tiesības izmantot

aktīvu. Koncerns ir izvērtējis esošos darījumus un konstatējis, ka nav nepieciešams veikt labojumus saskaņā ar 4. SFPIK ieviešanu.

- b) 39. SGS (pārskatīts) – Patiesās vērtības opcija (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). 39. SGS (pārskatīts 2003. gadā) atļāva uzņēmumiem sākotnēji atzīt praktiski jebkuru finanšu instrumentu pēc patiesās vērtības, iekļaujot pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus uzņēmuma peļņas un zaudējumu aprēķinā (“pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos”). Pārskatītajā standartā finanšu instrumentu “pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos” definīcija ir mainīta un ierobežo finanšu instrumentu klasificēšanu šajā kategorijā. Koncerns ir izvērtējis standarta izmaiņu piemērošanas ietekmi uz pielietotajiem uzskaites principiem attiecībā uz minēto finanšu aktīvu kategoriju, un nav konstatēti labojumi, kas būtu jāveic standarta izmaiņu piemērošanas rezultātā.
- c) 39. SGS (pārskatīts) – Finanšu garantijas (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). Pārskatītā standarta izmaiņu rezultātā Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā. Šīm izmaiņām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kam ir tieša ietekme uz Koncerna pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Koncerns nav piemērojis ar agrāku datumu:

- a) 7. SFPS, *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* (spēkā no 2007. gada 1. janvāra). SFPS nosaka informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, uzsverot nepieciešamību atklāt riska pozīciju un riska vadības metožu kvantitatīvos rādītājus. 7. SFPS piemērošanas rezultātā būs jāsniedz paplašināta kvantitatīva jutīguma analīze un informācijas atklāšana finanšu pārskatos par Koncerna īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem.
- b) 8. SFPIK, 2. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk, tas ir no 2007. gada 1. janvāra);
- c) 9 SFPIK, *Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk);
- d) 10. SFPIK, *Starpposma finanšu informācija un vērtības samazināšanās* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk);
- e) 11. SFPIK, 2. SFPS – *Koncerna un pašu akciju darījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).

4. FINANŠU RISKU VADĪBA

a) Kredītrisks

Koncerns un Banka uzņemas kredītrisku – risku, ka darījuma partneris nebūs spējīgs savlaicīgi apmaksāt savas saistības. Koncerns un Banka pārvalda kredītrisku, nosakot ierobežojumus riska apjomam attiecībā uz vienu aizņēmēju, aizņēmēju grupu, nozari vai ģeogrāfisko reģionu. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti un limitēti tiek pārskatīti vienu reizi gadā vai biežāk. Valde apstiprina kredītriska ierobežojumus sadalījumā pa produktiem, tautsaimniecības nozarēm, kā arī valstīm.

Kredītriska apjoms tiek pārvaldīts, veicot regulāru aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju iespēju apmaksāt procentus un pamatsummu analīzi un mainot aizdevuma limitus, kur tas ir nepieciešams. Kredītrisks tiek daļēji ierobežots, pieprasot nodrošinājumu, kā arī personiskās un uzņēmumu garantijas.

b) Valūtas risks

Normālas uzņēmējdarbības apstākļos Koncerns un Banka uzņemas risku, kurš rodas no valūtas kursu svārstībām un kurš var ietekmēt to finanšu stāvokli un naudas plūsmas. Valūtas risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi nelabvēlīgu ārvalstu valūtas maiņas likmju izmaiņu rezultātā. Lai novērtētu šo risku, tiek izmantotas atklātās valūtas pozīcijas. Banka ievēro ļoti konservatīvu valūtas riska vadības politiku. Valūtas risks ir zems, pateicoties nenozīmīgiem atklāto valūtas pozīciju apjomiem.

c) Procentu likmju risks

Normālas uzņēmējdarbības apstākļos Koncerns un Banka uzņemas risku, kas saistīts ar ietekmi, ko uz finanšu stāvokli un naudas plūsmām atstāj svārstības dominējošajās tirgus procentu likmēs. Procentu

likmju risks nozīmē risku, ka Koncerns un Banka var ciest zaudējumus nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lai novērtētu un pārvaldītu šo risku, tiek aprēķināts un ierobežots jūtīgums pret procentu likmju izmaiņām (1 bp vērtība). Šādi riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un tiek pārskatīti reizi gadā vai biežāk.

d) Likviditātes risks

Koncerns un Banka ir pakļauta iespējamam naudas plūsmu svārstību riskam, kas rodas no pieejamo skaidras naudas resursu izmantošanas: diennakts noguldījumu atmaksāšanas, tekošā konta saistību uzraudzības, noguldījumu, kuriem pienācis termiņš, atmaksāšanas, kredītu piešķiršanas, garantiju izsniegšanas, lai izpildītu maržas un citas saistības attiecībā uz atvasinājumiem. Koncerns un Banka neuztur skaidras naudas resursus, lai segtu visas šīs vajadzības, jo pieredze rāda, ka diezgan droši ir iespējams paredzēt minimālo reinvestēšanas līmeni līdzekļiem, kam pienācis termiņš.

40. pielikumā tiek analizēti Koncerna un Bankas aktīvi un saistības pēc to atlikušā termiņa bilances datumā. Koncerna un Bankas saistības uz pieprasījumu pārsniedz aktīvus uz pieprasījumu, tomēr Koncerna un Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts, izmantojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprināto metodoloģiju, ir 45%. FKTK nosaka, ka likviditātes rādītājs nedrīkst būt zemāks par 30%. Pēc Bankas vadības domām, Koncerna un Bankas likviditāte ir pietiekama, lai nodrošinātu operatīvo darbību. Šādi riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un tiek pārskatīti reizi gadā vai biežāk. Likviditātes risks tiek arī novērtēts un pārvaldīts saskaņā ar metodoloģiju, ko noteikusi DnB NORD grupas Aktīvu un saistību vadības komiteja (ALCO). Risks tiek ierobežots ALCO apstiprinātajās likviditātes riska robežās.

e) Tirgus risks

Tirgus risks nozīmē risku, ka Koncerns vai Banka var ciest zaudējumus tirgus mainīgo komponentu (procentu likmju, valūtas maiņas likmju, akciju kursa) izmaiņu rezultātā. Tirgus riska novērtēšanas metodoloģiju un limitus apstiprina DnB NORD grupas ALCO.