**STARPTAUTISKIE PUBLISKĀ SEKTORA GRĀMATVEDĪBAS STANDARTI**

***IPSAS*41 “FINANŠU INSTRUMENTI”**

****

***IPSAS*®**

*International Federation of Accountants*® [Starptautiskā Grāmatvežu federācija]

529 *Fifth Avenue*

*New York, New York* 10017 *USA*

Šo publikāciju publicēja Starptautiskā Grāmatvežu federācija (*IFAC®*). Tās uzdevums ir kalpot sabiedrības interesēm un stiprināt grāmatvedības profesiju, atbalstot kvalitatīvu starptautisko standartu izstrādi, veicinot šo standartu pieņemšanu un ieviešanu, veidojot profesionālo grāmatvedības organizāciju spējas un izsakoties par sabiedrību interesējošiem jautājumiem.

Starptautiskos publiskā sektora grāmatvedības standartus, publiskotos projektus, apspriežu dokumentus, ieteicamās prakses vadlīnijas un citas *IPSASB* publikācijas publicē *IFAC*, kam uz to ir autortiesības.

*IPSASB* un *IFAC* neuzņemas atbildību par zaudējumu, kas nodarīts personai, kura rīkojas vai atturas rīkoties, paļaujoties uz šajā publikācijā minēto materiālu, neatkarīgi no tā, vai minētais zaudējums radies nolaidības vai citu iemeslu dēļ.

“Starptautisko publiskā sektora grāmatvedības standartu padome”, “Starptautiskie publiskā sektora grāmatvedības standarti”, “Ieteicamās prakses vadlīnijas”, “Starptautiskā Grāmatvežu federācija”, “IPSASB”, “IPSAS”, “RPG”, “IFAC”, *IPSASB* logotips un *IFAC* logotips ir *IFAC* preču zīmes vai *IFAC* reģistrētas preču zīmes un pakalpojumu zīmes ASV un citās valstīs.

Autortiesības© 2020. gada februāris, Starptautiskā Grāmatvežu federācija (*IFAC*). Visas tiesības saglabātas. Lai pavairotu, glabātu vai pārsūtītu, vai izmantotu šo dokumentu citā līdzīgā veidā, ir nepieciešama *IFAC* rakstiska atļauja, izņemot gadījumus, kad dokuments tiek izmantots tikai individuālai, nekomerciālai lietošanai. Kontaktinformācija: permissions@ifac.org.

ISBN: 978-1-60815-433-3

Publicējusi:



***International Federation of Accountants*® [Starptautiskā Grāmatvežu federācija]**

|  |
| --- |
| ***IPSAS*41 “FINANŠU INSTRUMENTI”**  **Apliecinājums**  Šis starptautiskais publiskā sektora grāmatvedības standarts (*IPSAS*) ir sagatavots galvenokārt no 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta (*IFRS*) “Finanšu instrumenti”, *IFRIC* 16 “Neto ieguldījuma apdrošināšana ārvalstu darījumos” un *IFRIC*19 “Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”, ko publicējusi Starptautisko Grāmatvedības standartu padome (*IASB*). Ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu fonda atļauju šajā Starptautiskās Grāmatvežu federācijas (*IFAC*) Starptautisko publiskā sektora grāmatvedības standartu padomes (*IPSASB*) publikācijā ir apkopoti izvilkumi no *IFRS* 9, *IFRIC* 16 un *IFRIC* 19.  Starptautisko finanšu pārskatu standartu (*IFRS*) apstiprinātais teksts ir teksts, ko *IASB* publicējusi angļu valodā, un kopijas var iegūt tieši no *IFRS* fonda Klientu apkalpošanas nodaļas, pieprasījumus sūtot uz adresi *Columbus Building*, *7 Westferry Circus*, *Canary Wharf*, *London E14 4HD*, *United Kingdom*.  E-pasts: publications@ifrs.org.  Interneta vietne: www.ifrs.org.  Autortiesības uz *IFRS* standartiem, *IAS* standartiem, publiskotajiem projektiem un citām *IASB* publikācijām pieder *IFRS* fondam.  “IFRS”, “IAS”, “IASB”, “IFRS fonds”, “Starptautiskie grāmatvedības standarti” un “Starptautiskie finanšu pārskatu standarti” ir *IFRS* fonda preču zīmes, un tās nedrīkst izmantot bez *IFRS* fonda apstiprinājuma. |

|  |
| --- |
| ***IPSAS*41 “FINANŠU INSTRUMENTI”**  ***IPSAS* vēsture**  *Šajā versijā ir iekļauti grozījumi, kas izstrādāti saistībā ar IPSAS, kuri izdoti līdz 2019. gada 31. janvārim.*  *IPSAS* 41 “Finanšu instrumenti” izdots 2018. gada augustā.  Kopš tā laika *IPSAS* 36 ir grozīts ar šādiem *IPSAS*:  “Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (*IPSAS* 36 grozījumi) un “Priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju” (*IPSAS* 41 grozījumi). |

***IPSAS* 41 grozīto punktu tabula**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Grozītais punkts** | **Kā grozīts** | **Ar ko grozīts** |
| 156A. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 184. punkta virsraksts | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 184. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 185. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 186. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 187. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 188. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| 189. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| AG73. | Grozīts | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| AG74. | Grozīts | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |
| AG74A. | Jauns | Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (*IPSAS* 36 grozījumi) un priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju (*IPSAS* 41 grozījumi), 2019. gada janvāris |

***IPSAS*41 “FINANŠU INSTRUMENTI”**

**SATURS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Punkts |
| Mērķis |  | 1. |
| Darbības joma |  | 2.–8. |
| Definīcijas |  | 9. |
| Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana |  | 10.–38. |
| Sākotnējā atzīšana |  | 10.–11. |
| Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana |  | 12.–34. |
| Finanšu saistību atzīšanas pārtraukšana |  | 35.–38. |
| Klasifikācija |  | 39.–56. |
| Finanšu aktīvu klasifikācija |  | 39.–44. |
| Finanšu saistību klasifikācija |  | 45.–46. |
| Iegultie atvasinātie instrumenti |  | 47.–53. |
| Pārklasifikācija |  | 54.–56. |
| Novērtēšana |  | 57.–112. |
| Sākotnējā novērtēšana |  | 57.–60. |
| Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana |  | 61.–63. |
| Turpmākā finanšu saistību novērtēšana |  | 64.–65. |
| Patiesās vērtības novērtēšanas apsvērumi |  | 66.–68. |
| Amortizētās vērtības novērtēšana |  | 69.–72. |
| Vērtības samazinājums |  | 73.–93. |
| Finanšu aktīvu pārklasifikācija |  | 94.–100. |
| Guvumi un zaudējumi |  | 101.–112. |
| Riska ierobežošanas uzskaite |  | 113.–155. |
| Riska ierobežošanas uzskaites mērķis un darbības joma |  | 113.–115. |
| Riska ierobežošanas instrumenti |  | 116.–121. |
| Nodrošināti posteņi |  | 122.–128. |
| Riska ierobežošanas uzskaites atbilstības kritēriji |  | 129. |
| Atbilstošu riska ierobežošanas attiecību uzskaite |  | 130.–145. |
| Posteņu grupas riska ierobežošana |  | 146.–151. |
| Iespēja noteikt kredītrisku, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu |  | 152.–155. |
| Spēkā stāšanās diena un pāreja |  | 156.–184. |
| Spēkā stāšanās diena |  | 156.–157. |
| Pāreja |  | 158.–184. |
| A papildinājums. Piemērošanas norādījumi | | |
| B papildinājums. Neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā | | |
| C papildinājums. Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem | | |
| D papildinājums. Citu *IPSAS* grozījumi | | |
| Secinājumu pamats | | |
| Ilustratīvi piemēri | | |
| Ieviešanas norādījumi | | |

**Mērķis**

1. Šā standarta mērķis ir noteikt principus finanšu pārskatu sniegšanai par finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas nodrošinās būtisku un noderīgu informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, ļaujot tiem novērtēt institūcijas turpmāko naudas plūsmu summas, laiku un nenoteiktību.

# Darbības joma

**2. Visas institūcijas šo standartu piemēro visu veidu finanšu instrumentiem, izņemot:**

**a) līdzdalību kontrolētās institūcijās, asociētos uzņēmumos un kopuzņēmumos, kuru uzskaita atbilstoši *IPSAS* 34 “Atsevišķie finanšu pārskati”, *IPSAS* 35 “Konsolidētie finanšu pārskati” vai *IPSAS* 36 “Ieguldījumi asociētos uzņēmumos un kopuzņēmumos”. Tomēr dažos gadījumos *IPSAS* 34, *IPSAS* 35 vai *IPSAS*36 pieprasa vai atļauj institūcijai uzskaitīt līdzdalību kontrolētā institūcijā, asociētā uzņēmumā vai kopuzņēmumā atbilstoši dažām vai visām šā standarta prasībām. Institūcijas šo standartu piemēro arī atvasinātiem instrumentiem attiecībā uz līdzdalību kontrolētā institūcijā, asociētā uzņēmumā vai kopuzņēmumā, ja vien atvasinātais instruments neatbilst pašu kapitāla instrumenta definīcijai *IPSAS* 28 “Finanšu instrumenti:informācijas sniegšana”;**

**b) tiesības un pienākumus atbilstoši nomām, uz kurām attiecas *IPSAS* 13 “Nomas”. Tomēr:**

**i) uz iznomātāja atzītajām finanšu nomas prasībām (t. i., neto ieguldījumiem finanšu nomās) un operatīvās nomas prasībām attiecas šajā standartā noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma prasības;**

**ii) uz nomnieka atzītajām nomas saistībām attiecas šā standarta 35. punktā noteiktās atzīšanas pārtraukšanas prasības un**

**iii) uz nomās iegultajiem atvasinātajiem instrumentiem attiecas šajā standartā noteiktās iegulto atvasināto instrumentu prasības;**

**c) darba devēja tiesības un pienākumus atbilstoši darbinieka pabalstu plāniem, uz kuriem attiecas *IPSAS* 39 “Darbinieka pabalsti”;**

**d) institūcijas emitētos finanšu instrumentus, kas atbilst pašu kapitāla instrumenta definīcijai *IPSAS* 28 (tostarp iespējas un garantijas) vai kas ir jāklasificē kā pašu kapitāla instruments saskaņā ar *IPSAS* 28 15. un 16. vai 17. un 18. punktā noteikto. Tomēr šādu pašu kapitāla instrumentu turētājs piemēro instrumentiem šo standartu, ja vien tie neatbilst a) apakšpunktā minētajam izņēmumam;**

**e) tiesības un pienākumus, kas izriet no:**

**i) apdrošināšanas līguma, kas nav izsniedzēja tiesības un pienākumi, kuri izriet no apdrošināšanas līguma, kas atbilst finanšu garantiju līguma definīcijai 9. punktā, vai**

**ii) līguma, kas ir attiecīgā starptautiskā vai valsts grāmatvedības standarta darbības jomā, kurš attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, jo satur aplēses līdzdalības iezīmi.**

**Šo standartu piemēro atvasinātam instrumentam, kas ir iegults līgumā, ja atvasinātais instruments pats par sevi nav apdrošināšanas līgums (skat. šā standarta 47.–53. punktu un A papildinājuma AG99.–AG110. punktu). Institūcija šo standartu piemēro finanšu garantiju līgumiem, bet piemēro attiecīgo starptautisko vai valsts grāmatvedības standartu, kurš attiecas uz apdrošināšanas līgumiem, ja izsniedzējs izvēlas šo standartu piemērot to atzīšanai un novērtēšanai. Neatkarīgi no i) daļā minētā institūcija var šo standartu piemērot citiem apdrošināšanas līgumiem, kuros ietilpst finanšu riska nodošana;**

**f) jebkuru nākotnes līgumu starp ieguvēju un pārdodošo akcionāru par iegādāta darījuma pirkšanu vai pārdošanu, kura rezultātā veidosies publiskā sektora apvienošana, uz ko attiecas *IPSAS* 40 nākotnes iegādes datumā. Nākotnes līguma termiņš nedrīkst pārsniegt pieņemamu termiņu, kāds parasti nepieciešams prasīto atļauju saņemšanai un darījuma pabeigšanai;**

**g) aizdevuma saistības, kas nav 4. punktā minētās aizdevuma saistības. Tomēr aizdevumu izsniedzējs aizdevuma saistībām piemēro šajā standartā noteiktās vērtības samazinājuma prasības, kas citādi neietilpst šā standarta darbības jomā. Uz visām aizdevuma saistībām attiecas arī šajā standartā noteiktās atzīšanas pārtraukšanas prasības;**

**h) finanšu instrumentus, līgumus un saistības atbilstoši uz akcijām balstītiem naudas darījumiem, kam piemēro attiecīgo starptautisko vai valsts grāmatvedības standartu saistībā ar maksājumu, kas balstīts uz akcijām, izņemot līgumus šā standarta 5.–8. punkta darbības jomā, uz kuriem attiecas šis standarts;**

**i) tiesības uz maksājumiem institūcijas izdevumu atmaksai, kuri tai ir jāveic, lai nokārtotu saistības, ko tā atzīst kā uzkrājumu atbilstoši *IPSAS* 19 “Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi”, vai kuriem tā atzinusi uzkrājumu iepriekšējā periodā atbilstoši *IPSAS* 19;**

**j)** **tādu tiesību un pienākumu sākotnējo atzīšanu un sākotnējo novērtēšanu, kas izriet no darījumiem bez atlīdzības, uz kuriem attiecas *IPSAS*  23 “Ieņēmumi darījumos bez atlīdzības (nodokļi un pārskaitījumi)”, izņemot AG6. punktā minēto;**

**k) tiesības un pienākumus saskaņā ar vienošanos par pakalpojumu koncesiju, uz kuru attiecas *IPSAS* 32 “Vienošanās par pakalpojumu koncesiju:koncedents”. Tomēr uz finanšu saistībām, kuras koncedents atzinis atbilstoši finanšu saistību modelim, attiecas šā standarta atzīšanas pārtraukšanas noteikumi (skat. 35.–38. punktu un A papildinājuma AG39.–AG47. punktu).**

**3. Šajā standartā noteiktās vērtības samazinājuma prasības piemēro tiesībām, kas izriet no *IPSAS* 9 “Ieņēmumi no valūtas maiņas darījumiem” un *IPSA*S 23 darījumiem, kas rada finanšu instrumentus, lai atzītu guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās.**

**4. Šā standarta darbības jomā ietilpst šādas aizdevuma saistības:**

**a) aizdevuma saistības, kuras institūcija nosaka kā finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu (skat. 46. punktu). Institūcija, kura iepriekš pārdevusi aktīvus, kas izriet no tās aizdevuma saistībām, neilgi pēc to rašanās, piemēro šo standartu visām aizdevuma saistībām tajā pašā kategorijā;**

**b) aizdevuma saistības, ko var nokārtot neto ar naudu vai nododot vai emitējot citu finanšu instrumentu. Šīs aizdevuma saistības ir atvasināti instrumenti. Aizdevuma saistības netiek uzskatītas par nokārtotām neto tikai tāpēc, ka aizdevums tiek izmaksāts daļās (piemēram, hipotekārais aizdevums būvniecībai, kas tiek izmaksāts daļās atbilstoši būvniecības gaitai);**

**c) saistības aizdevuma izsniegšanai zem tirgus procentu likmes (skat. 45. punkta d) apakšpunktu).**

**5. Šo standartu piemēro līgumiem par nefinanšu posteņa pirkšanu vai pārdošanu, par ko var norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu tā, it kā līgumi būtu finanšu instrumenti, izņemot līgumus, kas tika noslēgti un tiek turpināti, lai saņemtu vai nodotu nefinanšu posteni atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām. Tomēr šo standartu piemēro līgumiem, kurus institūcija nosaka kā novērtētus patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu saskaņā ar 6. punktu.**

**6. Līgums par nefinanšu posteņa pirkšanu vai pārdošanu, par ko var norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu tā, it kā līgums būtu finanšu instruments, var tikt neatsaucami noteikts kā novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, pat tad, ja tas tika noslēgts, lai saņemtu vai nodotu nefinanšu posteni atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām. Šī noteikšana ir iespējama tikai līguma noslēgšanas brīdī un tikai tad, ja tā novērš vai ievērojami samazina atzīšanas nesaskaņotību (dažkārt sauktu par “uzskaites neatbilstību”), kas citādi izrietētu no šā līguma neatzīšanas, jo tas neietilpst šā standarta darbības jomā (skat. 5. punktu).**

7. Ir vairāki veidi, kādos par līgumu nefinanšu posteņa pirkšanai vai pārdošanai var norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu. Tie ir šādi:

a) līguma noteikumi jebkurai no pusēm ļauj norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu;

b) iespēja norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu līguma noteikumos nav skaidri noteikta, taču institūcijai ir pieredze par līdzīgiem līgumiem norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu (ar darījuma partneri noslēdzot kompensējošus līgumus vai pārdodot līgumu pirms tā izpildes vai darbības termiņa beigām);

c) saistībā ar līdzīgiem līgumiem institūcijai ir pieredze pieņemt pamatinstrumenta piegādi un to pārdot īsā laikposmā pēc piegādes, lai gūtu peļņu no cenu vai pārdevēja peļņas normas īstermiņa svārstībām, un

d) nefinanšu postenis, kas ir līguma priekšmets, ir viegli pārvēršams naudā.

Līgums, uz kuru attiecas b) vai c) apakšpunkts, nav noslēgts, lai saņemtu vai piegādātu nefinanšu posteni atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām, līdz ar to tas ietilpst šā standarta darbības jomā. Citi līgumi, uz kuriem attiecas 5. punkts, tiek novērtēti, lai noteiktu, vai tie tika noslēgti un tiek turpināti, lai saņemtu vai piegādātu nefinanšu posteni atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām, un vai tāpēc tie ietilpst šā standarta darbības jomā.

8. Rakstisks iespējas līgums par nefinanšu posteņa pirkšanu vai pārdošanu, par ko var norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu, saskaņā ar 7. punkta a) vai d) apakšpunktu ietilpst šā standarta darbības jomā. Šādu līgumu nevar noslēgt, lai saņemtu vai piegādātu nefinanšu posteni atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām.

# Definīcijas

**9. Turpmāk minētie termini šajā standartā tiek izmantoti zemāk norādītajās nozīmēs.**

**12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi ir lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas veido paredzamos kredītzaudējumus, kuri izriet no finanšu instrumenta saistību neizpildes gadījumiem, kas ir iespējami 12 mēnešus pēc pārskata datuma.**

**Atzīšanas pārtraukšana ir iepriekš atzīta finanšu aktīva vai finanšu saistību izslēgšana no institūcijas pārskata par finansiālo stāvokli.**

**Atvasināts instruments ir finanšu instruments vai cits līgums šā standarta darbības jomā, kuram piemīt visas trīs no šīm pazīmēm:**

**a) tā vērtība mainās, reaģējot uz izmaiņām noteiktā procentu likmē, finanšu instrumenta cenā, preces cenā, ārvalstu valūtas maiņas kursā, cenu vai likmju indeksā, kredītvērtējumā vai kredītindeksā, vai citā mainīgā lielumā, ja nefinanšu mainīgā gadījumā mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līguma pusi (dažkārt sauktu par “pamatinstrumentu”);**

**b) tas neprasa ne sākotnēju neto ieguldījumu, ne tādu sākotnēju neto ieguldījumu, kas ir mazāks par to, kāds būtu nepieciešams citu veidu līgumiem, kuros būtu paredzēts iekļaut līdzīgus pasākumus, reaģējot uz tirgus faktoru izmaiņām;**

**c) tā izpildei ir noteikts kāds zināms datums nākotnē.**

**Darījuma izmaksas ir papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai finanšu saistību iegādi, emisiju vai pārdošanu (skat. AG163. punktu). Papildu izmaksas ir izmaksas, kas nebūtu radušās, ja institūcija nebūtu iegādājusies, emitējusi vai pārdevusi finanšu instrumentu.**

**Dividendes vai līdzīga peļņas sadale ir peļņas sadale pašu kapitāla instrumentu turētājiem proporcionāli konkrētajai to turējumā esošajai kapitāla kategorijai.**

**Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos turpmākos saņemamos un veicamos naudas maksājumus visā finanšu aktīva vai finanšu saistību paredzamajā lietošanas laikā attiecībā uz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību vai finanšu saistību amortizēto vērtību. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, institūcija aplēš paredzamās naudas plūsmas, ievērojot visus finanšu instrumenta līguma noteikumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas iespējas līgumus un līdzīgus līgumus), taču neņem vērā paredzamos kredītzaudējumus. Aprēķinā ietilpst visi maksājumi un punkti, ko līguma puses savā starpā ir maksājušas vai saņēmušas un kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes (skat. AG156.–AG158. punktu) sastāvdaļa, darījuma izmaksas un visi pārējie uzcenojumi vai atlaides. Tiek pieņemts, ka līdzīgu finanšu instrumentu grupas naudas plūsmas un paredzamo lietošanas laiku var ticami aplēst. Tomēr tajos retajos gadījumos, kad finanšu instrumenta (vai finanšu instrumentu grupas) naudas plūsmas vai paredzamo lietošanas laiku nav iespējams ticami aplēst, institūcija izmanto līgumā paredzētās naudas plūsmas visā šā finanšu instrumenta (vai finanšu instrumenta grupas) līguma termiņā.**

**Efektīvās procentu likmes metode ir metode, ko izmanto finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētās vērtības aprēķināšanai un procentu ieņēmumu vai izdevumu sadalījumam un atzīšanai pārsniegumā vai iztrūkumā attiecīgajā periodā.**

**Finanšu aktīva bruto uzskaites vērtība ir finanšu aktīva amortizētā vērtība pirms korekcijas jebkādiem zaudējumu atskaitījumiem.**

**Finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētā vērtība ir summa, par kuru finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējā atzīšanā un no kuras jāatskaita pamatsummas atmaksas, pieskaitot vai atskaitot kumulatīvo amortizāciju pēc efektīvās procentu likmes metodes attiecībā uz starpību starp sākotnējo summu un summu termiņa beigās, bet attiecībā uz finanšu aktīviem – tiek koriģētas atbilstoši jebkādiem zaudējumu atskaitījumiem.**

**Finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju ir finanšu aktīvs, kuram ir samazinājusies kredītspēja, notiekot vienam vai vairākiem gadījumiem, kam ir negatīva ietekme uz šī finanšu aktīva aplēstajām turpmākajām naudas plūsmām. Par to, ka finanšu aktīvam ir samazinājusies kredītspēja, liecina novērojamie dati par šādiem gadījumiem:**

**a) izsniedzējam vai aizņēmējam ir nopietnas finansiālas grūtības;**

**b) līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavēts maksājuma termiņš;**

**c) aizņēmēja aizdevējs(-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, ir piešķīris(-uši) aizņēmējam koncesiju(-as), ko aizdevējs(-i) citādi nebūtu apsvēris(-uši);**

**d) kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai veiks citu finansiālu reorganizāciju;**

**e) šim finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ vairs nav aktīva tirgus vai**

**f) finanšu aktīva iegāde vai rašanās ar lielu diskontu, kas atspoguļo piedzīvotos kredītzaudējumus.**

**Vienu atsevišķu gadījumu var nebūt iespējams noteikt – tā vietā finanšu aktīvu kredītspējas samazināšanos var būt izraisījusi vairāku gadījumu kopējā ietekme.**

**Finanšu garantiju līgums ir līgums, kas pieprasa izsniedzējam veikt noteiktus maksājumus, lai atlīdzinātu turētājam zaudējumus, kas radušies, jo konkrētais debitors nav savlaicīgi veicis maksājumu saskaņā ar sākotnējiem vai mainītajiem parāda instrumenta noteikumiem.**

**Finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ir finanšu saistības, kas atbilst vienam no šādiem nosacījumiem:**

**a) tās atbilst pārdošanai turēta instrumenta definīcijai;**

**b) sākotnējā atzīšanā institūcija tās nosaka patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, saskaņā ar 46. vai 51. punktu;**

**c) sākotnējā atzīšanā vai pēc tās šīs saistības nosaka patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, saskaņā ar 152. punktu.**

**Guvumi vai zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti pārsniegumā vai iztrūkumā saskaņā ar 80. punktu un izriet no 73.–93. punktā minēto vērtības samazinājuma prasību piemērošanas.**

**Izmaiņu guvumi vai zaudējumi ir summa, kas izriet no finanšu aktīva bruto uzskaites vērtības korekcijas, atspoguļojot pārskatītās vai mainītās līgumā paredzētās naudas plūsmas. Institūcija pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību kā aplēsto turpmāko saņemamo un veicamo naudas maksājumu pašreizējo vērtību visā pārskatītā vai mainītā finanšu aktīva paredzamajā lietošanas laikā, tos diskontējot atbilstoši sākotnējai finanšu aktīva efektīvajai procentu likmei (vai sākotnējai kredītspējas koriģētajai efektīvajai procentu likmei par nopirktajiem vai radītajiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju) vai, ja atblstīgi, atbilstoši pārskatītajai efektīvajai procentu likmei, kas aprēķināta saskaņā ar 139. punktu. Novērtējot finanšu aktīva paredzamās naudas plūsmas, institūcija ņem vērā visus finanšu aktīva līgumu nosacījumus (piemēram, priekšapmaksu, pirkšanas iespējas līgumus un līdzīgus līgumus), bet neievēro paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav nopirkts vai radies finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju, jo šādā gadījumā institūcija ņem vērā arī sākotnējos paredzamos kredītzaudējumus, kas tika apsvērti, aprēķinot sākotnējo kredītspējas koriģēto efektīvo procentu likmi.**

**Finanšu aktīvam ir kavēts maksājuma termiņš, ja darījuma partneris nav veicis maksājumu, kad šis maksājums bija jāveic saskaņā ar līgumu.**

**Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā paredzētajām naudas plūsmām, kas institūcijai pienākas atbilstoši līgumam, un visām naudas plūsmām, ko institūcija paredz saņemt (t. i., visiem naudas iztrūkumiem), tās diskontējot atbilstoši sākotnējai efektīvajai procentu likmei (vai kredītspējas koriģētajai efektīvajai procentu likmei par nopirktajiem vai radītajiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju). Institūcija aplēš naudas plūsmas, ievērojot visus finanšu instrumenta līguma noteikumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas iespējas līgumus un līdzīgus līgumus) visā šā finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā. Vērā tiek ņemtas tādas naudas plūsmas kā naudas plūsmas no turētā nodrošinājuma pārdošanas vai citiem kredīta nodrošinājumiem, kas ir būtiski līguma noteikumiem. Tiek pieņemts, ka finanšu instrumenta paredzamo lietošanas laiku var ticami aplēst. Tomēr tajos retajos gadījumos, kad finanšu instrumenta paredzamo lietošanas laiku nav iespējams ticami aplēst, institūcija izmanto šā finanšu instrumenta atlikušo līguma termiņu.**

**Kredītspējas koriģēta efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos turpmākos saņemamos un veicamos naudas maksājumus visā finanšu aktīva paredzamajā lietošanas laikā attiecībā uz tāda finanšu aktīva amortizēto vērtību, kas ir nopirkts vai radies finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju. Aprēķinot kredītspējas koriģētu efektīvo procentu likmi, institūcija aplēš paredzamās naudas plūsmas, ievērojot visus finanšu aktīva līgumu nosacījumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas iespējas līgumus un līdzīgus līgumus) un paredzamos kredītzaudējumus. Aprēķinā ietilpst visi maksājumi un punkti, ko līguma puses savā starpā ir maksājušas vai saņēmušas un kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes (skat. AG156.–AG158. punktu) sastāvdaļa, darījuma izmaksas un visus pārējos uzcenojumus vai atlaides. Tiek pieņemts, ka līdzīgu finanšu instrumentu grupas naudas plūsmas un paredzamo lietošanas laiku var ticami aplēst. Tomēr tajos retajos gadījumos, kad finanšu instrumenta (vai finanšu instrumentu grupas) naudas plūsmas vai atlikušo lietošanas laiku nav iespējams ticami aplēst, institūcija izmanto līgumā paredzētās naudas plūsmas visā šā finanšu instrumenta (vai finanšu instrumenta grupas) līguma termiņā.**

**Lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi ir paredzamie kredītu zaudējumi, kas izriet no visiem iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā.**

**Nopirkts vai radies finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju ir finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju sākotnējā atzīšanā.**

**Parasta pirkšana vai pārdošana ir finanšu aktīva pirkšana vai pārdošana saskaņā ar līgumu, kura nosacījumi prasa aktīva piegādi termiņā, kas parasti noteikts ar noteikumu vai vienošanos attiecīgajā tirgū.**

**Paredzamais kredītzaudējums ir kredītu zaudējumu vidējais svērtais apjoms, kas svērts ar attiecīgo saistību neizpildes risku.**

**Pārdošanai turēts finanšu instruments ir finanšu aktīvs vai finanšu saistības, kas:**

**a) ir iegādātas vai iegūtas galvenokārt pārdošanas vai atpirkšanas nolūkam tuvākajā nākotnē;**

**b) sākotnējā atzīšanā ir daļa no tādu noteiktu finanšu instrumentu portfeļa, kurus pārvalda kopā un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par nesenu efektīvu īstermiņa peļņas gūšanas modeli, vai**

**c) ir atvasināts instruments (izņemot atvasinātu instrumentu, kas ir finanšu garantiju līgums vai noteikts un efektīvs riska ierobežošanas instruments).**

**Pārklasifikācijas datums ir pirmā pārskata perioda diena pēc izmaiņām pārvaldības modelī, kuru rezultātā institūcija pārklasificē finanšu aktīvus.**

**Prognozējamais darījums ir nesaistošs, bet paredzams darījums nākotnē.**

**Riska ierobežošanas koeficients ir attiecība starp riska ierobežošanas instrumenta daudzumu un nodrošinātā posteņa daudzumu to relatīvā svēruma ziņā.**

**Saistoša apņemšanās ir saistoša vienošanās par noteikta līdzekļu daudzuma apmaiņu par noteiktu cenu noteiktā datumā vai datumos nākotnē.**

**Zaudējumu atskaitījumi ir atskaitījumi attiecībā uz paredzamajiem kredītzaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti saskaņā ar 40. punktu, nomas prasībām, uzkrātā summa no vērtības samazinājuma finanšu aktīvos, kas novērtēti saskaņā ar 41. punktu, un uzkrājums paredzamajiem kredītzaudējumiem no aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem.**

**Citos *IPSAS* noteiktie termini šajā standartā tiek lietoti tādā pašā nozīmē kā minētajos standartos, un tie ir norādīti *Definēto terminu skaidrojumā*, kas ir publicēts atsevišķi. Turpmākie termini ir definēti *IPSAS* 28 vai *IPSAS*30 “Finanšu instrumenti:informācijas atklāšana”: kredītrisks[[1]](#footnote-1), valūtas risks, likviditātes risks, tirgus risks, pašu kapitāla instruments, finanšu aktīvs, finanšu instruments, finanšu saistības un pārdodamais instruments.**

# Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

## 

## Sākotnējā atzīšana

**10. Institūcija savā pārskatā par finansiālo stāvokli atzīst finanšu aktīvu vai finanšu saistības tikai un vienīgi tajā brīdī, kad institūcija kļūst par instrumenta līguma noteikumu pusi (skat. AG15. un AG16. punktu). Kad institūcija pirmoreiz atzīst finanšu aktīvu, tā to klasificē saskaņā ar 39.–44. punktu un novērtē saskaņā ar 57. un 59. punktu. Kad institūcija pirmoreiz atzīst finanšu saistības, tā tās klasificē saskaņā ar 45. un 46. punktu un novērtē saskaņā ar 57. punktu.**

*Parasta finanšu aktīvu pirkšana vai pārdošana*

**11. Parastu finanšu aktīvu pirkšanu vai pārdošanu atzīst un pārtrauc atzīt pēc vajadzības, izmantojot darījuma dienas uzskaiti vai norēķinu dienas uzskaiti (skat. AG17.–AG20. punktu).**

## Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana

12. Konsolidētos finanšu pārskatos 3.–20., AG15., AG16. un AG21.–AG38. punktu piemēro konsolidētā līmenī. Tāpēc institūcija vispirms konsolidē visas kontrolētās institūcijas atbilstoši *IPSAS* 35 un tad piemēro šos punktus attiecīgajai saimnieciskajai institūcijai.

**13. Pirms novērtēšanas, vai un kādā mērā atzīšanas pārtraukšana ir atbilstoša saskaņā ar 14.–20. punktu, institūcija nosaka, vai šie punkti jāpiemēro finanšu aktīva daļai (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļai) vai finanšu aktīvam (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupai) kopumā, ievērojot turpmāk minēto:**

**a) 14.–20. punktu piemēro finanšu aktīva daļai (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļai) tikai un vienīgi tad, ja daļa, kuras atzīšanu paredzēts pārtraukt, atbilst vienam no šādiem trim nosacījumiem:**

**i) attiecīgā daļa ietver tikai konkrēti noteiktas naudas plūsmas no finanšu aktīva (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas). Piemēram, ja institūcija noslēdz līgumu par procentu likmes sadalījumu, ar kuru darījuma partneris iegūst tiesības uz procentu naudas plūsmām, bet ne uz pamatsummas naudas plūsmām no parāda instrumenta, 14.–20. punktu piemēro procentu naudas plūsmām;**

**ii) attiecīgā daļa ietver tikai pilnībā proporcionālu daļu no naudas plūsmām no finanšu aktīva (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas). Piemēram, ja institūcija noslēdz vienošanos, ar kuru darījuma partneris iegūst tiesības uz 90 procentiem no visām parāda instrumenta naudas plūsmām, 14.–20. punktu piemēro 90 procentiem no šīm naudas plūsmām. Ja ir vairāk par vienu darījuma partneri, katram darījuma partnerim nav jābūt proporcionālai naudas plūsmu daļai, ja vien nododošajai institūcijai ir pilnībā proporcionāla daļa;**

**iii) attiecīgā daļa ietver tikai pilnībā proporcionālu daļu no konkrēti noteiktām naudas plūsmām no finanšu aktīva (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas). Piemēram, ja institūcija noslēdz vienošanos, ar kuru darījuma partneris iegūst tiesības uz 90 procentiem no finanšu aktīva procentu naudas plūsmām, 14.–20. punktu piemēro 90 procentiem no šīm procentu naudas plūsmām. Ja ir vairāk par vienu darījuma partneri, katram darījuma partnerim nav jābūt proporcionālai konkrēti noteiktu naudas plūsmu daļai, ja vien nododošajai institūcijai ir pilnībā proporcionāla daļa;**

**b) visos pārējos gadījumos 14.–20. punktu piemēro finanšu aktīvam kopumā (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupai kopumā). Piemēram, ja institūcija nodod i) tiesības uz pirmajiem vai pēdējiem 90 procentiem no finanšu aktīva saņemtās naudas (vai finanšu aktīvu grupas) vai ii) tiesības uz 90 procentiem naudas plūsmu no prasību grupas, bet garantē pircējam atlīdzināt visus kredītzaudējumus līdz pat 8 procentiem no prasību pamatsummas, 14.–20. punktu piemēro finanšu aktīvam (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupai) kopumā.**

**14.–23. punktā termins “finanšu aktīvs” attiecas uz finanšu aktīva daļu (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļu), kas minēta a) punktā iepriekš, vai citādi uz finanšu aktīvu (vai līdzīgu finanšu aktīvu grupu) kopumā.**

**14. Institūcija pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu tikai un vienīgi tad, kad:**

**a) izbeidzas līgumā paredzētās tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai no šādām tiesībām atsakās, vai**

**b) tā nodod finanšu aktīvu saskaņā ar 15. un 16. punktu un šī nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai saskaņā ar 17. punktu.**

**(Par parastu finanšu aktīvu pārdošanu skat. 11. punktu.)**

**15. Institūcija nodod finanšu aktīvu tikai un vienīgi tad, ja tā:**

**a) nodod līgumā paredzētās tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva vai**

**b) saglabā līgumā paredzētās tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva, bet uzņemas līgumā paredzētās saistības izmaksāt naudas plūsmas vienam vai vairākiem saņēmējiem saskaņā ar vienošanos, kas atbilst 16. punkta nosacījumiem.**

**16. Ja institūcija saglabā līgumā paredzētās tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva (“sākotnējā aktīva”), bet uzņemas līgumā paredzētās saistības izmaksāt šīs naudas plūsmas vienai vai vairākām institūcijām (“iespējamie saņēmēji”), institūcija darījumu uzskaita kā finanšu aktīva nodošanu tikai un vienīgi tad, ja ir izpildīti visi trīs minētie nosacījumi:**

**a) institūcijai nav pienākuma izmaksāt summas iespējamiem saņēmējiem, ja vien tā neiekasē līdzvērtīgas summas no sākotnējā aktīva. Šo nosacījumu nepārkāpj institūcijas veiktie īstermiņa avansa maksājumi ar tiesībām uz aizdevuma summas un uzkrāto tirgus likmes procentu atgūšanu pilnā apmērā;**

**b) institūcijai ar nodošanas līguma noteikumiem aizliegts pārdot vai ieķīlāt sākotnējo aktīvu, izņemot kā nodrošinājumu pienākumam izmaksāt iespējamiem saņēmējiem naudas plūsmas;**

**c) institūcijai ir pienākums bez būtiskas kavēšanās pārskaitīt visas naudas plūsmas, kas iekasētas iespējamo saņēmēju vārdā. Turklāt institūcija nav tiesīga atkārtoti ieguldīt šādas naudas plūsmas, izņemot ieguldījumus naudā vai naudas ekvivalentos (atbilstoši noteiktajam standartā *IPSAS* 2 “Naudas plūsmas pārskati”) īstermiņa norēķinu periodā no iekasēšanas dienas līdz dienai, kurā tiek veikts prasītais pārskaitījums iespējamiem saņēmējiem, un no šādiem ieguldījumiem nopelnītos procentus nodod iespējamiem saņēmējiem.**

**17. Kad institūcija nodod finanšu aktīvu (skat. 15. punktu), tā novērtē, kādā mērā tā saglabā risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz šo finanšu aktīvu. Šādā gadījumā:**

**a) ja institūcija būtībā nodod visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, institūcija pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu un kā aktīvus vai saistības atsevišķi atzīst visas tiesības un pienākumus, kas radušies vai saglabāti ar nodošanu;**

**b) ja institūcija būtībā saglabā visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, institūcija turpina šā finanšu aktīva atzīšanu;**

**c) ja institūcija būtībā ne nodod, ne saglabā visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, institūcija nosaka, vai tā ir saglabājusi kontroli pār finanšu aktīvu. Šādā gadījumā:**

**i) ja institūcija nav saglabājusi kontroli, tā pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu un kā aktīvus vai saistības atsevišķi atzīst visas tiesības un pienākumus, kas radušies vai saglabāti ar nodošanu;**

**ii) ja institūcija ir saglabājusi kontroli, tā turpina šā finanšu aktīva atzīšanu tādā mērā, kādā tā turpina būt iesaistīta finanšu aktīvā (skat. 27. punktu).**

18. Riska un atlīdzības nodošanu (skat. 17. punktu) novērtē, salīdzinot institūcijas pakļautību riskam pirms un pēc nodošanas ar nodotā aktīva neto naudas plūsmu apmēra un laika mainīgumu. Institūcija būtībā ir saglabājusi visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, ja tās pakļautība mainīgajai pašreizējai vērtībai, kāda piemīt turpmākajām neto naudas plūsmām no finanšu aktīva, nodošanas rezultātā būtiski nemainās (piemēram, tāpēc, ka institūcija ir pārdevusi finanšu aktīvu, vienojoties to atpirkt par noteiktu cenu vai pārdošanas cenu, pieskaitot aizdevēja peļņu). Institūcija būtībā ir nodevusi visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, ja tās pakļautība šādam mainīgumam vairs nav būtiska attiecībā uz kopējo mainīgo pašreizējo vērtību, kāda piemīt turpmākajām neto naudas plūsmām saistībā ar finanšu aktīvu (piemēram, tāpēc, ka institūcija ir pārdevusi finanšu aktīvu tikai ar iespējas līgumu, kas paredz to atpirkt *patiesajā vērtībā* atpirkšanas brīdī, vai ir nodevusi pilnībā proporcionālu naudas plūsmu daļu no lielāka finanšu aktīva saskaņā ar tādu vienošanos kā, piemēram, apakšlīdzdalība aizdevumā, kas atbilst 16. punkta nosacījumiem).

19. Nereti tas būs labi redzams, vai institūcija ir būtībā nodevusi vai saglabājusi visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām, un nekādi aprēķini nebūs vajadzīgi. Citos gadījumos būs nepieciešams aprēķināt un salīdzināt institūcijas pakļautību turpmāko neto naudas plūsmu pašreizējās vērtības mainīgumam pirms un pēc nodošanas. Aprēķinu un salīdzinājumu veic, kā diskonta likmi izmantojot atbilstošu pašreizējo tirgus procentu likmi. Tiek ņemts vērā viss pamatoti iespējamais neto naudas plūsmu mainīgums, lielāku nozīmi piešķirot tiem iznākumiem, kas ir ticamāki.

20. Tas, vai institūcija ir saglabājusi kontroli (skat. 17. punkta c) apakšpunktu) pār nodoto aktīvu, ir atkarīgs no aktīva saņēmēja spējas šo aktīvu pārdot. Ja aktīva saņēmējam ir praktiska iespēja aktīvu kopumā pārdot nesaistītai trešajai personai un tas spēj šo iespēju īstenot vienpusēji un bez nepieciešamības noteikt nodošanai papildu ierobežojumus, institūcija nav saglabājusi kontroli. Visos pārējos gadījumos institūcija ir saglabājusi kontroli.

*Nodošana, kas atbilst atzīšanas pārtraukšanai*

**21. Ja institūcija nodod finanšu aktīvu nodošanas darījumā, kas atbilst atzīšanas pārtraukšanai kopumā, un saglabā tiesības šo finanšu aktīvu apkalpot par maksu, tā atzīst apkalpojamo aktīvu vai apkalpojamās saistības atbilstoši šim apkalpošanas līgumam. Ja nav paredzams, ka saņemamā maksa institūcijai spēs pienācīgi atlīdzināt apkalpošanu, apkalpojamās saistības par apkalpošanas pienākumu tiek atzītas patiesajā vērtībā. Ja paredzams, ka saņemamā maksa būs lielāka par pienācīgu atlīdzinājumu par apkalpošanu, apkalpojamais aktīvs par apkalpošanas tiesībām tiek atzīts vērtībā, kas noteikta, pamatojoties uz lielāka finanšu aktīva uzskaites vērtības sadali saskaņā ar 24. punktu.**

**22. Ja nodošanas rezultātā finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta kopumā, bet nodošanas rezultātā institūcija iegūst jaunu finanšu aktīvu vai uzņemas jaunas finanšu saistības vai apkalpošanas saistības, institūcija jauno finanšu aktīvu, finanšu saistības vai apkalpošanas saistības atzīst patiesajā vērtībā.**

**23. Pārtraucot finanšu aktīva atzīšanu kopumā, starpību starp:**

**a) uzskaites vērtību (novērtēta atzīšanas pārtraukšanas datumā) un**

**b) saņemto atlīdzību (tostarp jaunu iegūto aktīvu, atskaitot jaunas uzņemtās saistības)**

**atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.**

**24. Ja nodotais aktīvs ir daļa no lielāka finanšu aktīva (piemēram, ja institūcija nodod procentu naudas plūsmas, kas ir daļa no parāda instrumenta, skat. 13. punkta a) apakšpunktu) un nodotā daļa atbilst atzīšanas pārtraukšanai kopumā, lielāka finanšu aktīva iepriekšējā uzskaites vērtība tiek sadalīta starp daļu, kuras atzīšana turpinās, un daļu, kuras atzīšanas ir pārtraukta, pamatojoties uz šo daļu relatīvajām patiesajām vērtībām nodošanas datumā. Šim nolūkam saglabātais apkalpojamais aktīvs tiek uzskaitīts kā daļa, kuras atzīšana turpinās. Starpību starp:**

**a) tās daļas uzskaites vērtību (novērtēta atzīšanas pārtraukšanas datumā), kuras atzīšana ir pārtraukta, un**

**b) saņemto atlīdzību par to daļu, kuras atzīšana ir pārtraukta (tostarp jaunu iegūto aktīvu, atskaitot jaunas uzņemtās saistības),**

**atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.**

25. Ja institūcija sadala lielāka finanšu aktīva iepriekšējo uzskaites vērtību starp daļu, kuras atzīšana turpinās, un daļu, kuras atzīšana ir pārtraukta, ir jānosaka patiesā vērtība tai daļai, kuras atzīšana turpinās. Ja institūcijai ir pieredze tādu daļu pārdošanā, kas ir līdzīgas daļai, kuras atzīšana turpinās, vai attiecībā uz šīm daļām ir citi tirgus darījumi, faktisko darījumu nesenās cenas sniedz tās patiesās vērtības precīzāko novērtējumu. Ja nav ne cenu piedāvājumu, ne nesenu tirgus darījumu, kas apliecinātu patieso vērtību tai daļai, kuras atzīšana turpinās, patiesās vērtības precīzākais novērtējums ir starpība starp lielāka finanšu aktīva patieso vērtību kopumā un saņemto atlīdzību no aktīva saņēmēja par to daļu, kuras atzīšana ir pārtraukta.

*Nodošana, kas neatbilst atzīšanas pārtraukšanai*

**26. Ja nodošanas rezultātā atzīšana netiek pārtraukta, jo institūcija būtībā ir saglabājusi visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz nodoto aktīvu, institūcija turpina atzīt nodoto aktīvu kopumā un atzīst saņemto atlīdzību kā finanšu saistības. Turpmākajos periodos institūcija atzīst visus ieņēmumus no nodotā aktīva un visus izdevumus, kas radušies no finanšu saistībām.**

*Turpmāka iesaistīšanās nodotajos finanšu aktīvos*

**27. Ja institūcija būtībā ne nodod, ne saglabā visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz nodoto aktīvu, bet saglabā kontroli pār nodoto aktīvu, institūcija turpina nodotā aktīva atzīšanu tādā mērā, kādā turpinās tās iesaistīšanās. Institūcijas turpmākā iesaistīšanās nodotajā aktīvā ir atkarīga no tā, cik lielā mērā tā ir pakļauta nodotā aktīva vērtības izmaiņām. Piemēram:**

**a) ja institūcijas turpmākā iesaistīšanās izpaužas kā nodotā aktīva garantēšana, tas, cik lielā mērā institūcija turpina būt iesaistīta, ir mazākais no: i) aktīva vērtības un ii) saņemtās atlīdzības maksimālās summas, kas institūcijai būtu jāatmaksā (“garantijas summa”);**

**b) ja institūcijas turpmākā iesaistīšanās izpaužas kā parakstīts vai nopirkts pārdošanas iespējas līgums (vai abi) par nodoto aktīvu, tas, cik lielā apmērā institūcija turpina būt iesaistīta, ir nodotā aktīva vērtība, par kādu institūcija to var atpirkt. Tomēr parakstīta pārdošanas iespējas līguma gadījumā, kas attiecas uz patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu, tas, cik lielā apmērā institūcija turpina būt iesaistīta, ir ierobežota līdz mazākajai no nodotā aktīva patiesās vērtības un iespējas līguma izpildes cenām (skat. AG34. punktu);**

**c) ja institūcijas turpmākā iesaistīšanās izpaužas kā naudas norēķinu iespējas līgums vai līdzīgs noteikums par nodoto aktīvu, tas, cik lielā apmērā institūcija turpina būt iesaistīta, tiek noteikts tāpat kā gadījumā, kad tas izriet no nenaudas norēķinu iespējas līgumiem atbilstoši iepriekš b) apakšpunktā noteiktajam.**

**28. Ja institūcija turpina aktīva atzīšanu tādā apmērā, kādā tā turpina būt iesaistīta, institūcija atzīst arī ar to saistītās saistības. Neraugoties uz citām šajā standartā noteiktajām novērtēšanas prasībām, nodotais aktīvs un ar to saistītās saistības tiek novērtētas, pamatojoties uz institūcijas saglabāto tiesību un pienākumu atspoguļojumu. Saistītās saistības tiek novērtētas tā, lai nodotā aktīva un ar to saistīto saistību neto uzskaites vērtība būtu vienāda ar:**

**a) institūcijas saglabāto tiesību un pienākumu amortizēto vērtību, ja nodoto aktīvu novērtē amortizētajā vērtībā, vai**

**b) institūcijas saglabāto tiesību un pienākumu patieso vērtību, kas tiek noteikta autonomi, ja nodoto aktīvu novērtē patiesajā vērtībā.**

**29. Institūcija turpina atzīt visus ieņēmumus, kas izriet no nodotā aktīva, tādā mērā, kādā tā turpina būt iesaistīta, un atzīst visus izdevumus, kas radušies no saistītajām saistībām.**

**30. Turpmākas novērtēšanas nolūkā atzītās izmaiņas nodotā aktīva un ar tā saistīto saistību patiesajā vērtībā tiek uzskaitītas savstarpēji konsekventi saskaņā ar 101. punktu, bet netiek savstarpēji kompensētas.**

**31. Ja institūcijas turpmākā iesaistīšanās attiecas tikai uz finanšu aktīva daļu (piemēram, ja institūcija saglabā iespējas līgumu par nodotā aktīva daļas atpirkšanu vai saglabā atlikušo līdzdalības daļu, kas būtībā nerada visa riska un atlīdzības no īpašumtiesībām saglabāšanu, un institūcija saglabā kontroli), institūcija sadala finanšu aktīva iepriekšējo uzskaites vērtību starp daļu, kuras atzīšana turpinās tādā mērā, kādā tā turpina būt iesaistīta, un daļu, kuru tā vairs neatzīst, pamatojoties uz šo daļu relatīvajām patiesajām vērtībām nodošanas datumā. Šim nolūkam ir piemērojamas 25. punkta prasības. Starpību starp:**

**a) tās daļas uzskaites vērtību (kas novērtēta atzīšanas pārtraukšanas datumā), kura vairs netiek atzīta, un**

**b) saņemto atlīdzību par daļu, kura vairs netiek atzīta,**

**atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.**

32. Ja nodoto aktīvu novērtē amortizētajā vērtībā, šajā standartā minētā iespēja noteikt finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, neattiecas uz saistītajām saistībām.

*Visas nodošanas*

**33. Ja nodotā aktīva atzīšana turpinās, aktīvs un ar to saistītās saistības netiek savstarpēji kompensētas. Tāpat institūcija nekompensē ieņēmumus no nodotā aktīva ar izdevumiem, kas rodas no saistītajām saistībām (skat. *IPSAS*28 47. punktu).**

**34. Ja tiesību nodevējs aktīva saņēmējam sniedz nenaudas nodrošinājumu (piemēram, parāda vai pašu kapitāla instrumentus), tiesību nodevējs un aktīva saņēmējs šo nodrošinājumu uzskaita atkarībā no tā, vai aktīva saņēmējam ir tiesības nodrošinājumu pārdot vai atkārtoti ieķīlāt un vai tiesību nodevējs ir izpildījis saistības. Tiesību nodevējs un aktīva saņēmējs nodrošinājumu uzskaita šādi:**

**a) ja aktīva saņēmējam pēc līguma vai paražas ir tiesības nodrošinājumu pārdot vai atkārtoti ieķīlāt, tiesību nodevējs pārskatā par finansiālo stāvokli šo aktīvu pārklasificē (piemēram, kā aizdevuma aktīvu, ieķīlātu pašu kapitāla instrumentu vai atpirkšanas prasību) atsevišķi no citiem aktīviem;**

**b) ja aktīva saņēmējs pārdod tam ieķīlāto nodrošinājumu, tas atzīst ieņēmumus no pārdošanas un patiesajā vērtībā novērtētās saistības kā pienākumu nodrošinājumu atdot atpakaļ;**

**c) ja tiesību nodevējs neizpilda līgumā noteiktās saistības un vairs nav tiesīgs nodrošinājumu atgūt, tas pārtrauc nodrošinājuma atzīšanu un aktīva saņēmējs šo nodrošinājumu atzīst kā savu aktīvu, kas sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, vai, ja tas nodrošinājumu jau ir pārdevis, pārtrauc savu saistību atzīšanu nodrošinājumu atdot atpakaļ;**

**d) izņemot c) apakšpunktā minēto, tiesību nodevējs turpina nodrošinājumu uzskaitīt kā savu aktīvu, un aktīva saņēmējs neatzīst nodrošinājumu kā aktīvu.**

## Finanšu saistību uzskaites neatzīšana

**35. Institūcija izslēdz finanšu saistības (vai finanšu saistību daļu) no pārskata par finansiālo stāvokli tikai un vienīgi tad, ja tās ir dzēstas, t. i., ja līgumā noteiktais pienākums ir izpildīts, atcelts, atsaukts vai izbeidzies.**

**36. Apmaiņas darījums starp esošu parāda instrumentu aizņēmēju un aizdevēju ar būtiski atšķirīgiem noteikumiem tiek uzskaitīts kā sākotnējo finanšu saistību dzēšana un jaunu finanšu saistību atzīšana. Tāpat būtiskas izmaiņas esošo finanšu saistību vai to daļu noteikumos (neatkarīgi no tā, vai tās ir attiecināmas uz debitora finansiālajām grūtībām) tiek uzskaitītas kā sākotnējo finanšu saistību dzēšana un jaunu finanšu saistību atzīšana.**

**37. Starpība starp dzēsto vai citai pusei nodoto finanšu saistību (vai finanšu saistību daļas) uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību, tostarp visiem nodotajiem nenaudas aktīviem vai uzņemtajām saistībām, tiek atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā. Ja aizdevējs no pienākuma atsakās vai to uzņemas trešā persona darījumā bez atlīdzības, institūcija piemēro *IPSAS* 23.**

38. Ja institūcija atpērk finanšu saistību daļu, institūcija sadala finanšu saistību iepriekšējo uzskaites vērtību starp daļu, kuras atzīšana turpinās, un daļu, kuras atzīšana ir pārtraukta, pamatojoties uz šo daļu relatīvajām patiesajām vērtībām atpirkšanas datumā. Starpība starp: a) tās daļas uzskaites vērtību, kuras atzīšana ir pārtraukta, un b) samaksāto atlīdzību, tostarp visiem nodotajiem nenaudas aktīviem vai uzņemtajām saistībām, tai daļai, kuras atzīšana ir pārtraukta, tiek atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā.

# Klasifikācija

## Finanšu aktīvu klasifikācija

**39. Ja vien netiek piemērots 44. punkts, institūcija finanšu aktīvus klasificē kā turpmāk novērtētus amortizētajā vērtībā, patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, vai patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, pamatojoties gan uz:**

**a) institūcijas finanšu aktīvu pārvaldības modeli, gan uz**

**b) finanšu aktīva līgumā paredzēto naudas plūsmu pazīmēm.**

**40. Finanšu aktīvu novērtē amortizētajā vērtībā, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:**

**a) finanšu aktīvs tiek turēts saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un**

**b) finanšu aktīva līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu no atlikušās pamatsummas maksājumi.**

**AG48.–AG88. punktā sniegti norādījumi šo nosacījumu piemērošanai.**

**41. Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:**

**a) finanšu aktīvs tiek turēts saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis ir iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvus, un**

**b) finanšu aktīva līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu no atlikušās pamatsummas maksājumi.**

**AG48.–AG88. punktā sniegti norādījumi šo nosacījumu piemērošanai.**

**42. 40. punkta b) apakšpunkta un 41. punkta b) apakšpunkta piemērošanas nolūkā:**

**a) pamatsumma ir finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī. AG64. punktā sniegti papildu norādījumi par pamatsummas nozīmi;**

**b) procenti sastāv no atlīdzības par naudas vērtību laikā, kredītrisku saistībā ar atlikušo pamatsummu konkrētā laikposmā un citiem aizdošanas pamatriskiem un izmaksām, kā arī peļņas normu. AG63. un AG67.–AG71. punktā sniegti papildu norādījumi par procentu nozīmi, tostarp naudas vērtības laikā nozīmi.**

**43. Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja vien to nenovērtē amortizētajā vērtībā saskaņā ar 40. punktu vai patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 41. punktu. Tomēr institūcija var veikt neatsaucamu izvēli sākotnējās atzīšanas brīdī attiecībā uz konkrētiem ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, lai parādītu turpmākās izmaiņas patiesajā vērtībā neto aktīvos/pašu kapitālā (skat. 106.–107. punktu).**

*Iespēja noteikt finanšu aktīvu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu*

**44. Neraugoties uz 39.–43. punktā minēto, institūcija sākotnējās atzīšanas brīdī var neatsaucami noteikt finanšu aktīvu kā novērtētu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šāda rīcība novērš vai ievērojami samazina novērtēšanas vai atzīšanas nesaskaņotību (dažkārt dēvētu par “uzskaites neatbilstību”), kas citādi izrietētu no aktīvu vai pasīvu novērtēšanas vai attiecīgo guvumu un zaudējumu atzīšanas, ņemot vērā atšķirīgu pamatu (skat. AG91.–AG94. punktu).**

## Finanšu saistību klasifikācija

**45. Institūcija visas finanšu saistības klasificē kā turpmāk novērtētas amortizētajā vērtībā, izņemot:**

**a) finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Šādas saistības, tostarp atvasinātos instrumentus, kas ir saistības, turpmāk novērtē patiesajā vērtībā;**

**b) finanšu saistības, kas rodas, ja finanšu aktīva nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai vai ja tiek piemērota pieeja, kas paredz turpmāku iesaistīšanos. Šādu finanšu saistību novērtēšanai piemēro 26. un 28. punktu;**

**c) finanšu garantijas līgumus. Pēc sākotnējās atzīšanas šāda līguma izsniedzējs (ja vien netiek piemērots 45. punkta a) vai b) apakšpunkts) turpmāk to novērtē augstākajā no:**

**i) zaudējumu atskaitījumu summas, kas noteikta saskaņā ar 73.–93. punktu, un**

**ii) sākotnēji atzītās summas (skat. 57. punktu), no kuras, kad attiecināms, atskaitāma amortizācijas uzkrātā summa, kas atzīta atbilstoši *IPSAS* 9 principiem;**

**d) saistības aizdevuma izsniegšanai zem tirgus procentu likmes. Šādu saistību izsniedzējs (ja vien netiek piemērots 45. punkta a) apakšpunkts) turpmāk to novērtē augstākajā no:**

**i) zaudējumu atskaitījumu summas, kas noteikta saskaņā ar 73.–93. punktu, un**

**ii) sākotnēji atzītās summas (skat. 57. punktu), no kuras, kad attiecināms, atskaitāma amortizācijas uzkrātā summa, kas atzīta atbilstoši *IPSAS* 9 principiem;**

**e) ieguvēja atzīto iespējamo atlīdzību publiskā sektora apvienošanā, kurai piemēro *IPSAS* 40. Šādu iespējamo atlīdzību turpmāk novērtē patiesajā vērtībā ar pārsniegumā vai iztrūkumā atzītajām izmaiņām.**

*Iespēja noteikt finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu*

**46. Institūcija sākotnējās atzīšanas brīdī var neatsaucami noteikt finanšu saistības kā novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja to atļauj 51. punkts vai ja šāda rīcība nodrošina atbilstošāku informāciju, jo:**

**a) novērš vai ievērojami samazina novērtēšanas vai atzīšanas nesaskaņotību (dažkārt dēvētu par “uzskaites neatbilstību”), kas citādi izrietētu no aktīvu vai pasīvu novērtēšanas vai attiecīgo guvumu un zaudējumu atzīšanas, ņemot vērā atšķirīgu pamatu (skat. AG91.–AG94. punktu), vai**

**b) finanšu saistību vai finanšu aktīvu un finanšu saistību grupu pārvalda un tās darbību novērtē pēc patiesās vērtības atbilstoši dokumentētās riska pārvaldības vai ieguldījumu stratēģijai, un informācija par šo grupu, ņemot to vērā, tiek sniegta iekšēji institūcijas galvenajam vadības personālam (atbilstoši *IPSAS* 20 “Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”), piemēram, institūcijas vadības struktūrai un galvenajai izpildpersonai (skat. AG95.–AG98. punktu).**

## Iegultie atvasinātie instrumenti

47. Iegultais atvasinātais instruments ir hibrīda līguma komponents, kurā ietilpst arī neatvasināts finanšu pamatinstruments, jo dažas no kombinētā instrumenta naudas plūsmām mainās līdzīgi autonomam atvasinātajam instrumentam. Iegultais atvasinātais instruments rada dažas vai visas naudas plūsmas, kuras citādi līgumā būtu paredzēts mainīt atbilstoši noteiktai procentu likmei, finanšu instrumenta cenai, preces cenai, ārvalstu valūtas maiņas kursam, cenu vai likmju indeksam, kredītvērtējumam vai kredītindeksam vai citam mainīgajam lielumam, ja nefinanšu mainīgā gadījumā mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līguma pusi. Atvasinātais instruments, kas ir piesaistīts *finanšu instrumentam*, tomēr ar līgumu ir nododams neatkarīgi no šā instrumenta, vai kam ir cits darījuma partneris, nav iegultais atvasinātais instruments, bet gan atsevišķs finanšu instruments.

*Hibrīda līgumi ar finanšu pamataktīviem*

**48. Ja hibrīda līgumā ir iekļauts finanšu pamatinstruments, kas ir aktīvs šā standarta darbības jomā, institūcija 39.–44. punktā noteiktās prasības piemēro visam hibrīda līgumam.**

*Citi hibrīda līgumi*

**49. Ja hibrīda līgumā ir iekļauts finanšu pamatinstruments, kas nav aktīvs šā standarta darbības jomā, iegulto atvasināto instrumentu nošķir no finanšu pamatinstrumenta un uzskaita kā atvasinātu instrumentu saskaņā ar šo standartu tikai un vienīgi tad, ja:**

**a) iegultā atvasinātā instrumenta ekonomiskās pazīmes un risks nav cieši saistīts ar finanšu pamatinstrumenta ekonomiskajām pazīmēm un risku (skat. AG103. un AG106. punktu);**

**b) atsevišķs instruments ar tādiem pašiem noteikumiem kā iegultais atvasinātais instruments atbilstu atvasinātā instrumenta definīcijai un**

**c) hibrīda līgumu nenovērtē patiesajā vērtībā ar izmaiņām patiesajā vērtībā, kas atzītas pārsniegumā vai iztrūkumā (t. i., atvasinātais instruments, kas ir iegults finanšu saistībās patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, nav nošķirts).**

**50. Ja iegultais atvasinātais instruments ir nošķirts, finanšu instrumenta pamatlīgumu uzskaita saskaņā ar atbilstošiem standartiem. Šajā standartā nav noteikts, vai iegultais atvasinātais instruments pārskatā par finansiālo stāvokli jāuzrāda atsevišķi.**

**51. Neraugoties uz 49. un 50. punktā minēto, ja līgumā ir iekļauts viens vai vairāki iegultie atvasinātie instrumenti un finanšu pamatinstruments nav aktīvs šā standarta darbības jomā, institūcija visu hibrīda līgumu var noteikt patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja vien:**

**a) iegultie atvasinātie instrumenti būtiski nemaina naudas plūsmas, kas citādi būtu paredzēts līgumā, vai**

**b) pirmoreiz aplūkojot līdzīgu hibrīda instrumentu, ar nelielu analīzi vai bez tās ir skaidrs, ka aizliegts nošķirt iegultos atvasinātos instrumentus, piemēram, aizdevumā iestrādātu priekšapmaksas iespēju, kas ļauj turētājam veikt aizdevuma priekšapmaksu apmēram tā amortizētajā vērtībā.**

**52. Ja šajā standartā prasīts, lai institūcija nošķir iegulto atvasināto instrumentu no finanšu pamatinstrumenta, bet tā nespēj atsevišķi novērtēt iegulto atvasināto instrumentu iegādes brīdī vai turpmākā finanšu pārskata perioda beigās, tā nosaka visu hibrīda līgumu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.**

53. Ja institūcija nespēj ticami novērtēt iegultā atvasinātā instrumenta patieso vērtību, pamatojoties uz tās noteikumiem, iegultā atvasinātā instrumenta patiesā vērtība ir starpība starp hibrīda līguma patieso vērtību un finanšu pamatinstrumenta patieso vērtību. Ja institūcija nespēj novērtēt iegultā atvasinātā instrumenta patieso vērtību pēc šīs metodes, tiek piemērots 52. punkts, un hibrīda līgums tiek noteikts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

## Pārklasifikācija

**54. Tikai un vienīgi tad, ja institūcija maina finanšu aktīvu pārvaldības modeli, tā pārklasificē visus attiecīgos finanšu aktīvus saskaņā ar 39.–43. punktu. Papildu norādījumus par finanšu aktīvu pārklasificēšanu skat. 94.–100., AG111.–AG113. un AG220.–AG221. punktā.**

**55. Institūcija nepārklasificē nekādas finanšu saistības.**

56. Turpmākās apstākļu izmaiņas nav pārklasifikācija 54.–55. punkta vajadzībām:

a) postenis, kas iepriekš bija noteikts un efektīvs riska ierobežošanas instruments naudas plūsmas riska ierobežošanā vai neto ieguldījuma riska ierobežošanā, vairs tam neatbilst;

b) postenis kļūst par noteiktu un efektīvu riska ierobežošanas instrumentu naudas plūsmas riska ierobežošanā vai neto ieguldījuma riska ierobežošanā, un

c) novērtēšanas izmaiņas saskaņā ar 152.–155. punktu.

# Novērtēšana

## Sākotnējā novērtēšana

**57. Izņemot īstermiņa prasības un saistības pret kreditoriem 60. punkta darbības jomā, sākotnējās atzīšanas brīdī institūcija novērtē finanšu aktīvu vai finanšu saistības patiesajā vērtībā, pieskaitot vai atskaitot darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai finanšu saistību iegādi vai emisiju, ja finanšu aktīvs vai finanšu saistības nav patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.**

**58. Tomēr, ja finanšu aktīva vai finanšu saistību patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas, institūcija piemēro AG117. punktu.**

59. Ja institūcija izmanto norēķinu dienas uzskaiti aktīvam, kas turpmāk tiek novērtēts amortizētajā vērtībā, aktīvu sākotnēji atzīst patiesajā vērtībā darījuma dienā (skat. AG17.–AG20. punktu).

60. Neraugoties uz 57. punktā noteikto prasību, sākotnējās atzīšanas brīdī institūcija var novērtēt īstermiņa prasības un saistības pret kreditoriem pēc sākotnējās rēķina summas, ja diskontēšanas ietekme nav būtiska.

## Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana

**61. Pēc sākotnējās atzīšanas institūcija finanšu aktīvu novērtē saskaņā ar 39.–44. punktu pēc:**

**a) amortizētās vērtības;**

**b) patiesās vērtības, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā;**

**c) patiesās vērtības, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.**

**62. Institūcija 73.–93. punktā noteiktās vērtības samazinājuma prasības piemēro finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajā vērtībā saskaņā ar 40. punktu, un finanšu aktīviem, kurus novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 41. punktu.**

**63. Institūcija 137.–143. punktā noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības (un, ja nepieciešams, *IPSAS* 29 “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” 99.–105. punktā noteiktās prasības,kas attiecas uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai) piemēro finanšu aktīvam, kas ir noteikts kā nodrošinātais postenis.**[[2]](#footnote-2)

## Turpmākā finanšu saistību novērtēšana

**64. Pēc sākotnējās atzīšanas institūcija finanšu saistības novērtē saskaņā ar 45.-46. punktu.**

**65. Institūcija 137.–143. punktā noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības (un, ja nepieciešams, *IPSAS* 29 99.–105. punktā noteiktās prasības, kas attiecas uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai) piemēro finanšu saistībām, kas ir noteiktas kā nodrošinātais postenis.**

## Patiesās vērtības novērtēšanas apsvērumi

66. Nosakot finanšu aktīva vai finanšu saistību patieso vērtību, lai piemērotu šo standartu, *IPSAS* 28 vai *IPSAS* 30, institūcija piemēro A pielikuma AG144.–AG155. punktu.

67. Patieso vērtību vislabāk apliecina aktīvajā tirgū noteiktās cenas. Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, institūcija patieso vērtību nosaka, izmantojot novērtēšanas paņēmienu. Novērtēšanas paņēmiena mērķis ir noteikt, kāda būtu bijusi darījuma cena novērtēšanas dienā nesaistītu pušu darījuma principam atbilstošā maiņas darījumā, ko nosaka parastie darbības apsvērumi. Novērtēšanas paņēmieni paredz izmantot nesenus nesaistītu pušu darījumus starp informētām, ieinteresētām pusēm, ja tādas ir, atsauci uz cita, būtībā tāda paša instrumenta pašreizējo patieso vērtību, diskontētās naudas plūsmas analīzi un iespējas līguma cenu noteikšanas modeļus. Ja tirgus dalībnieki instrumenta cenas noteikšanai parasti izmanto kādu noteiktu novērtēšanas paņēmienu un ir pierādīts, ka šis paņēmiens nodrošina ticamas faktisko tirgus darījumu cenu aplēses, institūcija izmanto šo paņēmienu. Izvēlētajā novērtēšanas paņēmienā maksimāli izmanto tirgus datus un pēc iespējas mazāk paļaujas uz institūcijas specifiskajiem datiem. Tas ietver visus faktorus, ko tirgus dalībnieki ņemtu vērā cenu noteikšanā, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenu noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Institūcija novērtēšanas paņēmienu regulāri precizē un pārbauda tā derīgumu, izmantojot cenas no jebkādiem novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar tādu pašu instrumentu (t. i., bez izmaiņām vai pārgrupēšanas) vai pamatojoties uz pieejamiem novērojamiem tirgus datiem.

68. Finanšu saistību patiesā vērtība ar pieprasījuma iezīmi (piemēram, pieprasījuma noguldījumu) nav mazāka par summu, kas izmaksājama pēc pieprasījuma un diskontēta, sākot no pirmās dienas, kad iespējams pieprasīt tās atmaksāšanu.

## Amortizētās vērtības novērtēšana

*Finanšu aktīvi*

Efektīvās procentu likmes metode

**69. Procentu ieņēmumus aprēķina, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi (skat. 9. punktu un AG156.–AG162. punktu). To aprēķina, efektīvo procentu likmi piemērojot finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot:**

**a) nopirktos vai radītos finanšu aktīvus ar samazinātu kredītspēju. Attiecībā uz šiem finanšu aktīviem institūcija piemēro kredītspējas koriģēto efektīvo procentu likmi finanšu aktīva amortizētajai vērtībai no sākotnējās atzīšanas;**

**b) finanšu aktīvus, kas nav nopirkti vai radīti finanšu aktīvi ar samazinātu kredītspēju, bet pēc tam ir kļuvuši par finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju. Attiecībā uz šiem finanšu aktīviem institūcija piemēro efektīvo procentu likmi finanšu aktīva amortizētajai vērtībai turpmākajos pārskata periodos.**

70. Institūcija, kas pārskata periodā aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi finanšu aktīva amortizētajai vērtībai saskaņā ar 69. punkta b) apakšpunktu, turpmākajos pārskata periodos aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot efektīvo procentu likmi bruto uzskaites vērtībai, ja finanšu instrumenta kredītrisks uzlabojas tiktāl, ka finanšu aktīva kredītspēja vairs nav samazināta un uzlabojumu var objektīvi attiecināt uz gadījumu, kas notiek pēc 69. punkta b) apakšpunktā minēto prasību piemērošanas (piemēram, aizņēmēja kredītreitinga uzlabošanās).

Līgumā paredzēto naudas plūsmu izmaiņas

71. Ja līgumā paredzētās finanšu aktīva naudas plūsmas tiek pārskatītas vai kā citādi mainītas un šī pārskatīšana vai mainīšana neizraisa šā finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanu saskaņā ar šo standartu, institūcija pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst izmaiņu guvumus vai zaudējumus pārsniegumā vai iztrūkumā. Finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību pārrēķina kā pārskatīto vai mainīto līgumā paredzēto naudas plūsmu pašreizējo vērtību, tās diskontējot atbilstoši sākotnējai finanšu aktīva efektīvajai procentu likmei (vai kredītspējas koriģētajai efektīvajai procentu likmei par nopirktajiem vai radītajiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju) vai, ja atbilstīgi, atbilstoši pārskatītajai efektīvajai procentu likmei, kas aprēķināta saskaņā ar 139. punktu. Visas radītās izmaksas vai maksājumi koriģē mainītā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas mainītā finanšu aktīva atlikušajā termiņā.

Norakstīšana

72. Institūcija tieši samazina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību, ja institūcijai nav pamata sagaidīt visa finanšu aktīva vai tā daļas atgūšanu. Norakstīšana ir viens no atzīšanas pārtraukšanas gadījumiem (skat. AG37. punkta r) apakšpunktu).

## Vērtības samazinājums

*Paredzamo kredītzaudējumu atzīšana*

Vispārējapieeja

**73. Institūcija atzīst zaudējumu atskaitījumus *paredzamajiem kredītzaudējumiem* no finanšu aktīva, kuru novērtē saskaņā ar 40. vai 41. punktu, nomas prasības vai nomas saistībām un finanšu garantiju līguma, kuram piemērojamas vērtības samazinājuma prasības saskaņā ar 2. punkta g) apakšpunktu, 45. punkta c) apakšpunktu vai 45. punkta d) apakšpunktu.**

74. Institūcija piemēro vērtības samazinājuma prasības zaudējumu atskaitījumu atzīšanai un novērtēšanai attiecībā uz finanšu aktīviem, kurus novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 41. punktu. Tomēr zaudējumu atskaitījumus atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā, un tie nemazina finanšu aktīva uzskaites vērtību pārskatā par finansiālo stāvokli.

**75. Saskaņā ar 85.–88. punktu visos pārskata datumos institūcija novērtē finanšu instrumenta zaudējumu atskaitījumus atbilstoši summai, kas vienāda ar lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, ja šā finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis.**

76. Vērtības samazinājuma prasību mērķis ir atzīt lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus attiecībā uz visiem finanšu instrumentiem, kam kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis kredītrisks neatkarīgi no tā, vai tas novērtēts individuāli vai kolektīvi, ievērojot visu pamatoto un pieņemamo informāciju, tostarp attiecībā uz nākotni.

**77. Saskaņā ar 85.–88. punktu, ja pārskata datumā finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami pieaudzis, institūcija novērtē šā finanšu instrumenta zaudējumu atskaitījumus atbilstoši summai, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem.**

78. Attiecībā uz aizdevuma saistībām un finanšu garantiju līgumiem diena, kurā institūcija kļūst par neatsaucamu saistību pusi, tiek uzskatīta par sākotnējās atzīšanas dienu vērtības samazinājuma prasību piemērošanas nolūkā.

79. Ja institūcija ir novērtējusi finanšu instrumenta zaudējumu atskaitījumu atbilstoši summai, kas vienāda ar lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem iepriekšējā pārskatu periodā, bet pašreizējā pārskata datumā nosaka, ka 75. punkts vairs netiek izpildīts, institūcija novērtē zaudējumu atskaitījumu kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem pašreizējā pārskata datumā.

80. Institūcija pārsniegumā vai iztrūkumā kā *guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās* atzīst paredzamo kredītzaudējumu summu (vai reversu), kas nepieciešama, lai koriģētu zaudējumu atskaitījumus pārskata datumā atbilstoši summai, kuras atzīšanu nepieciešams pārtraukt saskaņā ar šo standartu.

Ievērojamu kredītriska pieaugumu noteikšana

81. Visos pārskata datumos institūcija novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis. Veicot šo novērtējumu, institūcija izmanto saistību neizpildes riska izmaiņas, kas notikušas finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā, nevis paredzamo kredītzaudējumu summas izmaiņas. Lai šo novērtējumu veiktu, institūcija salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku sākotnējās atzīšanas dienā un ņem vērā pamatotu un atbilstošu informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un kas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas.

82. Institūcija var pieņemt ka finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami pieaudzis, ja finanšu instrumentam pārskata datumā ir noteikts zems kredītrisks (skat. AG186.–AG188. punktu).

83. Ja bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm ir pieejama pamatota un atbilstoša informācija par nākotni, institūcija, nosakot, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami pieaudzis, nevar pamatoties tikai uz informāciju par termiņa kavējumu. Tomēr, ja informācija, kas vairāk attiecas uz nākotni nekā termiņa kavējuma statusu (uz individuāla vai kolektīva pamata), nav pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, institūcija var izmantot informāciju par termiņa kavējumu, lai noteiktu, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami pieaudzis. Neatkarīgi no tā, kādā veidā institūcija novērtē ievērojamu kredītriska pieaugumu, pastāv atspēkojams pieņēmums, ka finanšu aktīva kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis, ja līgumā paredzēto maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas. Institūcija šo pieņēmumu var atspēkot, ja institūcijas rīcībā ir pamatota un atbilstoša informācija, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un kas apliecina, ka kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami pieaudzis, lai gan līgumā paredzēto maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas. Ja institūcija nosaka, ka kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, pirms vēl līgumā paredzēto maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, atspēkojamais pieņēmums uz šo gadījumu neattiecas.

Mainītie finanšu aktīvi

84. Ja līgumā paredzētās finanšu aktīva naudas plūsmas ir pārskatītas vai mainītas un finanšu aktīva atzīšana nav pārtraukta, institūcija novērtē, vai finanšu risks ir ievērojami pieaudzis saskaņā ar 75. punktu, salīdzinot:

a) saistību neizpildes risku pārskata datumā (pamatojoties uz grozītajiem līguma noteikumiem) un

b) saistību neizpildes risku sākotnējās atzīšanas brīdī (pamatojoties uz sākotnējiem, negrozītajiem līguma noteikumiem).

Nopirktie vai radītie finanšu aktīvi ar samazinātu kredītspēju

**85. Neraugoties uz 75. un 77. punktā minēto, institūcija pārskata datumā atzīst kumulatīvās izmaiņas lietošanas laikā paredzamajos kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas kā zaudējumu atskaitījumus attiecībā uz nopirktajiem vai radītajiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju.**

86. Institūcija visos pārskata datumos pārsniegumā vai iztrūkumā atzīst izmaiņas lietošanas laikā paredzamajos kredītzaudējumos kā guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās. Institūcija labvēlīgas izmaiņas lietošanas laikā paredzamajos kredītzaudējumos atzīst kā guvumus no vērtības samazināšanās pat tad, ja lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi ir mazāki par paredzamo kredītzaudējumu summu, kas iekļauta aplēstajās naudas plūsmās sākotnējās atzīšanas brīdī.

*Vienkāršotā pieeja prasībām*

**87. Neraugoties uz 75. un 77. punktā minēto, institūcija vienmēr novērtē zaudējumu atskaitījumus atbilstoši summai, kas vienāda ar lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz:**

**a) debitoru prasībām, kas rodas no valūtas maiņas darījumiem, kuri ietilpst *IPSAS* 9 darbības jomā, un darījumiem bez atlīdzības, kuri ietilpst *IPSAS* 23 darbības jomā;**

**b) nomas prasībām, kas rodas no darījumiem, kuri ietilpst *IPSAS* 13, ja institūcija izvēlas grāmatvedības politiku, pēc kuras tā novērtē zaudējumu atskaitījumus atbilstoši summai, kas vienāda ar lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem. Šo grāmatvedības politiku piemēro visām nomas prasībām, bet to var piemērot atsevišķi finanšu un operatīvās nomas prasībām.**

88. Pircēju un pasūtītāju parādiem institūcija var izvēlēties atšķirīgu grāmatvedības politiku no nomas prasībām.

89. Nosacījumi attiecībā uz iegādātiem vai radītiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju (skat. 9. un 85.–86. punktu) neattiecas uz īstermiņa prasībām.

*Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana*

**90. Institūcija novērtē finanšu instrumenta paredzamos kredītzaudējumus tā, lai atspoguļotu:**

**a) objektīvu un varbūtēju summu, ko nosaka, novērtējot iespējamo iznākumu diapazonu;**

**b) naudas vērtību laikā un**

**c) pamatotu un atbilstošu informāciju, kas pārskata datumā ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un attiecas uz iepriekšējiem notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un nākotnes ekonomisko nosacījumu prognozēm.**

91. Novērtējot paredzamos kredītzaudējumus, institūcijai nav obligāti jānosaka visi iespējamie scenāriji. Tomēr tā ņem vērā kredītzaudējumu risku vai varbūtību, atspoguļojot gan kredītzaudējumu rašanās, gan kredītzaudējumu nerašanās iespējamību, pat tad, ja kredītzaudējumu iespējamība ir ļoti neliela.

92. Maksimālais apsveramais laikposms, novērtējot paredzamos kredītzaudējumus, ir maksimālais līguma termiņš (tostarp iespēja to pagarināt), kurā institūcija ir pakļauta kredītriskam, nevis ilgāks laikposms pat tad, ja ilgāks laikposms atbilst uzņēmējdarbības praksei.

93. Tomēr dažos finanšu instrumentos ietilpst gan aizdevuma, gan neizmantotās saistības, un līgumā noteiktā institūcijas iespēja pieprasīt atmaksu un atcelt neizmantotās saistības neierobežo institūcijas pakļautību kredītzaudējumiem līguma uzteikuma periodā. Šādiem un tikai šādiem finanšu instrumentiem institūcija novērtē paredzamos kredītzaudējumus periodā, kurā institūcija ir pakļauta kredītriskam un paredzamos kredītzaudējumus nemazinās kredītriska pārvaldības pasākumi pat tad, ja šis laikposms pārsniedz maksimālo līguma termiņu.

## Finanšu aktīvu pārklasifikācija

**94. Ja institūcija pārklasificē finanšu aktīvus saskaņā ar 54. punktu, tā piemēro pārklasfikāciju perspektīvi, sākot no pārklasifikācijas datuma. Institūcija nepārskata iepriekš atzītos guvumus, zaudējumus (tostarp guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās) vai procentus. Pārklasifikācijas prasības norādītas 95.–100. punktā.**

**95. Ja institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no amortizētās vērtības novērtēšanas kategorijas uz kategoriju, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, tā patieso vērtību novērtē pārklasifikācijas datumā. Visus guvumus vai zaudējumus, kas izriet no starpības starp finanšu aktīva iepriekšējo amortizēto vērtību un patieso vērtību, atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.**

**96. Ja institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no kategorijas, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, uz amortizētās vērtības novērtēšanas kategoriju, tā patiesā vērtība pārklasificēšanas datumā kļūst par jauno bruto uzskaites vērtību. (Norādījumus par efektīvās procentu likmes un zaudējumu atskaitījumu noteikšanu pārklasifikācijas datumā skat. AG221. punktā.)**

**97. Ja institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no amortizētās vērtības novērtēšanas kategorijas uz kategoriju, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, tā patieso vērtību novērtē pārklasifikācijas datumā. Visus guvumus vai zaudējumus, kas izriet no starpības starp finanšu aktīva iepriekšējo amortizēto vērtību un patieso vērtību, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā. Efektīvo procentu likmi un paredzamo kredītzaudējumu novērtējumu pārklasifikācijas rezultātā nekoriģē. (Skat. AG220. punktu.)**

**98. Ja institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no kategorijas, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, uz amortizētās vērtības novērtēšanas kategoriju, pārklasificēšanas datumā finanšu aktīvu pārklasificē patiesajā vērtībā. Tomēr no neto aktīviem/pašu kapitāla izslēdz kumulatīvos guvumus vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā, un koriģē atbilstoši finanšu aktīvu patiesajai vērtībai pārklasifikācijas datumā. Tā rezultātā finanšu aktīvu pārklasifikācijas datumā novērtē tā, it kā tas vienmēr būtu bijis novērtēts amortizētajā vērtībā. Šī korekcija ietekmē neto aktīvus/pašu kapitālu, bet neietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu, tāpēc tā nav pārklasifikācijas korekcija (skat. *IPSAS* 1 “Finanšu pārskatu sniegšana”). Efektīvo procentu likmi un paredzamo kredītzaudējumu novērtējumu pārklasifikācijas rezultātā nekoriģē. (Skat. AG220. punktu.)**

**99. Ja institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no kategorijas, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, uz kategoriju, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, finanšu aktīvu turpina novērtēt patiesajā vērtībā. (Norādījumus par efektīvās procentu likmes un zaudējumu atskaitījumu noteikšanu pārklasifikācijas datumā skat. AG221. punktā.)**

**100. Ja institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no kategorijas, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, uz kategoriju, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, finanšu aktīvu turpina novērtēt patiesajā vērtībā. Kumulatīvos guvumus vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā, pārklasificē no neto aktīviem/pašu kapitāla uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1) pārklasifikācijas datumā.**

## Guvumi un zaudējumi

**101. Guvumus vai zudumus no finanšu aktīva vai finanšu saistībām, ko novērtē patiesajā vērtībā, atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, ja vien:**

**a) tie neietilpst riska ierobežošanas attiecībās (skat. 137.–143. punktu un, ja nepieciešams, *IPSAS* 29 99.–105. punktu, kas attiecas uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai);**

**b) tie nav ieguldījums pašu kapitāla instrumentā un institūcija nav izvēlējusies uzrādīt guvumus un zaudējumus no šā ieguldījuma neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu;**

**c) tie nav finanšu saistības, kas noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, un institūcijai nav jāuzrāda, kāda ietekme ir saistību kredītriska izmaiņām neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 108. punktu, vai**

**d) tie nav finanšu aktīvs, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu un institūcijā nav jāatzīst zināmas patiesās vērtības izmaiņas neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 111. punktu.**

102. Dividendes vai līdzīga peļņas sadale tiek atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā tikai tad, ja:

a) ir noteiktas institūcijas tiesības uz dividenžu izmaksu;

b) ir iespējams, ka ar dividendi saistītie saimnieciskie labumi nonāks pie institūcijas, un

c) ticami var novērtēt dividendes summu.

**103. Guvumus vai zaudējumus no finanšu aktīva, ko novērtē amortizētajā vērtībā un kas neietilpst riska ierobežošanas attiecībās (skat. 137.–143. punktu un, ja atbilstīgi, *IPSAS* 29 99.–105. punktu attiecībā uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai), atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, ja finanšu aktīvu pārtrauc atzīt, pārklasificē saskaņā ar 95. punktu, izmantojot amortizācijas procesu, vai tādēļ, lai atzītu guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās. Institūcija piemēro 95. un 97. punktu, ja tā pārklasificē finanšu aktīvus no amortizētās vērtības novērtēšanas kategorijas. Guvumus vai zaudējumus no finanšu saistībām, ko novērtē amortizētajā vērtībā un kas neietilpst riska ierobežošanas attiecībās (skat. 137.–143. punktu un, ja atbilstīgi, *IPSAS* 29 99.–105. punktu attiecībā uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai), atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, ja finanšu saistību atzīšanu pārtrauc, izmantojot amortizācijas procesu. (Norādījumus par ārvalstu valūtas guvumiem vai zaudējumiem skat. AG224. punktā.)**

**104. Guvumus vai zaudējumus no finanšu aktīviem vai finanšu saistībām, kas ir nodrošināti posteņi riska ierobežošanas attiecībās, atzīst saskaņā ar 137.–143. punktu un, ja atbilstīgi, *IPSAS* 29 99.–105. punktu attiecībā uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai.**

**105. Ja institūcija finanšu aktīvus atzīst, izmantojot norēķinu dienas uzskaiti (skat. 11., AG17. un AG20. punktu), izmaiņas tāda aktīva patiesajā vērtībā, kas jāsaņem periodā no darījuma dienas līdz norēķina dienai, netiek atzītas attiecībā uz aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā. Savukārt attiecībā uz aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, patiesās vērtības izmaiņas atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, vai neto aktīvos/pašu kapitālā pēc vajadzības saskaņā ar 101. punktu. Darījuma dienu uzskata par sākotnējās atzīšanas dienu vērtības samazinājuma prasību piemērošanas nolūkā.**

*Ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos*

**106. Sākotnējās atzīšanas brīdī institūcija var veikt neatsaucamu izvēli uzrādīt neto aktīvos/pašu kapitālā turpmākās izmaiņas ieguldījuma patiesajā vērtībā pašu kapitāla instrumentā šā standarta darbības jomā, kurš nav ne pārdošanai turēts instruments, ne ieguvēja atzīta iespējamā atlīdzība publiskā sektora apvienošanā. (Norādījumus par ārvalstu valūtas guvumiem vai zaudējumiem skat. AG226. punktā.)**

107. Ja institūcija veic 106. punktā minēto izvēli, tā pārsniegumā vai iztrūkumā atzīst dividendes vai līdzīgu peļņas sadali no šā ieguldījuma saskaņā ar 102. punktu.

*Finanšu saistības, kas noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu*

**108. Institūcija uzrāda guvumus vai zaudējumus no finanšu saistībām, ko nosaka patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, saskaņā ar 46. vai 51. punktu šādi:**

**a) finanšu saistību patiesās vērtības izmaiņu summu, kas ir attiecināma uz šo saistību kredītriska izmaiņām, uzrāda neto aktīvos/pašu kapitālā (skat. AG236.–AG243. punktu), un**

**b) saistību patiesās vērtības izmaiņu atlikušo summu uzrāda pārsniegumā vai iztrūkumā, ja vien a) apakšpunktā minēto saistību kredītriska izmaiņu ietekmes uzskaite radītu vai palielinātu uzskaites neatbilstību pārsniegumā vai iztrūkumā (šādā gadījumā piemērojams 109. punkts). AG228.–AG230. un AG233.–AG235. punktā sniegti norādījumi, kā noteikt, vai tiktu radīta vai palielināta uzskaites neatbilstība.**

**109. Ja 108. punktā noteiktās prasības radītu vai palielinātu uzskaites neatbilstību pārsniegumā vai iztrūkumā, institūcija visus guvumus vai zaudējumus no šīm saistībām (tostarp šo saistību kredītriska izmaiņu ietekmi) uzrāda pārsniegumā vai iztrūkumā.**

110. Neraugoties uz 108. un 109. punktā minētajām prasībām, institūcija pārsniegumā vai iztrūkumā uzrāda visus guvumus un zaudējumus no aizdevuma saistībām un finanšu garantiju līgumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

*Aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā*

**111. Guvumus vai zaudējumus no finanšu aktīva, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā, izņemot guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās (skat. 73.–93. punktu) un ārvalstu valūtas guvumus un zaudējumus (skat. AG224.–AG225. punktu), līdz brīdim, kad finanšu aktīvu pārtrauc atzīt vai pārklasificē. Ja finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc, kumulatīvos guvumus vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā, pārklasificē no neto aktīviem/pašu kapitāla uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1 125A.–125C. punktu). Ja finanšu aktīvu pārklasificē no kategorijas, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, institūcija uzskaita kumulatīvos guvumus vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 98. un 100. punktu. Procentus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.**

**112. Kā minēts 111. punktā, ja finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, pārsniegumā vai iztrūkumā atzītās summas ir tādas pašas kā summas, kas būtu atzītas pārsniegumā vai iztrūkumā tad, ja finanšu aktīvs būtu novērtēts amortizētajā vērtībā.**

# Riska ierobežošanas uzskaite

## Riska ierobežošanas uzskaites mērķis un darbības joma

113. Riska ierobežošanas uzskaites mērķis ir finanšu pārskatos uzrādīt to, kāda ietekme ir institūcijas riska pārvaldības pasākumiem, kuros finanšu instrumentus izmanto, lai pārvaldītu pakļautību konkrētam riskam, kas varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu (vai neto aktīvus/pašu kapitālu gadījumā, ja ir veikti ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, kuriem institūcija ir izvēlējusies uzrādīt izmaiņas patiesajā vērtībā neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu). Šīs pieejas mērķis ir parādīt saistību ar riska ierobežošanas instrumentiem, kuriem piemēro riska ierobežošanas uzskaiti, lai paskaidrotu to nolūku un ietekmi.

114. Institūcija var izvēlēties noteikt riska ierobežošanas attiecības starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni saskaņā ar 116.–128. un AG244.–AG274. punktu. Riska ierobežošanas attiecībās, kas atbilst attiecīgiem kritērijiem, institūcija uzskaita guvumus un zaudējumus no riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa saskaņā ar 130.–143. un AG294.–AG321. punktu. Ja nodrošinātais postenis ir posteņu grupa, institūcija ievēro papildu prasības, kas noteiktas 146.–151. un AG333.–AG348. punktā.

115. Lai ierobežotu patiesās vērtības risku, kāds piemīt finanšu aktīvu vai finanšu saistību portfeļa procentu likmes riskam (un tikai šādai riska ierobežošanai), institūcija var piemērot *IPSAS* 29 noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības, nevis šajā standartā minētās prasības. Šādā gadījumā institūcijai jāpiemēro arī īpašas prasības, kas attiecas uz patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti procentu likmes riska portfeļa riska ierobežošanai, un kā nodrošinātais postenis jānosaka daļa, kas ir summa valūtā (skat. 91., 100. punktu un *IPSAS* 29 AG157.–AG175. punktu).

## Riska ierobežošanas instrumenti

*Atbilstošie instrumenti*

**116. Atvasinātu instrumentu, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu, izņemot dažus rakstiskus iespējas līgumus (skat. AG247. punktu).**

**117. Neatvasinātu finanšu aktīvu vai neatvasinātas finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu, ja vien tās nav finanšu saistības, kas noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, kurām patiesās vērtības izmaiņu summa, kas attiecināma uz šo saistību kredītriska izmaiņām, ir uzrādīta neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 108. punktu. Ārvalstu valūtas riska ierobežošanai neatvasināta finanšu aktīva vai neatvasinātu finanšu saistību ārvalstu valūtas riska komponentu var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu, ja vien tas nav ieguldījums pašu kapitāla instrumentā, kuram institūcija ir izvēlējusies uzrādīt patiesās vērtības izmaiņas neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu.**

**118. Riska ierobežošanas uzskaites nolūkā tikai līgumus ar pārskatu sniedzošās institūcijas trešo personu (t. i., trešo personu attiecībā pret saimniecisku institūciju vai atsevišķu institūciju, par kuru sagatavots pārskats) var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentus.**

*Riska ierobežošanas instrumentu noteikšana*

119. Par riska ierobežošanas instrumentu jānosaka viss atbilstošais instruments kopumā. Vienīgie pieļaujamie izņēmumi ir šādi:

a) nošķirt iespējas līguma raksturīgo vērtību un vērtību laikā un noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu tikai izmaiņas iespējas līguma raksturīgajā vērtībā, nevis vērtībā laikā (skat. 144. un AG322.–AG326. punktu);

b) nošķirt nākotnes līguma nākotnes elementu un pašreizējo elementu un noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu tikai izmaiņas nākotnes līguma pašreizējā elementa vērtībā, nevis nākotnes elementa vērtībā; tāpat ārvalstu valūtas bāzes sadali var nošķirt un izņemt no finanšu instrumenta noteikšanas kā riska ierobežošanas instrumentu (skat. 145. un AG327.–AG332. punktu), un

c) visa riska ierobežošanas instrumenta daļu, piemēram, 50 procentus nominālvērtības, var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu riska ierobežošanas attiecībās. Tomēr riska ierobežošanas instrumentu nevar noteikt uz kādu tā patiesās vērtības izmaiņu daļu, kas izriet tikai no tāda laikposma daļas, kurā riska ierobežošanas instruments paliek nenodzēsts.

120. Institūcija var ņemt vērā apvienotā veidā un kopīgi kā riska ierobežošanas instrumentu noteikt jebkuru šādu instrumentu apvienojumu (tostarp apstākļus, kuros zināmu riska ierobežošanas instrumentu risks kompensē citu radīto risku):

a) atvasinātos instrumentus vai to daļu un

b) neatvasinātos instrumentus vai to daļu.

121. Tomēr atvasināts instruments, kurā apvienots rakstisks iespējas līgums un nopirkts iespējas līgums (piemēram, procentu likmju koridors), neatbilst riska ierobežošanas instrumenta kritērijiem, ja tas faktiski ir rakstisks neto iespējas līgums noteikšanas datumā (ja vien tas neatbilst kritērijiem saskaņā ar AG247. punktu). Tāpat divus vai vairākus instrumentus (vai to daļu) var kopīgi noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu tikai tad, ja apvienojumā tie faktiski nav rakstisks neto iespējas līgums noteikšanas dienā (ja vien tas neatbilst kritērijiem saskaņā ar AG247. punktu).

## Nodrošināti posteņi

*Atbilstošie posteņi*

**122. Nodrošināts postenis var būt atzīts aktīvs vai saistības, neatzīta saistoša apņemšanās, prognozējams darījums vai neto ieguldījums ārvalstu darījumā. Nodrošināts postenis var būt:**

**a) viens postenis vai**

**b) posteņu grupa (saskaņā ar 146.–151. un AG333.–AG348. punktu).**

**Nodrošināts postenis var būt arī šāda posteņa vai posteņu grupas komponents (skat. 128. un AG256.–AG274. punktu).**

**123. Nodrošinātam postenim jābūt ticami novērtējamam.**

**124. Ja nodrošināts postenis ir prognozējams darījums (vai tā komponents), šim darījumam jābūt ļoti ticamam.**

**125. Sakopoto risku, kurā apvienots risks, kas varētu atbilst nodrošināta posteņa kritērijiem saskaņā ar 122. punktu, un atvasināts instruments, var noteikt kā nodrošinātu posteni (skat. AG252.–AG253. punktu). Tajā ietilpst prognozējams sakopotā riska darījums (t. i., nesaistoši, bet paredzami darījumi nākotnē, kas radītu risku un atvasinātu instrumentu), ja šis sakopotais risks ir ļoti ticams un, tiklīdz tas ir parādījies un līdz ar to vairs netiek prognozēts, atbilst nodrošināta posteņa kritērijiem.**

**126. Riska ierobežošanas uzskaites nolūkā tikai aktīvus, saistības, saistošas apņemšanās vai ļoti ticamus prognozējamos darījumus ar pārskatu sniedzošās institūcijas trešo personu var noteikt kā nodrošinātus posteņus. Riska ierobežošanas uzskaiti var piemērot darījumiem starp institūcijām vienā saimnieciskajā institūcijā, bet tikai individuālos vai atsevišķos šo institūciju finanšu pārskatos, nevis šīs saimnieciskās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot:**

**a) ieguldījumu institūcijas konsolidētos finanšu pārskatus saskaņā ar *IPSAS* 35, kuros darījumi starp ieguldījumu institūciju un tās kontrolētajām institūcijām, kas novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, netiks izņemti no konsolidētiem finanšu pārskatiem, vai**

**b) ieguldījumu institūcijas kontrolējošās institūcijas, kas pati par sevi nav ieguldījumu institūcija, konsolidētos finanšu pārskatus saskaņā ar *IPSAS* 35, kuros darījumi starp kontrolēto ieguldījumu institūciju un kontrolētās ieguldījumu institūcijas ieguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, netiks izņemti no konsolidētiem finanšu pārskatiem.**

127. Tomēr, pieļaujot izņēmumu no 126. punkta, monetārā posteņa ārvalstu valūtas risks saimnieciskā institūcijā (piemēram, parāds kreditoram/prasības starp divām kontrolētām institūcijām) var atbilst nodrošināta posteņa kritērijiem konsolidētos finanšu pārskatos, ja tā rezultātā rodas risks attiecībā uz ārvalstu valūtas maiņas kursu guvumiem vai zaudējumiem, kas nav pilnībā izņemti, konsolidējot pārskatus saskaņā ar *IPSAS*4 “Ārvalstu valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme”. Saskaņā ar *IPSAS*4 ārvalstu valūtas maiņas kursu guvumi un zaudējumi no monetāriem posteņiem saimnieciskā institūcijā netiek pilnībā izņemti, konsolidējot pārskatus, ja monetārais postenis attiecas uz savstarpēju darījumu starp divām institūcijām ekonomiskā institūcijā, kam ir atšķirīgas funkcionālās valūtas. Turklāt ļoti ticama prognozējamā darījuma ārvalstu valūtas risks saimnieciskā institūcijā var atbilst nodrošināta posteņa kritērijiem konsolidētos finanšu pārskatos, ja darījums ir izteikts valūtā, kas nav institūcijas, kura noslēdz šo darījumu, funkcionālā valūta un ja ārvalstu valūtas risks ietekmēs konsolidēto pārsniegumu vai iztrūkumu.

*Nodrošināto posteņu noteikšana*

128. Institūcija posteni kopumā vai posteņa komponentu var noteikt kā nodrošinātu posteni riska ierobežošanas attiecībās. Viss postenis aptver visas posteņa naudas plūsmu vai patiesās vērtības izmaiņas. Komponents aptver mazāk nekā visas posteņa patiesās vērtības izmaiņas vai naudas plūsmu mainīgumu. Šādā gadījumā institūcija kā nodrošinātus posteņus var noteikt tikai šāda veida komponentus (tostarp apvienojumus):

a) tikai posteņa naudas plūsmu vai patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz konkrētu risku vai riskiem (riska komponentu), ja, pamatojoties uz novērtējumu saistībā ar konkrētu tirgus struktūru, riska komponentu var noteikt atsevišķi un ticami novērtēt (skat. AG257.–AG264. punktu). Riska komponentos ietilpst tikai nodrošināta posteņa naudas plūsmu vai patiesās vērtības izmaiņu noteikšana virs vai zem noteiktās cenas vai pēc cita mainīgā (vienpusējais risks);

b) vienu vai vairākas izvēlētās līgumā paredzētās naudas plūsmas;

c) nominālvērtības komponentus, t. i., konkrētu posteņa vērtības daļu (skat. AG265.–AG269. punktu).

## Riska ierobežošanas uzskaites atbilstības kritēriji

**129. Riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas uzskaites kritērijiem tikai tad, ja ir izpildīti visi šie kritēriji:**

**a) riska ierobežošanas attiecības veido tikai atbilstoši riska ierobežošanas instrumenti un atbilstoši nodrošinātie posteņi;**

**b) riska ierobežošanas attiecību sākumā formāli tiek noteiktas un dokumentētas riska ierobežošanas attiecības, institūcijas riska pārvaldības mērķis un stratēģija, pēc kuras uzņemas riska ierobežošanu. Šī dokumentēšana paredz noteikt riska ierobežošanas instrumentu, nodrošināto posteni, ierobežojamā riska būtību un to, kā institūcija novērtēs, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām (tostarp riska ierobežošanas neefektivitātes avotu analīzi un to, kā institūcija nosaka *riska ierobežošanas koeficientu*);**

**c) riska ierobežošanas attiecības atbilst visām šīm riska ierobežošanas efektivitātes prasībām:**

**i) starp nodrošināto posteni un riska ierobežošanas instrumentu pastāv ekonomiskas attiecības (skat. AG278.–AG280. punktu);**

**ii) kredītriskam nav noteicošas ietekmes uz vērtības izmaiņām, kas izriet no šīm ekonomiskajām attiecībām (skat. AG281.–AG282. punktu), un**

**iii) riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas koeficients ir tāds pats kā tas, kas izriet no nodrošinātā posteņa daudzuma, kam institūcija faktiski ierobežo risku, un riska ierobežošanas instrumenta daudzuma, ko institūcija faktiski izmanto, lai ierobežotu attiecīgā nodrošinātā posteņa daudzuma risku. Tomēr šāda noteikšana neatspoguļo nelīdzsvarotību starp nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta svērumiem, kas izraisītu riska ierobežošanas neefektivitāti (neatkarīgi no tā, vai tā būtu atzīta vai nē) un līdz ar to riska ierobežošanas uzskaites nolūkam neatbilstošu uzskaites iznākumu (skat. AG283.–AG285. punktu).**

## Atbilstošu riska ierobežošanas attiecību uzskaite

## 130. Institūcija piemēro riska ierobežošanas uzskaiti riska ierobežošanas attiecībām, kas atbilst 129. punktā noteiktajiem kritērijiem (tostarp institūcijas lēmumam noteikt riska ierobežošanas attiecības).

**131. Riska ierobežošanas attiecībām ir trīs veidi:**

**a) patiesās vērtības riska ierobežošana – riska ierobežošana attiecībā uz atzīta aktīva vai saistību, vai neatzītas saistošas apņemšanās patiesās vērtības izmaiņām vai uz šāda posteņa komponentu, kas ir attiecināms uz konkrētu risku un varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu;**

**b) naudas plūsmas riska ierobežošana – riska ierobežošana attiecībā uz naudas plūsmu mainīgumu, kas ir attiecināms uz konkrētu risku saistībā ar visu atzīto aktīvu vai saistībām, vai uz to komponentu (piemēram, visiem vai dažiem turpmākiem procentu maksājumiem par mainīgas likmes parādu), vai ļoti ticamu prognozējamo darījumu, un kas varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu;**

**c) neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā saskaņā ar *IPSAS* 4.**

132. Ja nodrošinātais postenis ir pašu kapitāla instruments, kuram institūcija ir izvēlējusies uzrādīt patiesās vērtības izmaiņas neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu, 131. punkta a) apakšpunktā minētajai riska ierobežošanai jāspēj ietekmēt neto aktīvus/pašu kapitālu. Tikai un vienīgi šādā gadījumā atzīto riska ierobežošanas neefektivitāti uzrāda neto aktīvos/pašu kapitālā.

133. Ārvalstu valūtas riska ierobežošanu, kas attiecas uz saistošu apņemšanos, var uzskaitīt kā patiesās vērtības vai naudas plūsmas riska ierobežošanu.

**134. Ja riska ierobežošanas attiecības vairs neatbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām saistībā ar riska ierobežošanas koeficientu (skat. 129. punkta c) apakšpunkta iii) daļu), bet riska pārvaldības mērķis šīm noteiktajām riska ierobežošanas attiecībām nemainās, institūcija koriģē riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas koeficientu, lai tas atkal atbilstu attiecīgajiem kritērijiem (to šajā standartā dēvē par “līdzsvara atjaunošanu”, skat. AG300.–AG314. punktu).**

**135. Institūcija pārtrauc riska ierobežošanas uzskaiti perspektīvi tikai tad, ja riska ierobežošanas attiecības (vai riska ierobežošanas attiecību daļa) vairs neatbilst attiecīgajiem kritērijiem (pēc tam, kad ņemta vērā riska ierobežošanas attiecību līdzsvara atjaunošana, ja atbilstīgi). Tas attiecas uz gadījumiem, kad beidzas riska ierobežošanas instrumenta termiņš, riska ierobežošanas instruments tiek pārdots, izbeigts vai izpildīts. Šim nolūkam riska ierobežošanas instrumenta aizstāšana vai pārnešana uz citu riska ierobežošanas instrumentu nav termiņa izbeigšanās vai izbeigšana, ja šāda aizstāšana vai pārnešana ir daļa no institūcijas dokumentētā riska pārvaldības mērķa un atbilst tam. Turklāt šim nolūkam riska ierobežošanas instrumenta termiņš nebeidzas un riska ierobežošanas instruments neizbeidzas, ja:**

**a) normatīvo aktu vai to ieviešanas rezultātā riska ierobežošanas instrumenta puses vienojas, ka viens vai vairāki tīrvērtes darījuma partneri nomaina savu sākotnējo darījuma partneri, lai kļūtu par attiecīgās puses jauno darījuma partneri. Šim nolūkam tīrvērtes darījuma partneris ir centrālais darījuma partneris (dažkārt saukts par “tīrvērtes organizāciju” vai “tīrvērtes aģentūru”) vai institūcija vai institūcijas, piemēram, tīrvērtes organizācijas tīrvērtes biedrs vai tīrvērtes organizācijas tīrvērtes biedra klients, kas rīkojas kā darījuma partneris, lai centrālais darījuma partneris varētu nodrošināt tīrvērti. Tomēr, ja riska ierobežošanas instrumenta puses aizstāj sākotnējos darījuma partnerus ar citiem darījuma partneriem, šajā apakšpunktā noteiktā prasība tiek izpildīta tikai tad, ja katra no šīm pusēm īsteno tīrvērti ar to pašu centrālo darījuma partneri;**

**b) citas riska ierobežošanas instrumenta izmaiņas, ja tādas ir, ir tikai tādas izmaiņas, kas nepieciešamas, lai īstenotu darījuma partnera aizstāšanu. Šādas izmaiņas ir tikai tādas izmaiņas, kas atbilst noteikumiem, kuri būtu sagaidāmi, ja riska ierobežošanas instrumenta sākotnējā tīrvērte būtu notikusi ar tīrvērtes darījuma partneri. Šajās izmaiņās ietilpst izmaiņas nodrošinājuma prasībās, tiesībās kompensēt prasību un saistību pret kreditoriem starpības, kā arī iekasētajās maksās.**

**Riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšana var ietekmēt riska ierobežošanas attiecības kopumā vai daļēji (tādā gadījumā riska ierobežošanas uzskaite turpinās attiecībā uz atlikušajām riska ierobežošanas attiecībām).**

136. Institūcija piemēro:

a) 139. punktu, ja tā pārtrauc riska ierobežošanas uzskaiti patiesās vērtības riska ierobežošanai, kurai nodrošinātais postenis ir amortizētajā vērtībā novērtēts finanšu instruments (vai tā komponents);

b) 141. punktu, ja tā pārtrauc riska ierobežošanas uzskaiti naudas plūsmas riska ierobežošanai.

*Patiesās vērtības riska ierobežošana*

**137. Kamēr vien patiesās vērtības riska ierobežošana atbilst 129. punktā noteiktajiem kritērijiem, riska ierobežošanas attiecības uzskaita šādi:**

**a) guvumus vai zaudējumus no riska ierobežošanas instrumenta atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā (vai neto aktīvos/pašu kapitālā, ja riska ierobežošanas instruments ierobežo risku attiecībā uz pašu kapitāla instrumentu, kuram institūcija ir izvēlējusies uzrādīt patiesās vērtības izmaiņas neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu);**

**b) riska ierobežošanas guvumi vai zaudējumi no nodrošinātā posteņa koriģē nodrošinātā posteņa uzskaites vērtību (ja atbilstīgi), un tos atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā. Ja nodrošinātais postenis ir finanšu aktīvs (vai tā komponents), ko novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, riska ierobežošanas guvumus vai zaudējumus no nodrošinātā posteņa atzīst pārsniegumā vai zaudējumos. Tomēr, ja nodrošinātais postenis ir pašu kapitāla instruments, kuram institūcija ir izvēlējusies uzrādīt patiesās vērtības izmaiņas neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu, šīs summas paliek neto aktīvos/pašu kapitālā. Ja nodrošinātais postenis ir neatzīta saistoša apņemšanās (vai tās komponents), nodrošinātā posteņa patiesās vērtības kumulatīvās izmaiņas pēc tā noteikšanas tiek atzītas kā aktīvs vai saistības ar attiecīgajiem guvumiem vai zaudējumiem, kas atzīti pārsniegumā vai iztrūkumā.**

138. Ja nodrošinātais postenis patiesās vērtības riska ierobežošanā ir saistoša apņemšanās (vai tās komponents), lai iegādātos aktīvu vai uzņemtos saistības, šā aktīva vai saistību sākotnējā uzskaites vērtība, kas izriet no tā, ka institūcija ir ievērojusi saistošu apņemšanos, tiek koriģēta, lai tajā ietilptu nodrošinātā posteņa patiesās vērtības kumulatīvās izmaiņas, kas tika atzītas pārskatā par finansiālo stāvokli.

139. Visas korekcijas, kas izriet no 137. punkta b) apakšpunkta, amortizē pārsniegumā vai iztrūkumā, ja nodrošinātais postenis ir finanšu instruments (vai tā komponents), kas novērtēts amortizētajā vērtībā. Amortizācija var sākties līdz ar korekciju, bet ne vēlāk kā tad, kad nodrošinātais postenis vairs netiek koriģēts riska ierobežošanas guvumiem un zaudējumiem. Amortizācijas pamatā ir pārrēķinātā efektīvā procentu likme amortizācijas sākuma datumā. Ja finanšu aktīvs (vai tā daļa) ir nodrošināts postenis un to novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, amortizācija ir piemērojama tieši tāpat, bet tikai attiecībā uz summu, kas ir kumulatīvie guvumi vai zaudējumi, kuri iepriekš atzīti saskaņā ar 137. punkta b) apakšpunktu, nevis koriģējot uzskaites vērtību.

*Naudas plūsmas riska ierobežošana*

**140. Kamēr vien naudas plūsmas riska ierobežošana atbilst 129. punktā noteiktajiem atbilstības kritērijiem, riska ierobežošanas attiecības uzskaita šādi:**

**a) neto aktīvu/pašu kapitāla atsevišķo komponentu, kas saistīts ar nodrošināto posteni, (naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervi) koriģē atbilstoši zemākajai no šīm vērtībām (absolūtās vērtībās):**

**i) kumulatīvajiem guvumiem vai zaudējumiem no riska ierobežošanas instrumenta no riska ierobežošanas sākuma un**

**ii) nodrošinātā posteņa patiesās vērtības (pašreizējās vērtības) kumulatīvajām izmaiņām (t. i., kumulatīvo izmaiņu pašreizējai vērtībai nodrošinātās turpmākās paredzamās naudas plūsmās) no riska ierobežošanas sākuma;**

**b) guvumu vai zaudējumu daļu no riska ierobežošanas instrumenta, kurš paredzēts kā faktiskā riska ierobežošana (t. i., daļu, ko kompensē izmaiņas naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē, kas aprēķināta saskaņā ar a) apakšpunktu), atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā;**

**c) visi atlikušie guvumi vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumenta (vai visi guvumi vai zaudējumi, kuri nepieciešami, lai līdzsvarotu izmaiņas naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē, kas aprēķināta saskaņā ar a) apakšpunktu) ir riska ierobežošanas neefektivitāte, ko atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā;**

**d) summu, kas uzkrāta naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē saskaņā ar a) apakšpunktu, uzskaita šādi:**

**i) ja nodrošināts prognozējams darījums turpmāk rada atzīšanā nefinanšu aktīvu vai nefinanšu saistības vai ja nodrošināts prognozējams darījums par nefinanšu aktīvu vai nefinanšu saistībām rada saistošu apņemšanos, kam piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti, institūcija šo summu izslēdz no naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves un iekļauj tieši aktīva vai saistību sākotnējā vērtībā vai citā uzskaites vērtībā. Tā nav pārklasifikācijas korekcija (skat. *IPSAS* 1), tāpēc tā neietekmē neto aktīvus/pašu kapitālu;**

**ii) attiecībā uz naudas plūsmas riska ierobežošanu, uz kuru neattiecas i) apakšpunkts, šo summu pārklasificē no naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1 125A.–125C. punktu) tajā pašā periodā vai periodos, kuros nodrošinātās turpmākās paredzamās naudas plūsmas ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu (piemēram, periodos, kuros tiek atzīti procentu ieņēmumi vai procentu izdevumi vai notiek prognozējamā pārdošana);**

**iii) tomēr, ja šī summa ir zaudējumi un institūcija paredz, ka visi šie zaudējumi vai to daļa netiks atgūti vienā vai vairākos turpmākajos periodos, tā nekavējoties pārklasificē summu, kuras atgūšana nav paredzama, pārsniegumā vai iztrūkumā kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1 125A.–125C. punktu).**

141. Ja institūcija pārtrauc riska ierobežošanas uzskaiti naudas plūsmas riska ierobežošanai (skat. 135. punktu un 136. punkta b) apakšpunktu), tā uzskaita summu, kas uzkrāta naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē, saskaņā ar 140. punkta a) apakšpunktu šādi:

a) ja nodrošinātās turpmākās naudas plūsmas joprojām ir paredzamas, šī summa paliek naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē līdz brīdim, kad parādās turpmākās naudas plūsmas vai tiek piemērota 140. punkta d) apakšpunkta iii) daļa. Ja parādās turpmākās naudas plūsmas, tiek piemērots 140. punkta d) apakšpunkts;

b) ja nodrošinātās turpmākās naudas plūsmas vairs nav paredzamas, šo summu nekavējoties pārklasificē no naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS*1). Joprojām var paredzēt nodrošināto turpmāko naudas plūsmu, kas vairs nav ļoti ticama.

*Neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā*

**142. Neto ieguldījuma riska ierobežošanu ārvalstu darījumā, tostarp tāda monetārā posteņa riska ierobežošanu, kas uzskaitīts kā daļa no šī neto ieguldījuma (skat. *IPSAS* 4), uzskaita līdzīgi naudas plūsmas riska ierobežošanai:**

**a) guvumu vai zaudējumu daļu no riska ierobežošanas instrumenta, kurš paredzēts kā efektīvā riska ierobežošana, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā (skat. 140. punktu) un**

**b) neefektīvo daļu atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.**

**143. Kumulatīvos guvumus vai zaudējumus no riska ierobežošanas instrumenta saistībā ar faktisko riska ierobežošanas daļu, kas uzkrāta ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē, pārklasificē no neto aktīviem/pašu kapitāla uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1) saskaņā ar *IPSAS*4 57.–58. punktu, atsavinot vai daļēji atsavinot ārvalstu darījumu.**

*Iespējas līguma vērtības laikā uzskaite*

144. Ja institūcija nošķir iespējas līguma raksturīgo vērtību un vērtību laikā un kā riska ierobežošanas instrumentu nosaka tikai iespējas līguma raksturīgās vērtības izmaiņas (skat. 119. punkta a) apakšpunktu), tā uzskaita iespējas līguma vērtību laikā šādi (skat. AG322.–AG326. punktu):

a) institūcija nodala iespējas līgumu vērtību laikā pēc nodrošinātā posteņa veida, kam iespējas līgums ierobežo risku (skat. AG322. punktu):

i) ar darījumu saistīts nodrošinātais postenis vai

ii) ar laikposmu saistīts nodrošinātais postenis;

b) patiesās vērtības izmaiņas, kas skar tāda iespējas līguma patieso vērtību, kurš ierobežo risku ar darījumu saistītam nodrošinātajam postenim, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā tādā mērā, kādā tās saistītas ar nodrošināto posteni, un uzkrāj atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā. Patiesās vērtības kumulatīvās izmaiņas, kas izriet no iespējas līguma vērtības laikā, uzkrājot to atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla (“summas”) komponentā, uzskaita šādi:

i) ja nodrošinātais postenis turpmāk rada atzīšanā nefinanšu aktīvu vai nefinanšu saistības vai ja nodrošinātais postenis par nefinanšu aktīvu vai nefinanšu saistībām rada saistošu apņemšanos, kam piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti, institūcija šo summu izslēdz no atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponenta un iekļauj tieši aktīva vai saistību sākotnējā vērtībā vai citā uzskaites vērtībā. Tā nav pārklasifikācijas korekcija (skat. *IPSAS* 1), tāpēc tā neietekmē neto aktīvus/pašu kapitālu;

ii) attiecībā uz riska ierobežošanas attiecībām, uz kurām neattiecas i) daļa, šo summu pārklasificē no atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponenta uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1) tajā pašā periodā vai periodos, kuros nodrošinātās turpmākās paredzamās naudas plūsmas ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu (piemēram, prognozējamās pārdošanas gadījumā);

iii) tomēr, ja nav paredzams, ka visa šī summa vai tās daļa varētu tikt atgūta vienā vai vairākos turpmākajos periodos, summu, kuras atgūšana nav paredzama, nekavējoties pārklasificē pārsniegumā vai iztrūkumā kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1);

c) patiesās vērtības izmaiņas, kas skar tāda iespējas līguma patieso vērtību, kurš ierobežo risku ar laikposmu saistītam nodrošinātajam postenim, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā tādā mērā, kādā tās saistītas ar nodrošināto posteni, un uzkrāj atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā. Datumā, kad iespējas līgumu nosaka kā riska ierobežošanas instrumentu, vērtība laikā tādā mērā, kādā tā saistīta ar nodrošināto posteni, tiek amortizēta uz sistemātiska un racionāla pamata periodā, kurā iespējas līguma raksturīgās vērtības riska ierobežošanas korekcija varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu (vai neto aktīvus/pašu kapitālu, ja nodrošinātais postenis ir pašu kapitāla instruments, kuram institūcija ir izvēlējusies uzrādīt patiesās vērtības izmaiņas neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu). Tāpēc katrā pārskata periodā amortizācijas vērtību pārklasificē no atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponenta uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1). Tomēr, ja riska ierobežošanas uzskaiti pārtrauc riska ierobežošanas attiecībām, kuras aptver iespējas līguma kā riska ierobežošanas instrumenta raksturīgās vērtības izmaiņas, neto summu (t. i., tostarp kumulatīvo amortizāciju), kas uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, nekavējoties pārklasificē pārsniegumā vai iztrūkumā kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1).

*Uzskaite attiecībā uz nākotnes līgumu nākotnes elementu un finanšu instrumentu ārvalstu valūtas bāzes sadali*

145. Ja institūcija nošķir nākotnes līguma nākotnes elementu un pašreizējo elementu un kā riska ierobežošanas instrumentu nosaka tikai izmaiņas nākotnes līguma pašreizējā elementā vai ja institūcija nošķir ārvalstu valūtas bāzes sadali no finanšu instrumenta un izņem to no šā finanšu instrumenta kā riska ierobežošanas instrumenta noteikšanas (skat. 119. punkta b) apakšpunktu), institūcija var piemērot 144. punktu nākotnes līguma nākotnes elementam vai ārvalstu valūtas bāzes sadalei tāpat, kā to piemēro iespējas līguma vērtībai laikā. Šādā gadījumā institūcija piemēro AG327.–AG322. punktā minētos piemērošanas norādījumus.

**Posteņu grupas riska ierobežošana**

*Posteņu grupas atbilstība nodrošinātā posteņa kritērijiem*

**146. Posteņu grupa (tostarp posteņu grupa, kas veido neto pozīciju, skat. AG333.–AG340. punktu) ir atbilstošs nodrošinātais postenis tikai tad, ja:**

**a) tas sastāv no posteņiem (tostarp posteņu komponentiem), kas atsevišķi ir atbilstoši nodrošinātie posteņi;**

**b) posteņi grupā tiek pārvaldīti kopā grupas līmenī riska pārvaldības nolūkā un**

**c) tādu posteņu grupas naudas plūsmas riska ierobežošanas gadījumā, attiecībā uz kuriem nav paredzams, ka to naudas plūsmu mainīgums būs aptuveni proporcionāls kopējam grupas naudas plūsmu mainīgumam, tādējādi rodoties kompensējošām riska pozīcijām:**

**i) tā ir ārvalstu valūtas riska ierobežošana un**

**ii) nosakot šo neto pozīciju, tiek norādīts pārskata periods, kurā sagaidāms, ka prognozējamie darījumi ietekmēs pārsniegumu vai iztrūkumu, kā arī to būtība un apjoms (skat. AG339.–AG340. punktu).**

*Nominālvērtības komponenta noteikšana*

147. Komponents, kas ir daļa no atbilstošas posteņu grupas, ir atbilstošs nodrošināts postenis, ja vien noteikšana atbilst institūcijas riska pārvaldības mērķim.

148. Kopējās posteņu grupas pakāpes komponents (piemēram, apakšējā pakāpe) ir atbilstošs riska ierobežošanas uzskaitei tikai tad, ja:

a) to var noteikt atsevišķi un ticami novērtēt;

b) riska pārvaldības mērķis ir ierobežot pakāpes komponenta risku;

c) posteņi kopējā grupā, no kuras tiek noteikta pakāpe, ir pakļauti tam pašam nodrošinātajam riskam (tādējādi nodrošinātās pakāpes novērtēšanu būtiski neietekmē tas, kuri konkrētie posteņi no kopējās grupas veido daļu no nodrošinātās pakāpes);

d) esošo posteņu (piemēram, neatzītas saistošas apņemšanās vai atzīta aktīva) riska ierobežošanai institūcija var noteikt un izsekot kopējo posteņu grupu, no kuras ir noteikta nodrošinātā pakāpe (tādējādi institūcija spēj ievērot atbilstošu riska ierobežošanas attiecību uzskaites prasības), un

e) visi grupas posteņi, kas paredz priekšapmaksas iespēju, atbilst nominālvērtības komponenta prasībām (skat. AG269. punktu).

*Uzrādīšana*

149. Posteņu grupas riska ierobežošanai ar kompensējošām riska pozīcijām (t. i., neto pozīcijas riska ierobežošanā), kuras nodrošinātais risks ietekmē dažādus posteņus pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem un neto aktīvu/pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, visus riska ierobežošanas guvumus vai zaudējumus šajā pārskatā uzrāda atsevišķā rindā, nošķirot no tiem, kurus ietekmē nodrošinātie posteņi. Tāpēc šajā pārskatā vērtība postenī, kas attiecas uz pašu nodrošināto posteni (piemēram, ieņēmumiem vai izdevumiem), paliek neskarta.

150. Aktīviem un saistībām, kuru risku ierobežo kopā kā grupai patiesās vērtības riska ierobežošanā, guvumus vai zaudējumus no atsevišķiem aktīviem un saistībām pārskatā par finansiālo stāvokli atzīst kā attiecīgo grupu veidojošo atsevišķo posteņu uzskaites vērtības korekciju saskaņā ar 137. punkta b) apakšpunktu.

*Nulles neto pozīcijas*

151. Ja nodrošinātais postenis ir grupa, kas ir nulles neto pozīcija (t. i., nodrošinātie posteņi savstarpēji pilnībā kompensē risku, kas tiek pārvaldīts grupas līmenī), institūcijai ir atļauts to noteikt riska ierobežošanas attiecībās, kurās neietilpst riska ierobežošanas instruments, ja vien:

a) riska ierobežošana ir daļa no īstenotās neto riska ierobežošanas stratēģijas, ar kuru institūcija laika gaitā regulāri ierobežo risku attiecībā uz jaunām tāda paša veida pozīcijām (piemēram, ja darījumi pāriet laikposmā, kuram institūcija ierobežo risku);

b) īstenotās neto riska ierobežošanas stratēģijas laikā mainās nodrošinātās neto pozīcijas lielums, un institūcija izmanto atbilstošus riska ierobežošanas instrumentus, lai ierobežotu neto risku (t. i., ja neto pozīcija nav nulle);

c) riska ierobežošanas uzskaiti parasti piemēro šādām neto pozīcijām, ja neto pozīcija nav nulle un tās risku ierobežo ar atbilstošiem riska ierobežošanas instrumentiem, un

d) riska ierobežošanas uzskaites nepiemērošana nulles neto pozīcijai radītu neatbilstošus uzskaites rezultātus, jo uzskaitē netiktu atzītas kompensējošas riska pozīcijas, kas citādi būtu atzītas neto pozīcijas riska ierobežošanā.

**Iespēja noteikt kredītrisku, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu**

*Kredītrisku atbilstība patiesās vērtības noteikšanai, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu*

**152. Ja institūcija izmanto kredīta atvasinātu instrumentu, kas ir novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, lai pārvaldītu visa finanšu instrumenta vai tā daļas kredītrisku, tā šo finanšu instrumentu var noteikt tādā mērā, kādā tas tiek šādi pārvaldīts (t. i., to visu vai tā daļu), kad tas ir novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja:**

**a) kredītriska nosaukums (piemēram, aizņēmējs vai aizdevuma saistību turētājs) atbilst attiecīgā kredīta atvasinātā instrumenta institūcijai (“nosaukuma atbilstība”) un**

**b) finanšu instrumenta prioritāte atbilst instrumentu prioritātei, ko var nodrošināt atbilstoši kredīta atvasinātajam instrumentam.**

**Institūcija to var noteikt neatkarīgi no tā, vai finanšu instruments, ko pārvalda kredītriskam, ietilpst šā standarta darbības jomā (piemēram, institūcija var noteikt aizdevuma saistības, kas neietilpst šā standarta darbības jomā). Institūcija šo finanšu instrumentu var noteikt sākotnējās atzīšanas brīdī, pēc tam vai arī laikā, kad tas ir neatzīts. Institūcija noteikšanu vienlaikus dokumentē.**

*Tādu kredītrisku uzskaite, kas noteikti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu*

153. Ja finanšu instrumentu nosaka saskaņā ar 152. punktu un tas ir novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, pēc sākotnējās atzīšanas vai ja tas iepriekš nebija atzīts, noteikšanas brīdī esošā starpība starp uzskaites vērtību, ja tāda ir, un patieso vērtību tiek nekavējoties atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, kumulatīvos guvumus vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā, nekavējoties pārklasificē no neto aktīviem/pašu kapitāla uz pārsniegumu vai iztrūkumu kā pārklasifikācijas korekciju (skat. *IPSAS* 1).

154. Institūcija pārtrauc novērtēt finanšu instrumentu, kas radīja kredītrisku, vai šā finanšu instrumenta daļu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja:

a) vairs netiek ievēroti 152. punktā minētie atbilstības kritēriji, piemēram:

i) kredīta atvasinātam instrumentam vai ar to saistītajam finanšu instrumentam, kas rada kredītrisku, beidzas termiņš, tas tiek pārdots, izbeigts vai izpildīts vai

ii) finanšu instrumenta kredītrisku vairs nepārvalda, izmantojot kredīta atvasinātos instrumentus. Piemēram, tādos gadījumos, ja uzlabojas aizņēmēja vai aizdevuma saistību turētāja kredītkvalitāte vai mainās institūcijai noteiktās kapitāla prasības, un

b) citādi finanšu instrumentu, kas rada kredītrisku, neprasa novērtēt patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu (t. i., institūcijas pārvaldības modelis šajā laikā nav mainījies, lai saskaņā ar 54. punktu būtu nepieciešama pārklasifikācija).

155. Ja institūcija pārtrauc novērtēt finanšu instrumentu, kas rada kredītrisku, vai šā finanšu instrumenta daļu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, šā finanšu instrumenta patiesā vērtība pārtraukšanas datumā kļūst par tā jauno uzskaites vērtību. Līdz ar to piemēro to pašu novērtēšanu, kas tika izmantota pirms finanšu instrumenta noteikšanas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu (tostarp amortizāciju, kas izriet no jaunās uzskaites vērtības). Piemēram, finanšu aktīvs, kas sākotnēji tika klasificēts pēc novērtējuma amortizētajā vērtībā, atgrieztos pie šādas novērtēšanas, un tā efektīvā procentu likme tiktu pārrēķināta, pamatojoties uz jauno bruto uzskaites vērtību dienā, kad pārtraukta tā novērtēšana patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

**Spēkā stāšanās diena un pāreja**

**Spēkā stāšanās diena**

**156. Institūcija piemēro šo standartu attiecībā uz gada periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam. Atļauta agrāka piemērošana. Ja institūcija izvēlas šo standartu piemērot agrāk, tā par to informē un vienlaikus piemēro visas šajā standartā noteiktās prasības (bet skat. arī 179. punktu). Vienlaikus tā piemēro arī D papildinājumā minētos grozījumus.**

**156A. Ar standartiem “Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (*IPSAS* 36 grozījumi) un “Priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju” (*IPSAS* 41 grozījumi), kas izdoti 2019. gada janvārī, tika pievienots 185.–190. punkts un AG74A. punkts un grozīts AG73. punkta b) apakšpunkts un AG74. punkta b) apakšpunkts. Institūcija šos grozījumus piemēro attiecībā uz gada periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam. Atļauta agrāka piemērošana. Ja institūcija šos grozījumus piemēro agrākā periodā, tā par to informē.**

157. Ja institūcija pieņem *IPSAS* uzkrāšanas principu grāmatvedībā, kas definēts *IPSAS* 33 “Starptautiskā publiskā sektora grāmatvedības standartu uzkrāšanas principa grāmatvedībā pirmreizēja pieņemšana” finanšu pārskatu sniegšanai pēc šā spēkā stāšanās datuma, šis standarts attiecas uz institūcijas gada finanšu pārskatiem par periodiem, kas sākas *IPSAS* pieņemšanas dienā vai pēc tās.

**Pāreja**

158. Institūcija šo standartu piemēro retrospektīvi saskaņā ar *IPSAS* 3 “Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas”, izņemot 161.–184. punktā norādīto. Šo standartu nepiemēro posteņiem, kuru atzīšana jau ir pārtraukta sākotnējās piemērošanas datumā.

159. Pārejas noteikumu 158., 160.–184. punkta vajadzībām sākotnējās piemērošanas datums ir datums, kad institūcija pirmoreiz piemēro šā standarta prasības, un tam jābūt pārskata perioda sākumam pēc šā standarta izdošanas.

*Pāreja klasifikācijai un novērtēšanai*

160. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcija novērtē, vai finanšu aktīvs atbilst 40. punkta a) apakšpunktā vai 41. punkta a) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem, kuri pastāvējuši šajā datumā. No tā izrietošo klasifikāciju piemēro retrospektīvi neatkarīgi no institūcijas pārvaldības modeļa iepriekšējos pārskata periodos.

161. Ja sākotnējās piemērošanas datumā institūcijai nav iespējams (saskaņā ar *IPSAS* 3) novērtēt mainītu naudas vērtību laikā saskaņā ar AG68.–AG70. punktu, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem, kuri pastāvējuši finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, institūcija novērtē šā finanšu aktīva līgumā paredzēto naudas plūsmu pazīmes, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem, kuri pastāvējuši finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, neievērojot prasības, kas saistītas ar izmaiņām naudas vērtībā laikā AG68.–AG70. punktā. (Skat. arī *IPSAS* 30 49R. punktu.)

162. Ja sākotnējās piemērošanas datumā institūcijai nav iespējams (saskaņā ar *IPSAS* 3) novērtēt, vai priekšapmaksas iespējas patiesā vērtība ir nenozīmīga saskaņā ar AG74. punkta c) apakšpunktu, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem, kuri pastāvējuši finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, institūcija novērtē šā finanšu aktīva līgumā paredzēto naudas plūsmu pazīmes, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem, kuri pastāvējuši finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, neievērojot AG74. punktā minēto priekšapmaksas iezīmju izņēmumu. (Skat. arī *IPSAS* 30 49S. punktu.)

163. Ja institūcija novērtē hibrīda līgumu patiesajā vērtībā saskaņā ar 41., 43. vai 44. punktu, bet hibrīda līguma patiesā vērtība netika novērtēta salīdzināmajos pārskata periodos, hibrīda līguma patiesā vērtība salīdzināmajos pārskata periodos ir komponentu (t. i., neatvasinātā finanšu pamatinstrumenta un iegultā atvasinātā instrumenta) patiesās vērtības summa katra salīdzināmā pārskata perioda beigās, ja institūcija pārskata iepriekšējos periodus (skat. 173. punktu).

164. Ja institūcija ir piemērojusi 163. punktu, tad sākotnējās piemērošanas datumā institūcija atzīst starpību starp visa hibrīda līguma patieso vērtību sākotnējās piemērošanas datumā un hibrīda līguma komponentu patiesās vērtības summu sākotnējās piemērošanas datumā sākuma uzkrātajā pārsniegumā vai iztrūkumā (vai pēc vajadzības citā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā) pārskata periodā, kurā ietilpst sākotnējās piemērošanas datums.

165. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcija var noteikt:

a) finanšu aktīvu, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, saskaņā ar 44. punktu, vai

b) ieguldījumu pašu kapitāla instrumentā pēc patiesās vērtības, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 106. punktu.

Šādas noteikšanas pamatā ir fakti un apstākļi, kuri pastāv sākotnējās piemērošanas datumā. Tādu klasifikāciju piemēro retrospektīvi.

166. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcija:

a) atsauc tāda finanšu aktīva iepriekšējo noteikšanu, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šis finanšu aktīvs neatbilst 44. punktā izvirzītajam nosacījumam;

b) var atsaukt tāda finanšu aktīva iepriekšējo noteikšanu, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šis finanšu aktīvs atbilst 44. punktā izvirzītajam nosacījumam.

Šādas atsaukšanas pamatā ir fakti un apstākļi, kas pastāv sākotnējās piemērošanas datumā. Tādu klasifikāciju piemēro retrospektīvi.

167. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcija:

a) var noteikt finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, saskaņā ar 46. punkta a) apakšpunktu;

b) atsauc tādu finanšu saistību iepriekšējo noteikšanu, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šī noteikšana veikta sākotnējās atzīšanas brīdī saskaņā ar pašreizējo 46. punkta a) apakšpunktā minēto nosacījumu un šī noteikšana neatbilst šim nosacījumam sākotnējās piemērošanas datumā;

c) var atsaukt tādu finanšu saistību iepriekšējo noteikšanu, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šī noteikšana veikta sākotnējās atzīšanas brīdī saskaņā ar pašreizējo 46. punkta a) apakšpunktā minēto nosacījumu un šī noteikšana atbilst šim nosacījumam sākotnējās piemērošanas datumā.

Šādas noteikšanas un atsaukšanas pamatā ir fakti un apstākļi, kuri pastāv sākotnējās piemērošanas datumā. Tādu klasifikāciju piemēro retrospektīvi.

168. Ja institūcijai nav iespējams (saskaņā ar *IPSAS* 3) retrospektīvi piemērot efektīvās procentu likmes metodi, institūcija uzskaita:

a) finanšu aktīva vai finanšu saistību patieso vērtību katra salīdzināmā perioda beigās, uzrādot šā finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību vai šo finanšu saistību amortizēto vērtību, ja institūcija pārskata iepriekšējos periodus, un

b) finanšu aktīva vai finanšu saistību patieso vērtību sākotnējās piemērošanas datumā kā šā finanšu aktīva jauno bruto uzskaites vērtību vai šo finanšu saistību jauno amortizēto vērtību šā standarta sākotnējās piemērošanas datumā.

169. Ja institūcija iepriekš izmaksu vērtībā (saskaņā ar *IPSAS* 29) uzskaitīja ieguldījumu pašu kapitāla instrumentā, kam nav aktīvajā tirgū noteiktas cenas identiskam instrumentam (t. i., 1. līmeņa ieguldījumam) (vai atvasinātam aktīvam, kas saistīts ar šāda pašu kapitāla instrumenta nodošanu un ir jānokārto, nododot šādu pašu kapitāla instrumentu), tā šo instrumentu novērtē patiesajā vērtībā sākotnējās piemērošanas datumā. Starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību un patieso vērtību atzīst sākuma uzkrātajā pārsniegumā vai iztrūkumā (vai pēc vajadzības citā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā) pārskata periodā, kurā ietilpst sākotnējās piemērošanas datums.

170. Ja institūcija iepriekš izmaksu vērtībā (saskaņā ar *IPSAS* 29) uzskaitīja atvasinātās saistības, kas saistītas ar pašu kapitāla instrumenta nodošanu, un jānokārto, nododot pašu kapitāla instrumentu, kam nav aktīvajā tirgū noteiktas cenas identiskam instrumentam (t. i., 1. līmeņa ieguldījumam), tā šīs atvasinātās saistības novērtē patiesajā vērtībā sākotnējās piemērošanas datumā. Starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību un patieso vērtību atzīst sākuma neto aktīvos/pašu kapitālā pārskata periodā, kurā ietilpst sākotnējās piemērošanas datums.

171. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcija nosaka, vai 108. punktā minētā uzskaite radītu vai palielinātu uzskaites neatbilstību pārsniegumā vai iztrūkumā, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem, kas pastāv sākotnējās piemērošanas datumā. Pamatojoties uz noteikto, šo standartu piemēro retrospektīvi.

172. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcijai ir atļauts veikt 6. punktā minēto noteikšanu attiecībā uz līgumiem, kas šajā datumā jau ir spēkā, bet tikai tad, ja tā nosaka visus līdzīgos līgumus. Neto aktīvu izmaiņas, kas izriet no šādas noteikšanas, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā sākotnējās piemērošanas datumā.

173. Neraugoties uz 158. punktā noteikto prasību, institūcija, kas pieņem šajā standartā noteiktās klasifikācijas un novērtēšanas prasības (kurās ietilpst 69.–72. punktā un 73.–93. punktā noteiktās prasības saistībā ar finanšu aktīvu amortizētās vērtības novērtēšanu un vērtības samazinājumu), nodrošina *IPSAS* 30 49L.–49O. punktā noteikto informācijas atklāšanu, bet tai nav jāpārskata iepriekšējie periodi. Institūcija var pārskatīt iepriekšējos periodus tikai un vienīgi tad, ja tas ir iespējams, neizmantojot retrospektīvo pieeju. Ja institūcija nepārskata iepriekšējos periodus, institūcija atzīst starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību un uzskaites vērtību tā gada pārskata perioda sākumā, kurā ietilpst sākotnējās piemērošanas datums, sākuma uzkrātajā pārsniegumā vai iztrūkumā (vai pēc vajadzības citā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā) gada pārskata periodā, kurā ietilpst sākotnējās piemērošanas datums. Tomēr, ja institūcija iepriekšējos periodus pārskata, pārskatītajiem finanšu pārskatiem jāatspoguļo visas šajā standartā noteiktās prasības.

174. Ja institūcija sagatavo starpperioda finanšu pārskatus, institūcijai šajā standartā noteiktās prasības nav jāpiemēro starpperiodiem pirms sākotnējās piemērošanas datuma, ja tas nav iespējams (saskaņā ar *IPSAS* 3).

*Vērtības samazinājums*

175. Institūcija piemēro 73.–93. punktā noteiktās vērtības samazinājuma prasības retrospektīvi saskaņā ar *IPSAS*3, ņemot vērā 173. un 176.–178. punktā minēto.

176. Sākotnējās piemērošanas datumā institūcija izmanto pamatotu un atbilstošu informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, lai noteiktu kredītrisku datumā, kad finanšu instruments sākotnēji tika atzīts (vai attiecībā uz aizdevuma saistībām un finanšu garantiju līgumiem – datumā, kad institūcija kļuva par neatsaucamu saistību pusi saskaņā ar 78. punktu), un lai to salīdzinātu ar kredītrisku šā standarta sākotnējās piemērošanas datumā.

177. Nosakot, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami pieaudzis, institūcija var piemērot:

a) 82. un AG186.–AG188. punktā noteiktās prasības un

b) 83. punktā minēto atspēkojamo pieņēmumu, kas attiecas uz līgumā paredzētajiem maksājumiem, kuru termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, ja institūcija piemēros vērtības samazinājuma prasības, nosakot, ka kopš sākotnējās atzīšanas šiem finanšu instrumentiem kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, pamatojoties uz informāciju par termiņa kavējumu.

178. Ja sākotnējās piemērošanas dienā noteikšana, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis, prasītu neatbilstošas izmaksas vai pūles, institūcija atzīst zaudējumu atskaitījumu vērtībā, kas vienāda ar lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem visos pārskata datumos līdz brīdim, kamēr tiek pārtraukta finanšu instrumenta atzīšana (ja vien šim finanšu instrumentam pārskata datumā nav zems kredītrisks, jo šādā gadījumā piemērojams 177. punkta a) apakšpunkts).

*Pāreja riska ierobežošanas uzskaitei*

179. Kad institūcija pirmoreiz piemēro šo standartu, tā var izvēlēties grāmatvedības politiku, pēc kuras tā turpina piemērot *IPSAS*29 noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības, nevis šā standarta 113.–155. punktā noteiktās prasības. Institūcija šo politiku piemēro visām riska ierobežošanas attiecībām. Institūcija, kas izvēlas šo politiku, piemēro arī *IPSAS* 29 C papildinājumu.

180. Izņemot 184. punktā noteikto, institūcija šajā standartā noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības piemēro perspektīvi.

181. Lai piemērotu riska ierobežošanas uzskaiti no šajā standartā noteikto riska ierobežošanas prasību sākotnējās piemērošanas datuma, šajā datumā jānodrošina atbilstība visiem atbilstošajiem kritērijiem.

182. Riska ierobežošanas attiecības, kas atbilda riska ierobežošanas uzskaitei saskaņā ar *IPSAS*29 un atbilst arī riska ierobežošanas uzskaitei saskaņā ar šajā standartā noteiktajiem kritērijiem (skat. 129. punktu), pēc tam, kad ņemta vērā riska ierobežošanas attiecību līdzsvara atjaunošana pēc pārejas (skat. 183. punkta b) apakšpunktu), tiek uzskatītas par ilgstošām riska ierobežošanas attiecībām.

183. Sākotnēji piemērojot šajā standartā noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības, institūcija:

a) var sākt šīs prasības piemērot no tā paša brīža, kad tā izbeidz piemērot *IPSAS*29 riska ierobežošana uzskaites prasības, un

b) riska ierobežošanas koeficientu saskaņā ar *IPSAS* 29 uzskata par sākuma punktu ilgstošu riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas koeficienta līdzsvara atjaunošanai, ja atbilstīgi. Visi guvumi vai zaudējumu no šādas līdzsvara atjaunošanas tiek atzīti pārsniegumā vai iztrūkumā.

184. Atkāpjoties no perspektīvas šajā standartā noteikto riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas, institūcija:

a) retrospektīvi piemēro uzskaiti iespējas līguma vērtībai laikā saskaņā ar 144. punktu, ja saskaņā ar *IPSAS*29 tikai izmaiņas iespējas līguma raksturīgajā vērtībā tika noteiktas kā riska ierobežošanas instruments riska ierobežošanas attiecībās. Šī retrospektīvā piemērošana attiecas tikai uz tām riska ierobežošanas attiecībām, kas pastāvēja agrākā salīdzināmā perioda sākumā vai tika noteiktas pēc tam;

b) var retrospektīvi piemērot uzskaiti nākotnes līguma nākotnes elementam saskaņā ar 145. punktu, ja saskaņā ar *IPSAS* 29 tikai izmaiņas nākotnes līguma pašreizējā elementā tika noteiktas kā riska ierobežošanas instruments riska ierobežošanas attiecībās. Šī retrospektīvā piemērošana attiecas tikai uz tām riska ierobežošanas attiecībām, kas pastāvēja agrākā salīdzināmā perioda sākumā vai tika noteiktas pēc tam. Turklāt, ja institūcija izvēlas šo uzskaiti piemērot retrospektīvi, tā tiek piemērota visām riska ierobežošanas attiecībām, kas atbilst šai izvēlei (t. i., pēc pārejas šī izvēle nav pieejama uz vairāku riska ierobežošanas attiecību pamata). Uzskaiti attiecībā uz ārvalstu valūtas bāzes sadali (skat. 145. punktu) var piemērot retrospektīvi tām riska ierobežošanas attiecībām, kas pastāvēja agrākā salīdzināmā perioda sākumā vai tika noteiktas pēc tam;

c) var retrospektīvi piemērot 135. punktā noteikto prasību, ka riska ierobežošanas instrumenta termiņš nebeidzas un riska ierobežošanas instruments neizbeidzas, ja:

i) normatīvo aktu vai to ieviešanas rezultātā riska ierobežošanas instrumenta puses vienojas, ka viens vai vairāki tīrvērtes darījuma partneri nomaina savu sākotnējo darījuma partneri, lai kļūtu par attiecīgās puses jauno darījuma partneri, un

ii) citas riska ierobežošanas instrumenta izmaiņas, ja tādas ir, ir tikai tādas izmaiņas, kas nepieciešamas, lai īstenotu darījuma partnera aizstāšanu.

*Pāreja priekšapmaksas iezīmēm ar negatīvu kompensāciju*

**185. Institūcija retrospektīvi piemēro standartus “Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (*IPSAS* 36 grozījumi) un “Priekšapmaksas iezīmes ar negatīvu kompensāciju” (*IPSAS* 41 grozījumi) saskaņā ar *IPSAS* 3, izņemot 186.–190. punktā noteikto.**

**186. Institūcija, kas pirmoreiz piemēro šos grozījumus tajā pašā laikā, kad tā pirmoreiz piemēro šo standartu, piemēro 157.–183. punktu, nevis 187.–190. punktu.**

**187. Institūcija, kas pirmoreiz piemēro šos grozījumus pēc tam, kad tā pirmoreiz piemērojusi šo standartu, piemēro 188.–190. punktu. Institūcija piemēro arī citas šajā standartā noteiktās pārejas prasības, kas nepieciešamas šo grozījumu piemērošanai. Šim nolūkam atsauces uz sākotnējās piemērošanas datumu jāuzskata par atsaukšanos uz pārskata perioda sākumu, kurā institūcija pirmoreiz piemēro šos grozījumus (šo grozījumu sākotnējās piemērošanas datums).**

**188. Saistībā ar tāda finanšu aktīva vai finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, noteikšanu institūcija:**

**a) atsauc tāda finanšu aktīva iepriekšējo noteikšanu, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šī noteikšana iepriekš veikta saskaņā ar 44. punktā minēto nosacījumu, bet šis nosacījums vairs netiek izpildīts pēc šo grozījumu piemērošanas;**

**b) var noteikt finanšu aktīvu, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šī noteikšana iepriekš nebūtu atbildusi 44. punktā minētajam nosacījumam, bet šis nosacījums tagad tiek izpildīts pēc šo grozījumu piemērošanas;**

**c) atsauc tādu finanšu saistību iepriekšējo noteikšanu, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šī noteikšana iepriekš veikta saskaņā ar 46. punkta a) apakšpunktā minēto nosacījumu, bet šis nosacījums vairs netiek izpildīts pēc šo grozījumu piemērošanas, un**

**d) var noteikt finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šī noteikšana iepriekš nebūtu atbildusi 46. punkta a) apakšpunktā minētajam nosacījumam, bet šis nosacījums tagad tiek izpildīts pēc šo grozījumu piemērošanas.**

**Šādas noteikšanas un atsaukšanas pamatā ir fakti un apstākļi, kas pastāv šo grozījumu sākotnējās piemērošanas datumā. Tādu klasifikāciju piemēro retrospektīvi.**

**189. Institūcijai nav jāpārskata iepriekšējie periodi, lai atspoguļotu šo grozījumu piemērošanu. Institūcija var pārskatīt iepriekšējos periodus tikai un vienīgi tad, ja tas ir iespējams, neizmantojot retrospektīvu pieeju, un pārskatītie finanšu pārskati atspoguļo visas šajā standartā noteiktās prasības. Ja institūcija nepārskata iepriekšējos periodus, institūcija atzīst starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību un uzskaites vērtību tā gada pārskata perioda sākumā, kurā ietilpst šo grozījumu sākotnējās piemērošanas datums, sākuma uzkrātajā pārsniegumā vai iztrūkumā (vai pēc vajadzības citā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā) gada pārskata periodā, kurā ietilpst šo grozījumu sākotnējās piemērošanas datums.**

**190. Pārskata periodā, kurā ietilpst šo standartu sākotnējās piemērošanas datums, institūcija sākotnējās piemērošanas datumā atklāj šādu informāciju attiecībā uz katru grozījumu ietekmēto finanšu aktīvu un finanšu saistību klasi:**

**a) iepriekšējo novērtēšanas kategoriju un uzskaites vērtību, kas noteikta uzreiz pirms šo standartu piemērošanas;**

**b) jauno novērtēšanas kategoriju un uzskaites vērtību, kas noteikta pēc šo standartu piemērošanas;**

**c) tādu finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtību pārskatā par finansiālo stāvokli, kas iepriekš noteikti, novērtējot tos patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, bet kas vairs netiek šādi noteikti, un**

**d) finanšu aktīvu vai finanšu saistību, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, noteikšanas vai noteikšanas pārtraukšanas iemeslus.**

**A papildinājums**

**Piemērošanas norādījumi**

*Šis pielikums ir IPSAS* 41 *neatņemama daļa.*

**Darbības joma**

AG1. Dažiem līgumiem nepieciešami maksājumi, pamatojoties uz klimatiskiem, ģeoloģiskiem vai citiem fiziskiem mainīgajiem. (Tos, kuru pamatā ir klimatiskie mainīgie, dažkārt dēvē par “laikapstākļu atvasinātajiem instrumentiem”.) Ja šie līgumi nav apdrošināšanas līgumi, tie ietilpst šā standarta darbības jomā.

AG2. Šis standarts nemaina prasības attiecībā uz darbinieku pabalstu plāniem, kas atbilst attiecīgajam starptautiskajam vai valsts grāmatvedības standartam par pensijas pabalsta plānu uzskaiti un pārskatu sniegšanu un autoratlīdzības līgumiem, pamatojoties uz pārdošanas vai pakalpojumu ieņēmumu apjomu, ko uzskaita saskaņā ar *IPSAS* 9 “Ieņēmumi no valūtas maiņas darījumiem”.

AG3. Dažkārt institūcija veic, kā pati uzskata, “stratēģisku ieguldījumu” pašu kapitāla instrumentos, ko emitējusi cita institūcija, īstenojot pārvaldības modeli, kas paredz izveidot vai uzturēt ilgtermiņa attiecības ar institūciju, kurā veikts ieguldījums. Ieguldītājs vai kopuzņēmums izmanto *IPSAS* 36 “Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, lai noteiktu, vai šādam ieguldījumam piemērojama pašu kapitāla uzskaites metode.

AG4. Šis standarts attiecas uz apdrošinātāju finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas nav tiesības un pienākumi, kurus nepieļauj 2. punkta e) apakšpunkts, jo tie rodas no apdrošināšanas līgumiem. Tomēr institūcija šo standartu piemēro:

a) finanšu garantiju līgumiem, izņemot līgumus, kurus izsniedzējs izvēlas uzskaitīt kā apdrošināšanas līgumus saskaņā ar *IPSAS* 28, un

b) apdrošināšanas līgumos iekļautajiem iegultajiem atvasinātajiem instrumentiem.

Institūcija šo standartu var piemērot citiem apdrošināšanas līgumiem, kuros ietilpst finanšu riska nodošana, bet tai tas nav obligāti jādara.

AG5. Finanšu garantiju līgumiem var būt dažādas juridiskās formas, piemēram, garantija, noteiktu veidu akreditīvs, kredītsaistību nepildīšanas līgums vai apdrošināšanas līgums. To uzskaites metode nav atkarīga no juridiskās formas. Turpmāk minēti atbilstošas uzskaites piemēri (skat. 2. punkta e) apakšpunktu):

a) lai gan finanšu garantiju līgums atbilst *IFRS* 4 minētajai apdrošināšanas līguma definīcijai, ja nodotais risks ir ievērojams, izsniedzējs piemēro šo standartu. Tomēr zināmos apstākļos institūcija var izvēlēties finanšu garantiju līgumus uzskaitīt kā finanšu instrumentu apdrošināšanas līgumus, izmantojot *IPSAS* 28, ja izsniedzējs iepriekš ir pieņēmis grāmatvedības politiku, pēc kuras finanšu garantiju līgumus uzskaita kā apdrošināšanas līgumus, un ir izmantojis uzskaiti, kas piemērojama apdrošināšanas līgumiem, izsniedzējs var izvēlēties, vai šādiem finanšu garantiju līgumiem piemērot šo standartu vai attiecīgo starptautisko vai valsts grāmatvedības standartu par apdrošināšanas līgumiem. Ja piemērojams šis standarts, 57. punkts prasa izsniedzējam sākotnēji atzīt finanšu garantiju līgumu tā patiesajā vērtībā. Ja finanšu garantiju līgums tika izsniegts nesaistītai pusei nesaistītu pušu darījumā, tā patiesā vērtība sākumā varētu būt vienāda ar saņemto prēmiju, ja vien pierādījumi neliecina par pretējo. Līdz ar to, ja vien finanšu garantiju līgums sākumā netika noteikts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, vai ja vien nav piemērojams 26.–34. un AG32.–AG38. punkts (kad finanšu aktīva nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai vai piemērojama turpmākās iesaistīšanās pieeja), izsniedzējs to novērtē augstākajā no:

i) summas, kas noteikta saskaņā ar 73.–93. punktu, un

ii) sākotnēji atzītās summas, atskaitot, ja nepieciešams, kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta atbilstoši *IPSAS* 9 principiem (skat. 45. punkta c) apakšpunktu);

b) dažas ar kredītiem saistītās garantijas kā maksājuma priekšnosacījumu neizvirza prasību, lai turētājs būtu pakļauts zaudējumiem un piedzīvojis zaudējumus, jo debitors nav noteiktajā samaksas termiņā veicis maksājumus par garantēto aktīvu. Kā šādas garantijas piemēru var minēt garantiju, kas paredz veikt maksājumus atbilstoši izmaiņām noteiktajā kredītvērtējumā vai kredītindeksā. Šādas garantijas nav finanšu garantiju līgumi saskaņā ar šajā standartā noteikto un nav arī apdrošināšanas līgumi. Šīs garantijas ir atvasināti instrumenti, un izsniedzējs tiem piemēro šo standartu;

c) ja finanšu garantiju līgums tika izsniegts saistībā ar preču pārdošanu, izsniedzējs piemēro *IPSAS* 9, nosakot, kad tas atzīst ieņēmumus no garantijas un preču pārdošanas.

AG6. Tiesības un pienākumi (aktīvi un saistības) var izrietēt no darījumiem bez atlīdzības, piemēram, institūcija var saņemt naudu no daudzpusējas aģentūras konkrētu darbību veikšanai. Ja šādu darbību veikšana ir atkarīga no nosacījumiem, aktīvu un saistības atzīst vienlaicīgi. Ja aktīvs ir finanšu aktīvs, to atzīst saskaņā ar *IPSAS* 23 un sākotnēji novērtē saskaņā ar *IPSAS* 23 un šo standartu. Saistības, ko sākotnēji atzīst aktīva izmantošanai izvirzīto nosacījumu rezultātā, neietilpst šā standarta darbības jomā, un uz tām attiecas *IPSAS* 23. Ja pēc sākotnējās atzīšanas apstākļi liecina, ka saistību atzīšana saskaņā ar *IPSAS* 23 vairs nav atbilstoša, institūcija apsver, vai finanšu saistības nav jāatzīst saskaņā ar šo standartu. Citas saistības, kas var izrietēt no darījumiem bez atlīdzības, tiek atzītas un novērtētas saskaņā ar šo standartu, ja tās atbilst *IPSAS* 28 noteiktajai finanšu saistību definīcijai.

**Definīcijas**

*Atvasinātie instrumenti*

AG7. Kā tipiskus atvasināto instrumentu piemērus var minēt standartizētus nākotnes līgumus, nākotnes līgumus, mijmaiņas līgumus un iespējas līgumus. Atvasinātam instrumentam parasti ir pieņēmuma summa, kas ir valūtas summa, akciju skaits, svara vai tilpuma vienību skaits vai citas līgumā noteiktas vienības. Tomēr atvasinātais instruments neprasa, lai turētājs vai parakstītājs ieguldītu vai saņemtu pieņēmuma summu līguma sākumā. Citkārt atvasinātais instruments varētu prasīt noteiktu maksājumu vai tādas summas samaksu, kas var mainīties (bet ne proporcionāli pamatinstrumenta izmaiņām) zināma nākotnes notikuma rezultātā, kurš nav saistīts ar pieņēmuma summu. Piemēram, līgumā var paredzēt noteiktu maksājumu 1000 VV, ja sešu mēnešu starpbanku piedāvātā likme palielinās par 100 bāzes punktiem. Šāds līgums ir atvasinātais instruments, lai gan pieņēmuma summa nav noteikta.

AG8. Šajā standartā minētā atvasināta instrumenta definīcija aptver līgumus, par kuriem norēķinās bruto, piegādājot pamatinstrumenta posteni (piemēram, nākotnes līgums par nemainīgas likmes parāda instrumenta pirkšanu). Institūcijai var būt noslēgts līgums par nefinanšu posteņa pirkšanu vai pārdošanu, par ko var norēķināties neto ar naudu vai citu finanšu instrumentu, vai ar finanšu instrumentu apmaiņu (piemēram, līgums par preces pirkšanu vai pārdošanu par noteiktu cenu kādā zināmā datumā nākotnē). Šāds līgums ietilpst šā standarta darbības jomā, ja vien tas nav noslēgts un tiek turpināts, lai piegādātu nefinanšu posteni atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām. Tomēr šis standarts attiecas uz šādiem līgumiem atbilstoši institūcijas paredzētajām pirkšanas, pārdošanas vai lietošanas prasībām, ja institūcija veic noteikšanu saskaņā ar 6. punktu (skat. 5.–8. punktu).

AG9. Viena no atvasinātā instrumenta raksturīgākajām pazīmēm ir tā, ka tam ir sākotnējs neto ieguldījums, kas ir mazāks, nekā būtu nepieciešams citu veidu līgumiem, kuros būtu paredzēts iekļaut līdzīgus pasākumus, reaģējot uz tirgus faktoru izmaiņām. Šai definīcijai atbilst iespējas līgums, jo uzcenojums ir mazāks par ieguldījumu, kāds būtu nepieciešams, lai iegūtu finanšu pamatinstrumentu, ar kuru ir saistīts iespējas līgums. Definīcijai atbilst valūtas mijmaiņas līgums, kam sākotnēji nepieciešama dažādu vienādas patiesās vērtības valūtu maiņa, jo tā sākotnējais neto ieguldījums ir nulle.

AG10. Parasta pirkšana vai pārdošana rada saistības saglabāt noteiktu cenu periodā no darījuma dienas līdz norēķina dienai, kas atbilst atvasinātā instrumenta definīcijai. Tomēr saistību īslaicīguma dēļ tas nav atzīstams kā atvasināts finanšu instruments. Tā vietā šis standarts paredz īpašu uzskaiti šādiem regulāriem līgumiem (skat. 11. un AG17.–AG20. punktu).

AG11. Atvasinātā instrumenta definīcija attiecas uz nefinanšu mainīgajiem, kas nav konkrēti attiecināmi uz kādu līguma pusi. Tajos ietilpst zemestrīču nodarīto zaudējumu indekss konkrētā reģionā un temperatūras indekss konkrētā pilsētā. Nefinanšu mainīgie, kas ir konkrēti attiecināmi uz kādu līguma pusi, ir, piemēram, ugunsgrēka rašanās vai nerašanās, kas bojā vai iznīcina līguma puses aktīvu. Nefinanšu aktīva patiesās vērtības izmaiņas ir konkrēti attiecināmas uz īpašnieku, ja patiesā vērtība atspoguļo ne vien šo aktīvu (finanšu mainīgā) tirgus cenu izmaiņas, bet arī konkrētā turētā nefinanšu aktīva (nefinanšu mainīgā) stāvokli. Piemēram, ja konkrēta automobiļa atlikušās vērtības garantija pakļauj galvotāju riskam saistībā ar automobiļa fiziskā stāvokļa izmaiņām, šīs atlikušās vērtības izmaiņas ir konkrēti attiecināmas uz šā automobiļa īpašnieku.

*Pārdošanai turētie finanšu aktīvi un saistības*

AG12. Pārdošana parasti atspoguļo aktīvu un regulāru pirkšanu un pārdošanu, un pārdošanai turētos finanšu instrumentus parasti izmanto, lai radītu peļņu no īstermiņa svārstībām cenā vai pārdevēja peļņas normā.

AG13. Pārdošanā turētās finanšu saistības ir šādas:

a) atvasinātās saistības, kuras neuzskaita kā riska ierobežošanas instrumentus;

b) saistības piegādāt finanšu aktīvus, kurus ir aizņēmies īstermiņa pārdevējs (t. i., institūcija, kas pārdod finanšu aktīvus, kurus tā ir aizņēmusies un kuri tai vēl nepieder);

c) finanšu saistības, kas rodas, īstenojot pārvaldības modeli, kurš paredz tās tuvākajā nākotnē atpirkt (t. i., noteikts parāda instruments, ko izsniedzējs tuvākajā nākotnē var atpirkt atkarībā no tā patiesās vērtības izmaiņām), un

d) finanšu saistības, kas ir daļa no tādu noteiktu finanšu instrumentu portfeļa, kurus pārvalda kopā un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par nesenu īstermiņa peļņas gūšanas modeli.

AG14. Apstāklis, ka saistības tiek izmantotas, lai finansētu pārdošanas pasākumus, pats par sevi šīs saistības nepadara par pārdošanai turētām saistībām.

**Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana**

*Sākotnējā atzīšana*

AG15. No 10. punktā minētā principa izriet, ka institūcija pārskatā par finansiālo stāvokli atzīst visas līgumā paredzētās tiesības un pienākumus, kas saistīti ar atvasinātajiem instrumentiem, attiecīgi kā aktīvus un saistības, izņemot atvasinātos instrumentus, kas liedz finanšu aktīvu nodošanu uzskaitīt kā pārdošanu (skat. AG35. punktu). Ja finanšu aktīva nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai, aktīva saņēmējs to neatzīst kā savu aktīvu (skat. AG36. punktu).

AG16. Turpmāk minēti piemēri, kā piemērojams 10. punktā noteiktais princips:

a) beznosacījuma prasības un saistības pret kreditoriem tiek atzīti kā aktīvi vai saistības, ja institūcija kļūst par līguma pusi un līdz ar to tai ir juridiskas tiesības saņemt vai juridisks pienākums samaksāt naudu;

b) iegūstamie aktīvi un paredzamās saistības, kas izriet no saistošas apņemšanās nopirkt vai pārdot preces vai pakalpojumus, parasti netiek atzīti līdz brīdim, kad vismaz viena no pusēm nav izpildījusi līgumā paredzētās saistības. Piemēram, institūcija, kas saņem noteiktu pasūtījumu, parasti to neatzīst kā aktīvu (un institūcija, kas izdara pasūtījumu, neatzīst saistības) apņemšanās brīdī, bet gan aizkavē atzīšanu līdz brīdim, kad pasūtītās preces vai pakalpojumi ir nosūtīti, piegādāti vai sniegti. Ja saistoša apņemšanās nopirkt vai pārdot nefinanšu posteni ietilpst šā standarta darbības jomā saskaņā ar 5.–8. punktu, tās neto patiesā vērtība tiek atzīta kā aktīvs vai saistības apņemšanās datumā (skat. AG92. punkta c) apakšpunktu). Turklāt, ja iepriekš neatzīta saistoša apņemšanās tiek noteikta kā nodrošināts postenis patiesās vērtības riska ierobežošanā, visas neto patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz nodrošināto risku, tiek atzītas kā aktīvs vai saistības pēc riska ierobežošanas sākuma (skat. 137. punkta b) apakšpunktu un 138. punktu);

c) nākotnes līgums, kas ietilpst šā standarta darbības jomā (skat. 2. punktu), tiek atzīts kā aktīvs vai saistības apņemšanās datumā, nevis datumā, kurā notiek norēķini. Ja institūcija kļūst par nākotnes līguma pusi, tiesību un pienākumu patiesā vērtība nereti ir vienāda, lai nākotnes darījuma neto patiesā vērtība būtu nulle. Ja tiesību un pienākumu neto patiesā vērtība nav nulle, līgums tiek atzīts kā aktīvs vai saistības;

d) iespējas līgumi, kas ietilpst šā standarta darbības jomā (skat. 2. punktu), tiek atzīti kā aktīvi vai saistības, ja turētājs vai parakstītājs kļūst par līguma pusi;

e) neatkarīgi no tā, cik iespējami ir plānotie nākotnes darījumi, tie nav aktīvi un saistības, jo institūcija nav kļuvusi par līguma pusi.

*Parasta finanšu aktīvu pirkšana vai pārdošana*

AG17. Parasta finanšu aktīvu pirkšana vai pārdošana tiek atzīta, izmantojot darījuma dienas uzskaiti vai norēķina dienas uzskaiti, kā noteikts AG19. un AG20. punktā. Institūcija to pašu metodi konsekventi piemēro visiem finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kas tiek klasificēti vienādi saskaņā ar šo standartu. Šim nolūkam aktīvi, kas tiek obligāti novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, veido atsevišķu klasifikāciju, kas nošķirta no aktīviem, kuri noteikti kā novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Turklāt ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, kas uzskaitīti, izmantojot 106. punktā minēto iespējas līgumu, veido atsevišķu klasifikāciju.

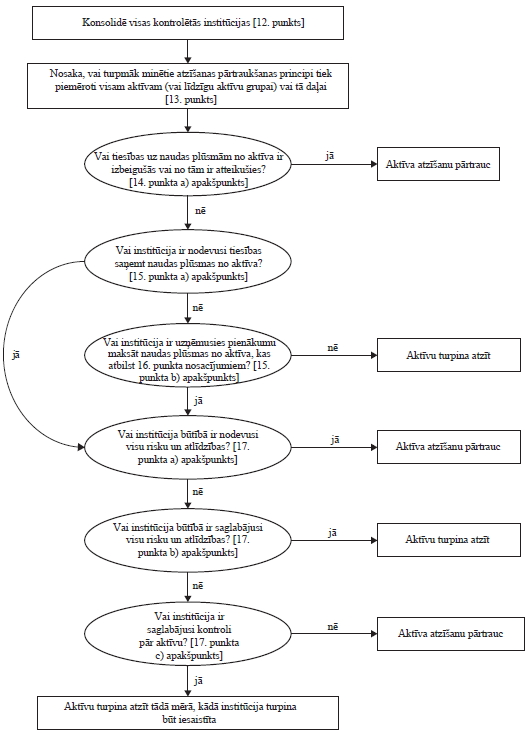
AG18. Līgums, kas prasa vai atļauj līguma vērtības izmaiņu neto norēķinu, nav parasts līgums. Tā vietā šādu līgumu uzskaita kā atvasinātu instrumentu periodā no darījuma dienas līdz norēķina dienai.

AG19. Darījuma diena ir diena, kurā institūcija apņemas aktīvu nopirkt vai pārdot. Darījuma dienas uzskaite attiecas uz: a) saņemamā aktīva un par to maksājamo saistību atzīšanu darījuma dienā un b) pārdotā aktīva atzīšanas pārtraukšanu, visu guvumu vai zaudējumu atzīšanu saistībā ar atsavināšanu un prasības atzīšanu pret pircēju par maksājumu darījuma dienā. Parasti aktīva un attiecīgo saistību procenti nesāk uzkrāties līdz norēķina datumam, kad tiek nodotas īpašumtiesības.

AG20. Norēķina datums ir datums, kurā institūcija saņem vai nodod aktīvu. Norēķina datuma uzskaite attiecas uz: a) aktīva atzīšanu dienā, kad to saņem institūcija, un b) aktīva atzīšanas pārtraukšanu un visu guvumu vai zaudējumu atzīšanu saistībā ar atsavināšanu dienā, kad institūcija to piegādā. Ja tiek piemērota norēķina datuma uzskaite, institūcija uzskaita saņemamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas periodā no darījuma dienas līdz norēķina dienai tāpat, kā tā uzskaita iegūto aktīvu. Citiem vārdiem sakot, vērtības izmaiņas netiek atzītas aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā; tās tiek atzītas pārsniegumā vai iztrūkumā aktīviem, kas klasificēti kā finanšu aktīvi, kuri novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, un tās tiek atzītas neto aktīvos/pašu kapitālā finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, kā arī ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos, kas uzskaitīti saskaņā ar 106. punktu.

*Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana*

AG21. Turpmākajā plūsmas diagrammā parādīta novērtēšana tam, vai un kādā mērā tiek pārtraukta finanšu aktīva atzīšana.



*Vienošanās, saskaņā ar kurām institūcija saglabā līgumā paredzētās tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva, bet uzņemas līgumā paredzētās saistības izmaksāt naudas plūsmas vienam vai vairākiem saņēmējiem (15. punkta b) apakšpunkts)*

AG22. 15. punkta b) apakšpunktā aprakstītā situācija (kad institūcija saglabā līgumā paredzētās tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva, bet uzņemas līgumā paredzētās saistības izmaksāt naudas plūsmas vienam vai vairākiem saņēmējiem) notiek, piemēram, tad, ja institūcija ir trasts un tā emitē ieguldītājiem izdevīgu līdzdalību tai piederošajos finanšu pamataktīvos un nodrošina šo finanšu aktīvu apkalpošanu. Šādā gadījumā finanšu aktīvi atbilst atzīšanas pārtraukšanai, ja tiek izpildīti 16. un 17. punktā minētie nosacījumi.

AG23. Piemērojot 16. punktu, institūcija varētu būt, piemēram, finanšu aktīva izveidotājs vai saimnieciska institūcija, kurā ietilpst kontrolēta institūcija, kas ir iegādājusies finanšu aktīvu un nodod naudas plūsmas nesaistītiem trešās personas investoriem.

*Īpašumtiesību riska un atlīdzību nodošanas novērtēšana*

AG24. Var minēt šādus piemērus, kad institūcija būtībā ir nodevusi visu īpašumtiesību risku un atlīdzības:

a) finanšu aktīva beznosacījuma pārdošana;

b) finanšu aktīva pārdošana kopā ar iespējas līgumu šo finanšu aktīvu atpirkt tā patiesajā vērtībā atpirkšanas brīdī un

c) finanšu aktīva pārdošana kopā ar pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumu, kas ir ar izteikti negatīvu patieso vērtību (t. i., iespējas līgums, kam ir tik izteikti negatīva patiesā vērtība, ka naudas rašanās pirms termiņa beigām ir visai maz ticama).

AG25. Var minēt šādus piemērus, kad institūcija būtībā ir saglabājusi visu īpašumtiesību risku un atlīdzības:

a) pārdošanas un atpirkšanas darījums, kurā atpirkšanas cena ir nemainīga cena vai pārdošanas cena, pieskaitot aizdevēja peļņu;

b) vērtspapīru aizdevuma līgums;

c) finanšu aktīva pārdošana kopā ar kopējo atdošanas mijmaiņu, kas tirgus risku nodod institūcijai atpakaļ;

d) finanšu aktīva pārdošana kopā ar pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumu, kas ir ar izteikti pozitīvu patieso vērtību (t. i., iespējas līgums, kam ir tik izteikti pozitīva patiesā vērtība, ka naudas grūtības pirms termiņa beigām ir visai maz ticamas), un

e) īstermiņa prasību pārdošana, kuras ietvaros institūcija garantē atlīdzināt aktīva saņēmējam iespējamos kredītzaudējumus.

AG26. Ja institūcija nosaka, ka nodošanas rezultātā tā būtībā ir nodevusi visu nodotā aktīva īpašumtiesību risku un atlīdzības, tā šo nodoto aktīvu turpmākajā periodā vairs neatzīst, ja vien nodoto aktīvu atkārtoti neiegādājas jaunā darījumā.

*Kontroles nodošanas novērtēšana*

AG27. Institūcija nav saglabājusi kontroli pār nodoto aktīvu, ja aktīva saņēmējam ir praktiska iespēja nodoto aktīvu pārdot. Institūcija ir saglabājusi kontroli pār nodoto aktīvu, ja aktīva saņēmējam nav praktiskas iespējas nodoto aktīvu pārdot. Aktīva saņēmējam ir praktiska iespēja nodoto aktīvu pārdot, ja tas tiek tirgots aktīvā tirgū, jo aktīva saņēmējs varētu nodoto aktīvu tirgū atpirkt, ja tam aktīvs jāatdod institūcijai atpakaļ. Piemēram, aktīva saņēmējam var būt praktiska iespēja nodoto aktīvu pārdot, ja uz nodoto aktīvu attiecas iespējas līgums, kas ļauj institūcijai to atpirkt, bet aktīva saņēmējs nodoto aktīvu var viegli iegūt tirgū, ja tiek izpildīts iespējas līgums. Aktīva saņēmējam nav praktiskas iespējas nodoto aktīvu pārdot, ja institūcija šādu iespējas līgumu saglabā, un aktīva saņēmējs nevar nodoto aktīvu viegli iegūt tirgū, ja institūcija šo iespējas līgumu izpilda.

AG28. Aktīva saņēmējam ir praktiska iespēja nodoto aktīvu pārdot tikai tad, ja aktīva saņēmējs var visu nodoto aktīvu pārdot nesaistītai trešajai personai un spēj šo iespēju īstenot vienpusēji, nenosakot nodošanai papildu ierobežojumus. Svarīgs ir jautājums par to, ko aktīva saņēmējs spēj izdarīt praktiski, nevis kādas ir līgumā paredzētās tiesības, kas nosaka, ko aktīva saņēmējs ar nodoto aktīvu var darīt vai kādi ir līgumā noteikti aizliegumi. Proti:

a) līgumā paredzētajām tiesībām nodoto aktīvu atsavināt praktiski ir maza ietekme, ja nodotajam aktīvam nav tirgus, un

b) iespējai nodoto aktīvu atsavināt praktiski ir maza ietekme, ja to nevar brīvi izmantot. Tāpēc:

i) aktīva saņēmēja iespēja nodoto aktīvu atsavināt nedrīkst būt atkarīga no citu darbībām (t. i., tai jābūt vienpusējai iespējai) un

ii) aktīva saņēmējam jāspēj nodoto aktīvu atsavināt bez nepieciešamības nodošanai noteikt ierobežojošus nosacījumus vai “sviras” (piemēram, nosacījumus par to, kā aizdevuma aktīvs tiek apkalpots, vai iespējas līgumu, kas aktīva saņēmējam dod tiesības aktīvu atpirkt).

AG29. Apstāklis, ka nodotā aktīva pārdošana no aktīva saņēmēja puses ir maz ticama, pats par sevi nenozīmē, ka tiesību nodevējs ir saglabājis kontroli pār nodoto aktīvu. Tomēr, ja pārdošanas iespējas līgums vai garantiju līgums ierobežo aktīva saņēmēja iespējas nodoto aktīvu pārdot, tiesību nodevējs ir saglabājis kontroli pār nodoto aktīvu. Piemēram, ja pārdošanas iespējas līgums vai garantiju līgums ir pietiekami vērtīgs, tas ierobežo aktīva saņēmēja iespējas nodoto aktīvu pārdot, jo aktīva saņēmējs praktiski nevarētu nodoto aktīvu pārdot trešajai personai, nenosakot līdzīgu iespējas līgumu vai citus ierobežojošus nosacījumus. Tā vietā aktīva saņēmējs turētu nodoto aktīvu, lai iegūtu maksājumus saskaņā ar garantiju līgumu vai pārdošanas iespējas līgumu. Šādos apstākļos tiesību nodevējs ir saglabājis kontroli pār nodoto aktīvu.

*Nodošana, kas atbilst atzīšanas pārtraukšanai*

AG30. Institūcija var saglabāt tiesības uz daļu no procentu maksājumiem par nodotajiem aktīviem kā atlīdzinājumu par šo aktīvu apkalpošanu. Procentu maksājumu daļa, no kuras institūcija atteiksies pēc apkalpošanas līguma izbeigšanas vai nodošanas, tiek piešķirta aktīva vai saistību apkalpošanai. Procentu maksājumu daļa, no kuras institūcija neatteiksies, ir sadalīta prasība procentu izteiksmē. Piemēram, ja institūcija neatteiksies no procentiem pēc apkalpošanas līguma izbeigšanas vai nodošanas, visa procentu sadale ir sadalīta prasība procentu izteiksmē. 24. punkta piemērošanas vajadzībām patiesās vērtības, kādas piemīt apkalpojamam aktīvam un sadalītajai prasībai procentu izteiksmē, tiek izmantotas, lai prasības uzskaites vērtību sadalītu starp aktīva daļu, kura atzīšana tiek pārtraukta, un daļu, kuras atzīšana turpinās. Ja apkalpošanas maksa nav noteikta vai nav paredzams, ka saņemamā maksa institūcijai spēs pienācīgi atlīdzināt apkalpošanu, saistības par apkalpošanas pienākumu tiek atzītas patiesajā vērtībā.

AG31. Novērtējot patieso vērtību, kāda piemīt daļai, kuras atzīšana turpinās, un daļai, kuras atzīšanas tiek pārtraukta, 24. punkta piemērošanas vajadzībām, institūcija piemēro 66.–68. un AG144.–AG155. punktā noteiktās patiesās vērtības novērtēšanas prasības.

*Nodošana, kas neatbilst atzīšanas pārtraukšanai*

AG32. Turpmāk minēts, kā piemērojams 26. punktā noteiktais princips. Ja institūcijas sniegtā garantija, kas attiecas uz saistību neizpildes zaudējumiem no nodotā aktīva, liedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu, jo institūcija būtībā ir saglabājusi visu nodotā aktīva īpašumtiesību risku un atlīdzības, nodotais aktīvs turpina tikt atzīts kopumā, bet saņemtā atlīdzība tiek atzīta kā saistības.

*No suverēnām tiesībām izrietošo turpmāko naudas plūsmu pārdošana*

AG33. Publiskajā sektorā shēmas, kas attiecas uz pārvēršanu vērtspapīros, var būt saistītas ar tādu turpmāko naudas plūsmu pārdošanu, kas rodas no suverēnām tiesībām, piemēram, tiesībām uz aplikšanu ar nodokli, un iepriekš nav atzītas kā aktīvi. Institūcija ieņēmumus, kas rodas no šādiem darījumiem, atzīst saskaņā ar attiecīgo ieņēmumu standartu (skat. *IPSAS* 9 un *IPSAS* 23). Šādi darījumi var radīt finanšu saistības saskaņā ar *IPSAS* 28. Šādas finanšu saistības var būt, piemēram, aizņēmumi, finanšu garantijas, saistības, kas izriet no apkalpošanas vai administratīvā līguma, vai saistības pret kreditoriem saistībā ar pircēja institūcijas vārdā iekasēto naudu. Finanšu saistības tiek atzītas, kad institūcija kļūst par instrumenta līguma noteikumu pusi saskaņā ar 10. punktu, un klasificētas saskaņā ar 45. un 46. punktu. Finanšu saistības sākotnēji atzīst saskaņā ar 57. punktu un pēc tam novērtē saskaņā ar 62. un 63. punktu.

*Turpmāka iesaistīšanās nodotajos finanšu aktīvos*

AG34. Turpmāk minēti piemēri, kā institūcija novērtē nodoto aktīvu un ar to saistītās saistības saskaņā ar 27. punktu.

*Visi aktīvi*

a) Ja institūcijas sniegtā garantija segt saistību neizpildes zaudējumus no nodotā aktīva liedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu tādā mērā, kādā turpinās iesaistīšanās, nodoto aktīvu nodošanas dienā novērtē zemākajā no: i) aktīva uzskaites vērtības un ii) atlīdzības maksimālās summas, kas saņemta par nodošanu un kas institūcijai varbūt būtu jāatmaksā (“garantijas summa”). Saistītās saistības sākotnēji novērtē garantijas summā, pieskaitot garantijas patieso vērtību (kas parasti ir par garantiju saņemtā atlīdzība). Pēc tam garantijas patieso vērtību atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā pēc proporcionāla laika sadalījuma (skat. *IPSAS* 9) un aktīva uzskaites vērtību samazina par jebkādiem zaudējumu atskaitījumiem.

*Amortizētajā vērtībā novērtētie aktīvi*

b) Ja institūcijas parakstītās pārdošanas iespējas līguma saistības vai institūcijas turētās pirkšanas iespējas līguma tiesības liedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu un institūcija nodoto aktīvu novērtē amortizētajā vērtībā, saistītās saistības tiek novērtētas izmaksās (t. i., saņemtajā atlīdzībā), ko koriģē par amortizāciju, kas attiecas uz starpību starp šīm izmaksām un nodotā aktīva bruto uzskaites vērtību iespējas līguma darbības termiņa beigās. Piemēram, pieņemsim, ka aktīva bruto uzskaites vērtība nodošanas datumā ir 98 VV un saņemtā atlīdzība ir 95 VV. Šā aktīva bruto uzskaites vērtība iespējas līguma izpildes datumā būs 100 VV. Saistīto saistību sākotnējā uzskaites vērtība ir 95 VV, un starpību starp 95 VV un 100 VV atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja tiek izpildīts iespējas līgums, starpība starp saistīto saistību uzskaites vērtību un iespējas izmantošanas cenu tiek atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā.

*Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi*

c) Ja institūcijas saglabātās pirkšanas iespējas līguma tiesības liedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu un institūcija nodoto aktīvu novērtē patiesajā vērtībā, aktīvu turpina novērtēt patiesajā vērtībā. Saistītās saistības tiek novērtētas: i) iespējas līguma izmantošanas cenā, atskaitot iespējas līguma vērtību laikā, ja iespējas līgumam ir pozitīva patiesā vērtība vai tuvu tai, vai ii) nodotā aktīva patiesajā vērtībā, atskaitot iespējas līguma vērtību laikā, ja iespējas līgumam ir negatīva patiesā vērtība. Saistīto saistību novērtējuma korekcija nodrošina, ka aktīva un saistīto saistību neto uzskaites vērtība ir pirkšanas iespējas līguma tiesību patiesā vērtība. Piemēram, ja pamataktīva patiesā vērtība ir 80 VV, iespējas līguma izmantošanas cena ir 95 VV un iespējas līguma vērtība laikā ir 5 VV, saistīto saistību uzskaites vērtība ir 75 VV (80 VV – 5 VV) un nodotā aktīva uzskaites vērtība ir 80 VV (t. i., tā patiesā vērtība).

d) Ja institūcijas parakstītais pārdošanas iespējas līgums liedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu un institūcija nodoto aktīvu novērtē patiesajā vērtībā, saistītās saistības novērtē iespējas līguma izmantošanas cenā, pieskaitot iespējas līguma vērtību laikā. Aktīva novērtējums patiesajā vērtībā ir ierobežots līdz patiesās vērtības un iespējas līguma izmantošanas cenas zemākajam līmenim, jo institūcijai nav tiesību uz nodotā aktīva patiesās vērtības palielinājumiem virs iespējas līguma izmantošanas cenas. Tas nodrošina, ka aktīva un saistīto saistību neto uzskaites vērtība ir pārdošanas iespējas līguma saistību patiesā vērtība. Piemēram, ja pamataktīva patiesā vērtība ir 120 VV, iespējas līguma izmantošanas cena ir 100 VV un iespējas līguma vērtība laikā ir 5 VV, saistīto saistību uzskaites vērtība ir 105 VV (100 VV + 5 VV) un aktīva uzskaites vērtība ir 100 VV (šajā gadījumā – iespējas līguma izmantošanas cena).

e) Ja koridors nopirkta pirkšanas iespējas līguma un parakstīta pārdošanas iespējas līguma veidā liedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu un institūcija aktīvu novērtē patiesajā vērtībā, tā turpina aktīvu novērtēt patiesajā vērtībā. Saistītās saistības tiek novērtētas pēc: i) pirkšanas iespējas līguma izmantošanas cenas un pārdošanas iespējas līguma patiesās vērtības summas, atskaitot pirkšanas iespējas līguma vērtību laikā, ja pirkšanas iespējas līgumam ir pozitīva patiesā vērtība vai tuvu tai, vai pēc ii) aktīva patiesās vērtības un pārdošanas iespējas līguma patiesās vērtības summas, atskaitot pirkšanas iespējas līguma vērtību laikā, ja pirkšanas iespējas līgumam ir negatīva patiesā vērtība. Saistīto saistību korekcija nodrošina, ka aktīva un saistīto saistību neto uzskaites vērtība ir institūcijas turēto un parakstīto pirkšanas iespējas līgumu patiesā vērtība. Piemēram, pieņemsim, ka institūcija nodod finanšu aktīvu, ko novērtē patiesajā vērtībā, vienlaikus nopērkot pirkšanas iespējas līgumu ar izmantošanas cenu 120 VV un parakstot pārdošanas iespējas līgumu ar izmantošanas cenu 80 VV. Tāpat pieņemsim, ka nodošanas datumā aktīva patiesā vērtība ir 100 VV. Pārdošanas un pirkšanas iespējas līgumu vērtība laikā ir attiecīgi 1 VV un 5 VV. Šajā gadījumā institūcija atzīst aktīvu 100 VV vērtībā (aktīva patiesajā vērtībā) un saistības – 96 VV vērtībā [(100 VV + 1 VV) – 5 VV]. Tas dod 4 VV neto aktīvu vērtību, kas ir institūcijas turēto un parakstīto iespējas līgumu patiesā vērtība.

*Visas nodošanas*

AG35. Tādā mērā, kādā finanšu aktīva nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai, tiesību nodevēja līgumā paredzētās tiesības vai pienākumi saistībā ar nodošanu netiek uzskaitīti atsevišķi kā atvasinātie instrumenti, ja, atzīstot gan atvasināto instrumentu, gan nodoto aktīvu vai no nodošanas izrietošās saistības, tās pašas tiesības vai pienākumi tiktu atzīti divreiz. Piemēram, tiesību nodevēja saglabātais pirkšanas iespējas līgums var liegt finanšu aktīvu nodošanu uzskaitīt kā pārdošanu. Šādā gadījumā pirkšanas iespējas līgums netiek atzīts atsevišķi kā atvasināts aktīvs.

AG36. Tādā mērā, kādā finanšu aktīva nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai, aktīva saņēmējs nodoto aktīvu neatzīst kā savu aktīvu. Aktīva saņēmējs pārtrauc atzīt naudu vai citu samaksāto atlīdzību un atzīst prasību pret tiesību nodevēju. Ja tiesību nodevējam ir gan tiesības, gan pienākumi atgūt kontroli pār visu nodoto aktīvu par noteiktu summu (piemēram, saskaņā ar atpirkšanas līgumu), aktīva saņēmējs šo prasību var novērtēt amortizētajā vērtībā, ja tas atbilst 40. punktā noteiktajam kritērijam.

*Piemēri*

AG37. Turpmākajos piemēros parādīta šajā standartā minēto atzīšanas pārtraukšanas principu piemērošana.

a) Atpirkšanas līgumi un vērtspapīru aizdevumi. Ja finanšu aktīvu pārdod saskaņā ar līgumu par tā atpirkšanu par noteiktu cenu vai pārdošanas cenu, pieskaitot aizdevēja peļņu, vai ja to aizdod saskaņā ar līgumu par tā atpakaļatdošanu tiesību nodevējam, tā atzīšana netiek pārtraukta, jo tiesību nodevējs būtībā saglabā visu īpašumtiesību risku un atlīdzības. Ja tiesību nodevējs iegūst tiesības aktīvu pārdot vai ieķīlāt, tiesību nodevējs pārskatā par finansiālo stāvokli šo aktīvu pārklasificē, piemēram, kā aizdotu aktīvu vai atpirkšanas prasību.

b) Atpirkšanas līgumi un vērtspapīru aizdevumi – aktīvi, kas būtībā ir vienādi. Ja finanšu aktīvu pārdod saskaņā ar līgumu par tā paša vai būtībā tāda paša aktīva atpirkšanu par noteiktu cenu vai pārdošanas cenu, pieskaitot aizdevēja peļņu, vai ja finanšu aktīvu aizņemas vai aizdod saskaņā ar līgumu par tā paša vai būtībā tāda paša aktīva atpakaļatdošanu tiesību nodevējam, tā atzīšana netiek pārtraukta, jo tiesību nodevējs būtībā saglabā visu īpašumtiesību risku un atlīdzības.

c) Atpirkšanas līgumu un vērtspapīru aizdevumi – aizstāšanas tiesības. Ja atpirkšanas līgums par noteiktu atpirkšanas cenu vai cenu, kas vienāda ar pārdošanas cenu, pieskaitot aizdevēja peļņu, vai līdzīgs vērtspapīru aizdevuma darījums aktīva saņēmējam nodrošina tiesības aizstāt aktīvus, kas ir līdzīgi vai kam ir vienāda patiesā vērtība, kāda ir nodotajam aktīvam atpirkšanas datumā, saskaņā ar atpirkšanas vai vērtspapīru aizdevuma darījumu pārdotā vai aizdotā aktīva atzīšana netiek pārtraukta, jo aktīva saņēmējs būtībā saglabā visu īpašumtiesību risku un atlīdzības.

d) Atpirkšanas pirmpirkuma tiesības patiesajā vērtībā. Ja institūcija pārdod finanšu aktīvu un saglabā tikai pirmpirkuma tiesības nodoto aktīvu atpirkt patiesajā vērtībā, ja aktīva saņēmējs pēc tam to pārdod, institūcija pārtrauc šā aktīva atzīšanu, jo tā būtībā ir nodevusi visu īpašumtiesību risku un atlīdzības.

e) Fiktīvas pārpirkšanas darījums. Finanšu aktīva pārpirkšanu neilgi pēc tā pārdošanas dažkārt dēvē par fiktīvu pārpirkšanu. Šāda pārpirkšana neaizliedz atzīšanas pārtraukšanu, ja vien sākotnējais darījums atbilda atzīšanas pārtraukšanas prasībām. Tomēr, ja līgums par finanšu aktīva pārdošanu tiek noslēgts vienlaikus ar līgumu par tā paša aktīva pārpirkšanu par noteiktu cenu vai pārdošanas cenu, pieskaitot aizdevēja peļņu, aktīva atzīšana netiek pārtraukta.

f) Pārdošanas iespējas līgumi un pirkšanas iespējas līgumi, kam ir izteikti pozitīva patiesā vērtība. Ja tiesību nodevējs nodoto finanšu aktīvu var atsaukt un pirkšanas iespējas līgumam ir izteikti pozitīva patiesā vērtība, nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai, jo tiesību nodevējs būtībā ir saglabājis visu īpašumtiesību risku un atlīdzības. Tāpat, ja aktīva saņēmējs nodoto finanšu aktīvu var pārdot atpakaļ un pārdošanas iespējas līgumam ir izteikti pozitīva patiesā vērtība, nodošana neatbilst atzīšanas pārtraukšanai, jo tiesību nodevējs būtībā ir saglabājis visu īpašumtiesību risku un atlīdzības.

g) Pārdošanas iespējas līgumi un pirkšanas iespējas līgumi, kam ir izteikti negatīva patiesā vērtība. Tiek pārtraukta tāda finanšu aktīva atzīšana, kuru nodod tikai saskaņā ar aktīva saņēmēja pārdošanas iespējas līgumu, kam ir izteikti negatīva patiesā vērtība, vai tiesību nodevēja pirkšanas iespējas līgumu, kam ir izteikti negatīva patiesā vērtība. Tas ir tāpēc, ka tiesību nodevējs būtībā ir nodevis visu īpašumtiesību risku un atlīdzības.

h) Viegli iegūstamie aktīvi saskaņā ar pirkšanas iespējas līgumu, kam nav ne izteikti pozitīvas, ne izteikti negatīvas patiesās vērtības. Ja institūcijai ir pirkšanas iespējas līgums par aktīvu, kas ir viegli iegūstams tirgū, un šim iespējas līgumam nav ne izteikti pozitīvas, ne izteikti negatīvas patiesībās vērtības, aktīva atzīšana tiek pārtraukta. Tas ir tāpēc, ka institūcija: i) nav ne saglabājusi, ne būtībā nodevusi visu īpašumtiesību risku un atlīdzības un ii) nav saglabājusi kontroli. Tomēr, ja aktīvs nav viegli iegūstams tirgū, atzīšanas pārtraukšana tiek aizliegta aktīva vērtības apmērā saskaņā ar pirkšanas iespējas līgumu, jo institūcija ir saglabājusi kontroli pār aktīvu.

i) Aktīvs, kas nav viegli iegūstams, saskaņā ar institūcijas parakstītu pārdošanas iespējas līgumu, kam nav ne izteikti pozitīvas, ne izteikti negatīvas patiesās vērtības. Ja institūcija nodod finanšu aktīvu, kas nav viegli iegūstams tirgū, un paraksta pārdošanas iespējas līgumu, kam nav izteikti negatīvas patiesās vērtības, institūcija būtībā ne saglabā, ne nodod visu īpašumtiesību risku un atlīdzības parakstītā pārdošanas iespējas līguma dēļ. Institūcija saglabā kontroli pār aktīvu, ja pārdošanas iespējas līgums ir pietiekami vērtīgs, lai liegtu aktīva saņēmējam pārdot aktīvu, un šādā gadījumā aktīvu turpina atzīt tādā mērā, kādā tiesību nodevējs turpina būt iesaistīts (skat. AG29. punktu). Institūcija nodod kontroli pār aktīvu, ja pārdošanas iespējas līgums nav pietiekami vērtīgs, lai liegtu aktīva saņēmējam pārdot aktīvu, un šādā gadījumā aktīva atzīšana tiek pārtraukta.

j) Aktīvi, uz kuriem attiecas patiesās vērtības pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgums vai nākotnes atpirkšanas līgums. Ar finanšu aktīva nodošanu, uz ko attiecas tikai pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgums vai nākotnes atpirkšanas līgums, kura izpildes vai atpirkšanas cena ir vienāda ar finanšu aktīva patieso vērtību atpirkšanas brīdī, atzīšana tiek pārtraukta, jo būtībā tiek nodots viss īpašumtiesību risks un atlīdzības.

k) Naudas norēķinu pirkšanas vai pārdošanas iespējas līgumi. Institūcija novērtē finanšu aktīva nodošanu, uz kuru attiecas pirkšanas vai pārdošanas iespējas līgums vai nākotnes atpirkšanas līgums, par ko norēķināsies neto ar naudu, lai noteiktu, vai tā ir saglabājusi vai būtībā nodevusi visu īpašumtiesību risku un atlīdzības. Ja institūcija būtībā nav saglabājusi visu risku un atlīdzību no īpašumtiesībām uz nodoto aktīvu, institūcija nosaka, vai tā ir saglabājusi kontroli pār nodoto aktīvu. Norēķināšanās par pirkšanas vai pārdošanas iespējas līgumu vai nākotnes atpirkšanas līgumu ar naudu automātiski nenozīmē, ka institūcija ir nodevusi kontroli (skat. AG29. punktu un g), h) un i) apakšpunktu iepriekš).

1) Norēķinu noteikuma izslēgšana. Norēķinu noteikuma izslēgšana ir beznosacījuma atpirkšanas (pirkšanas) iespējas līgums, kas ar zināmiem ierobežojumiem dod institūcijai tiesības atprasīt nodotos aktīvus. Ja šāda iespējas līguma rezultātā institūcija būtībā ne saglabā, ne nodod visu īpašumtiesību risku un atlīdzības, tā aizliedz atzīšanas pārtraukšanu tikai atpirkšanas summas apmērā (pieņemot, ka aktīva saņēmējs aktīvus nevar pārdot). Piemēram, ja uzskaites vērtība un ieņēmumi no aizdevuma aktīvu nodošanas ir 100 000 VV un jebkuru atsevišķu aizdevumu varētu atsaukt, bet atpērkamā aizdevumu kopsumma nevarētu pārsniegt 10 000 VV, aizdevumi 90 000 VV vērtībā atbilstu atzīšanas pārtraukšanai.

m) Atlikušo aktīvu izpārdošana. Institūcija, kas var būt tiesību nodevējs, kurš apkalpo nodotos aktīvus, var organizēt izpārdošanu, lai nopirktu atlikušos nodotos aktīvus, ja neapmaksāto aktīvu summa samazinās līdz noteiktam līmenim, kurā šo aktīvu apkalpošanas izmaksas, salīdzinot ar apkalpošanas ieguvumiem, kļūst apgrūtinošas. Ja šādas izpārdošanas rezultātā institūcija būtībā ne saglabā, ne nodod visu īpašumtiesību risku un atlīdzības un aktīva saņēmējs aktīvus nevar pārdot, tas aizliedz atzīšanas pārtraukšanu tikai aktīvu vērtībā, uz kuru attiecas izpārdošana.

n) Subordinētā saglabātā līdzdalība un kredītgarantijas. Institūcija aktīva saņēmējam var sniegt kredīta nodrošinājumu, daļēji vai pilnībā subordinējot saglabāto līdzdalību attiecībā uz nodoto aktīvu. Citkārt institūcija aktīva saņēmējam var sniegt kredīta nodrošinājumu kredītgarantijas veidā, kas varētu būt neierobežota vai ierobežota līdz noteiktam apjomam. Ja institūcija būtībā saglabā visu risku un atlīdzības no īpašumtiesībām uz nodoto aktīvu, aktīvu turpina atzīt kopumā. Ja institūcija saglabā zināmu, bet būtībā ne visu īpašumtiesību risku un atlīdzības un ir saglabājusi kontroli, atzīšanas pārtraukšana ir aizliegta naudas vai citu aktīvu vērtībā, kas institūcijai varētu būt jāsamaksā.

o) Kopējie atdošanas mijmaiņas darījumi. Institūcija aktīva saņēmējam var pārdot finanšu aktīvu un noslēgt ar aktīva saņēmēju kopējo atdošanas mijmaiņas darījumu, ar kuru visas procentu maksājumu naudas plūsmas no pamataktīva tiek pārskaitītas institūcijai apmaiņā pret noteiktu maksājumu vai mainīgas likmes maksājumu, un institūcija sedz visus pamataktīva patiesās vērtības pieaugumus vai samazinājumus. Šādā gadījumā aizliegts pārtraukt visa aktīva atzīšanu.

p) Procentu likmes mijmaiņas darījumi. Institūcija aktīva saņēmējam var nodot noteiktas likmes finanšu aktīvu un noslēgt ar aktīva saņēmēju procentu likmes mijmaiņas darījumu, lai saņemtu fiksētu procentu likmi un maksātu mainīgu procentu likmi, pamatojoties uz pieņēmuma summu, kas ir vienāda ar nodotā finanšu aktīva pamatsummu. Procentu likmes mijmaiņas darījums neaizliedz pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu, ja vien maksājumi par mijmaiņas darījumu nav atkarīgi no maksājumiem saistībā ar nodoto aktīvu.

q) Amortizējošie procentu likmes mijmaiņas darījumi. Institūcija aktīva saņēmējam var nodot noteiktas likmes finanšu aktīvu, kas laika gaitā tiek nomaksāts, un noslēgt ar aktīva saņēmēju amortizējošu procentu likmes mijmaiņas darījumu, lai saņemtu fiksētu procentu likmi un maksātu mainīgu procentu likmi, pamatojoties uz pieņēmuma summu. Ja mijmaiņas darījuma pieņēmuma summa amortizējas tā, ka tā ir vienāda ar nodotā finanšu aktīva nesamaksāto pamatsummu jebkurā brīdī, mijmaiņas darījuma rezultātā institūcija parasti saglabās būtisku priekšapmaksas risku, un šādā gadījumā institūcija turpina visa nodotā aktīva atzīšanu vai turpina nodotā aktīva atzīšanu tādā mērā, kādā turpinās tās iesaistīšanās. Savukārt, ja mijmaiņas darījuma pieņēmuma summas amortizācija nav saistīta ar nodotā aktīva nesamaksāto pamatsummu, šāda mijmaiņas darījuma rezultātā institūcija nesaglabās priekšapmaksas risku saistībā ar aktīvu. Tāpēc tas neaizliegs pārtraukt nodotā aktīva atzīšanu, ja vien mijmaiņas darījuma maksājumi nav atkarīgi no procentu maksājumiem saistībā ar nodoto aktīvu un mijmaiņas darījuma rezultātā institūcija nesaglabā nekādu citu būtisku risku un atlīdzības no īpašumtiesībām uz nodoto aktīvu.

r) Norakstīšana. Institūcijai nav pamata sagaidīt, ka tā varētu atgūt līgumā paredzētās naudas plūsmas no visa finanšu aktīva vai tā daļas.

AG38. Šajā punktā parādīts, kā tiek piemērota turpmākās iesaistīšanās pieeja, ja institūcija turpina būt iesaistīta finanšu aktīva daļā.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pieņemsim, ka institūcijai ir priekšapmaksas aizdevumu portfelis, kura kupons un efektīvā procentu likme ir 10 procenti un kura pamatsumma un amortizācijas vērtība ir 10 000 VV. Tā noslēdz darījumu, kurā pret maksājumu 9115 VV vērtībā aktīva saņēmējs iegūst tiesības uz 9000 VV no iekasētās pamatsummas, pieskaitot tās procentus 9,5 procentu apmērā. Institūcija saglabā tiesības uz 1000 VV no iekasētās pamatsummas, pieskaitot tās procentus 10 procentu apmērā, pieskaitot vēl 0,5 procentus pārsnieguma sadalījuma no pamatsummas atlikuma 9000 VV vērtībā. Iekasētās priekšapmaksas tiek proporcionāli sadalītas starp institūciju un aktīva saņēmēju attiecībā 1:9, bet nesamaksātos maksājumus atskaita no institūcijas procentiem 1000 VV apmērā līdz brīdim, kad šie procenti ir izsmelti. Aizdevumu patiesā vērtība darījuma noslēgšanas datumā ir 10 100 VV, un 0,5 procentu pārsnieguma sadalījuma novērtētā patiesā vērtība ir 40 VV.  Institūcija nosaka, ka tā ir nodevusi zināmu būtisku īpašumtiesību risku un atlīdzības (piemēram, ievērojamu priekšapmaksas risku), bet ir arī saglabājusi zināmu būtisku īpašumtiesību risku un atlīdzības (tās subordinētās saglabātās līdzdalības dēļ) un ir saglabājusi kontroli. Tāpēc tā piemēro turpmākās iesaistīšanās pieeju.  Lai piemērotu šo standartu, institūcija analizē darījumu kā a) pilnīgi proporcionālas saglabātās līdzdalības saglabāšanu 1000 VV apmērā, pieskaitot b) šīs saglabātās līdzdalības subordināciju, lai aktīva saņēmējam sniegtu kredīta nodrošinājumu kredītzaudējumiem.  Institūcija aprēķina, ka 9090 VV (90 procenti × 10 100 VV) no saņemtās atlīdzības 9115 VV apmērā ir atlīdzība par pilnībā proporcionālu 90 procentu daļu. Atlikusī saņemtās atlīdzības daļa (25 VV) ir saņemtā atlīdzība par saglabātās līdzdalības subordināciju, lai aktīva saņēmējam sniegtu kredīta nodrošinājumu kredītzaudējumiem. Turklāt 0,5 procentu pārsnieguma sadalījums ir saņemtā atlīdzība par kredīta nodrošinājumu. Attiecīgi kopējā saņemtā atlīdzība par kredīta nodrošinājumu ir 65 VV (25 VV + 40 VV).  Institūcija aprēķina guvumus un zaudējumus no 90 procentu naudas plūsmu pārdošanas. Pieņemot, ka 90 procentu nodotās daļas un 10 procentu saglabātās daļas patiesās vērtības, ņemot atsevišķi, nodošanas datumā nav pieejamas, saskaņā ar 25. punktu institūcija aktīva uzskaites vērtību sadala šādi. | | | | | | | | | |
|  | *Novērtētā patiesā vērtība* | *Procenti* | |  | | *Sadalītā uzskaites vērtība* | | |  |
| Nodotā daļa | 9090 | 90 procenti | |  | | 9000 | | |  |
| Saglabātā daļa | 1010 | 10 procenti | |  | | 1000 | | |  |
| **Kopā** | **10 100** |  | |  | | **10 000** | | |  |
|  | | | | | | | | | |
| Institūcija aprēķina guvumus vai zaudējumus no 90 procentu naudas plūsmu pārdošanas, atskaitot nodotās daļas sadalīto uzskaites vērtību no saņemtās atlīdzības, t. i., 90 VV (9090 – 9000 VV). Institūcijas saglabātās daļas uzskaites vērtība ir 1000 VV.  Turklāt institūcija atzīst turpmāko līdzdalību, kas izriet no saglabātās līdzdalības subordinācijas kredītzaudējumiem. Līdz ar to tā atzīst aktīvu 1000 VV vērtībā (maksimālā naudas plūsmu summa, ko tā nesaņemtu saskaņā ar subordināciju) un saistītās saistības 1065 VV vērtībā (kas ir maksimālā naudas plūsmu summa, ko tā nesaņemtu saskaņā ar subordināciju, t. i., 1000 VV, pieskaitot subordinācijas patieso vērtību 65 VV apmērā).  Institūcija izmanto visu iepriekšminēto informāciju, lai darījumu uzskaitītu šādi. | | | | | | | | | |
|  | | | *Debets* | |  | | *Kredīts* |  | |
| Sākotnējais aktīvs | | | – | |  | | 9000 |  | |
| Subordinācijā vai atlikušajā līdzdalībā atzītais aktīvs | | | 1000 | |  | | — |  | |
| Aktīvs saņemtajai atlīdzībai pārsnieguma sadalījuma veidā | | | 40 | |  | | — |  | |
| Pārsniegums vai iztrūkums (guvumi no nodošanas) | | | — | |  | | 90 |  | |
| Saistības | | | — | |  | | 1065 |  | |
| Saņemtā nauda | | | 9115 | |  | | — |  | |
| **Kopā** | | | **10 155** | |  | | **10 155** |  | |
|  | | | | | | | | | |
| Uzreiz pēc darījuma aktīva uzskaites vērtība ir 2040 VV, kurā ietilpst 1000 VV, kas ir saglabātās daļas sadalītā vērtība, un 1040 VV, kas ir institūcijas turpmākā papildu iesaistīšanās no saglabātās līdzdalības subordinācijas kredītzaudējumiem (kas ietver pārsnieguma sadalījumu 40 VV apmērā).  Turpmākajos periodos institūcija atzīst saņemto atlīdzību kredīta nodrošinājumam (65 VV) pēc proporcionāla laika sadalījuma, uzkrāj procentus no atzītā aktīva, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un atzīst visus zaudējumus no atzīto aktīvu vērtības samazinājuma. Piemēram, pieņemsim, ka nākamajā gadā zaudējumi no pamataizdevumu vērtības samazināšanās ir 300 VV. Institūcija samazina atzīto aktīvu par 600 VV (300 VV saistībā ar saglabāto līdzdalību un 300 VV saistībā ar turpmāko papildu iesaistīšanos, kas izriet no saglabātās līdzdalības subordinācijas zaudējumiem no vērtības samazināšanās) un samazina atzītās saistības par 300 VV. Neto rezultāts ir zaudējumi no vērtības samazināšanās 300 VV apmērā pārsniegumā vai iztrūkumā. | | | | | | | | | |

*Finanšu saistību uzskaites neatzīšana*

AG39. Finanšu saistības (vai to daļa) tiek dzēstas, ja debitors:

a) izpilda saistības (vai to daļu), parasti norēķinoties ar kreditoru

naudā vai ar citiem finanšu aktīviem, precēm vai pakalpojumiem, vai

b) tiek juridiski atbrīvots no primārās atbildības par saistībām (vai to daļu) ar tiesas procesu vai no kreditora puses. (Ja debitors ir devis garantiju, šo nosacījumu vēl var izpildīt.)

AG40. Ja parāda instrumenta emitents šo instrumentu atpērk, parāds tiek dzēsts pat tad, ja emitents ar šo instrumentu ir tirgus dalībnieks vai plāno to tuvākajā laikā pārdot tālāk.

AG41. Maksājums trešajai personai, tostarp trasts (dažkārt dēvēts par “anulēšanu pēc būtības”), pats par sevi neatbrīvo debitoru no primārā pienākuma pret kreditoru, ja tam nav juridiska pamata.

AG42. Ja debitors samaksā trešajai personai, lai tā uzņemtos saistības, un paziņo kreditoram, ka trešā persona ir uzņēmusies tā parādsaistības, parādnieks nepārtrauc šo parādsaistību atzīšanu, ja vien nav izpildīts AG39. punkta b) apakšpunktā minētais nosacījums. Ja debitors samaksā trešajai personai, lai tā uzņemtos saistības, un kreditors to juridiski atbrīvo no saistībām, debitors savu parādu ir dzēsis. Tomēr, ja debitors piekrīt veikt maksājumus par parādu trešajai personai vai novirzīt sākotnējam kreditoram, debitors atzīst jaunas parādsaistības pret trešo personu.

AG43. Ja trešā persona uzņemas institūcijas saistības un institūcija par to šai trešajai personai nesniedz nekādu atlīdzību vai sniedz tikai nominālu atlīdzību, institūcija piemēro šajā standartā noteiktās atzīšanas pārtraukšanas prasības, kā arī *IPSAS* 23 84.–87. punktu.

AG44. Dažkārt aizdevēji atsakās no tiesībām atgūt publiskā sektora institūcijas parādu, piemēram, valdība var dzēst pašvaldības aizdevumu. Ar šo atteikšanos no parāda aizņēmējs tiek juridiski atbrīvots no parāda atmaksas aizdevējam. Ja no institūcijas saistībām atsakās darījumā bez atlīdzības, piemērojamas šajā standartā noteiktās atzīšanas pārtraukšanas prasības, kā arī *IPSAS* 23 84.–87. punkts.

AG45. Lai gan saistību atzīšana tiek pārtraukta līdz ar juridisku atbrīvošanu tiesas ceļā vai no kreditora puses, institūcija var atzīt jaunas saistības, ja attiecībā uz nodotajiem finanšu aktīviem nav izpildīti 12.–34. punktā minētie atzīšanas pārtraukšanas kritēriji. Ja šie kritēriji nav izpildīti, nodoto aktīvu atzīšana netiek pārtraukta, un institūcija attiecībā uz nodotajiem aktīviem atzīst jaunas saistības.

AG46. 36. punkta izpratnē noteikumi ievērojami atšķiras, ja naudas plūsmu diskontētā tagadnes vērtība saskaņā ar jaunajiem noteikumiem, tostarp visi neto maksājumi par maksām, kas saņemtas un diskontētas, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi, vismaz par 10 procentiem atšķiras no sākotnējo finanšu saistību atlikušo naudas plūsmu diskontētās tagadnes vērtības. Ja parāda instrumentu apmaiņu vai noteikumu izmaiņas uzskaita kā dzēšanu, visas radītās izmaksas vai maksājumi tiek atzīti kā guvumu vai zaudējumu daļa no dzēšanas. Ja apmaiņu vai izmaiņas neuzskaita kā dzēšanu, visas radītās izmaksas vai maksājumi koriģē saistību uzskaites vērtību un tiek amortizētas mainīto saistību atlikušā termiņa laikā.

AG47. Dažos gadījumos kreditors atbrīvo debitoru no pašreizējām saistībām veikt maksājumus, bet debitors uzņemas garantijas saistības, kas paredz veikt maksājumus, ja puse, kura uzņemas primāro atbildību, savas saistības neizpilda. Šādā gadījumā debitors:

a) atzīst jaunas finanšu saistības, pamatojoties uz garantijas saistību patieso vērtību, un

b) atzīst guvumus vai zaudējumus, pamatojoties uz starpību starp i) visiem izmaksātajiem ieņēmumiem un ii) sākotnējo finanšu saistību uzskaites vērtību, atskaitot jauno finanšu saistību patieso vērtību.

**Klasifikācija**

*Finanšu aktīvu klasifikācija*

Institūcijas finanšu aktīvu pārvaldības modelis

AG48. 39. punkta a) apakšpunktā institūcijai prasīts klasificēt finanšu aktīvus, pamatojoties uz institūcijas finanšu aktīvu pārvaldības modeli, ja vien nav piemērojams 44. punkts. Institūcija novērtē, vai finanšu aktīvi atbilst 40. punkta a) apakšpunktā minētajam nosacījumam vai 41. punkta a) apakšpunktā minētajam nosacījumam, pamatojoties uz pārvaldības modeli, ko nosaka institūcijas galvenais vadības personāls (saskaņā ar *IPSAS* 20 “Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”).

AG49. Institūcijas pārvaldības modeli nosaka tādā līmenī, kas atspoguļo, kā finanšu aktīvu grupas tiek pārvaldītas kopā, lai sasniegtu konkrētu mērķi. Institūcijas pārvaldības modelis nav atkarīgs no vadības nodomiem attiecībā uz atsevišķu instrumentu. Attiecīgi šis nosacījums nav klasifikācijas pieeja, kas attiecas uz katru instrumentu atsevišķi, un tas jānosaka augstākā apkopojuma pakāpē. Tomēr vienai institūcijai attiecībā uz saviem finanšu instrumentiem var būt vairāk nekā viens pārvaldības modelis. Tādējādi klasifikācija nav jānosaka pārskatu sniedzošās institūcijas līmenī. Piemēram, institūcijai var būt ieguldījumu portfelis, ko tā pārvalda, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un cits ieguldījumu portfelis, ko tā pārvalda, lai pārdošanā īstenotu patiesās vērtības izmaiņas. Tāpat zināmos apstākļos var būt lietderīgi finanšu aktīvu portfeli sadalīt apakšportfeļos, lai parādītu, kādā līmenī institūcija šos finanšu aktīvus pārvalda. Piemēram, tas varētu būt gadījums, kad institūcija rada vai nopērk hipotekāro aizdevumu portfeli un dažus aizdevumus pārvalda ar mērķi iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas, bet citus aizdevumus pārvalda ar mērķi tos pārdot.

AG50. Institūcijas pārvaldības modelis parāda, kā institūcija pārvalda savus finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmas. Proti, institūcijas pārvaldības modelis nosaka, vai naudas plūsmas radīsies no līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšanas, finanšu aktīvu pārdošanas vai gan viena, gan otra. Līdz ar to šis novērtējums netiek veikts, pamatojoties uz scenārijiem, ko institūcijai nav pamata paredzēt, piemēram, tā dēvētajiem “sliktākajiem” vai “stresa” scenārijiem. Piemēram, ja institūcija paredz pārdot konkrētu finanšu aktīvu portfeli tikai stresa scenārijā, šis scenārijs neietekmēs institūcijas pārvaldības modeļa novērtējumu attiecībā uz šiem aktīviem, ja institūcijai ir pamats sagaidīt, ka šāds scenārijs neīstenosies. Ja naudas plūsmas tiek realizētas tādā veidā, kas atšķiras no institūcijas cerībām dienā, kad institūcija novērtēja pārvaldības modeli (piemēram, ja institūcija pārdod vairāk vai mazāk finanšu aktīvu, nekā tā paredzēja, aktīvus klasificējot), tas neizraisa iepriekšējā perioda kļūdu institūcijas finanšu pārskatos (skat. *IPSAS* 3 “Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas”), kā arī nemaina atlikušo šajā pārvaldības modelī noteikto finanšu aktīvu klasifikāciju (t. i., to aktīvu klasifikāciju, kurus institūcija atzinusi iepriekšējos periodos un joprojām tur), ja vien institūcija ņēmusi vērā visu attiecīgo informāciju, kas bija pieejama pārvaldības modeļa novērtēšanas brīdī. Tomēr, kad institūcija novērtē pārvaldības modeli nesen radītiem vai nopirktiem finanšu aktīviem, tai jāņem vērā informācija par naudas plūsmu realizāciju iepriekš, kā arī cita būtiska informācija.

AG51. Institūcijas pārvaldības modelis finanšu aktīviem ir faktiskie apstākļi, nevis tikai pieņēmums. Parasti to var novērot pēc darbībām, ko institūcija veic, lai panāktu pārvaldības modeļa mērķi. Novērtējot pārvaldības modeli finanšu aktīviem, institūcijai jāpieņem saprātīgs lēmums, un šo novērtējumu nenosaka viens faktors vai darbība. Tā vietā institūcijai jāizvērtē visi būtiskie pierādījumi, kas ir pieejami novērtēšanas dienā. Šādi būtiski pierādījumi ir, piemēram:

a) tas, kā pārvaldības modeļa darbība un saskaņā ar šo pārvaldības modeli turētie finanšu aktīvi tiek novērtēti un kā par tiem tiek ziņots institūcijas galvenajam vadības personālam;

b) risks, kas ietekmē pārvaldības modeļa darbību (un saskaņā ar šo pārvaldības modeli turētos finanšu aktīvus), jo īpaši šā riska pārvaldības veids, un

c) tas, kā vadībai tiek atlīdzināts (piemēram, vai atlīdzinājuma pamatā ir pārvaldīto aktīvu patiesā vērtība vai iekasētās līgumā paredzētās naudas plūsmas).

*Pārvaldības modelis, kura mērķis ir aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas*

AG52. Finanšu aktīvus, kas tiek turēti saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis ir aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, pārvalda, lai realizētu naudas plūsmas, iekasējot līgumā paredzētos maksājumus instrumenta lietošanas laikā. Proti, institūcija pārvalda portfelī turētos aktīvus, lai iekasētu šīs konkrētās līgumā paredzētās naudas plūsmas (nevis pārvalda kopējo peļņu no portfeļa ar aktīvu turēšanu un pārdošanu). Nosakot, vai naudas plūsmas tiks realizētas, iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas no finanšu aktīviem, nepieciešams izvērtēt pārdošanas biežumu, vērtību un laiku iepriekšējos periodos, šīs pārdošanas iemeslus un cerības attiecībā uz pārdošanas darījumiem nākotnē. Tomēr pārdošana pati par sevi nenosaka pārvaldības modeli, tāpēc to nevar izvērtēt atsevišķi. Toties pierādījumus tam, kā tiek sasniegts institūcijas izvirzītais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis, un jo īpaši tam, kā tiek realizētas naudas plūsmas, sniedz informācija par iepriekšējiem pārdošanas darījumiem un cerībām attiecībā uz pārdošanu nākotnē. Institūcijai jāizvērtē informācija par iepriekšējiem pārdošanas darījumiem saistībā ar šo darījumu iemesliem un tā brīža apstākļiem, salīdzinot tos ar pašreizējo situāciju.

AG53. Lai gan institūcijas pārvaldības modeļa mērķis var būt finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, institūcijai visi šie instrumenti nav jātur līdz termiņa beigām. Tādējādi institūcijas pārvaldības modelis var paredzēt finanšu aktīvu turēšanu, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, pat tad, ja finanšu aktīvi tiek pārdoti vai to pārdošana ir sagaidāma nākotnē.

AG54. Pārvaldības modelis var paredzēt aktīvu turēšanu, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, pat tad, ja institūcija finanšu aktīvus pārdod, pieaugot aktīvu kredītriskam. Lai noteiktu, vai aktīvu kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, institūcija izvērtē pamatotu un atbilstošu informāciju, tostarp informāciju par nākotni. Neatkarīgi no pārdošanas darījumu biežuma un vērtības pārdošanas darījumi aktīvu kredītriska pieauguma dēļ neatbilst pārvaldības modelim, kura mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, jo finanšu aktīvu kredītkvalitāte ir būtiska institūcijas spējai iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas. Šādam pārvaldības modelim svarīgi ir kredītriska pārvaldības pasākumi, kuru mērķis ir līdz minimumam samazināt potenciālos kredītzaudējumus kredītkvalitātes pasliktināšanās dēļ. Finanšu aktīva pārdošana, jo tas vairs neatbilst kredīta kritērijiem, kas noteikti institūcijas dokumentētajā ieguldījumu politikā, ir piemērs pārdošanai, kas notikusi kredītriska pieauguma dēļ. Tomēr, ja šādas politikas nav, institūcija var arī citādi parādīt, ka pārdošana notikusi kredītriska pieauguma dēļ.

AG55. Pārdošanas darījumi, kas notiek citu iemeslu dēļ, piemēram, arī pārdošanas darījumi, kas veikti kredīta koncentrācijas riska pārvaldīšanai (bez aktīva kredītriska pieauguma), var atbilst pārvaldības modelim, kura mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Proti, šādi pārdošanas darījumi var atbilst pārvaldības modelim, kura mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, ja šie pārdošanas darījumi notiek neregulāri (pat tad, ja tiem ir ievērojama vērtība) vai tiem ir nenozīmīga vērtība gan atsevišķi, gan kopā ņemot (pat tad, ja tie notiek regulāri). Ja šādi pārdošanas darījumi portfelī notiek regulārāk un tiem ir ievērojamāka vērtība (atsevišķi vai kopā), institūcijai jānovērtē, vai un kā šie pārdošanas darījumi atbilst mērķim iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas. Šajā novērtējumā nav būtiski, vai prasību pārdot finanšu aktīvus nosaka trešā persona vai šī darbība notiek pēc institūcijas ieskatiem. Pārdošanas darījumu biežuma vai vērtības pieaugums konkrētā periodā nebūt nenozīmē, ka tie neatbilst mērķim turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, ja institūcija var paskaidrot šo pārdošanas darījumu iemeslus un parādīt, kāpēc šie pārdošanas darījumi neatspoguļo institūcijas pārvaldības modeļa izmaiņas. Turklāt pārdošanas darījumi var atbilst mērķim turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, ja pārdošanas darījumi tiek veikti tuvu finanšu aktīvu termiņa beigām un ieņēmumi no pārdošanas darījumiem tuvojas atlikušo līgumā paredzēto naudas summu iekasēšanai.

AG56. Turpmāk minēti piemēri gadījumiem, kad institūcijas pārvaldības modeļa mērķis var būt finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Šis piemēru saraksts nav pilnīgs. Turklāt piemēros nav paredzēts aptvert visus faktorus, kas var būt būtiski institūcijas pārvaldības modeļa novērtēšanai, vai noteikt faktoru relatīvo nozīmi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Piemērs** | **Analīze** |
| **1. piemērs**  Institūcija tur ieguldījumus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Institūcijas finansēšanas vajadzības ir prognozējamas, un finanšu aktīvu termiņš ir pieskaņots institūcijas novērtētajām finansēšanas vajadzībām.  Institūcija veic kredītriska pārvaldības pasākumus ar mērķi līdz minimumam samazināt kredītzaudējumus. Iepriekš pārdošanas darījumi parasti ir notikuši tad, kad finanšu aktīvu kredītrisks ir pieaudzis tiktāl, ka aktīvi vairs neatbilst kredīta kritērijiem, kas noteikti institūcijas dokumentētajā ieguldījumu politikā. Turklāt neregulāri pārdošanas darījumi ir notikuši negaidītu finansēšanas vajadzību rezultātā.  Galvenajam vadības personālam paredzētajos ziņojumos uzmanība pievērsta finanšu aktīvu kredītkvalitātei un līgumā paredzētajai peļņai. Papildus citai informācijai institūcija uzrauga arī finanšu aktīvu patiesās vērtības. | Lai gan papildus citai informācijai institūcija izvērtē finanšu aktīvu patiesās vērtības no likviditātes perspektīvas (t. i., naudas summu, kas tiktu realizēta, ja institūcijai būtu nepieciešams pārdot aktīvus), institūcijas mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai  iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Pārdošanas darījumi nebūtu pretrunā šim mērķim, ja tie izrietētu no aktīvu kredītriska pieauguma, piemēram, ja aktīvi vairs neatbilst kredīta kritērijiem, kas noteikti institūcijas dokumentētajā ieguldījumu politikā. Arī neregulāri pārdošanas darījumi, kas notiek negaidītu finansēšanas vajadzību rezultātā (piemēram, stresa scenārijā), nebūtu pretrunā šim mērķim pat tad, ja šiem pārdošanas darījumiem ir ievērojama vērtība. |
| **2. piemērs**  Institūcijas pārvaldības modelis paredz nopirkt tādu finanšu aktīvu kā, piemēram, aizdevumu portfeļus. Šajos portfeļos var iekļaut vai neiekļaut finanšu aktīvus ar samazinātu kredītspēju.  Ja aizdevumu maksājums netiek veikts savlaicīgi, institūcija cenšas līgumā paredzētās naudas plūsmas realizēt, izmantojot dažādus līdzekļus, piemēram, sazinoties ar debitoru pa pastu, tālruni vai ar citu metožu palīdzību. Institūcijas mērķis ir iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas, un institūcija nepārvalda aizdevumus šajā portfelī, lai realizētu naudas plūsmas, tās pārdodot.  Dažkārt institūcija noslēdz procentu likmes mijmaiņas darījumus, lai mainītu konkrētu portfeļa finanšu aktīvu procentu likmi no brīvi svārstīgas procentu likmes uz fiksētu procentu likmi. | Institūcijas pārvaldības modeļa mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas.  Tā pati analīze tiktu izmantota pat tad, ja institūcija neparedz visu līgumā paredzēto naudas plūsmu saņemšanu (piemēram, dažiem finanšu aktīviem sākotnējā atzīšanā ir samazinājusies kredītspēja).  Turklāt apstāklis, ka institūcija veic darījumus ar atvasinātiem instrumentiem, lai mainītu portfeļa naudas plūsmas, pats par sevi nemaina institūcijas pārvaldības modeli. |
| **3. piemērs**  Institūcijai ir pārvaldības modelis, kura mērķis ir izsniegt studiju kredītus un pēc tam šos kredītus pārdot institūcijai, kas nodarbojas ar pārvēršanu vērtspapīros. Institūcija, kas nodarbojas ar pārvēršanu vērtspapīros, emitē instrumentus ieguldītājiem.  Izsniedzēja institūcija kontrolē institūciju, kas nodarbojas ar pārvēršanu vērtspapīros, tādējādi to konsolidējot.  Institūcija, kas nodarbojas ar pārvēršanu vērtspapīros, iekasē līgumā paredzētās naudas plūsmas no kredītiem un nodod tās ieguldītājiem.  Šā piemēra vajadzībām tiek pieņemts, ka kredītus turpina atzīt konsolidētajā pārskatā par finansiālo stāvokli, jo institūcija, kas nodarbojas ar pārvēršanu vērtspapīros, nepārtrauc to atzīšanu. | Konsolidētā saimnieciskā institūcija izsniedza kredītus ar mērķi tos turēt, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas.  Tomēr izsniedzējai institūcijai ir mērķis realizēt naudas plūsmas no kredītu portfeļa, pārdodot kredītus institūcijai, kas nodarbojas ar pārvēršanu vērtspapīros, tāpēc atsevišķu finanšu pārskatu vajadzībām netiks uzskatīts, ka institūcija šo portfeli pārvalda, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. |
| **4. piemērs**  Pašvaldības institūcija, kas emitē obligācijas, tur finanšu aktīvus, lai apmierinātu izpirkšanas vajadzības “stresa scenārijā” (piemēram, valsts emitēto vērtspapīru masveida izņemšanas gadījumā). Institūcija neparedz šo aktīvu pārdošanu, izņemot minētajos scenārijos.  Institūcija uzrauga finanšu aktīvu kredītkvalitāti, un tās mērķis ir finanšu aktīvu pārvaldība, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Institūcija novērtē aktīvu darbības rezultātus, pamatojoties uz nopelnītajiem procentu ieņēmumiem un apzinātajiem kredītzaudējumiem.  Tomēr institūcija uzrauga arī finanšu aktīvu patieso vērtību no likviditātes perspektīvas, lai nodrošinātu, ka naudas summa, kas tiktu realizēta, ja institūcijai būtu nepieciešams pārdot aktīvus stresa scenārijā, būtu pietiekama, lai apmierinātu institūcijas likviditātes vajadzības. Institūcija regulāri veic pārdošanas darījumus, kam ir nenozīmīga vērtība, lai parādītu likviditāti. | Institūcijas pārvaldības modeļa mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas.  Analīze nemainītos pat tad, ja iepriekšējā stresa scenārijā institūcijai būtu bijuši pārdošanas darījumi ar ievērojamu vērtību, lai apmierinātu izpirkšanas vajadzības. Tāpat atkārtoti pārdošanas darījumi, kam ir nenozīmīga vērtība, nav neatbilstoši finanšu aktīvu turēšanai, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas.  Savukārt, ja institūcija tur finanšu aktīvus, lai apmierinātu ikdienas izpirkšanas vajadzības, un šā mērķa īstenošanā ietilpst regulāri pārdošanas darījumi, kam ir ievērojama vērtība, institūcijas pārvaldības modeļa mērķis nav finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas.  Tāpat, ja likums vai noteikumi institūcijai prasa regulāri pārdot finanšu aktīvus, lai parādītu, ka tās aktīvi ir likvīdi, un ja pārdoto aktīvu vērtība ir ievērojama, institūcijas pārvaldības modelis nav finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. Šajā analīzē nav būtiski, vai prasību pārdot finanšu aktīvus nosaka trešā persona vai šī darbība notiek pēc institūcijas ieskatiem. |

*Pārvaldības modelis, kura mērķis tiek panākts, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus*

AG57. Institūcija var turēt finanšu aktīvus pārvaldības modelī, kura mērķis tiek panākts, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus. Šāda veida pārvaldības modelī institūcijas galvenais vadības personāls ir pieņēmis lēmumu, ka gan līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana, gan finanšu aktīvu pārdošana ir būtiska, lai panāktu pārvaldības modeļa mērķi. Ir dažādi mērķi, kas var atbilst šāda veida pārvaldības modelim. Piemēram, pārvaldības modeļa mērķis var būt pārvaldīt ikdienas likviditātes vajadzības, uzturēt konkrētu procentu ieņēmumu profilu vai saskaņot finanšu aktīvu ilgumu ar to saistību ilgumu, kuras šie aktīvi finansē. Lai sasniegtu šo mērķi, institūcija gan iekasēs līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdos finanšu aktīvus.

AG58. Salīdzinot ar pārvaldības modeli, kura mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, šis pārvaldības modelis parasti ir saistīts ar lielāku pārdošanas darījumu regularitāti un vērtību. Tas ir tāpēc, ka finanšu aktīvu pārdošana ir būtiska pārvaldības modeļa mērķa sasniegšanai, nevis tikai ar to saistīta. Tomēr šajā pārvaldības modelī pārdošanas darījumu biežumam vai vērtībai nav noteikta sliekšņa, jo gan līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana, gan finanšu aktīvu pārdošana ir būtiska šā pārvaldības modeļa mērķa sasniegšanai.

AG59. Turpmāk minēti piemēri gadījumiem, kad institūcijas pārvaldības modeļa mērķis var tikt sasniegts, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus. Šis piemēru saraksts nav pilnīgs. Turklāt piemēros nav paredzēts raksturot visus faktorus, kas var būt būtiski institūcijas pārvaldības modeļa novērtēšanai, vai noteikt faktoru relatīvo nozīmi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Piemērs** | **Analīze** |
| **5. piemērs**  Institūcija paredz kapitālizdevumus tuvāko gadu laikā. Institūcija iegulda naudas pārsniegumu īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīvos, lai varētu finansēt izdevumus, kad rastos šāda nepieciešamība. Daudziem finanšu aktīviem līgumā noteiktais lietošanas laiks ir garāks par institūcijas paredzēto ieguldījumu periodu.  Institūcija turēs finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un, ja radīsies tāda izdevība, pārdos finanšu aktīvus, lai atkārtoti ieguldītu naudu finanšu aktīvos ar lielāku rentabilitāti.  Par portfeli atbildīgie vadītāji saņem atlīdzību, pamatojoties uz kopējo portfeļa gūto peļņu. | Pārvaldības modeļa mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus. Institūcija pastāvīgi pieņems lēmumus par to, vai līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana vai finanšu aktīvu pārdošana maksimāli palielinās peļņu no portfeļa līdz brīdim, kad rodas nepieciešamība pēc ieguldītās naudas.  Salīdzinājumam iedomāsimies institūciju, kas paredz izejošo naudas plūsmu piecu gadu laikā, lai finansētu kapitālizdevumus, un iegulda naudas pārsniegumu īstermiņa finanšu aktīvos. Kad ieguldījumi sāk nest peļņu, institūcija atkārtoti iegulda naudu jaunos īstermiņa finanšu aktīvos. Institūcija šo stratēģiju uztur līdz brīdim, kad nepieciešami līdzekļi, un tad institūcija izmanto ieņēmumus no finanšu aktīviem, kuru termiņš beidzas, lai finansētu kapitālizdevumus. Pirms termiņa notiek tikai tādi pārdošanas darījumi, kam ir nenozīmīga vērtība (ja vien nepieaug kredītrisks). Šī salīdzinošā pārvaldības modeļa mērķis ir finanšu aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas. |
| **6. piemērs**  Institūcija tur finanšu aktīvus, lai apmierinātu ikdienas likviditātes vajadzības. Institūcija cenšas līdz minimumam samazināt izmaksas par šo likviditātes vajadzību pārvaldīšanu, tāpēc aktīvi pārvalda peļņu no portfeļa. Šī peļņa sastāv no līgumā paredzēto maksājumu iekasēšanas, kā arī guvumiem un zaudējumiem no finanšu aktīvu pārdošanas.  Tā rezultātā institūcija tur finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un pārdod finanšu aktīvus, lai atkārtoti ieguldītu finanšu aktīvos ar lielāku rentabilitāti vai labāk saskaņotu saistību ilgumu. Iepriekš šīs stratēģijas rezultātā notika regulāri pārdošanas darījumi un šiem pārdošanas darījumiem bija ievērojama vērtība. Paredzams, ka šie darījumi turpināsies arī nākotnē. | Šā pārvaldības modeļa mērķis ir maksimāli palielināt peļņu no portfeļa, lai apmierinātu ikdienas likviditātes vajadzības, un institūcija šo mērķi panāk, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus. Citiem vārdiem sakot, gan līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana, gan finanšu aktīvu pārdošana ir būtiska pārvaldības modeļa mērķa sasniegšanai. |
| **7. piemērs**  Sociālās drošības fonds tur finanšu aktīvus, lai finansētu sociālās nodrošināšanas maksājumus. Fonds izmanto ieņēmumus no līgumā paredzētajām naudas plūsmām no finanšu aktīviem, lai nokārtotu veicamos sociālās nodrošināšanas maksājumus. Lai nodrošinātu, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas no finanšu aktīviem ir pietiekamas šo saistību nokārtošanai, fonds regulāri uzņemas ievērojamus pirkšanas un pārdošanas darījumus, lai atjaunotu līdzsvaru aktīvu portfelī un apmierinātu naudas plūsmas vajadzības, kad tas nepieciešamas. | Pārvaldības modeļa mērķis ir finansēt sociālās nodrošināšanas maksājumus. Šā mērķa sasniegšanai institūcija iekasē līgumā paredzētās naudas plūsmas, tiklīdz iestājas to samaksas termiņš, un pārdod finanšu aktīvus, lai uzturētu vēlamo aktīvu portfeļa profilu. Tādējādi gan līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana, gan finanšu aktīvu pārdošana ir būtiska pārvaldības modeļa mērķa sasniegšanai. |

*Citi pārvaldības modeļi*

AG60. Finanšu aktīvus novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja tos netur saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis ir aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, vai saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis tiek panākts, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus (bet skat. arī 106. punktu). Viens pārvaldības modelis, kurā patiesā vērtība tiek novērtēta, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, paredz, ka institūcija pārvalda finanšu aktīvus ar mērķi realizēt naudas plūsmas, aktīvus pārdodot. Institūcija pieņem lēmumus, pamatojoties uz aktīvu patieso vērtību, un pārvalda aktīvus, lai šo patieso vērtību realizētu. Šajā gadījumā institūcijas mērķa rezultātā parasti notiks aktīva pirkšana un pārdošana. Lai gan institūcija iekasēs līgumā paredzētās naudas plūsmas, vienlaikus turot finanšu aktīvus, šāda pārvaldības modeļa mērķis netiek sasniegts ar līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšanu un finanšu aktīvu pārdošanu. Tas ir tāpēc, ka līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana nav būtiska pārvaldības modeļa mērķa sasniegšanai, bet gan ir ar to tikai saistīta.

AG61. Finanšu aktīvu portfelis, kurš tiek pārvaldīts un kura darbības rezultāti tiek novērtēti, pamatojoties uz patieso vērtību (saskaņā ar 46. punkta b) apakšpunktu), netiek turēts, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un netiek arī turēts, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus. Institūcija pamatā koncentrējas uz informāciju par patieso vērtību un izmanto šo informāciju, lai novērtētu aktīvu darbības rezultātus un pieņemtu lēmumus. Turklāt finanšu aktīvu portfelis, kas atbilst pārdošanai turēta portfeļa definīcijai, netiek turēts, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un netiek arī turēts, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus. Šādiem portfeļiem līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšana ir tikai saistīta ar pārvaldības modeļa mērķa sasniegšanu. Līdz ar to šādi finanšu aktīvu portfeļi jānovērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

**Līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi**

AG62. 39. punkta b) apakšpunktā institūcijai prasīts klasificēt finanšu aktīvu, pamatojoties uz līgumā paredzēto naudas plūsmu pazīmēm, ja finanšu aktīvs tiek turēts saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis ir aktīvu turēšana, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, vai saskaņā ar tādu pārvaldības modeli, kura mērķis tiek panākts, gan iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, ja vien nav piemērojams 44. punkts. Lai to izdarītu, 40. punkta b) apakšpunkta un 41. punkta b) apakšpunkta nosacījumi prasa institūcijai noteikt, vai aktīva līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi.

AG63. Līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, atbilst pamataizdevuma līgumam. Parasti pamataizdevuma līgumā atlīdzība par naudas vērtību laikā (skat. AG67.–AG71. punktu) un kredītrisks ir būtiskākie procentu elementi. Tomēr šāda līguma gadījumā procentos var ietilpt arī atlīdzība par citiem pamataizdevuma riskiem (piemēram, likviditātes risku) un izmaksām (piemēram, administratīvām izmaksām), kas saistītas ar finanšu aktīva turēšanu konkrētā laikposmā. Turklāt procenti var būt arī peļņas norma, kas atbilst pamataizdevuma līgumam. Ārkārtējos ekonomikas apstākļos procenti var būt negatīvi, ja, piemēram, finanšu aktīva turētājs tieši vai netieši samaksā par savas naudas noguldījumu konkrētā laikposmā (un šī maksa pārsniedz atlīdzību, ko turētājs saņem par naudas vērtību laikā, kredītrisku un citiem pamataizdevuma riskiem un izmaksām). Tomēr līguma noteikumi, ar kuriem tiek ieviesta pakļautība riskam vai svārstīgums līgumā paredzētajās naudas plūsmās, kas nav saistīts ar pamataizdevuma līgumu, piemēram, pakļautība izmaiņām akciju kursā, preču cenas, konkrēta rentabilitāte vai ienākumu slieksnis, ko sasniedz aizņēmējs vai aizdevējs, vai konkrētu finanšu vai citu rādītāju sasniegšana (vai kas cits), nerada līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Radīts vai nopirkts finanšu aktīvs var būt pamataizdevuma līgums neatkarīgi no tā, vai tas pēc savas juridiskās formas ir aizdevums.

AG64. Saskaņā ar 42. punkta a) apakšpunktu pamatsumma ir finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī. Tomēr šī pamatsumma finanšu aktīva lietošanas laikā var mainīties (piemēram, ja pamatsumma tiek atmaksāta).

AG65. Institūcija novērtē, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas vai pamatsummas procentu maksājumi valūtā, kurā finanšu aktīvs ir izteikts.

AG66. Aizņemto līdzekļu izmantojums ir dažu finanšu aktīvu līgumā paredzēto naudas plūsmu pazīme. Aizņemto līdzekļu izmantojums palielina līgumā paredzēto naudas plūsmu mainīgumu, kā rezultātā tām vairs nav procentu ekonomisko pazīmju.

Autonoms iespējas līgums, nākotnes līgums un mijmaiņas līgums ir finanšu aktīvu piemēri, kam raksturīgs šāds aizņemto līdzekļu izmantojums. Tādējādi šie līgumi neatbilst 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam un nevar turpmāk tikt novērtēti amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā.

*Atlīdzība par naudas vērtību laikā*

AG67. Naudas vērtība laikā ir procentu elements, kas nodrošina atlīdzību tikai par laiku. Proti, naudas vērtība laikā nenodrošina atlīdzību par citiem riskiem vai izmaksām, kas saistītas ar finanšu aktīva turēšanu. Lai novērtētu, vai elements nodrošina atlīdzību tikai par laiku, institūcija apsver un izvērtē tādus būtiskus faktorus kā valūta, kurā finanšu aktīvs ir izteikts, un periods, par kuru ir noteikta procentu likme.

AG68. Tomēr atsevišķos gadījumos naudas vērtību laikā var mainīt (t. i., uzlabot). Piemēram, tādā gadījumā, ja finanšu aktīva procentu likme tiek regulāri mainīta, bet šīs maiņas biežums neatbilst procentu likmes termiņam (piemēram, procentu likme katru mēnesi mainās uz gada likmi), vai ja finanšu aktīva procentu likmi regulāri maina uz konkrētu īstermiņa un ilgtermiņa procentu likmju vidējo rādītāju. Šādos gadījumos institūcijai jānovērtē izmaiņas, lai noteiktu, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Zināmos apstākļos institūcija var spēt to noteikt, kvalitatīvi novērtējot naudas vērtību laikā, savukārt citos gadījumos var būt nepieciešams kvantitatīvs novērtējums.

AG69. Novērtējot mainīto naudas vērtību laikā, mērķis ir noteikt, cik atšķirīgas līgumā paredzētās (nediskontētās) naudas plūsmas varētu būt no (nediskontētajām) naudas plūsmām, kas rastos, ja netiktu mainīta naudas vērtība laikā (sākuma naudas plūsmas). Piemēram, ja novērtējamam finanšu aktīvam ir mainīga procentu likme, kas katru mēnesi tiek mainīta uz gada procentu likmi, institūcija šo finanšu aktīvu salīdzinātu ar finanšu instrumentu, kam ir tādi paši līguma noteikumi un tāds pats kredītrisks, izņemot to, ka mainīgā procentu likme katru mēnesi tiek mainīta uz mēneša procentu likmi. Ja mainītā naudas vērtība laikā varētu radīt līgumā paredzētās (nediskontētās) naudas plūsmas, kas ievērojami atšķiras no (nediskontētajām) sākuma naudas plūsmām, finanšu aktīvs neatbilst 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam. Lai to noteiktu, institūcijai jāizvērtē, kāda ietekme mainītajai naudas vērtībai laikā ir katrā pārskata periodā un finanšu instrumenta lietošanas laikā kopumā. Šajā analīzē nav būtiski, kāds ir iemesls šādai procentu likmes noteikšanai. Ja ar nelielu analīzi vai vispār bez tās ir skaidrs, vai līgumā paredzētās (nediskontētās) naudas plūsmas no novērtējamā finanšu aktīva varētu (vai nevarētu) ievērojami atšķirties no (nediskontētajām) sākuma naudas plūsmām, institūcijai nav jāveic sīkāks novērtējums.

AG70. Novērtējot mainīto naudas vērtību laikā, institūcijai jāizvērtē faktori, kas varētu ietekmēt turpmākās līgumā paredzētās naudas plūsmas. Piemēram, ja institūcija novērtē obligāciju ar piecu gadu termiņu un mainīgā procentu likme ik pēc sešiem mēnešiem tiek mainīta uz piecu gadu likmi, institūcija nevar secināt, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi vienkārši tāpēc, ka procentu likmes līkne novērtējuma brīdī ir tāda, ka starp piecu gadu procentu likmi un sešu mēnešu procentu likmi nav ievērojamas atšķirības. Tā vietā institūcijai jāizvērtē arī tas, vai instrumenta lietošanas laikā saikne starp piecu gadu procentu likmi un sešu mēnešu procentu likmi varētu mainīties tik ļoti, ka līgumā paredzētās (nediskontētās) naudas plūsmas instrumenta lietošanas laikā varētu ievērojami atšķirties no (nediskontētajām) sākuma naudas plūsmām. Tomēr institūcijai jāņem vērā tikai pamatoti iespējamie scenāriji, nevis visi iespējamie scenāriji. Ja institūcija secina, ka līgumā paredzētās (nediskontētās) naudas plūsmas varētu ievērojami atšķirties no (nediskontētajām) sākuma naudas plūsmām, finanšu aktīvs neatbilst 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam, tāpēc to nevar novērtēt amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā.

AG71. Dažās jurisdikcijās procentu likmes nosaka valdība vai uzraudzības iestāde. Piemēram, šāda valstiska procentu likmes regulēšana var būt daļa no plašākas makroekonomikas politikas vai tā var būt ieviesta, lai mudinātu institūcijas veikt ieguldījumus konkrētā ekonomikas nozarē. Dažos no šādiem gadījumiem naudas vērtībai laikā nav mērķa nodrošināt atlīdzību tikai par laiku. Tomēr, neraugoties uz AG67.–AG70. punktā minēto, regulēta procentu likme tiek uzskatīta par aizstājēju naudas vērtībai laikā, lai piemērotu 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minēto nosacījumu, ja šī regulētā procentu likme nodrošina atlīdzību, kas kopumā atbilst laikam, un nenodrošina pakļautību riskam vai svārstīgumam līgumā paredzētajās naudas plūsmās, kas neatbilst pamataizdevuma līguma noteikumiem.

Līguma noteikumi, kas maina līgumā paredzēto naudas plūsmu laiku vai summu

AG72. Ja uz finanšu aktīvu attiecas līguma noteikums, kas varētu mainīt līgumā paredzēto naudas plūsmu laiku vai summu (piemēram, ja par aktīvu var veikt priekšapmaksu pirms termiņa vai tā termiņu var pagarināt), institūcijai jānosaka, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas varētu rasties instrumenta lietošanas laikā šā līguma noteikuma dēļ, ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Lai to noteiktu, institūcijai jānovērtē līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas varētu rasties gan pirms, gan pēc līgumā paredzēto naudas plūsmu izmaiņām. Institūcijai var būt nepieciešams arī novērtēt jebkura iespējama notikuma (t. i., izraisītāja) būtību, kas mainītu līgumā paredzēto naudas plūsmu laiku vai summu. Lai gan pati iespējamā notikuma būtība nav noteicošais faktors, novērtējot, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi, tā var par to liecināt. Piemēram, salīdzināsim finanšu instrumentu ar procentu likmi, kas tiek mainīta uz augstāku likmi, ja debitors neveic konkrētu maksājumu skaitu par finanšu instrumentu, ar procentu likmi, kas tiek mainīta uz augstāku likmi, ja noteiktais akciju indekss sasniedz konkrētu līmeni. Pirmajā gadījumā ir lielāka iespējamība, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas instrumenta lietošanas laikā būs tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, ņemot vērā saikni starp neveiktajiem maksājumiem un kredītriska pieaugumu. (Skat. arī AG80. punktu.)

AG73. Turpmāk minēti piemēri līguma noteikumiem, kuri rada līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi:

a) mainīga procentu likme, kas sastāv no atlīdzības par naudas vērtību laikā, kredītrisku saistībā ar atlikušo pamatsummu konkrētā laikposmā (atlīdzību par kredītrisku var noteikt tikai sākotnējās atzīšanas brīdī, tāpēc tā var būt nemainīga) un citiem pamataizdevuma riskiem un izmaksām, kā arī peļņas normu;

b) līguma noteikums, kas atļauj emitentam (t. i., debitoram) veikt priekšapmaksu par parāda instrumentu vai atļauj turētājam (t. i., kreditoram) pārdot parāda instrumentu emitentam atpakaļ pirms termiņa, un priekšapmaksas summa būtībā ir nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu nesamaksātās summas, kurā var ietilpt pamatots atlīdzinājums par līguma pirmstermiņa izbeigšanu, un

c) līguma noteikums, kas atļauj emitentam vai turētājam pagarināt parāda instrumenta līguma termiņu (t. i., pagarinājuma iespēja), un pagarinājuma iespējas noteikumi rada līgumā paredzētās naudas plūsmas pagarinājuma periodā, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, kuros var ietilpt pamatots atlīdzinājums par līguma pagarināšanu.

AG74. Neraugoties uz AG72. punktā minēto, finanšu aktīvs, kas citādi atbilstu 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam, bet tagad tam neatbilst tikai līguma noteikuma dēļ, kas atļauj (vai prasa) emitentam veikt priekšapmaksu par parāda instrumentu vai atļauj (vai prasa) turētājam pārdot parāda instrumentu emitentam atpakaļ pirms termiņa, var tikt novērtēts amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā (ja tiek izpildīts 40. punkta a) apakšpunktā vai 41. punkta a) apakšpunktā minētais nosacījums), ja:

a) institūcija iegūst vai rada finanšu aktīvu ar uzcenojumu vai atlaidi no līgumā paredzētās nominālās vērtības;

b) priekšapmaksas summa būtībā ir līgumā paredzētā nominālā vērtība un uzkrātie (bet nesamaksātie) līgumā paredzētie procenti, kuros var ietilpt pamatots atlīdzinājums par līguma pirmstermiņa izbeigšanu, un

c) kad institūcija sākotnēji atzīst finanšu aktīvu, priekšapmaksas patiesā vērtība ir nenozīmīga.

AG74A. AG73. punkta b) apakšpunkta un AG74. punkta b) apakšpunkta piemērošanas vajadzībām neatkarīgi no notikuma vai apstākļa, kas izraisa līguma pirmstermiņa izbeigšanu, puse var samaksāt vai saņemt pamatotu atlīdzinājumu par šādu pirmstermiņa izbeigšanu. Piemēram, puse var samaksāt vai saņemt pamatotu atlīdzinājumu, ja tā izvēlas līgumu izbeigt pirms termiņa (vai kā citādi izraisa līguma pirmstermiņa izbeigšanu).

AG75. Turpmākajos piemēros parādītas līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Šis piemēru saraksts nav pilnīgs.

|  |  |
| --- | --- |
| **Instruments** | **Analīze** |
| **A instruments**  A instruments ir obligācija ar noteiktu termiņu. Nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi ir saistīti ar tās valūtas inflācijas indeksu, kurā šis instruments ir emitēts.  Saikne ar inflāciju nav izlīdzināta, un pamatsumma ir aizsargāta. | Līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Sasaistot nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumus ar neizlīdzināto inflācijas indeksu, naudas vērtība laikā tiek mainīta uz pašreizējo līmeni. Citiem vārdiem sakot, instrumenta procentu likme atspoguļo “reālos” procentus. Tādējādi procentu summas ir atlīdzība par naudas vērtību laikā attiecībā uz nesamaksāto pamatsummu.  Tomēr, ja procentu maksājumus indeksētu uz citu mainīgo, piemēram, debitora darbības rezultātiem (piemēram, debitora pārsniegumu vai iztrūkumu) vai akciju indeksu, līgumā paredzētās naudas summas nav nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi (ja vien, indeksējot maksājumus uz debitora darbības rezultātiem, nenotiek korekcija, kas tikai atlīdzina turētājam instrumenta kredītriska izmaiņas, līdz ar to līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi). Tas ir tāpēc, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas atspoguļo peļņu, kas neatbilst pamataizdevuma līguma noteikumiem (skat. AG63. punktu). |
| **B instruments**  B instruments ir instruments ar mainīgu procentu likmi un noteiktu termiņu, kas atļauj aizņēmējam patstāvīgi izvēlēties tirgus procentu likmi. Piemēram, katrā procentu likmes maiņas datumā aizņēmējs var izvēlēties, vai trīs mēnešus maksāt trīs mēnešu starpbanku piedāvāto likmi vai vienu mēnesi maksāt viena mēneša starpbanku piedāvāto likmi. | Līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, kamēr vien instrumenta lietošanas laikā maksātie procenti atspoguļo atlīdzību par naudas vērtību laikā, par kredītrisku, kas saistīts ar instrumentu, un par citiem pamataizdevuma riskiem un izmaksām, kā arī peļņas normu (skat. AG63. punktu). Apstāklis, ka starpbanku piedāvātā procentu likme instrumenta lietošanas laikā tiek mainīta, pats par sevi šo instrumentu nepadara par neatbilstošu.  Tomēr, ja aizņēmējs var izvēlēties maksāt mēneša procentu likmi, kas tiek mainīta ik pēc trim mēnešiem, procentu likmes maiņas biežums neatbilst procentu likmes termiņam. Līdz ar to tiek mainīta naudas vērtība laikā. Tāpat, ja instrumentam ir līgumā noteikta procentu likme, kuras pamatā ir termiņš, kas var pārsniegt instrumenta atlikušo lietošanas laiku (piemēram, ja par instrumentu ar piecu gadu termiņu tiek maksāta mainīga likme, kas regulāri mainās, bet vienmēr atspoguļo piecu gadu termiņu), naudas vērtība laikā tiek mainīta.  Tas ir tāpēc, ka katrā periodā maksājamie procenti nav saistīti ar procentu aprēķina periodu.  Šādos gadījumos institūcijai kvalitatīvi vai kvantitatīvi jānovērtē līgumā paredzētās naudas plūsmas, salīdzinot tās ar naudas plūsmām no instrumenta, kas ir identisks visādā ziņā, izņemot to, ka procentu likmes termiņš atbilst procentu aprēķina periodam, lai noteiktu, vai naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. (Bet norādījumus par regulētajām procentu likmēm skat. AG71. punktā.)  Piemēram, novērtējot obligāciju ar piecu gadu termiņu, par kuru tiek maksāta mainīga procentu likme, kas mainās ik pēc sešiem mēnešiem, bet vienmēr atspoguļo piecu gadu termiņu, institūcija izvērtē līgumā paredzētās naudas plūsmas no instrumenta, kuram procentu likme ik pēc sešiem mēnešiem tiek mainīta uz sešu mēnešu procentu likmi, bet citādi tas ir identisks.  Tā pati analīze attiektos uz gadījumu, kad aizņēmējs var izvēlēties starp dažādām aizdevēja publicētajām procentu likmēm (piemēram, aizņēmējs var izvēlēties starp aizdevēja publicēto viena mēneša mainīgo procentu likmi un aizdevēja publicēto trīs mēnešu mainīgo procentu likmi). |
| **C instruments**  C instruments ir obligācija ar noteiktu termiņu, un par to maksā mainīgu tirgus procentu likmi. Šī mainīgā procentu likme ir ierobežota. | Līgumā paredzētās naudas plūsmas no:  a) instrumenta, kam ir fiksēta procentu likme, un  b) instrumenta, kam ir mainīga procentu likme, ir nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, kamēr vien procenti atspoguļo atlīdzību par naudas vērtību laikā, par kredītrisku, kas saistīts ar šo instrumentu lietošanas laikā, un par citiem pamataizdevumu riskiem un izmaksām, kā arī peļņas normu. (Skat. AG63. punktu.)  Līdz ar to instrumentam, kas sevī apvieno gan a), gan b) apakšpunktā noteikto (piemēram, obligācijai ar procentu likmes maksimālo robežu), var būt naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Šāds līguma noteikums var samazināt naudas plūsmas mainīgumu, nosakot mainīgās procentu likmes ierobežojumu (piemēram, procentu likmes maksimālo vai minimālo robežu), vai palielināt naudas plūsmas mainīgumu, jo fiksētā likme kļūst mainīga. |
| **D instruments**  D instruments ir aizdevums ar regresa tiesībām, un tas ir nodrošināts ar nodrošinājumu. | Apstāklis, ka aizdevums ar regresa tiesībām ir nodrošināts, pats par sevi neietekmē analīzi attiecībā uz to, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. |
| **E instruments**  E instrumentu ir emitējusi regulēta banka, un tam ir noteikts termiņš.  Par instrumentu maksā fiksētu procentu likmi, un visas līgumā paredzētās naudas plūsmas ir izvēles.  Tomēr uz emitentu attiecas tiesību akti, kas atļauj vai prasa valsts noregulējuma iestādei zināmos apstākļos vērst zaudējumus uz konkrētu instrumentu, tostarp E instrumenta, turētājiem. Piemēram, valsts noregulējuma iestādei ir pilnvaras daļēji norakstīt E instrumenta nominālo vērtību vai konvertēt to noteiktā skaitā emitenta parasto akciju, ja valsts noregulējuma iestāde nosaka, ka emitentam ir nopietnas grūtības, nepieciešams papildu reglamentētais kapitāls vai tas bankrotē. | Turētājs analizēs finanšu instrumenta līguma noteikumus, lai noteiktu, vai tie rada naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, un tādējādi atbilst pamataizdevuma līgumam.  Šajā analīzē netiks ņemti vērā maksājumi, kas rodas, valsts noregulējuma iestādēm izmantojot savas pilnvaras vērst zaudējumus pret E instrumenta turētājiem. Tas ir tāpēc, ka šīs pilnvaras un attiecīgie maksājumi nav finanšu instrumenta līguma noteikumi.  Savukārt līgumā paredzētās naudas plūsmas nebūs tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, ja finanšu instrumenta līguma noteikumi atļauj vai prasa emitentam vai citai institūcijai novirzīt zaudējumus pret turētāju (piemēram, daļēji norakstot nominālo vērtību vai konvertējot instrumentu noteiktā skaitā emitenta parasto akciju), kamēr vien šie līguma noteikumi ir reāli pat tad, ja varbūtība par šādu zaudējumu novirzīšanu ir maza. |

AG76. Turpmākajos piemēros parādītas līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas nav tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Šis piemēru saraksts nav pilnīgs.

|  |  |
| --- | --- |
| **Instruments** | **Analīze** |
| **F instruments**  F instruments ir obligācija, kas ir konvertējama noteiktā skaitā emitenta pašu kapitāla instrumentu. | Turētājs konvertējamo obligāciju analizēs kopumā.  Līgumā paredzētās naudas plūsmas nav nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, jo tās atspoguļo peļņu, kas neatbilst pamataizdevuma līguma noteikumiem (skat. AG63. punktu), t. i., peļņa ir saistīta ar emitenta pašu kapitāla vērtību. |
| **G instruments**  G instruments ir aizdevums, par kuru maksā apgriezti brīvi svārstīgu procentu likmi (t. i., procentu likmei ir apgriezti proporcionāla saikne ar tirgus procentu likmēm). | Līgumā paredzētās naudas plūsmas nav tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi.  Procentu summas nav atlīdzība par naudas vērtību laikā attiecībā uz nesamaksāto pamatsummu. |
| **H instruments**  H instruments ir beztermiņa instruments, bet emitents šo instrumentu jebkurā brīdī var atpirkt un samaksāt turētājam nominālo vērtību, pieskaitot uzkrātos maksājamos procentus.  Par H instrumentu maksā tirgus procentu likmi, bet nevar veikt procentu maksājumu, ja vien emitents uzreiz pēc tam nezaudē maksātspēju.  Atliktie procenti neuzkrāj papildu procentus. | Līgumā paredzētās naudas plūsmas nav nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Tas ir tāpēc, ka emitentam var būt prasīts atlikt procentu maksājumus, un par šīm atliktajām procentu summām neuzkrājas papildu procenti. Līdz ar to procentu summas nav atlīdzība par naudas vērtību laikā attiecībā uz nesamaksāto pamatsummu.  Ja par atliktajām summām uzkrājas procenti, līgumā paredzētās naudas plūsmas varētu būt nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi.  Apstāklis, ka H instruments ir beztermiņa, pats par sevi nenozīmē, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas nav nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Faktiski beztermiņa instrumentam ir nepārtrauktas (daudzējādas) pagarinājuma iespējas. Šādas iespējas var radīt līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, ja procentu maksājumi ir obligāti un jāmaksā nenoteiktu laiku.  Tāpat apstāklis, ka H instruments ir atpērkams, nenozīmē, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas nav nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, ja vien tas nav atpērkams par summu, kas būtībā neatspoguļo nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumu. Pat tad, ja atpērkamā summa aptver summu, kas pamatoti atlīdzina turētājam instrumenta pirmstermiņa izbeigšanu, līgumā paredzētās naudas summas varētu būt nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. (Skat. arī AG74. punktu.) |

AG77. Dažos gadījumos finanšu aktīvam var būt līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas tiek raksturotas kā pamatsumma un procenti, bet šīs naudas plūsmas nav nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājums, kā minēts 40. punkta b) apakšpunktā, 41. punkta b) apakšpunktā un 42. punktā.

AG78. Tas var būt gadījumā, kad finanšu aktīvs ir ieguldījums konkrētos aktīvos vai naudas plūsmās, tāpēc līgumā paredzētās naudas plūsmas nav tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Piemēram, ja līguma noteikumi paredz, ka finanšu aktīva naudas plūsmas pieaug tad, ja konkrētu maksas ceļu izmanto vairāk automobiļu, šīs līgumā paredzētās naudas plūsmas neatbilst pamataizdevuma līgumam. Tā rezultātā instruments neatbilstu 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam. Tas varētu būt gadījumā, kad kreditora prasījums ir ierobežots uz konkrētiem debitora aktīviem vai naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem (piemēram, no finanšu aktīva bez regresa tiesībām).

AG79. Tomēr apstāklis, ka finanšu aktīvs ir bez regresa tiesībām, pats par sevi nebūt neaizliedz finanšu aktīvam atbilst 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam. Šādās situācijās kreditoram ir jānovērtē (“jācaurskata”) konkrētie pamatā esošie aktīvi vai naudas plūsmas, lai noteiktu, vai līgumā paredzētās klasificējamās naudas plūsmas no finanšu aktīva ir nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi. Ja finanšu aktīva noteikumi rada citas naudas plūsmas vai ierobežo naudas plūsmas tādā veidā, kas neatbilst maksājumiem, kuri ir pamatsummas un procentu maksājumi, finanšu aktīvs neatbilst 40. punkta b) apakšpunktā un 41. punkta b) apakšpunktā minētajam nosacījumam. Šo novērtējumu neietekmē tas, vai pamatā esošie aktīvi ir finanšu vai nefinanšu aktīvi.

AG80. Līgumā paredzētās naudas plūsmas pazīme neietekmē finanšu aktīva klasifikāciju, ja tai varētu būt tikai minimāla ietekme uz līgumā paredzētajām naudas plūsmām no finanšu aktīva. Lai to noteiktu, institūcijai jāizvērtē, kāda iespējamā ietekme varētu būt līgumā paredzētajai naudas plūsmai katrā pārskata periodā un finanšu instrumenta lietošanas laikā kopumā. Turklāt, ja līgumā paredzētās naudas plūsmas pazīmes ietekme uz līgumā paredzētajām naudas plūsmām varētu būt vairāk nekā minimāla (vienā pārskata periodā vai kopumā), bet šī naudas plūsmas pazīme nav reāla, tā neietekmē finanšu aktīva klasifikāciju. Naudas plūsmas pazīme nav reāla, ja tā ietekmē instrumenta līgumā paredzētās naudas plūsmas, tikai iestājoties tādam gadījumam, kura iestāšanās ir reta, ārkārtīgi neparasta un ļoti maz ticama.

AG81. Gandrīz katrā aizdevuma darījumā kreditora instruments tiek ierindots atbilstoši citu debitora kreditoru instrumentiem. Instrumentam, kas ir pakārtots citiem instrumentiem, var būt līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir nesamaksātās pamatsummas vai pamatsummas procentu maksājumi, ja nemaksāšana no debitora puses ir līguma pārkāpums un turētājam ir līgumā paredzētas tiesības uz nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu nesamaksātajām summām debitora bankrota gadījumā. Piemēram, prasība, kura kreditors tiek uzskatīts par vispārēju kreditoru, būtu atzīstama par pamatsummu un procentu maksājumiem no nesamaksātās pamatsummas. Tā tas ir pat tad, ja debitors emitējis aizdevumus, kas ir nodrošināti un bankrota gadījumā piešķirtu šim aizdevuma turētājam prioritāti, salīdzinot ar vispārējā kreditora prasījumiem attiecībā uz nodrošinājumu, bet neietekmē vispārējā kreditora līgumā paredzētās tiesības uz nesamaksāto pamatsummu un citām maksājamām summām.

*Līgumiski saistītie instrumenti*

AG82. Zināmu veidu darījumos emitents var noteikt prioritāti maksājumiem finanšu aktīvu turētājiem, izmantojot vairākus līgumiski saistītus instrumentus, kas rada kredītriska koncentrāciju (daļas). Katrai daļai ir pakļautības kategorija, kas nosaka secību, kādā emitenta radītās naudas plūsmas tiek piešķirtas daļai. Šādās situācijās daļas turētājiem ir tiesības uz nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumiem tikai tad, ja emitents rada pietiekamas naudas plūsmas, lai apmierinātu augstāku kategoriju daļu vajadzības.

AG83. Šādos darījumos daļai ir naudas plūsmas pazīmes, kas ir nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, tikai tad, ja:

a) klasifikācijai novērtējamās daļas līguma noteikumi (necaurskatot finanšu instrumentu bāzes portfeli) rada naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi (piemēram, daļas procentu likme nav saistīta ar preču indeksu);

b) finanšu instrumentu bāzes portfelim ir AG85. un AG86. punktā minētās naudas plūsmas pazīmes un

c) daļai raksturīgā pakļautība kredītriskam finanšu instrumentu bāzes portfelī ir vienāda vai zemāka par pakļautību kredītriskam finanšu instrumenta bāzes portfelī (piemēram, klasifikācijai novērtējamās daļas kredītvērtējums ir vienāds vai augstāks par kredītvērtējumu, kas attiektos uz vienu daļu, kura finansēja finanšu instrumentu bāzes portfelis).

AG84. Institūcijai jāveic caurskate, līdz tā var noteikt instrumentu bāzes portfeli, kas rada (nevis šķērso) naudas plūsmas. Tas ir finanšu instrumentu bāzes portfelis.

AG85. Bāzes portfelī jābūt vienam vai vairākiem instrumentiem, kam ir līgumā paredzētās naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi.

AG86. Instrumentu bāzes portfelī var ietilpt arī instrumenti, kas:

a) samazina AG85. punktā minēto instrumentu naudas plūsmu mainīgumu un apvienojumā ar AG85. punktā minētajiem instrumentiem rada naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi (piemēram, procentu likmes maksimālā vai minimālā robeža vai līgums, kas samazina dažu vai visu AG85. punktā minēto instrumentu kredītrisku), vai

b) saskaņo daļu naudas plūsmas ar AG85. punktā minēto pamatinstrumentu portfeļa naudas plūsmām, lai novērstu atšķirības tikai un vienīgi:

i) tajā, vai procentu likme ir fiksēta vai brīvi svārstīga;

ii) valūtā, kurā naudas plūsmas ir izteiktas, tostarp šīs valūtas inflācijā, vai

iii) naudas plūsmu laika noteikšanā.

AG87. Ja kāds instruments portfelī neatbilst AG85. vai AG86. punkta nosacījumiem, nav izpildīts AG83. punkta b) apakšpunktā minētais nosacījums. Veicot šo novērtējumu, var nebūt nepieciešama sīkāka portfeļa instrumentu analīze. Tomēr institūcijai jāizvērtē un jāveic pietiekama analīze, lai noteiktu, vai portfeļa instrumenti atbilst AG85.–AG86. punkta nosacījumiem. (Norādījumus par līgumā paredzēto naudas plūsmu pazīmēm, kam ir tikai minimāla ietekme, skat. arī AG80. punktā.)

AG88. Ja turētājs nevar novērtēt AG38. punktā minētos nosacījumus sākotnējā atzīšanā, daļa jānovērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Ja instrumentu bāzes portfelis pēc sākotnējās atzīšanas var mainīties tā, ka portfelis var neatbilst AG85.–AG86. punkta nosacījumiem, daļa neatbilst AG83. punktā minētajiem nosacījumiem, un tā jānovērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Tomēr, ja bāzes portfelī ietilpst instrumenti, kuri ir nodrošināti ar aktīviem, kas neatbilst AG85.–AG86. punkta nosacījumiem, spēja pārņemt šādus aktīvus savā valdījumā netiek ņemta vērā šā punkta piemērošanas vajadzībām, ja vien institūcija nav ieguvusi daļu pārvaldības modelī, kas paredz nodrošinājuma kontroli.

*Iespēja noteikt finanšu aktīvu vai finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu*

AG89. Saskaņā ar 44. un 46. punkta noteikumiem šis standarts ļauj institūcijai noteikt finanšu aktīvu, finanšu saistības vai finanšu instrumentu grupu (finanšu aktīvus, finanšu saistības vai abus) patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šādas rīcības rezultātā tiek iegūta būtiskāka informācija.

AG90. Institūcijas lēmums noteikt finanšu aktīvu vai finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ir līdzīgs grāmatvedības politikas izvēlei (lai gan atšķirībā no grāmatvedības politikas izvēles tas nav konsekventi jāpiemēro visiem līdzīgiem darījumiem). Ja institūcijai ir šāda izvēle, *IPSAS*3 12. punkts prasa, lai izvēlētās politikas īstenošanas rezultātā finanšu pārskati sniegtu ticamu un būtiskāku informāciju par darījumu, citu notikumu un apstākļu ietekmi uz institūcijas finanšu stāvokli, finanšu darbības rezultātiem vai naudas plūsmām. Piemēram, ja finanšu saistības tiek noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, 46. punkts nosaka divus apstākļus, kas apliecina būtiskākas informācijas prasības ievērošanu. Līdz ar to, lai izvēlētos šādu noteikšanas veidu saskaņā ar 46. punktu, institūcijai jāparāda atbilstība vienam (vai abiem) no šiem apstākļiem.

Noteikšana novērš vai ievērojami samazina uzskaites neatbilstību

AG91. Finanšu aktīva vai finanšu saistību novērtēšanu un vērtības atzīto izmaiņu klasifikāciju nosaka posteņa klasifikācija un tas, vai postenis ir daļa no noteiktajām riska ierobežošanas attiecībām. Šīs prasības var radīt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstību (dažkārt dēvētu par “uzskaites neatbilstību”), ja, piemēram, nenosakot instrumentu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, finanšu aktīvs tiktu klasificēts kā turpmāk novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, un saistības, kuras institūcija uzskata par saistītām, turpmāk tiktu novērtētas amortizētajā vērtībā (neatzīstot patiesās vērtības izmaiņas). Šādos apstākļos institūcija var secināt, ka tās finanšu pārskati sniegtu būtiskāku informāciju, ja gan aktīvs, gan saistības tiktu novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

AG92. Turpmākajos piemēros parādīti gadījumi, kādos šis nosacījums varētu tikt izpildīts. Visos gadījumos institūcija šo nosacījumu var izmantot, lai noteiktu finanšu aktīvus vai finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, tikai tad, ja tiek ievērots 44. punktā vai 46. punkta a) apakšpunktā minētais princips:

a) institūcijai ir saistības saskaņā ar apdrošināšanas līgumiem, kuru novērtējumā ietilpst pašreizējā informācija un finanšu aktīvi, ko tā uzskata par saistītiem un kas citādi būtu novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, vai amortizētajā vērtībā;

b) institūcijai ir finanšu aktīvi, finanšu saistības vai abi, kam ir kopīgs risks, piemēram, procentu likmes risks, kas rada pretējas izmaiņas patiesajā vērtībā, kam ir tendence vienai otru kompensēt. Tomēr tikai daži instrumenti tiktu novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu (piemēram, atvasinātie instrumenti vai instrumenti, kas ir klasificēti kā pārdošanai turēti instrumenti). Iespējams arī, ka nav izpildītas riska ierobežošanas uzskaites prasības, jo, piemēram, netiek ievērotas 129. punktā noteiktās riska ierobežošanas efektivitātes prasības;

c) institūcijai ir finanšu aktīvi, finanšu saistības vai abi, kam ir kopīgs risks, piemēram, procentu likmes risks, kas rada pretējas izmaiņas patiesajā vērtībā, kam ir tendence vienai otru kompensēt, un neviens no finanšu aktīviem vai neviena no finanšu saistībām neatbilst tam, lai tiktu noteikts kā riska ierobežošanas instruments, jo tie nav novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Turklāt, ja nav riska ierobežošanas uzskaites, guvumu un zaudējumu atzīšanā ir būtiska neatbilstība. Piemēram, institūcija ir finansējusi noteiktu aizdevumu grupu, emitējot tirgotas obligācijas, kuru patiesās vērtības izmaiņām ir tendence vienai otru kompensēt. Turklāt, ja institūcija regulāri pērk un pārdod obligācijas, bet reti (ja vispār) pērk un pārdod aizdevumus, gan aizdevumu, gan obligāciju uzskaite patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, novērš guvumu un zaudējumu atzīšanas laika neatbilstību, ko citādi izraisītu abu finanšu instrumentu novērtēšana amortizētajā vērtībā un guvumu vai zaudējumu atzīšana katrā obligācijas atpirkšanas reizē.

AG93. Tādos gadījumos, kā minēts iepriekšējā punktā, tādu finanšu aktīvu un finanšu saistību noteikšana sākotnējās atzīšanas brīdī, kas citādi netiktu novērtēti patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, var novērst vai ievērojami samazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstību un sniegt būtiskāku informāciju. Praktisku apsvērumu dēļ institūcijai vienlaikus nav jānoslēdz līgumi par visiem aktīviem un saistībām, kas rada novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstību. Ir atļauta pamatota kavēšanās, ja sākotnējā atzīšanā katru darījumu nosaka patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, un attiecīgajā brīdi paredzēti arī pārējie darījumi.

AG94. Nebūtu pieļaujams tikai dažus finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas izraisa neatbilstību, noteikt patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja šāda rīcība nenovērstu vai ievērojami nesamazinātu neatbilstību un līdz ar to arī nesniegtu būtiskāku informāciju. Tomēr būtu pieļaujams noteikt tikai dažus no vairākiem līdzīgiem finanšu aktīviem vai līdzīgām finanšu saistībām, ja šāda rīcība ievērojami samazina (un, iespējams, samazina vairāk par citiem pieļaujamiem noteikšanas veidiem) neatbilstību. Piemēram, pieņemsim, ka institūcijai ir vairākas līdzīgas finanšu saistības, kuru summa ir 100 VV , un vairāki līdzīgi finanšu aktīvi, kuru summa ir 50 VV, bet kurus novērtē pēc cita principa. Institūcija var ievērojami samazināt novērtēšanas neatbilstību, sākotnējā atzīšanā norādot visus aktīvus, bet tikai dažas no saistībām (piemēram, atsevišķas saistības, kuru kopsumma ir 45 VV) nosakot patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Tomēr, tā kā noteikšanu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, var attiecināt tikai uz visu finanšu instrumentu, institūcijai šajā piemērā vienu vai vairākas saistības jānosaka kopumā. Tā nevarētu noteikt vienu saistību sastāvdaļu (piemēram, vērtības izmaiņas, kas attiecināmas tikai uz vienu risku, piemēram, izmaiņas etalona procentu likmē) vai saistību daļu (piemēram, procentus).

Finanšu saistību vai finanšu aktīvu un finanšu saistību grupu pārvalda un tās darbības rezultātus izvērtē pēc patiesās vērtības

AG95. Institūcija var pārvaldīt un izvērtēt finanšu saistību vai finanšu aktīvu un finanšu saistību grupas darbības rezultātus tā, lai grupas novērtēšana patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, sniegtu būtiskāku informāciju. Šajā gadījumā uzmanība tiek pievērsta tam, kā institūcija pārvalda un izvērtē darbības rezultātus, nevis tās finanšu instrumentu būtībai.

AG96. Piemēram, institūcija var izmantot šo nosacījumu, lai noteiktu finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ja tas atbilst 46. punkta b) apakšpunktā minētajam principam un institūcijai ir finanšu aktīvi un finanšu saistības, kam ir kopīgs viens vai vairāki riski, un šos riskus pārvalda un izvērtē pēc patiesās vērtības saskaņā ar aktīvu un saistību pārvaldības dokumentēto politiku. Šāds piemērs varētu būt institūcija, kas ir emitējusi “strukturētus produktus”, kuri sastāv no vairākiem iegultiem atvasinātiem instrumentiem, un kas pārvalda attiecīgos riskus pēc patiesās vērtības, izmantojot atvasinātos un neatvasinātos finanšu instrumentu kopā.

AG97. Kā norādīts iepriekš, šis nosacījums ir atkarīgs no tā, kā institūcija pārvalda un izvērtē attiecīgās finanšu instrumentu grupas darbības rezultātus. Līdz ar to (atbilstoši noteikšanas prasībai sākotnējā atzīšanā) institūcija, kas, pamatojoties uz šo nosacījumu, nosaka finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, šādi nosaka visas atbilstošās finanšu saistības, kuras tiek pārvaldītas un izvērtētas kopā.

AG98. Institūcijas stratēģijas dokumentācijai nav jābūt izvērstai, taču pietiekamai, lai parādītu atbilstību 46. punkta b) apakšpunktam. Šāda dokumentācija nav nepieciešama katram atsevišķam postenim, bet to var veidot portfelim. Piemēram, ja kādas struktūrvienības darbības rezultātu vadības sistēma, ko apstiprinājis institūcijas galvenais vadības personāls, skaidri liecina, ka tās darbības rezultāti ir izvērtēti pēc šī principa, nav nepieciešama nekāda papildu dokumentācija, kas parādītu atbilstību 46. punkta b) apakšpunktam.

*Iegultie atvasinātie instrumenti*

AG99. Ja institūcija kļūst par hibrīda līguma pusi ar finanšu pamatinstrumentu, kas nav aktīvs šā standarta darbības jomā, 49. punktā prasīts, lai institūcija nosaka visus iegultos atvasinātos instrumentus, novērtē, vai tos nepieciešams nošķirt no finanšu instrumenta pamatlīguma, un, ja tos nepieciešams nošķirt, novērtē šos atvasinātos instrumentus patiesajā vērtībā sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

AG100. Ja finanšu instrumenta pamatlīgumam nav norādīta vai iepriekš noteikta termiņa un tas attiecas uz atlikušo līdzdalību institūcijas neto aktīvos, tad tā ekonomiskās pazīmes un riski ir tādi paši kā pašu kapitāla instrumentam, un iegultajam atvasinātajam instrumentam vajadzētu būt pašu kapitāla pazīmēm, kas saistītas ar to pašu institūciju, ko uzskata par cieši saistītu. Ja finanšu instrumenta pamatlīgums nav pašu kapitāla instruments un atbilst finanšu instrumenta definīcijai, tā ekonomiskās pazīmes un riski ir tādi paši kā parāda instrumentam.

AG101. Iegultais atvasinātais instruments, kas nav iespējas līgums (piemēram, iegults nākotnes vai mijmaiņas līgums), tiek nošķirts no finanšu pamatinstrumenta līguma, pamatojoties uz tā tieši vai netieši izteiktajiem materiālajiem noteikumiem, lai tā rezultātā šā instrumenta patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī būtu nulle. Iegultais atvasinātais instruments, kura pamatā ir iespējas līgums (piemēram, iegults pārdošanas līgums, pirkšanas līgums, līgums ar procentu maksimālo vai minimālo robežlikmi vai procentu likmes mijmaiņas iespējas līgums), tiek nošķirts no finanšu instrumenta pamatlīguma, pamatojoties uz iespējas iezīmes noteiktajiem noteikumiem. Finanšu pamatinstrumenta sākotnējā uzskaites vērtība ir atlikusī vērtība pēc iegultā atvasinātā instrumenta nošķiršanas.

AG102. Parasti vairāki iegultie atvasinātie instrumenti vienā hibrīda līgumā tiek uzskatīti par vienu saliktu iegulto atvasināto instrumentu. Tomēr iegultos atvasinātos instrumentus, kas ir klasificēti kā pašu kapitāls (skat. *IPSAS* 28), uzskaita atsevišķi no tiem instrumentiem, kas klasificēti kā aktīvi vai saistības. Turklāt, ja hibrīda līgumam ir vairāk par vienu iegulto atvasināto instrumentu un šie atvasinātie instrumenti attiecas uz dažādām riska jomām, ir viegli nošķirami un cits no cita neatkarīgi, tos uzskaita citu no cita atsevišķi.

AG103. Turpmākajos piemēros iegultā atvasinātā instrumenta ekonomiskās pazīmes un riski nav cieši saistīti ar finanšu instrumenta pamatlīgumu (49. punkta a) apakšpunkts). Šajos piemēros, pieņemot, ka ir izpildīti 49. punkta b) un c) apakšpunktā minētie nosacījumi, institūcija iegulto atvasināto instrumentu uzskaita atsevišķi no finanšu instrumenta pamatlīguma.

a) Instrumentā iegultais pārdošanas iespējas līgums, kas ļauj turētājam prasīt, lai emitents atpērk instrumentu par naudas summu vai citiem aktīviem, kas atšķiras atkarībā no akciju vai preču cenas vai indeksa izmaiņām, nav cieši saistīts ar parāda pamatinstrumentu.

b) Iespējas līgums vai automātisks noteikums, kas paredz pagarināt atlikušo termiņu līdz parāda instrumenta termiņa beigām, nav cieši saistīts ar parāda pamatinstrumentu, ja vien pagarināšanas brīdī vienlaikus nenotiek aptuvenās pašreizējās tirgus procentu likmes korekcija. Ja institūcija emitē parāda instrumentu un šā parāda instrumenta turētājs par parāda instrumentu paraksta pirkšanas iespējas līgumu trešajai personai, emitents uzskata, ka pārdošanas iespējas līgums pagarina parāda instrumenta beigu termiņu, ja emitentam var prasīt piedalīties atkārtotā parāda instrumenta laišanā tirgū vai sekmēt to pārdošanas iespējas līguma izpildes dēļ.

c) Pašu kapitāla indeksēto procentu vai pamatsummas maksājumi, kas iegulti parāda pamatinstrumentā vai apdrošināšanas līgumā, ar kuru procentu summa vai pamatsumma ir indeksēta pēc pašu kapitāla instrumentu vērtības, nav cieši saistīti ar finanšu pamatinstrumentu, jo finanšu pamatinstrumentam un iegultajam atvasinātajam instrumentam raksturīgie riski ir atšķirīgi.

d) Pēc preču cenas indeksēto procentu vai pamatsummas maksājumi, kas iegulti parāda pamatinstrumentā vai apdrošināšanas līgumā, ar kuru procentu summa vai pamatsumma ir indeksēta pēc preču (piemēram, zelta) cenas, nav cieši saistīti ar finanšu pamatinstrumentu, jo finanšu pamatinstrumentam un iegultajam atvasinātajam instrumentam raksturīgie riski ir atšķirīgi.

e) Pirkšanas, pārdošanas vai priekšapmaksas iespējas līgums, kas iegults parāda pamatlīgumā vai apdrošināšanas pamatlīgumā, nav cieši saistīts ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja vien:

i) iespējas līguma izpildes cena katrā izpildes datumā nav aptuveni vienāda ar parāda pamatinstrumenta amortizācijas vērtību vai apdrošināšanas pamatlīguma uzskaites vērtību vai

ii) priekšapmaksas iespējas līguma izpildes cena neatlīdzina aizdevējam summu līdz pat aptuvenai zaudēto procentu pašreizējai vērtībai par atlikušo finanšu instrumenta pamatlīguma termiņu. Zaudētie procenti ir reizinājums, kas iegūts, iepriekš samaksāto pamatsummu reizinot ar procentu likmes starpību. Procentu likmes starpība ir summa, par kādu finanšu instrumenta pamatlīguma efektīvā procentu likme pārsniedz efektīvo procentu likmi, ko institucija saņemtu priekšapmaksas datumā, ja tā atkārtoti ieguldītu iepriekš samaksāto pamatsummu līdzīgā līgumā uz atlikušo finanšu instrumenta pamatlīguma termiņu.

To, vai pirkšanas vai pārdošanas iespējas līgums ir cieši saistīts ar parāda pamatlīgumu, novērtē pirms konvertējamā parāda instrumenta pašu kapitāla elementa nošķiršanas saskaņā ar *IPSAS* 28.

f) Kredīta atvasinātie instrumenti, kas ir iegulti parāda pamatinstrumentā un ļauj vienai pusei (“saņēmējam”) nodot kredītrisku, kurš piemīt konkrētam bāzes aktīvam, kas tam nedrīkst piederēt, citai pusei (“galvotājam”), nav cieši saistīti ar parāda pamatinstrumentu. Šādi kredīta atvasinātie instrumenti ļauj galvotājam uzņemties ar bāzes aktīvu saistīto kredītrisku, lai gan šis aktīvs galvotājam tieši nepieder.

AG104. Kā hibrīda līguma piemēru var minēt finanšu instrumentu, kas dod turētājam tiesības pārdot finanšu instrumentu emitentam atpakaļ apmaiņā pret naudas summu vai citiem finanšu aktīviem, kas atšķiras atkarībā no izmaiņām akciju vai preču indeksā, kurš var palielināties vai samazināties (“pārdodamais instruments”). Ja vien emitents sākotnējās atzīšanas brīdī nenosaka pārdodamo instrumentu kā finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, tam ir jānošķir iegultais atvasinātais instruments (t. i., indeksētais pamatsummas maksājums) saskaņā ar 49. punktu, jo finanšu instrumenta pamatlīgums ir parāda instruments saskaņā ar AG100. punktu un indeksētais pamatsummas maksājums nav cieši saistīts ar parāda pamatinstrumentu saskaņā ar AG103. punkta a) apakšpunktu. Tā kā pamatsummas maksājums var palielināties vai samazināties, iegultais atvasinātais instruments ir atvasinājums, kurš nav iespējas līgums un kura vērtība tiek indeksēta pēc bāzes mainīgā lieluma.

AG105. Gadījumā, ja pārdodamo instrumentu jebkurā brīdī var pārdot atpakaļ par naudu, kas vienāda ar institūcijas (piemēram, atklāta kopieguldījumu fonda uzskaites vienību vai ar uzskaites vienību saistītu ieguldījumu produktu) neto aktīvu vērtības proporcionālo daļu, iegultā atvasinātā instrumenta nošķiršanas un katra komponenta uzskaites rezultātā hibrīda līgums tiek novērtēts pēc izpirkšanas summas, kas maksājama pārskata perioda beigās, ja turētājs izmantojis tiesības pārdot instrumentu emitentam atpakaļ.

AG106. Turpmākajos piemēros parādīts, kā iegulta atvasināta instrumenta ekonomiskās pazīmes un riski ir cieši saistīti ar finanšu instrumenta pamatlīguma ekonomiskajām pazīmēm un risku. Šajos piemēros institūcija iegulto atvasināto instrumentu neuzskaita atsevišķi no finanšu instrument pamatlīguma.

a) Iegultais atvasinātais instruments, kurā pamatinstruments ir procentu likme vai procentu likmes indekss, kas var mainīt procentu summu, kura citādi tiktu izmaksāta vai saņemta saskaņā ar procentus nesošu parāda pamatlīgumu vai apdrošināšanas līgumu, ir cieši saistīts ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja vien par hibrīda līgumu nevar norēķināties tā, lai turētājs būtībā neatgūtu visu savu atzīto ieguldījumu vai iegultais atvasinātais instruments varētu vismaz divkāršot turētāja sākotnējo peļņas normu no finanšu instrumenta pamatlīguma un peļņas norma būtu vismaz divreiz lielāka par to tirgus peļņu, kāda būtu no līguma ar tādiem pašiem noteikumiem kā finanšu instrumenta pamatlīgumam.

b) Parāda līguma vai apdrošināšanas līguma iegultā minimālā vai maksimālā procentu likmes robeža ir cieši saistīta ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja maksimālā robeža ir vienāda vai augstāka par tirgus procentu likmi un minimālā robeža ir vienāda vai zemāka par tirgus procentu likmi līguma noslēgšanas brīdī, un maksimālā vai minimālā robeža nav izlīdzināta saistībā ar finanšu instrumenta pamatlīgumu. Tāpat līgumā iekļautie noteikumi par aktīva (piemēram, preces) pirkšanu vai pārdošanu, kas nosaka maksimālo un minimālo robežu cenai, kura tiks maksāta vai saņemta par aktīvu, ir cieši saistīti ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja gan maksimālā, gan minimālā robeža sākumā bija ar negatīvu patieso vērtību un nav izlīdzināta.

c) Iegultais ārvalstu valūtas atvasinātais instruments, kas nodrošina ārvalstu valūtā izteiktu pamatsummas vai procentu maksājumu plūsmu un ir iegults parāda pamatinstrumentā (piemēram, paralēlu valūtu obligācija), ir cieši saistīts ar parāda pamatinstrumentu. Šāds atvasinātais instruments netiek nošķirts no finanšu pamatinstrumenta, jo *IPSAS* 4 “Ārvalstu valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme” prasa ārvalstu valūtas guvumus un zaudējumus no monetāriem posteņiem atzīt pārsniegumā vai iztrūkumā.

d) Iegultais ārvalstu valūtas atvasinātais instruments finanšu instrumenta pamatlīgumā, kas ir apdrošināšanas līgums vai kas nav finanšu instruments (piemēram, līgums par nefinanšu posteņa pirkšanu vai pārdošanu, kurā cena ir izteikta ārvalstu valūtā), ir cieši saistīts ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja tas nav izlīdzināts, nesatur iespējas iezīmi un prasa maksājumus, kas izteikti vienā no šādām valūtām:

i) jebkuras būtiskas šā līguma puses funkcionālajā valūtā;

ii) valūtā, kurā saistītās iegūtās preces vai sniegtā pakalpojuma cena parasti ir izteikta komerciālos darījumos visā pasaulē (piemēram, ASV dolārs jēlnaftas darījumos), vai

ii) valūtā, kura parasti tiek izmantota nefinanšu posteņu pirkšanas vai pārdošanas līgumos ekonomiskajā vidē, kurā notiek darījums (piemēram, salīdzinoši stabila un likvīda valūta, kas parasti tiek izmantota vietējos uzņēmējdarbības darījumos vai ārējā tirdzniecībā).

e) Iegultā priekšapmaksas iespēja procentu vai pamatsummas sadalījumā ir cieši saistīta ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja finanšu instrumenta pamatlīgums: i) sākotnēji radās, nošķirot tiesības saņemt līgumā paredzētās naudas plūsmas no finanšu instrumenta, kas pēc savas būtības satur iegultu atvasinātu instrumentu, un ii) neietver tādus noteikumus, kuru nebūtu sākotnējā parāda pamatlīgumā.

f) Iegultais atvasinātais instruments nomas pamatlīgumā ir cieši saistīts ar finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja iegultais atvasinātais instruments ir: i) inflācijas indekss, piemēram, nomas maksājumu indekss pēc patēriņa cenu indeksa (ja noma nav izlīdzināta un indekss ir saistīts ar inflāciju pašas institūcijas ekonomiskajā vidē), ii) mainīgie nomas maksājumi, kas balstās uz attiecīgajiem pārdošanas darījumiem, vai iii) mainīgie nomas maksājumi, kas balstās uz mainīgajām procentu likmēm.

g) Finanšu pamatinstrumentā vai apdrošināšanas pamatlīgumā iegulta uzskaites vienības iezīme ir cieši saistīta ar finanšu pamatinstrumentu vai finanšu instrumenta pamatlīgumu, ja uzskaites vienības izteiktie maksājumi tiek novērtēti pašreizējās struktūrvienības vērtībās, kas atspoguļo fonda aktīvu patieso vērtību. Uzskaites vienības iezīme ir līguma noteikums, kas prasa izteikt maksājumus iekšēja vai ārēja ieguldījumu fonda uzskaites vienībās.

h) Apdrošināšanas līgumā iegults atvasinātais instruments ir cieši saistīts ar apdrošināšanas pamatlīgumu, ja iegultais atvasinātais instruments un apdrošināšanas pamatlīgums ir tik ļoti savstarpēji atkarīgi, ka institūcija nevar atsevišķi novērtēt iegulto atvasināto instrumentu (t. i., neņemot vērā finanšu instrumenta pamatlīgumu).

Instrumenti, kas satur iegultos atvasinātos instrumentus

AG107. Kā norādīts AG99. punktā, ja institūcija kļūst par hibrīda līguma pusi ar finanšu pamatinstrumentu, kas nav aktīvs šā standarta darbības jomā, un ar vienu vai vairākiem iegultiem atvasinātiem instrumentiem, 49. punktā prasīts, lai institūcija nosaka visus šādus iegultos atvasinātos instrumentus, novērtē, vai tos nepieciešams nošķirt no finanšu instrumenta pamatlīguma, un, ja tos nepieciešams nošķirt, novērtē šos atvasinātos instrumentus patiesajā vērtībā sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam. Šīs prasības var būt sarežģītākas vai, tās piemērojot, var tikt iegūti mazāk ticami novērtējumi nekā tad, ja viss instruments tiktu novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Šā iemesla dēļ šis standarts atļauj visu hibrīda līgumu noteikt patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu.

AG108. Šādu noteikšanu var izmantot neatkarīgi no tā, vai 49. punktā prasīts nošķirt iegultos atvasinātos instrumentus no finanšu instrumenta pamatlīguma vai aizliegt veikt šādu nošķiršanu. Tomēr 51. punkts nepamatos hibrīda līguma noteikšanu patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, 51. punkta a) un b) apakšpunktā noteiktajos gadījumos, jo šāda rīcība nemazinātu sarežģītību un nepalielinātu ticamību.

Atkārtota iegulto atvasināto instrumentu novērtēšana

AG109. Saskaņā ar 49. punktu institūcija novērtē, vai iegultais atvasinātais instruments ir jānošķir no finanšu instrumenta pamatlīguma un jāuzskaita kā atvasināts instruments, kad institūcija pirmoreiz kļūst par līguma pusi. Turpmāka atkārtota novērtēšana ir aizliegta, ja vien netiek grozīti līguma noteikumi, kas būtiski maina naudas plūsmas, kuras citādi būtu nepieciešamas saskaņā ar līgumu, jo šādā gadījumā ir nepieciešama atkārtota novērtēšana. Institūcija nosaka, vai naudas plūsmu izmaiņas ir būtiskas, ņemot vērā apmēru, kādā ir mainījušās turpmākās paredzamās naudas plūsmas, kas saistītas ar iegulto atvasināto instrumentu, finanšu instrumenta pamatlīgumu vai gan vienu, gan otru, un vai izmaiņas ir būtiskas attiecībā uz iepriekš paredzētajām naudas plūsmām no līguma.

AG110. AG109. punkts nav piemērojams iegultiem atvasinātiem instrumentiem līgumos, kas iegūti:

a) publiskā sektora apvienošanā;

b) tādu institūciju apvienojumā, uz kurām attiecas kopēja kontrole, vai

c) kopuzņēmumu izveidē saskaņā ar *IPSAS* 37 “Kopīgas vienošanās”

vai to iespējamai atkārtotai novērtēšanai iegūšanas datumā.

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

AG111. 54. punktā prasīts, lai institūcija pārklasificē finanšu aktīvus, ja institūcija maina pārvaldības modeli, pēc kura tā šos finanšu aktīvus pārvalda. Šādas izmaiņas ir paredzamas ļoti reti. Institūcijas augstākā vadība šādas izmaiņas nosaka pēc ārējām vai iekšējām izmaiņām, un tām ir jābūt būtiskai ietekmei uz institūcijas darbu, kā arī ārējām pusēm šīs izmaiņas ir jāspēj ieraudzīt. Līdz ar to izmaiņas institūcijas pārvaldības modelī notiks tikai tad, kad institūcija sāk vai beidz īstenot darbību, kas ir būtiska tās darbam, piemēram, kad institūcija ir iegādājusies, pārdevusi vai izbeigusi kādu darbības veidu. Var minēt šādus pārvaldības modeļa izmaiņu piemērus:

a) valsts iestāde pagarina aizdevumus mazu uzņēmumu īpašniekiem, un tās pārvaldības modelis paredz pārdot aizdevumu portfeļus privātām institūcijām ar atlaidi, ņemot vērā šo aizdevumu garo iekasēšanas ciklu. Institūcija noslēdz ilgtermiņa līgumu ar trešo personu, kas sniedz iekasēšanas pakalpojumu. Aizdevumu portfeļus vairs nepārdod, jo tie tiek turēti, lai ar iekasēšanas pakalpojuma sniedzēja palīdzību iekasētu līgumā paredzēto naudas plūsmu;

b) valsts pārvaldes iestāde nolemj pārtraukt atbalstīt vietējo automobiļu ražošanas nozari, vairs neizsniedzot izdevīgus aizdevumus. Iestāde vairs neizsniedz jaunus aizdevumus, tā vietā aktīvi cenšoties pārdot aizdevumu portfeli.

AG112. Izmaiņas institūcijas pārvaldības modeļa mērķī jāveic pirms pārklasifikācijas datuma. Piemēram, ja federālā hipotēku un mājokļu korporācija 15. februārī nolemj slēgt savu mazumtirdzniecības hipotēku uzņēmējdarbību un tāpēc tai 1. aprīlī (t. i., institūcijas nākamā pārskata perioda pirmajā dienā) jāpārklasificē visi attiecīgie finanšu aktīvi, institūcija pēc 15. februāra nedrīkst pieņemt jaunu mazumtirdzniecības hipotēku uzņēmējdarbību vai kā citādi iesaistīties darbībās, kas atbilst tās iepriekšējam pārvaldības modelim.

AG113. Pārvaldības modeļa izmaiņas nav:

a) ar konkrētiem finanšu aktīviem saistītas ieceres maiņa (pat tad, ja būtiski mainās tirgus nosacījumi);

b) īslaicīga konkrēta finanšu aktīvu tirgus pazušana;

c) finanšu aktīvu nodošana starp institūcijas daļām, kuru pārvaldības modeļi atšķiras.

**Novērtēšana**

Darījumi bez atlīdzības

AG114. Uz tādu aktīvu un saistību sākotnējo atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no darījumiem bez atlīdzības, attiecas *IPSAS* 23. Aktīvi, kas izriet no darījumiem bez atlīdzības, var rasties gan saskaņā ar līgumisku, gan ārpuslīgumisku vienošanos (skat. *IPSAS* 28 AG20. un AG21. punktu). Ja šie aktīvi rodas no līgumiskas vienošanās un citādā ziņā atbilst finanšu instrumenta definīcijai, tos:

a) sākotnēji atzīst saskaņā ar *IPSAS* 23;

b) sākotnēji novērtē:

i) patiesajā vērtībā, izmantojot *IPSAS* 23 principus, un

ii) ievērojot darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegūšanu saskaņā ar šā standarta 57. punktu, ja aktīvu pēc tam nenovērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, bet gan citādi.

**Sākotnējā novērtēšana**

Finanšu aktīvu un finanšu saistību sākotnējā novērtēšana (57.–59. punkts)

AG115. Finanšu instrumenta patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī parasti ir darījuma cena (t. i., sniegtās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, skat. arī AG117. punktu). Tomēr, ja sniegtās vai saņemtās atlīdzības daļa nav saistīta ar finanšu instrumentu, finanšu instrumenta patieso vērtību novērtē, izmantojot novērtēšanas paņēmienu (skat. AG149.–AG154. punktu). Piemēram, ilgtermiņa aizdevuma vai prasības, kurai nav procentu, patiesā vērtība var tikt novērtēta kā visu turpmāko saņemamo naudas maksājumu pašreizējā vērtība, kas diskontēta, izmantojot dominējošo tirgus procentu likmi līdzīgam instrumentam (līdzīgam attiecībā uz valūtu, termiņu, procentu likmes veidu un citiem faktoriem) ar līdzīgu kredītvērtējumu. Visas papildu aizdotās summas ir izdevumi vai ieņēmumu samazinājums, ja vien tās neatbilst atzīšanai kā cita veida aktīvs.

AG116. Ja institūcija izsniedz aizdevumu ar ārpustirgus procentu likmi (piemēram, 5 procentiem, ja tirgus likme līdzīgiem aizdevumiem ir 8 procenti), kā atlīdzinājumu saņemot avansa maksu, institūcija aizdevumu atzīst patiesajā vērtībā, t. i., atskaitot saņemto maksu.

AG117. Finanšu instrumenta patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī parasti vislabāk apliecina darījuma cena. Ja institūcija nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas saskaņā ar 58. punktu, institūcija šo instrumentu attiecīgajā datumā uzskaita šādi:

a) atbilstoši 57. punktā noteiktajai novērtēšanai, ja patieso vērtību apliecina aktīvajā tirgū noteikta cena identiskam aktīvam vai saistībām (t. i., 1. līmeņa ieguldījumam), vai pēc novērtēšanas paņēmiena, kurā izmantoti tikai dati no novērojamiem tirgiem. Institūcija starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu atzīst kā guvumus vai zaudējumus;

b) visos pārējos gadījumos atbilstoši 57. punktā noteiktajai novērtēšanai, kas koriģēta, lai atliktu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Pēc sākotnējās atzīšanas institūcija šo atlikto starpību atzīst kā guvumus vai zaudējumus tikai tādā mērā, kādā tā izriet no faktora (tostarp laika) izmaiņām, ko tirgus dalībnieki ņemtu vērā, nosakot aktīva vai saistību cenu.

Šā punkta prasības nav attiecināmas uz koncesiju aizdevumiem vai pašu kapitāla instrumentiem, kas izriet no darījumiem bez atlīdzības saskaņā ar AG118.–AG130. punktā noteikto.

*Koncesiju aizdevumi*

AG118. Koncesiju aizdevumus institūcijai piešķir vai tā tos saņem ar atvieglotiem tirgus noteikumiem. Atviegloti tirgus noteikumi var izrietēt no procentu un/vai pamatsummas koncesijām. Kā koncesiju aizdevumus, kam parasti ir atviegloti tirgus noteikumi, var minēt aizdevumus jaunattīstības valstīm, mazām saimniecībām, studiju kredītus, ko piešķir studentiem mācībām augstskolā vai universitātē, un aizdevumus maznodrošinātām ģimenēm mājokļa iegādei. Institūcijas var saņemt koncesiju aizdevumus, piemēram, no attīstības aģentūrām un citām valsts iestādēm.

AG119. Koncesiju aizdevuma piešķiršana vai saņemšana tiek nošķirta no atteikšanās no institūcijas parāda vai institūcijai maksājama parāda. Šī nošķiršana ir būtiska, jo ietekmē to, vai atvieglotos tirgus nosacījumus izvērtē sākotnējā aizdevuma atzīšanā vai novērtēšanā, nevis turpmākas novērtēšanas vai atzīšanas pārtraukšanas ietvaros.

AG120. Sākumā koncesiju aizdevuma nodoms ir piešķirt vai saņemt līdzekļus ar atvieglotiem tirgus noteikumiem. Attiekšanās no parāda izriet no aizdevumiem, kas sākotnēji piešķirti vai saņemti ar tirgus noteikumiem, un šādā gadījumā jebkuras aizdevuma puses nodoms ir mainījies pēc sākotnējās aizdevuma izsniegšanas vai saņemšanas. Piemēram, valdība var aizdot naudu nekomerciālai institūcijai ar nodomu, ka šis aizdevums tiks atmaksāts pilnā apmērā pēc tirgus noteikumiem. Tomēr pēc tam valdība var daļu šā aizdevuma norakstīt. Šis nav koncesiju aizdevums, jo sākumā aizdevuma nodoms bija izsniegt institūcijai kredītu ar tirgus likmēm. Institūcija šādu turpmāku aizdevuma norakstīšanu uzskatīs par atteikšanos no parāda un piemēros *IPSAS* 41 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas prasības (skat. 12.–34. punktu).

AG121. Koncesiju aizdevumiem arī ir daudz kopīgu pazīmju ar radītajiem aizdevumiem ar samazinātu kredītspēju. Atkarībā no tā, vai aizdevums ir klasificēts kā koncesiju aizdevums vai radīts aizdevums ar samazinātu kredītspēju, starpību starp darījuma cenu un aizdevuma patieso vērtību pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem atzīst kā koncesiju vai kredītzaudējumus.

AG122. To, vai aizdevums ir koncesiju aizdevums vai radīts aizdevums ar samazinātu kredītspēju, nosaka aizdevuma būtība. Nodoms darījumā iekļaut bezatlīdzības komponentu, piemēram, līdzekļu nodošanu, liecina par to, ka aizdevums ir koncesiju aizdevums. Bezatlīdzības komponentu darījumā iekļauj, piešķirot aizdevumu ar atvieglotiem tirgus noteikumiem. Savukārt radītie aizdevumi ar samazinātu kredītspēju ir aizdevumi, kuru gadījumā noticis viens vai vairāki notikumi, kam ir negatīva ietekme uz aplēstajām turpmākajām naudas plūsmām no finanšu aktīva.

AG123. Koncesiju aizdevumus piešķir vai saņem ar atvieglotiem tirgus noteikumiem, darījuma cena aizdevuma sākotnējās atzīšanas brīdī var nebūt tā patiesā vērtība. Tāpēc sākotnējās atzīšanas brīdī institūcija analizē piešķirtā vai saņemtā aizdevuma būtību pa komponentu daļām un uzskaita šos komponentus, izmantojot turpmākajā AG124. un AG126. punktā minētos principus.

AG124. Institūcija vispirms novērtē, vai koncesiju aizdevuma būtība faktiski ir aizdevums, darījums bez atlīdzības, īpašnieku iemaksa vai visu minēto apvienojums, piemērojot *IPSAS* 28 un *IPSAS* 23 42.–58. punktā minētos principus. Ja institūcija ir noteikusi, ka darījums vai darījuma daļa ir aizdevums, tā novērtē, vai darījuma cena parāda aizdevuma patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī. Institūcija nosaka aizdevuma patieso vērtību, izmantojot AG144.–AG155. punktā minētos principus. Ja institūcija nevar noteikt patieso vērtību, atsaucoties uz aktīvo tirgu, tā izmanto novērtēšanas paņēmienu. Patieso vērtību varētu noteikt ar novērtēšanas paņēmienu, diskontējot visus turpmākos saņemamos naudas maksājumus ar tirgus procentu likmi līdzīgam aizdevumam (skat. AG115. punktu),

AG125. Jebkuru starpību starp aizdevuma patieso vērtību un darījuma cenu (aizdevuma līdzekļiem) uzskaita šādi:

a) ja institūcija aizdevumu saņem, starpību uzskaita saskaņā ar *IPSAS* 23;

b) ja institūcija aizdevumu piešķir, starpību sākotnējās atzīšanas brīdī uzskata par izdevumiem pārsniegumā vai iztrūkumā, izņemot tad, ja aizdevums ir darījums ar īpašniekiem šādu īpašnieku statusā. Ja aizdevums ir darījums ar īpašniekiem šādu īpašnieku statusā, piemēram, ja kontrolējoša institūcija piešķir koncesiju aizdevumu kontrolētai institūcijai, starpība var būt kapitālieguldījums, t. i., ieguldījums institūcijā, nevis izdevumi.

Paskaidrojoši piemēri ir sniegti *IPSAS* 23 IG54. punktā, kā arī šim standartam pievienotajā IE153.–IE161. punktā.

AG126. Pēc koncesiju aizdevuma būtības izvērtēšanas un aizdevuma komponenta novērtēšanas patiesajā vērtībā institūcija turpmāk novērtē koncesiju aizdevumu klasifikāciju saskaņā ar 39.–44. punktu un novērtē koncesiju aizdevumus saskaņā ar 61.–65. punktu.

AG127. Zināmos apstākļos var piešķirt koncesiju aizdevumu, kas ir arī radīts ar samazinātu kredītspēju. Piemēram, valdība var regulāri piešķirt aizdevumus ar koncesiju noteikumiem aizņēmējam, kas iepriekš nav spējis aizdevumu atmaksāt pilnā apmērā. Ja koncesiju aizdevums ir ar samazinātu kredītspēju, institūcija novērtē šo instrumentu patiesajā vērtībā, tostarp paredzamos kredītzaudējumus instrumenta lietošanas laikā. Institūcija piemēro AG125. punkta b) apakšpunktu, lai uzskaitītu komponenta daļas, un atzīst kredītzaudējumus un koncesiju elementu kopumā kā koncesiju.

*Pašu kapitāla instrumenti, kas izriet no darījumiem bez atlīdzības*

AG128. Publiskajā sektorā kapitāla ieguldījumu var izmantot, lai institūcija varētu piešķirt finansējumu vai subsidētu finansējumu citai publiskā sektora institūcijai. Šādā darījumā tādiem ieguldījumiem parasti nav aktīva tirgus (t. i, pašu kapitāla instruments nav noteikts), un nav prognožu par turpmāko naudas plūsmu no ieguldījuma vai arī tās ir minimālas, neskaitot potenciālu izpirkšanu no emitenta institūcijas puses. Ieguldījumu institūcija parasti nodrošina naudu ieguldījuma saņēmējam, lai sekmētu ieguldījuma saņēmēja ekonomiskos vai sociālos mērķus. Kā šādu ieguldījumu piemērus var minēt dalības akcijas attīstības bankā vai kapitāla ieguldījumus citā publiskā sektora institūcijā, kas nodrošina konkrētas sociālās programmas vai pakalpojumus (piemēram, patvēruma vietas, subsidētas dzīvojamās ēkas, palīdzību mazajiem uzņēmumiem u. c.).

AG129. Šādu darījumu sākotnējās atzīšanas brīdī institūcija analizē vienošanās būtību un novērtē, vai nodoms sākumā ir līdzekļu sniegšana vai saņemšana darījumā bez atlīdzības. Tādā mērā, kādā darījums vai darījuma komponents ir darījums bez atlīdzības, visus aktīvus vai ieņēmumus, kas rodas no šiem darījumiem, uzskaita saskaņā ar *IPSAS*23. Institūcija, kas sniedz līdzekļus, sākotnējās atzīšanas brīdī šo summu atzīst kā izdevumus pārsniegumā vai iztrūkumā.

AG130. Tādā mērā, kādā no darījuma vai darījuma komponenta rodas pašu kapitāla instruments, proti, šā standarta darbības jomā, tas sākotnēji jāatzīst patiesajā vērtībā saskaņā ar 57. punktu. Pēc tam pašu kapitāla instruments jānovērtē saskaņā ar 61.–63. punktu. Ja instrumentam nav aktīva tirgus, institūcija, nosakot tā patieso vērtību, izvērtē novērtēšanas paņēmienus un datus, kas minēti AG149.–AG155. punktā.

*Darījumā bez atlīdzības emitēto finanšu garantiju novērtēšana*

AG131. Tikai līgumā paredzētās finanšu garantijas (vai garantijas, kas pēc savas būtības ir paredzētas līgumā) ietilpst šā standarta darbības jomā (skat. *IPSAS* 28 AG3. un AG4. punktu). Ārpuslīgumiskas garantijas neietilpst šā standarta darbības jomā, jo tās neatbilst finanšu instrumenta definīcijai. Šajā standartā noteiktas atzīšanas un novērtēšanas prasības tikai finanšu garantiju līgumu izsniedzējam.

AG132. 9. punktā “finanšu garantiju līgums” definēts kā “līgums, kas pieprasa izsniedzējam veikt noteiktus maksājumus, lai atlīdzinātu turētājam zaudējumus, kas radušies, jo konkrētais debitors nav savlaicīgi veicis maksājumu saskaņā ar sākotnējiem vai mainītajiem parāda instrumenta noteikumiem”. Atbilstoši šā standarta prasībām finanšu garantiju līgumi, gluži tāpat kā citi finanšu aktīvi un finanšu saistības, sākotnēji ir jāatzīst patiesajā vērtībā. Šā standarta 66.–68. punktā sniegti komentāri un norādījumi patiesās vērtības noteikšanai, ko papildina piemērošanas norādījumi AG144.–AG155. punktā. Pēc tam finanšu garantiju līgumus novērtē augstākajā no zaudējumu atskaitījumu summas, kas noteikta saskaņā ar 73.–93. punktu, un no sākotnēji atzītās summas, pēc vajadzības atskaitot kumulatīvo amortizāciju saskaņā ar *IPSAS* 9 “Ieņēmumi no valūtas maiņas darījumiem”.

AG133. Publiskajā sektorā garantijas bieži izsniedz darījumā bez atlīdzības, t. i., izsniedz bez atlīdzības vai ar nominālu atlīdzību. Šāda veida garantijas parasti izsniedz, lai sekmētu institūcijas ekonomiskos un sociālos mērķus. Šādi mērķi var būt infrastruktūras projektu atbalstīšana, korporatīvo institūciju atbalstīšana ekonomisku grūtību laikos, institūciju obligāciju emisijas garantēšana citos valsts pārvaldes līmeņos un aizdevumi darbiniekiem, lai finansētu automobiļus, kas tiks izmantoti darba pienākumu veikšanai. Ja par finanšu garantiju ir arī atlīdzība, institūcijai jānosaka, vai šī atlīdzība izriet no valūtas maiņas darījuma un vai šī atlīdzība parāda patieso vērtību. Ja atlīdzība neparāda patieso vērtību, institūcijām finanšu garantija jāatzīst atlīdzības apmērā. Turpmākajai novērtēšanai jānotiek pēc augstākās no zaudējumu atskaitījumu summas, kas noteikta saskaņā ar 73.–93. punktu, un pēc sākotnēji atzītās summas, atskaitot, ja atbilstīgi, kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta saskaņā ar *IPSAS* 9. Ja institūcija secina, ka atlīdzība nav patiesā vērtība, institūcija nosaka uzskaites vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī tā, it kā nebūtu izmaksāta nekāda atlīdzība.

AG134. Ja nav iekasēta nekāda maksa vai atlīdzība nav patiesā vērtība, institūcija sākotnējā atzīšanā vispirms izvērtē, vai aktīvajā tirgū finanšu garantiju līgumiem, kas ir tieši ekvivalenti noslēgtajam līgumam, ir pieejamas noteiktas cenas. Aktīva tirgus apliecinājums ir neseni nesaistītu pušu darījumi starp informētām, ieinteresētām pusēm un atsauce uz pašreizējo patieso vērtību, kāda piemīt citam finanšu garantiju līgumam, kas būtībā ir tāds pats kā līgums, ko izsniedzējs nodrošinājis bez atlīdzības vai ar nominālu atlīdzību. Apstāklis, ka finanšu garantiju līgums ir noslēgts, debitoram nemaksājot izsniedzējam nekādu atlīdzību, pats par sevi nav neapgāžams apliecinājums aktīva tirgus neesamībai. Garantijas var būt pieejamas no komerciāliem izsniedzējiem, bet publiskā sektora institūcija var piekrist noslēgt finanšu garantiju līgumu vairāku nekomerciālu iemeslu dēļ. Piemēram, ja debitors nevar atļauties veikt komerciemaksu un bez finanšu garantiju līguma izsniegšanas tiktu apdraudēta projekta uzsākšana, lai īstenotu vienu no institūcijas sociālajiem vai politikas mērķiem, tas var vērsties pie publiskā sektora institūcijas vai valdības, lūdzot izsniegt finanšu garantiju līgumu.

AG135. Ja tieši ekvivalentam garantiju līgumam nav aktīva tirgus, institūcija izvērtē, vai ir iespējams izmantot citu novērtēšanas paņēmienu, izņemot aktīvā tirgus novērošanu, un ticami novērtē patieso vērtību. Šāda novērtēšanas paņēmiena pamatā var būt matemātiski modeļi, kuros izvērtēts finanšu risks. Piemēram, V valdība garantē X pašvaldības obligāciju emisiju. Tā kā X pašvaldībai ir valsts garantija, kas atbalsta tās obligāciju emisiju, šīm obligācijām ir kupons ar zemāku likmi nekā tad, ja tām nebūtu valsts garantijas nodrošinājuma. Tas ir tāpēc, ka garantijas rezultātā ieguldītāju obligāciju riska profils ir zemāks. Garantijas maksu varētu noteikt, izmantojot kredīta likmju starpību starp to, kāda būtu bijusi kupona likme, ja emisija nebūtu tikusi atbalstīta ar valsts garantiju, un likmi ar izsniegto garantiju. Ja patiesā vērtība ir iegūstama, novērojot aktīvo tirgu vai izmantojot citu novērtēšanas paņēmienu, institūcija finanšu garantiju atzīst patiesajā vērtībā pārskatā par finansiālo stāvokli un līdzvērtīgas summas izdevumus atzīst pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem. Izmantojot novērtēšanas paņēmienu, kura pamatā nav aktīvā tirgus novērošana, institūcijai jāpārliecinās, vai šāda modeļa rezultāts ir ticams un saprotams.

AG136. Ja patieso vērtību nav iespējams ticami novērtēt, ne tieši novērojot aktīvo tirgu, ne izmantojot citu novērtēšanas paņēmienu, institūcijai finanšu garantiju līgums ir jānovērtē pēc zaudējumu atskaitījumu summas, kas noteikta saskaņā ar 73.–93. punktu.

*Turpmākā novērtēšana*

AG137. Ja finanšu instruments, kas iepriekš atzīts kā finanšu aktīvs, tiek novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, un tā patiesā vērtība kļūst mazāka par nulli, tās ir finanšu saistības, kas novērtētas saskaņā ar 45. punktu. Tomēr hibrīda līgumus ar finanšu pamatinstrumentiem, kas ir aktīvi šā standarta darbības jomā, vienmēr novērtē saskaņā ar 48. punktu.

AG138. Turpmākajā piemērā parādīta darījuma izmaksu uzskaite, sākotnēji un turpmāk novērtējot finanšu aktīvu, kas novērtēts patiesajā vērtībā ar izmaiņām, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 106. vai 41. punktu. Institūcija iegādājas finanšu aktīvu par 100 VV, pieskaitot pirkuma komisijas maksu 2 VV apmērā. Sākotnēji institūcija aktīvu atzīst 102 VV vērtībā. Pārskata periods beidzas pēc vienas dienas, kad aktīva noteiktā tirgus cena ir 100 VV. Ja aktīvu pārdotu, tiktu maksāta komisijas maksa 3 VV vērtībā. Šajā datumā institūcija novērtē aktīvu 100 VV vērtībā (neievērojot iespējamo pārdošanas komisijas maksu) un atzīst zaudējumus 2 VV vērtībā neto aktīvos/pašu kapitālā. Ja finanšu aktīvs tiek novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, darījuma izmaksas tiek amortizētas pārsniegumā vai iztrūkumā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

AG139. Turpmākai finanšu aktīva vai finanšu saistību novērtēšanai un turpmākai guvumu un zaudējumu atzīšanai, kas minēta AG117. punktā, jāatbilst šā standarta prasībām.

Ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos un šo ieguldījumu līgumi

AG140. Visi ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos un šo instrumentu līgumi jānovērtē patiesajā vērtībā. Tomēr atsevišķos gadījumos atbilstošu patiesās vērtības novērtējumu var atspoguļot izmaksas. Tas var būt gadījumā, ja patiesās vērtības novērtēšanai nav pieejama pietiekama jaunāka informācija vai ja patieso vērtību ir iespējams novērtēt dažādos veidos un visprecīzāk no visiem šiem veidiem patiesās vērtības novērtējumu parāda izmaksas.

AG141. Turpmāk minētais norāda uz to, ka izmaksas varētu arī neatspoguļot patieso vērtību:

a) būtiskas izmaiņas ieguldījuma saņēmēja darbības rezultātos, salīdzinot ar budžetiem, plāniem vai starpposma mērķiem;

b) mainījusies prognoze par to, ka tiks sasniegti ieguldījuma saņēmēja tehnisko produktu starpposma mērķi;

c) būtiskas tirgus izmaiņas, kas skar ieguldījuma saņēmēja pašu kapitālu, produktus vai potenciālos produktus;

d) būtiskas izmaiņas pasaules ekonomikā vai ekonomiskajā vidē, kurā darbojas ieguldījuma saņēmējs;

e) būtiskas izmaiņas salīdzināmo institūciju darbības rezultātos vai novērtējumos, par ko liecina kopējais tirgus;

f) ieguldījuma saņēmēja iekšējās lietas, piemēram, krāpšana, saimnieciskie strīdi, tiesāšanās, vadības vai stratēģijas maiņa;

g) apliecinājums par ārējiem darījumiem ieguldījuma saņēmēja pašu kapitālā, ko veic pats ieguldījuma saņēmējs (piemēram, jauna akciju emisija) vai kas tiek īstenots ar pašu kapitāla instrumentu nodošanu starp trešām personām.

AG142. AG141. punktā minētais saraksts nav pilnīgs. Institūcija izmanto visu informāciju par ieguldījuma saņēmēja darbības rezultātiem un darbībām, kas kļūst pieejama pēc sākotnējās atzīšanas datuma. Tādā mērā, kādā šie attiecīgie faktori pastāv, tie var liecināt par to, ka izmaksas varētu arī neatspoguļot patieso vērtību. Šādos gadījumos institūcijai patiesā vērtība jānovērtē.

AG143. Izmaksas nekad nav precīzākais patiesās vērtības novērtējums attiecībā uz ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos (vai noteiktu pašu kapitāla instrumentu līgumiem).

*Patiesās vērtības novērtēšanas apsvērumi*

AG144. Patiesās vērtības definīcijas pamatā ir pieņēmums, ka institūcija ir stabila, bez nodoma vai nepieciešamības savu darbību likvidēt, būtiski samazināt tās mērogu vai noslēgt darījumu ar nelabvēlīgiem noteikumiem. Tāpēc patiesā vērtība nav summa, ko institūcija saņemtu vai samaksātu piespiedu darījumā, likvidācijā piespiedu kārtā vai pārdošanā likvidācijas gadījumā. Tomēr patiesā vērtība atspoguļo instrumenta kredītkvalitāti.

AG145. Termini “pieprasījuma cena” un “piedāvājuma cena” (dažkārt dēvēta kā “pašreizējā piedāvājuma cena”) šajā standartā izmantoti saistībā ar noteiktajām tirgus cenām, savukārt termins “starpība starp pieprasījuma un piedāvājuma cenu” attiecas tikai uz darījuma izmaksām. Citas korekcijas patiesās vērtības noteikšanai (piemēram, darījuma partnera kredītrisks) neietilpst terminā “starpība starp pieprasījuma un piedāvājuma cenu”.

Aktīvais tirgus – noteiktā cena

AG146. Finanšu instrumentu uzskata par noteiktu aktīvajā tirgū, ja noteiktās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, tirgotāja, māklera, nozares grupas, cenu noteikšanas pakalpojuma vai regulatīvās aģentūras, un šīs cenas parāda faktiskos un regulāros tirgus darījumus atbilstoši nesaistītu pušu principam. Patiesā vērtība tiek noteikta cenas izteiksmē, par kuru ieinteresētais pircējs un ieinteresētais pārdevējs vienojas nesaistītu pušu darījumā. Aktīvā tirgū tirgota finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanas mērķis ir nonākt pie cenas, par kādu darījums notiktu pārskata perioda beigās attiecībā uz šo instrumentu (t. i., instrumentu nemainot un nepārgrupējot) izdevīgākajā aktīvajā tirgū, kam institūcijai ir tūlītēja piekļuve. Tomēr institūcija koriģē cenu izdevīgākajā tirgū, lai atspoguļotu atšķirības darījuma partnera kredītriskā starp šajā tirgū tirgotiem instrumentiem un novērtējamo instrumentu. Patieso vērtību vislabāk apliecina publicētu noteikto cenu esamība aktīvā tirgū, un, ja šādas cenas pastāv, tās izmanto finanšu aktīva vai finanšu saistību novērtēšanai.

AG147. Attiecībā uz turētu aktīvu vai emitējamām saistībām atbilstoša noteiktā tirgus cena parasti ir pašreizējā pieprasījuma cena, bet iegādājamam aktīvam vai turētām saistībām tā ir piedāvājuma cena. Ja institūcijai ir aktīvi un saistības ar kompensējošu tirgus risku, tā var izmantot vidējā tirgus cenas kā pamatu, lai noteiktu kompensējošo riska pozīciju patiesās vērtības un piemērotu pieprasījuma vai piedāvājuma cenu atklātajai neto pozīcijai pēc vajadzības. Ja pašreizējās pieprasījuma un piedāvājuma cenas nav pieejamas, par pašreizējo patieso vērtību liecina pēdējā darījuma cena, kamēr vien kopš šā darījuma būtiski nav mainījušies ekonomikas apstākļi. Ja kopš šā darījuma apstākļi ir mainījušies (piemēram, pēc valsts obligācijas pēdējās cenas noteikšanas mainījusies bezriska procentu likme), patiesā vērtība atspoguļo apstākļu izmaiņas, pēc vajadzības atsaucoties uz līdzīgu finanšu instrumentu pašreizējām cenām vai likmēm. Tāpat, ja institūcija var pierādīt, ka pēdējā darījuma cena nav patiesā vērtība (piemēram, tāpēc, ka tā atspoguļoja summu, ko institūcija saņemtu vai samaksātu piespiedu darījumā, likvidācijā piespiedu kārtā vai pārdošanā likvidācijas gadījumā), šī cena tiek koriģēta. Finanšu instrumentu portfeļa patiesā vērtība ir instrumenta uzskaites vienību skaita un tā noteiktās tirgus cenas rezultāts. Ja finanšu instrumentam kopumā nav publicētas noteiktās cenas, bet aktīvais tirgus pastāv tā komponentu daļām, patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz šā instrumenta komponentu daļu attiecīgajām tirgus cenām.

AG148. Ja aktīvajā tirgū ir noteikta likme (nevis cena), institūcija izmanto šo tirgus noteikto likmi kā novērtēšanas paņēmienā izmantotos datus, lai noteiktu patieso vērtību. Ja tirgus noteiktajā likmē neietilpst kredītrisks vai citi faktori, kurus tirgus dalībnieki iekļautu instrumenta novērtēšanā, institūcija šo faktoru dēļ veic attiecīgas korekcijas.

Nav aktīvā tirgus – novērtēšanas paņēmiens

AG149. Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, institūcija patieso vērtību nosaka, izmantojot novērtēšanas paņēmienu. Novērtēšanas paņēmieni paredz izmantot nesenus nesaistītu pušu darījumus starp informētām, ieinteresētām pusēm, ja tādas ir, atsauci uz cita, būtībā tāda paša instrumenta pašreizējo patieso vērtību, diskontētās naudas plūsmas analīzi un iespējas līguma cenu noteikšanas modeļus. Ja tirgus dalībnieki instrumenta cenas noteikšanai parasti izmanto kādu noteiktu novērtēšanas paņēmienu un ir pierādīts, ka šis paņēmiens nodrošina ticamas faktisko tirgus darījumu cenu aplēses, institūcija izmanto šo paņēmienu.

AG150. Novērtēšanas paņēmiena mērķis ir noteikt, kāda būtu bijusi darījuma cena novērtēšanas dienā nesaistītu pušu darījuma principam atbilstošā maiņas darījumā, ko nosaka parastie darbības apsvērumi. Patieso vērtību novērtē, pamatojoties uz tāda novērtēšanas paņēmiena rezultātiem, kurā maksimāli izmanto tirgus datus un pēc iespējas mazāk paļaujas uz institūcijas specifiskajiem datiem. Var pieņemt, ka novērtēšanas paņēmiens ļauj nonākt pie reālistiska patiesās vērtības novērtējuma, ja: a) tas pamatoti atspoguļo, kā tirgus varētu noteikt instrumenta cenu, un b) novērtēšanas paņēmienā izmantotie dati pamatoti parāda tirgus prognozes un finanšu instrumentam raksturīgo riska peļņas faktoru pasākumus.

AG151. Tāpēc novērtēšanas paņēmiens: a) ietver visus faktorus, ko tirgus dalībnieki ņemtu vērā cenu noteikšanā, un b) atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenu noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Institūcija novērtēšanas paņēmienu regulāri precizē un pārbauda tā derīgumu, izmantojot cenas no jebkādiem novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar tādu pašu instrumentu (t. i., bez izmaiņām vai pārgrupēšanas) vai pamatojoties uz pieejamiem novērojamiem tirgus datiem. Institūcija tirgus datus konsekventi iegūst tajā pašā tirgū, kur instruments radies vai nopirkts.

AG152. Finanšu aktīva sākotnējā iegāde vai rašanās vai finanšu saistību rašanās ir tirgus darījums, kas veido pamatu finanšu instrumenta patiesās vērtības novērtēšanai. Jo īpaši, ja finanšu instruments ir parāda instruments (piemēram, aizdevums), tā patieso vērtību var noteikt, ņemot vērā tirgus nosacījumus tā iegādes vai rašanās datumā un pašreizējos tirgus nosacījumus vai procentu likmes, ko institūcija vai citi piemēro līdzīgiem parāda instrumentiem (t. i., līdzīgu atlikušo termiņu, naudas plūsmu modeli, valūtu, kredītrisku, nodrošinājumu un procentu pamatu). Savukārt, ja pēc parāda instrumenta rašanās debitora kredītrisks un piemērojamās kredīta likmju starpības nemainās, pašreizējo tirgus procentu likmes aplēsi var iegūt, izmantojot etalona procentu likmi, kas atspoguļo labāku kredītkvalitāti nekā parāda pamatinstruments, saglabājot nemainīgu kredīta likmju starpību un veicot korekcijas atbilstoši izmaiņām etalona procentu likmē, sākot no rašanās datuma. Ja apstākļi kopš pēdējā tirgus darījuma ir mainījušies, attiecīgās izmaiņas novērtējamā finanšu instrumenta patiesajā vērtībā tiek noteiktas, ņemot vērā līdzīgu finanšu instrumentu pašreizējās cenas vai likmes, kas pēc nepieciešamības tiek koriģētas atbilstoši novērtējamā instrumenta atšķirībām.

AG153. Novērtēšanas datumā pieejamā informācija var atšķirties. Piemēram, datumā, kad institūcija piešķir aizdevumu vai iegādājas parāda instrumentu, kas netiek aktīvi tirgots, institūcijai ir darījuma cena, kas ir arī tirgus cena. Tomēr nākamajā novērtēšanas datumā var nebūt pieejama jauna informācija par darījumu, un, lai gan institūcija var noteikt tirgus procentu likmju vispārīgo līmeni, tā nevar zināt, kādu kredītriska vai cita riska līmeni tirgus dalībnieki izvērtēs, šajā datumā nosakot instrumenta cenu. Institūcijai var nebūt informācijas par neseniem darījumiem, lai noteiktu atbilstošu kredīta likmju starpību, salīdzinot ar procentu pamatlikmi, ko varētu izmantot, nosakot diskonta likmi pašreizējās vērtības aprēķināšanai. Ja vien pierādījumi neliecina par pretējo, būtu pamatoti pieņemt, ka kopš aizdevuma izsniegšanas dienas kredītkvalitāti nav ietekmējušas nekādas izmaiņas. Tomēr sagaidāms, ka institūcija darīs visu pamatoti iespējamo, lai noteiktu, vai tiešām nekas neliecina par šo faktoru izmaiņām. Ja tomēr kaut kas liecina par izmaiņām, institūcija izvērtēs, kā izmaiņas ietekmē finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanu.

AG154. Piemērojot diskontētās naudas plūsmas analīzi, institūcija izmanto vienu vai vairākas diskonta likmes, kas vienādas ar dominējošo peļņas normu finanšu instrumentiem, kam būtībā ir tādi paši noteikumi un pazīmes, tostarp instrumenta kredītkvalitāte, atlikušais termiņš, kurā līgumā paredzētā procenta likme ir noteikta, atlikušais pamatsummas atmaksāšanas termiņš un valūta, kurā veicami maksājumi.

Novērtēšanas paņēmienos izmantotie dati

AG155. Atbilstošā paņēmienā konkrēta finanšu instrumenta patiesās vērtības novērtēšanai tiktu izmantoti novērojamie tirgus dati par tirgus nosacījumiem un citi faktori, kas varētu ietekmēt instrumenta patieso vērtību. Finanšu instrumenta patiesās vērtības pamatā būs viens vai vairāki no turpmāk minētajiem faktoriem (un, iespējams, vēl citi).

a) Naudas vērtība laikā (t. i., procenti pēc pamatlikmes vai bezriska likmes). Procentu pamatlikmes parasti var iegūt no novērojamām valsts obligāciju cenām, un tās bieži tiek noteiktas finanšu publikācijās. Šīs likmes parasti mainās pēc prognozēto naudas plūsmu paredzamajiem datumiem atbilstoši procentu likmju ienesīguma līknei dažādos laikposmos. Praktisku iemeslu dēļ institūcija kā etalona likmi var izmantot tādu vispārpieņemtu un viegli novērojamu vispārējo tirgus likmi kā, piemēram, mijmaiņas darījumu likmi. (Ja izmantotā likme nav bezriska procentu likme, konkrētajam finanšu instrumentam atbilstošo kredītriska korekciju nosaka, pamatojoties uz tā kredītrisku attiecībā pret kredītrisku šajā etalona likmē). Dažās valstīs valsts obligācijām var būt ievērojams kredītrisks, un tās var nenodrošināt stabilu etalona procentu pamatlikmi šajā valūtā izteiktajiem instrumentiem. Dažām institūcijām šajās valstīs var būt labāka kredītspēja un zemāka aizņēmuma likme nekā centrālajai valdībai. Šādā gadījumā procentu pamatlikmes atbilstošāk būtu noteikt, ņemot vērā procentu likmes visaugstāk novērtētajām korporatīvajām obligācijām, kas emitētas šīs jurisdikcijas valūtā.

b) Kredītrisks. Kredītriska ietekmi uz patieso vērtību (t. i., procentu pamatlikmes uzcenojumu attiecībā uz kredītrisku) var noteikt pēc novērojamām tirgus cenām, kādas ir tirgotiem instrumentiem ar dažādu kredītkvalitāti, vai pēc novērojamām procentu likmēm, ko nosaka aizdevēji, kuri piešķir aizdevumus ar dažādu kredītvērtējumu.

c) Ārvalstu valūtas maiņas cenas. Lielākajai daļai galveno valūtu ir aktīvs valūtas maiņas tirgus, un cenas tiek noteiktas katru dienu finanšu publikācijās.

d) Preču cenas. Daudzām precēm ir novērojamas tirgus cenas.

e) Akciju cenas. Dažos tirgos var viegli novērot tirgoto pašu kapitāla instrumentu cenas (un cenu indeksus). Lai novērtētu pašreizējo tirgus cenu pašu kapitāla instrumentiem, kam nav novērojamu cenu, var izmantot paņēmienus, kuru pamatā ir pašreizējā vērtība.

f) Svārstīgums (t. i., finanšu instrumenta vai cita posteņa turpmāko cenas izmaiņu apjoms). Aktīvi tirgotu posteņu svārstīgumu parasti var pamatoti novērtēt, pamatojoties uz agrākiem tirgus datiem vai izmantojot pašreizējās tirgus cenās ietverto svārstīgumu.

g) Priekšapmaksas risks un nodošanas risks. Paredzamos priekšapmaksas modeļus attiecībā uz finanšu aktīviem un paredzamos finanšu saistību nodošanas modeļus var noteikt, pamatojoties uz agrākiem datiem. (Tādu finanšu saistību patiesā vērtība, kuras darījuma partneris var nodot, nedrīkst būt mazāka par nodošanas summas pašreizējo vērtību, skat. 68. punktu.)

h) Finanšu aktīva vai finanšu saistību apkalpošanas izmaksas. Apkalpošanas izmaksas var novērtēt, izmantojot salīdzinājumus ar pašreizējiem maksājumiem, ko pieprasa citi tirgus dalībnieki. Ja finanšu aktīva vai finanšu saistību apkalpošanas izmaksas ir ievērojamas un citi tirgus dalībnieki saskartos ar salīdzināmām izmaksām, emitents tās izvērtēs, nosakot šo finanšu aktīvu vai finanšu saistību patieso vērtību. Iespējams, ka līgumā paredzēto tiesību uz turpmākajiem maksājumiem patiesā vērtība sākumā ir vienāda ar rašanās izmaksām, kas par tiem samaksātas, ja vien turpmākie maksājumi un saistītās izmaksas neatbilst tirgū salīdzināmajiem.

**Amortizētās vērtības novērtēšana**

Efektīvās procentu likmes metode

AG156. Piemērojot efektīvās procentu likmes metodi, institūcija nosaka maksājumus, kas ir būtiska finanšu instrumenta efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Aprakstot maksājumus par finanšu pakalpojumiem, nedrīkst iekļaut norādes uz sniegto pakalpojumu būtību. Maksājumi, kas ir būtiska finanšu instrumenta efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, tiek uzskatīti par efektīvās procentu likmes korekciju, ja vien finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā, patiesās vērtības izmaiņas atzīstot pārsniegumā vai iztrūkumā. Šajos gadījumos maksājumus atzīst kā ieņēmumus vai izdevumus instrumenta sākotnējās atzīšanas brīdī.

AG157. Maksājumi, kas ir būtiska finanšu instrumenta efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, var būt tādi, kādi minēti turpmāk.

a) Institūcijas saņemtie rašanās maksājumi, kas saistīti ar finanšu aktīva izveidi vai iegādi. Šādos maksājumos var ietilpt atlīdzinājums par tādiem pasākumiem kā aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana, garantiju novērtēšana un uzskaite, ķīlas un citu nodrošinājumu vienošanās, vienošanās par instrumenta noteikumiem, dokumentu sagatavošana un apstrāde un darījuma noslēgšana. Šie maksājumi ir būtiski, lai nodibinātu līdzdalību attiecīgajā finanšu instrumentā.

b) Institūcijas saņemtie saistību maksājumi, kas attiecas uz aizdevuma izsniegšanu, ja aizdevuma saistības netiek novērtētas saskaņā ar 45. punkta a) apakšpunktu un ir iespējams, ka institūcija noslēgs īpašu aizdevuma līgumu. Šie maksājumi tiek uzskatīti par atlīdzinājumu, kas attiecas uz pastāvīgu līdzdalību finanšu instrumenta iegādē. Ja saistību termiņš beidzas, institūcijai neizsniedzot aizdevumu, šo maksājumu atzīst kā ieņēmumus, kam beidzas termiņš.

c) Rašanās maksājumi, kuri tiek veikti, emitējot finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā. Šie maksājumi ir būtiski, lai nodibinātu līdzdalību finanšu saistībās. Institūcija nošķir maksājumus un izmaksas, kas ir būtiska finanšu saistību efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, no rašanās maksājumiem un darījuma izmaksām, kas saistītas ar tiesībām sniegt tādus pakalpojumus kā, piemēram, ieguldījumu pārvaldības pakalpojumi.

AG158. Maksājumi, kuri nav būtiska finanšu instrumenta efektīvās procentu likmes sastāvdaļa un kurus uzskaita saskaņā ar *IPSAS* 9, var būt:

a) maksājumi, kas noteikti par aizdevuma apkalpošanu;

b) saistību maksājumi, kas attiecas uz aizdevuma izsniegšanu, ja aizdevuma saistības netiek novērtētas saskaņā ar 45. punkta a) apakšpunktu un ir maza iespējamība, ka tiks noslēgts īpašs aizdevuma līgums, un

c) aizdevuma sindicēšanas maksājumi, ko saņēmusi institūcija, kas kārto aizdevumu un sev nepatur nekādu aizdevuma paketes daļu (vai patur daļu ar tādu pašu efektīvo procentu likmi salīdzināmā riska dēļ, kāda ir citiem dalībniekiem).

AG159. Piemērojot efektīvās procentu likmes metodi, institūcija parasti amortizē visus maksājumus, samaksātos vai saņemtos punktus, darījuma izmaksas un citus uzcenojumus vai atlaides, kas ietilpst efektīvās procentu likmes aprēķinā finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā. Tomēr, ja tas ir periods, uz kuru attiecas maksājumi, samaksātie vai saņemtie punkti, darījuma izmaksas, uzcenojumi vai atlaides, tiek izmantots īsāks periods. Tā tas būs gadījumā, ja mainīgajam, uz kuru attiecas maksājumi, samaksātie vai saņemtie punkti, darījuma izmaksas, uzcenojumi vai atlaides, tiek pārskatīta cena atbilstoši tirgus likmēm pirms finanšu instrumenta paredzamā termiņa beigām. Šādā gadījumā atbilstošs amortizācijas periods ir periods līdz nākamajam cenas pārskatīšanas datumam. Piemēram, ja uzcenojums vai atlaide no finanšu instrumenta ar brīvi svārstīgu likmi atspoguļo procentus, kas uzkrājušies no šā finanšu instrumenta kopš pēdējās procentu maksāšanas reizes, vai tirgus likmju izmaiņas kopš brīvi svārstīgās procentu likmes maiņas uz tirgus likmēm, tas tiks amortizēts līdz nākamajam datumam, kad brīvi svārstīgo procentu likmi maina uz tirgus likmēm. Tas ir tāpēc, ka uzcenojums vai atlaide attiecas uz periodu līdz nākamajam procentu maiņas datumam, jo šajā datumā mainīgais, uz kuru attiecas uzcenojums vai atlaide (t. i., procentu likme), tiek mainīts uz tirgus likmēm. Tomēr, ja uzcenojums vai atlaide izriet no kredīta likmju starpības izmaiņām, salīdzinot ar brīvi svārstīgo likmi, kas noteikta finanšu instrumentā, vai citiem mainīgajiem, kas netiek mainīti uz tirgus likmēm, tas(tā) tiek amortizēts(-a) finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā.

AG160. Finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar brīvi svārstīgu likmi regulāra, atkārtota naudas plūsmu novērtēšana, lai atspoguļotu tirgus procentu likmju svārstības, maina efektīvo procentu likmi. Ja finanšu aktīvu vai finanšu saistības ar brīvi svārstīgu likmi sākotnēji atzīst vērtībā, kas vienāda ar saņemamo vai maksājamo pamatsummu termiņa beigās, atkārtota turpmāko procentu maksājumu novērtēšana parasti būtiski neietekmē šā aktīva vai saistību uzskaites vērtību.

AG161. Ja institūcija pārskata aplēstos maksājumus vai ieņēmumus (izņemot izmaiņas saskaņā ar 71. punktu un izmaiņas paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs), tā koriģē finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību vai finanšu saistību (vai finanšu instrumentu grupas) amortizēto vērtību, lai atspoguļotu faktiskās un pārskatītās līgumā paredzēto naudas plūsmu aplēses. Institūcija pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību vai finanšu saistību amortizēto vērtību kā aplēsto turpmāko naudas plūsmu pašreizējo vērtību, tās diskontējot atbilstoši sākotnējai finanšu instrumenta efektīvajai procentu likmei (vai kredītspējas koriģētajai efektīvajai procentu likmei par nopirktajiem vai radītajiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju) vai, ja atbilstīgi, atbilstoši pārskatītajai efektīvajai procentu likmei, kas aprēķināta saskaņā ar 139. punktu. Šo korekciju atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā kā ieņēmumus vai izdevumus.

AG162. Dažos gadījumos finanšu aktīvu sākotnējā atzīšanā uzskata par aktīvu ar samazinātu kredītspēju, jo kredītrisks ir ļoti augsts un pirkšanas gadījumā to iegūst ar lielu atlaidi. Institūcijai sākotnējie paredzamie kredītzaudējumi ir jāiekļauj aplēstajās naudas plūsmās, aprēķinot kredītspējas koriģēto efektīvo procentu likmi finanšu aktīviem, kas tiek uzskatīti par nopirktiem vai radītiem ar samazinātu kredītspēju sākotnējās atzīšanas brīdī. Tomēr tas nenozīmē, ka kredītspējas koriģētā efektīvā procentu likme jāpiemēro tikai tāpēc, ka finanšu aktīvam sākotnējās atzīšanas brīdī ir augsts kredītrisks.

Darījuma izmaksas

AG163. Darījuma izmaksās ietilpst aģentiem (tostarp darbiniekiem, kas rīkojas kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, mākleriem un tirgotājiem samaksātie maksājumi un komisijas maksa, regulatīvo aģentūru un vērtspapīru biržu noteiktie maksājumi un ar nodošanu saistītie nodokļi un nodevas. Darījuma izmaksās neietilpst parāda uzcenojumi vai atlaides, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

Norakstīšana

AG164. Norakstīšana var attiekties uz finanšu aktīvu kopumā vai uz tā daļu. Piemēram, institūcija plāno vērst piedziņu uz finanšu aktīva nodrošinājumu un paredz no šī nodrošinājuma atgūt ne vairāk par 30 procentiem no finanšu aktīva. Ja institūcijai nav pamatotu izredžu atgūt turpmākās naudas plūsmas no finanšu aktīva, tai ir jānoraksta atlikušie 70 procenti finanšu aktīva.

**Vērtības samazinājums**

Kolektīvā un individuālā novērtējuma pamats

AG165. Lai īstenotu mērķi atzīt lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus, ja kopš sākotnējās atzīšanas ievērojami pieaudzis kredītrisks, var būt nepieciešams novērtēt ievērojamus kredītriska pieaugumus uz kolektīva pamata, izvērtējot informāciju, kas liecina par ievērojamiem kredītriska pieaugumiem, piemēram, finanšu instrumentu grupā vai apakšgrupā. Tas jādara, lai nodrošinātu, ka institūcija īsteno mērķi atzīt lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus, ja ievērojami pieaudzis kredītrisks, pat tad, ja par šādu ievērojamu kredītriska pieaugumu vēl nekas neliecina individuālā novērtējuma līmenī.

AG166. Lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanu parasti sagaida, pirms tiek nokavēts finanšu instrumenta termiņš. Parasti kredītrisks ievērojami pieaug, pirms tiek nokavēts finanšu instrumenta termiņš vai tiek novēroti citi no aizņēmēja atkarīgi kavējuma faktori (piemēram, izmaiņas vai pārstrukturēšana). Līdz ar to, ja bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm ir pieejama pamatota un atbilstoša informācija, kas uz nākotni attiecas vairāk nekā informācija par termiņa kavējumu, tā jāizmanto, lai novērtētu kredītriska izmaiņas.

AG167. Tomēr, atkarībā no finanšu instrumentu būtības un konkrētām finanšu instrumentu grupām pieejamās kredītriska informācijas, institūcija var nespēt konstatēt ievērojamas kredītriska izmaiņas atsevišķos finanšu instrumentos, pirms tiek nokavēts finanšu instrumenta termiņš. Tā tas var būt, piemēram, ar tādiem finanšu instrumentiem kā studiju kredīti, par kuriem ir maz jaunākās kredītriska informācijas, kas parasti tiek iegūta un uzraudzīta ar atsevišķu instrumentu, līdz aizņēmējs pārkāpj līguma noteikumus, vai arī šādas informācijas nav vispār. Ja izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu kredītriskā netiek konstatētas, pirms tiek nokavēts to termiņš, zaudējumu atskaitījumi, pamatojoties tikai uz kredīta informāciju individuālā finanšu instrumenta līmenī, ticami neatspoguļos kredītriska izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas.

AG168. Zināmos apstākļos institūcijai nav pamatotas un atbilstošas informācijas, kas būtu pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, lai novērtētu lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus katram instrumentam atsevišķi. Šādā gadījumā lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus atzīst kopīgi, izvērtējot vispusīgu kredītriska informāciju. Šādai vispusīgai kredītriska informācijai sevī jāietver ne tikai informācija par termiņa kavējumu, bet arī visa būtiskā kredīta informācija, tostarp informācija par makroekonomikas prognozēm, lai tuvinātu lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanu, ja kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis, skatot katru instrumentu atsevišķi.

AG169. Lai noteiktu ievērojamus kredītriska pieaugumus un atzītu zaudējumu atskaitījumus kopīgi, institūcija finanšu instrumentus var sagrupēt, pamatojoties uz kopīgām kredītriska pazīmēm, ar mērķi atvieglot analīzi, kas ļautu savlaicīgi konstatēt ievērojamus kredītriska pieaugumus. Institūcijai šī informācija nav jāslēpj, sagrupējot finanšu instrumentus ar dažādām riska pazīmēm. Var minēt, piemēram, šādas kopīgās kredītriska pazīmes:

a) instrumenta veids;

b) kredītriska novērtējumi;

c) nodrošinājuma veids;

d) sākotnējās atzīšanas datums;

e) atlikušais termiņš;

f) nozare;

g) aizņēmēja ģeogrāfiskā atrašanās vieta un

h) nodrošinājuma vērtība saistībā ar finanšu aktīvu, ja tā ietekmē saistību neizpildes varbūtību (piemēram, aizdevumi bez regresa tiesībām dažās jurisdikcijās vai aizdevuma un aktīvu vērtības attiecība).

AG170. 76. punktā prasīts, lai lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi tiktu atzīti visiem finanšu instrumentiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis kredītrisks. Lai īstenotu šo mērķi, ja institūcija nespēj sagrupēt finanšu instrumentus, kuriem kredītrisks tiek uzskatīts par ievērojami pieaugušu kopš sākotnējās atzīšanas, pamatojoties uz kopīgajām kredītriska pazīmēm, institūcijai lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi jāatzīst no to finanšu aktīvu daļas, kuriem kredītrisks tiek uzskatīts par ievērojami pieaugušu. Finanšu aktīvu apkopojums, kuru izmanto, lai novērtētu iespējamās kredītriska izmaiņas uz kolektīva pamata, laika gaitā var mainīties, parādoties jaunai informācijai par atsevišķiem finanšu instrumentiem vai to grupām.

Lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanas laiks

AG171. Novērtējot, vai ir jāatzīst lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi, par pamatu tiek ņemts ievērojams saistību neizpildes iespējamības vai riska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas (neatkarīgi no tā, vai finanšu instrumentam ir pārskatīta cena, atspoguļojot kredītriska pieaugumu), nevis pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir samazinājusies kredītspēja, vai faktiskas saistību neizpildes iestāšanās. Parasti kredītrisks ievērojami pieaugs, vēl pirms finanšu aktīvam būs samazinājusies kredītspēja vai iestāsies faktiska saistību neizpilde.

AG172. Attiecībā uz aizdevuma saistībām institūcija izvērtē, kā mainās risks, kad aizdevumu, uz kuru attiecas aizdevuma saistības, skar saistību neizpilde. Attiecībā uz finanšu garantiju līgumiem institūcija izvērtē, kā mainās risks, ka konkrētais debitors neizpildīs līgumā noteiktās saistības.

AG173. Kredītriska izmaiņu nozīme kopš sākotnējās atzīšanas ir atkarīga no saistību neizpildes riska sākotnējā atzīšanā. Līdz ar to absolūtā izteiksmē konkrētas saistību neizpildes riska izmaiņas būs nozīmīgākas finanšu instrumentam ar zemāku sākotnējo saistību neizpildes risku, salīdzinot ar finanšu instrumentu ar augstāku sākotnējo saistību neizpildes risku.

AG174. Saistībā ar finanšu instrumentiem ar salīdzināmu kredītrisku – jo garāks instrumenta paredzamais lietošanas laiks, jo augstāks tā saistību neizpildes risks, piemēram, obligācijai ar AAA kredītvērtējumu, kuras paredzamais lietošanas laiks ir 10 gadi, saistību neizpildes risks ir augstāks nekā obligācijai ar AAA kredītvērtējumu, kuras paredzamais lietošanas laiks ir pieci gadi.

AG175. Ņemot vērā saikni starp paredzamo lietošanas laiku un saistību neizpildes risku, kredītriska izmaiņas nevar vienkārši novērtēt, salīdzinot absolūto saistību neizpildes risku laika gaitā. Piemēram, ja finanšu instrumentam, kura paredzamais lietošanas laiks ir 10 gadi, saistību neizpildes risks sākotnējā atzīšanā ir vienāds ar saistību neizpildes risku, kāds šim finanšu instrumentam ir tad, kad tā paredzamais lietošanas laiks turpmākajā periodā ir tikai pieci gadi, šāda situācija var liecināt par kredītriska pieaugumu. Tas ir tāpēc, ka saistību neizpildes risks paredzamajā lietošanas laikā parasti samazinās laika gaitā, ja kredītrisks nav mainījies un finanšu instrumenta termiņš tuvojas beigām. Tomēr finanšu instrumentiem, kuriem tikai nozīmīgām maksājumu saistībām finanšu instrumenta termiņš tuvojas beigām, saistību neizpildes risks laika gaitā var arī nesamazināties. Šādā gadījumā institūcijai jāizvērtē arī citi kvalitatīvie faktori, kas parādīs, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis.

AG176. Institūcija var izmantot dažādas pieejas, novērtējot, vai kopš sākotnējās atzīšanas finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, vai novērtējot paredzamos kredītzaudējumus. Atšķirīgiem finanšu instrumentiem institūcija var izmantot atšķirīgas pieejas. Pieeja, kurā skaidra saistību neizpildes varbūtība netiek izmantota kā dati pēc būtības, piemēram, kredītzaudējumu līmeņa pieeja, var atbilst šā standarta noteikumiem, ja institūcija spēj nošķirt saistību neizpildes riska izmaiņas no izmaiņām citos paredzamo kredītzaudējumu virzītājos, piemēram, nodrošinājumā, un, izdarot novērtējumu, izvērtē šādus aspektus:

a) saistību neizpildes riska izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas;

b) finanšu instrumenta paredzamo lietošanas laiku un

c) pamatotu un atbilstošu informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un var ietekmēt kredītrisku.

AG177. Metodēs, kas tiek izmantotas, lai noteiktu, vai kopš sākotnējās atzīšanas finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, jāizvērtē finanšu instrumenta (vai finanšu instrumentu grupas) pazīmes un iepriekšējie saistību neizpildes modeļi salīdzināmiem finanšu instrumentiem. Neraugoties uz 81. punktā noteikto prasību, finanšu instrumentiem, kuriem saistību neizpildes modeļi nav vērsti uz konkrētu punktu finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā, izmaiņas saistību neizpildes riskā nākamo 12 mēnešu laikā var būt pamatots tuvinājums izmaiņām saistību neizpildes riskam lietošanas laikā. Šādos gadījumos institūcija var izmantot saistību neizpildes riska izmaiņas nākamo 12 mēnešu laikā, lai noteiktu, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis, ja vien apstākļi nenorāda uz to, ka nepieciešams lietošanas laika novērtējums.

AG178. Tomēr dažiem finanšu instrumentiem vai zināmos apstākļos var nebūt atbilstoši izmantot saistību neizpildes riska izmaiņas nākamo 12 mēnešu laikā, lai noteiktu, vai jāatzīst lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi. Piemēram, saistību neizpildes riska izmaiņas nākamo 12 mēnešu laikā var nebūt atbilstošs pamats, lai noteiktu, vai finanšu instrumentam, kura termiņš ir ilgāks par 12 mēnešiem, ir pieaudzis kredītrisks, ja:

a) finanšu instrumentam ir tikai ievērojamas maksājumu saistības, kas pārsniedz nākamos 12 mēnešus;

b) notiek makroekonomisko vai citu ar kredītu saistīto faktoru izmaiņas, kas nav atbilstoši atspoguļotas saistību neizpildes riskā nākamajos 12 mēnešos, vai

c) ar kredītu saistīto faktoru izmaiņām ir ietekme tikai uz finanšu instrumenta kredītrisku (vai ir izteiktāka ietekme), kas pārsniedz 12 mēnešus.

Noteikšana, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis

AG179. Nosakot, vai ir nepieciešama lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšana, institūcija izvērtē pamatotu un atbilstošu informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un var ietekmēt finanšu instrumenta kredītrisku saskaņā ar 90. punkta c) apakšpunktu. Nosakot, vai kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, institūcijai nav jāveic plaša informācijas meklēšana.

AG180. Kredītriska analīze ir vienota daudzfaktoru analīze; tas, vai konkrēts faktors ir būtisks, un tā nozīme, salīdzinot ar citiem faktoriem, būs atkarīgs no produkta veida, finanšu instrumentu pazīmēm un aizņēmēja, kā arī ģeogrāfiskā reģiona. Institūcija izvērtē pamatotu un atbilstošu informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un ir būtiska konkrētajam finanšu instrumentam, kas tiek novērtēts. Tomēr daži faktori vai rādītāji var nebūt nosakāmi atsevišķa finanšu instrumenta līmenī. Šādā gadījumā faktori vai rādītāji jānovērtē atbilstošiem finanšu instrumentu portfeļiem, portfeļu grupām vai portfeļa daļām, lai noteiktu, vai ir ievērota 75. punktā noteiktā prasība par lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanu.

AG181. Novērtējot kredītriska izmaiņas, var būt būtisks šāds neizsmeļošs informācijas uzskaitījums:

a) būtiskas izmaiņas kredītriska iekšējās cenas rādītājos, kas izriet no kredītriska izmaiņām kopš sākuma, piemēram, kredīta likmju starpība, kas rastos, ja konkrēts finanšu instruments vai līdzīgs finanšu instruments ar tādiem pašiem noteikumiem un to pašu darījumu pusi tiktu nesen radīts vai emitēts pārskata datumā;

b) citas izmaiņas esoša finanšu instrumenta likmēs vai noteikumos, kas ievērojami atšķirtos, ja instruments būtu nesen radīts vai emitēts pārskata datumā (piemēram, stingrākas vienošanās, lielākas nodrošinājuma vai garantiju summas vai augstāks ieņēmumu segums), ņemot vērā finanšu instrumenta kredītriska izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas;

c) būtiskas izmaiņas kredītriska ārējā tirgus rādītājos konkrētam finanšu instrumentam vai līdzīgiem finanšu instrumentiem ar tādu pašu paredzamo lietošanas laiku. Var minēt, piemēram, šādas izmaiņas kredītriska tirgus rādītājos:

i) kredīta likmju starpība;

ii) kredītriska mijmaiņas darījuma cenas aizņēmējam;

iii) laika periods vai apmērs, kādā finanšu aktīva patiesā vērtība ir bijusi mazāka par tā amortizēto vērtību, un

iv) cita ar aizņēmēju saistīta tirgus informācija, piemēram, aizņēmēja parāda un pašu kapitāla instrumentu cenas izmaiņas;

d) faktiskas vai paredzamas būtiskas izmaiņas finanšu instrumenta ārējā kredītvērtējumā;

e) aizņēmēja iekšējā kredītvērtējuma faktiska vai paredzama samazināšanās vai tāda turpmākās maksātspējas novērtējuma samazināšanās, kas tiek izmantots iekšējai kredītriska novērtēšanai. Iekšējie kredītvērtējumi un iekšējie turpmākās maksātspējas novērtējumi ir ticamāki, ja tos samēro ar ārējiem vērtējumiem vai papildina ar saistību neizpildes pētījumiem;

f) esošas vai prognozētas nelabvēlīgas izmaiņas uzņēmējdarbības, finanšu vai ekonomiskajos nosacījumos, attiecībā uz kurām paredzams, ka tās izraisīs būtiskas izmaiņas aizņēmēja spējā izpildīt savas parādsaistības, piemēram, faktisks vai paredzams procentu likmju pieaugums vai ievērojama faktiska vai paredzama bezdarba līmeņa paaugstināšanās;

g) faktiskas vai paredzamas būtiskas izmaiņas aizņēmēja darbības rezultātos. Kā piemērus var minēt faktisku vai paredzamu ieņēmumu vai peļņas normu samazināšanos, darbības risku pieaugšanu, apgrozāmā kapitāla trūkumus, aktīvu kvalitātes pazemināšanos, palielinātu bilances aizņemto līdzekļu izmantojumu, likviditāti, vadības problēmas vai izmaiņas darbības vai organizatoriskās struktūras jomā (piemēram, institūcijas segmenta darbības pārtraukšana), kas rada būtiskas izmaiņas aizņēmēja spējā izpildīt savas parādsaistības;

h) ievērojams kredītriska pieaugums tā paša aizņēmēja finanšu instrumentos;

i) faktiskas vai paredzamas būtiskas nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja normatīvajā, ekonomiskajā vai tehnoloģiskajā vidē, kas rada būtiskas izmaiņas aizņēmēja spējā izpildīt savas parādsaistības, piemēram, samazinās pieprasījums pēc aizņēmēja pārdošanas produkta tehnoloģisku izmaiņu dēļ;

j) būtiskas izmaiņas saistību nodrošinājuma vērtībā vai trešās personas garantiju vai kredīta nodrošinājumu kvalitātē, attiecībā uz ko paredzams, ka tās samazinās aizņēmēja ekonomisko stimulu veikt līgumā paredzētos maksājumus vai kā citādi ietekmēs saistību neizpildes varbūtību. Piemēram, ja nodrošinājuma vērtība samazinās, samazinoties mājokļu cenām, aizņēmējiem dažās jurisdikcijās ir lielāks stimuls neizpildīt hipotēkas saistības;

k) būtiskas izmaiņas institūcijas īpašnieku (vai indivīda galvotāju) izsniegtās garantijas kvalitātē, ja akcionāram (vai galvotājiem) ir stimuls un finansiāla iespēja novērst saistību neizpildi ar kapitāla vai naudas ieguldījumu;

l) būtiskas izmaiņas, piemēram, finansiālā atbalsta samazināšana no kontrolējošās institūcijas vai cita meitasuzņēmuma puses vai faktiskas vai paredzamas būtiskas izmaiņas kredīta nodrošinājuma kvalitātē, attiecībā uz kurām paredzams, ka tās samazinās aizņēmēja ekonomisko stimulu veikt līgumā paredzētos maksājumus. Kredītkvalitātes nodrošinājums vai atbalsts sevī ietver apsvērumu par galvotāja finansiālo nosacījumu un/vai attiecībā uz līdzdalību, kas emitēta, veicot pārvēršanu vērtspapīros, apsvērumu par to, vai subordinētā līdzdalība spēs segt paredzamos kredītzaudējumus (piemēram, no aizdevumiem, kas ir nodrošinājuma pamatā);

m) paredzamas izmaiņas aizdevumu dokumentācijā, tostarp paredzams līguma pārkāpums, kas var izraisīt atteikšanos no vienošanās vai tās grozījumus, pagaidu atbrīvojumu no procentu maksājumiem, procentu likmes paaugstināšanu, papildu nodrošinājuma vai garantiju pieprasīšanu vai citas izmaiņas instrumenta līgumiskajā regulējumā;

n) būtiskas izmaiņas aizņēmēja paredzamajos darbības rezultātos un rīcībā, tostarp izmaiņas aizņēmēju maksājumu statusā saimnieciskā institūcijā (piemēram, tiek palielināts kavēto līgumā paredzēto maksājumu paredzamais skaits vai apmērs);

o) izmaiņas institūcijas kredītu pārvaldības pieejā attiecībā uz finanšu instrumentu, t. i., pamatojoties uz finanšu instrumenta kredītriska izmaiņu jaunajiem rādītājiem, paredzams, ka institūcijas kredītriska pārvaldības prakse kļūs aktīvāka vai vairāk vērsta uz instrumenta pārvaldību, tostarp pastiprinoties instrumenta uzraudzībai vai kontrolei vai institūcijai konkrēti vēršoties pie aizņēmēja;

p) informācija par termiņa kavējumu, tostarp atspēkojams pieņēmums saskaņā ar 83. punktu.

AG182. Dažkārt pieejamā kvalitatīvā un kvantitatīvā informācija, kas nav saistīta ar statistiku, var būt pietiekama, lai noteiktu, ka finanšu instruments atbilst zaudējumu atskaitījumu atzīšanas kritērijiem summā, kas vienāda ar lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem. Proti, šai informācijai nav jānāk no statistikas modeļa vai kredītvērtējumu procesa, lai noteiktu, vai finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami pieaudzis. Citos gadījumos institūcijai var būt nepieciešams izvērtēt citu informāciju, tostarp informāciju no statistikas modeļiem vai kredītvērtējumu procesiem. Tikpat labi institūcija savā novērtējumā var pamatoties uz abiem informācijas veidiem, t. i., kvalitatīvajiem faktoriem, kas nav konstatēti iekšējo novērtējumu procesā, un konkrētu iekšējā novērtējuma kategoriju pārskata datumā, ņemot vērā kredītriska pazīmes sākotnējā atzīšanā, ja būtiska ir abu veidu informācija.

*Atspēkojams pieņēmums par termiņa kavējumu vairāk nekā 30 dienas*

AG183. 83. punktā minētais atspēkojamais pieņēmums nav absolūts rādītājs lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanai, bet tas tiek pieņemts kā vēlākais punkts, kurā lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumu jāatzīst, pat tad, ja tiek izmantota informācija, kas attiecas uz nākotni (tostarp makroekonomiskie faktori portfeļa līmenī).

AG184. Institūcija šo pieņēmumu var atspēkot. Tomēr to var darīt tikai tad, ja tai ir pieejama pamatota un atbilstoša informācija, kas liecina, ka pat tāds apstāklis, ka līgumā paredzēto maksājumu termiņš tiek kavēts vairāk nekā 30 dienas, nenozīmē, ka finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami pieaudzis. Piemēram, ja nesamaksāšanas cēlonis ir administratīva kļūda, nevis aizņēmēja finansiālās grūtības, vai ja institūcijas rīcībā ir agrāki pierādījumi, kas liecina par korelāciju starp ievērojamu saistību neizpildes riska pieaugumu un finanšu aktīviem, kuru maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, bet šie pierādījumi nenorāda uz šādu korelāciju, ja maksājumi ir kavēti vairāk nekā 60 dienas.

AG185. Institūcija nevar saskaņot ievērojamu kredītriska pieauguma laiku un lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanu ar brīdi, kad finanšu aktīvs tiek uzskatīts par aktīvu ar samazinātu kredītspēju, vai ar institūcijas saistību neizpildes iekšējo definīciju.

*Finanšu instrumenti, kam pārskata datumā ir zems kredītrisks*

AG186. Finanšu instrumenta kredītrisks tiek uzskatīts par zemu 82. punkta vajadzībām, ja finanšu instrumentam ir zems saistību neizpildes risks, aizņēmējam ir liela spēja tuvākajā laikā izpildīt līgumā paredzēto naudas plūsmu saistības un negatīvas izmaiņas ekonomiskajos vai uzņēmējdarbības nosacījumos ilgtermiņā var samazināt aizņēmēja iespēju izpildīt līgumā paredzēto naudas plūsmu saistības, bet tas ne vienmēr tā notiks. Netiek uzskatīts, ka finanšu instrumentiem ir zems kredītrisks, ja zems risks tiem tiek piedēvēts tikai nodrošinājuma vērtības dēļ un finanšu instruments bez šā nodrošinājuma netiktu uzskatīts par finanšu instrumentu ar zemu kredītrisku. Tāpat netiek uzskatīts, ka finanšu instrumentiem ir zems kredītrisks tikai tāpēc, ka tiem ir zemāks saistību neizpildes risks nekā citiem institūcijas finanšu instrumentiem vai salīdzinājumā ar kredītrisku jurisdikcijā, kurā institūcija darbojas.

AG187. Lai noteiktu, vai finanšu instrumentam ir zems kredītrisks, institūcija var izmantot iekšējos kredītriska vērtējumus un citu metodiku, kura atbilst pasaulē saprotamai zema kredītriska definīcijai un kurā izvērtēti novērtējamo finanšu instrumentu riski un veids. Kā piemēru finanšu instrumentam, attiecībā uz kuru var uzskatīt, ka tam ir zems kredītrisks, var minēt ārējo “ieguldījumu līmeņa” vērtējumu. Tomēr, lai finanšu instrumentus uzskatītu par finanšu instrumentiem ar zemu kredītrisku, tos nav nepieciešams ārēji novērtēt. Taču tie jāuzskata par finanšu instrumentiem ar zemu kredītrisku no tirgus dalībnieku perspektīvas, ņemot vērā visus finanšu instrumentu noteikumus.

AG188. Lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus neatzīst no finanšu instrumenta tikai tāpēc, ka iepriekšējā uzskaites periodā tas ticis uzskatīts par finanšu instrumentu ar zemu kredītrisku un pārskata datumā to neuzskata par finanšu instrumentu ar zemu kredītrisku. Šādā gadījumā institūcija nosaka, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis un attiecīgi – vai lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi ir jāatzīst saskaņā ar 75. punktu.

*Izmaiņas*

AG189. Zināmos apstākļos finanšu aktīva līgumā paredzēto naudas summu pārskatīšana vai mainīšana var izraisīt esošā finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanu saskaņā ar šo standartu. Ja finanšu aktīva izmaiņas izraisa esošā finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanu un turpmāku mainītā finanšu aktīva atzīšanu, mainītais aktīvs tiek uzskatīts par “jaunu” finanšu aktīvu šā standarta izpratnē.

AG190. Līdz ar to izmaiņu datumu uzskata par šā finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas datumu, piemērojot vērtības samazinājuma prasības mainītajam finanšu aktīvam. Parasti tas nozīmē zaudējumu atskaitījumu novērtēšanu pēc summas, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem līdz brīdim, kad tiek izpildītas 75. punktā noteiktās prasības par lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanu. Tomēr zināmos neparastos apstākļos pēc izmaiņām, kuru rezultātā tiek pārtraukta sākotnējā finanšu aktīva atzīšana, var būt pierādījumi, kas liecina, ka mainītajam finanšu aktīvam ir ir samazinājusies kredītspēja sākotnējā atzīšanā, līdz ar to finanšu aktīvs jāatzīst kā radītais finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju. Tā tas var būt, piemēram, situācijā, kad ieķīlātam aktīvam notikušas būtiskas izmaiņas, kuru rezultātā pārtraukta sākotnējā finanšu aktīva atzīšana. Šādā gadījumā izmaiņām var sekot jauns finanšu aktīvs, kam sākotnējā atzīšanā ir samazinājusies kredītspēja.

AG191. Ja līgumā paredzētās naudas plūsmas no finanšu aktīva ir pārskatītas vai kā citādi mainītas, bet finanšu aktīva atzīšana netiek pārtraukta, šis finanšu aktīvs automātiski netiek uzskatīts par finanšu aktīvu ar zemāku kredītrisku. Institūcija novērtē, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis, pamatojoties uz visu pamatoto un atbilstošo informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm. Tas attiecas arī uz informāciju, kas attiecas uz agrākiem notikumiem un nākotni, un kredītriska novērtējumu finanšu aktīva lietošanas laikā, tostarp informāciju par apstākļiem, kuru rezultātā veiktas izmaiņas. Par apstākli, ka lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu atzīšanas kritēriji vairs netiek izpildīti, var liecināt informācija par savlaicīgiem iepriekš veiktiem maksājumiem atbilstoši grozītajiem līguma noteikumiem. Parasti aizņēmējam noteiktu laikposmu konsekventi jāparāda kārtīga attieksme pret maksājumu veikšanu, pirms var uzskatīt, ka kredītrisks ir samazinājies. Piemēram, ja maksājumi iepriekš ir kavēti vai nav veikti pilnā apmērā, viena savlaicīga maksājuma veikšana šādu attieksmi nepadarīs par nebijušu pēc līguma noteikumu grozīšanas.

**Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana**

Paredzamie kredītzaudējumi

AG192. Paredzamie kredītzaudējumi ir kredītzaudējumu aplēse, ņemot vērā varbūtību (t. i., visu naudas iztrūkumu pašreizējo vērtību) finanšu instrumenta paredzamajā lietošanas laikā. Naudas iztrūkums ir starpība starp naudas plūsmām, kas institūcijai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras institūcija paredz saņemt. Tā kā paredzamajos kredītzaudējumos tiek ņemta vērā maksājumu summa un laiks, kredītzaudējumi rodas pat tad, ja institūcija paredz saņemt maksājumu pilnā apmērā, bet vēlāk, nekā līgumā paredzēts.

AG193. Finanšu aktīviem kredītzaudējumi ir pašreizējā vērtība, kāda piemīt starpībai starp:

a) līgumā paredzētajām naudas plūsmām, kas institūcijai pienākas saskaņā ar līgumu, un

b) naudas plūsmām, kuras institūcija paredz saņemt.

AG194. Neizmantotām aizdevuma saistībām kredītzaudējumi ir pašreizējā vērtība, kāda piemīt starpībai starp:

a) līgumā paredzētajām naudas plūsmām, kas institūcijai pienākas, ja aizdevuma saistību turētājs izmanto aizdevumu, un

b) naudas plūsmām, ko institūcija paredz saņemt, ja aizdevums tiek izmantots.

AG195. Institūcijas aplēse par paredzamajiem kredītzaudējumiem no aizdevuma saistībām atbilst šo aizdevuma saistību izmantošanas prognozēm, t. i., institūcija izvērtē paredzamo aizdevuma saistību daļu, kas tiks izmantota 12 mēnešu laikā kopš pārskata datuma, novērtējot 12 mēnešu paredzamos kredītzaudējumus, un paredzamo aizdevuma saistību daļu, kas tiks izmantota aizdevuma saistību paredzamajā lietošanas laikā, aplēšot lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus.

AG196. Saistībā ar finanšu garantiju līgumu institūcijai maksājumi ir jāveic tikai tādā gadījumā, ja debitors neizpilda saistības saskaņā ar garantētā instrumenta noteikumiem. Līdz ar to naudas iztrūkumi ir paredzamie maksājumi, kas atlīdzina turētājam radītos kredītzaudējumus, atskaitot summas, ko institūcija paredz saņemt no turētāja, debitora vai citas personas. Ja aktīvs ir pilnībā garantēts, naudas iztrūkumu aplēse finanšu garantiju līgumam atbildīs garantijā noteiktā aktīva naudas iztrūkumu aplēsēm.

AG197. Finanšu aktīvam ar samazinātu kredītspēju pārskata datumā, kas nav nopirkts vai radīts finanšu aktīvs ar samazinātu kredītspēju, institūcija paredzamos kredītzaudējumus novērtē kā starpību starp aktīva bruto uzskaites vērtību un patieso vērtību, kāda piemīt aplēstajām turpmākajām naudas plūsmām, tās diskontējot atbilstoši sākotnējai finanšu aktīva efektīvajai procentu likmei. Visas korekcijas atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā kā guvumus vai zaudējumus no vērtības samazinājuma.

AG198. Novērtējot zaudējumu atskaitījumus nomas prasībai, naudas plūsmām, kas izmantotas paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai, jāatbilst naudas plūsmām, kas izmantotas nomas prasības novērtēšanai saskaņā ar *IPSAS* 13 “Nomas”.

AG199. Novērtējot paredzamos kredītzaudējumus, institūcija var izmantot praktiskus paņēmienus, ja tie atbilst 90. punktā minētajiem principiem. Praktisks paņēmiens ir, piemēram, aprēķināt paredzamos kredītzaudējumus no prasībām, izmantojot rezerves matricu. Institūcija izmantos savu iepriekšējo pieredzi ar kredītzaudējumiem (koriģējot to pēc vajadzības saskaņā ar AG215.–AG216. punktu) no prasībām, lai aplēstu 12 mēnešu paredzamos kredītzaudējumus vai lietošanas laikā paredzamos kredītzaudējumus no finanšu aktīviem pēc vajadzības. Rezerves matricu varētu izmantot, piemēram, lai noteiktu fiksētas rezerves likmes atkarībā no dienu skaita, par kurām ir kavēts prasības samaksas termiņš (piemēram, 1 procents, ja termiņš nav kavēts, 2 procenti, ja tas ir kavēts mazāk nekā 30 dienas, 3 procenti, ja tas ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, bet mazāk nekā 90 dienas, 20 procenti, ja tas ir kavēts 90–180 dienas, u. tml.). Atkarībā no klientu bāzes daudzveidības institūcija izmantos atbilstošus iedalījumus grupās, ja tās iepriekšējā pieredze ar kredītzaudējumiem liecina par ievērojami atšķirīgiem zaudējumu modeļiem dažādiem klientu segmentiem. Iedalot aktīvus grupās, var izmantot tādus kritērijus, kā, piemēram, ģeogrāfiskais reģions, produkta veids, klienta vērtējums, nodrošinājums vai tirdzniecības kredīta apdrošināšana, kā arī klienta veids (piemēram, citas valsts iestādes vai indivīdi).

Saistību neizpildes definīcija

AG200. 81. punktā prasīts, lai institūcija, nosakot, vai finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami pieaudzis, izvērtētu saistību neizpildes riska izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas.

AG201. Definējot saistību neizpildi, lai noteiktu saistību neizpildes risku, institūcija izmanto saistību neizpildes definīciju, kas atbilst definīcijai, kuru izmanto attiecīgajam finanšu instrumentam iekšējās kredītriska pārvaldības nolūkos, un izvērtē kvalitatīvos radītājos (piemēram, finanšu vienošanās), ja atbilstīgi. Tomēr pastāv atspēkojams pieņēmums, ka saistību neizpilde neiestājas vēlāk par laiku, kad finanšu aktīva maksājumu termiņš ir kavēts 90 dienas, ja vien institūcijas rīcībā nav pamatotas un atbilstošas informācijas, kas liecina, ka piemērotāks ir saistību neizpildes kritērijs ar lielāku kavējumu. Šim nolūkam izmantoto saistību neizpildes definīciju konsekventi piemēro visiem finanšu instrumentiem, ja vien neuzrodas informācija, kas liecina, ka konkrētajam finanšu instrumentam piemērotāka ir cita saistību neizpildes definīcija.

Periods, kurā aplēšami paredzamie kredītzaudējumi

AG202. Saskaņā ar 92. punktu maksimālais periods, kurā novērtē paredzamos kredītzaudējumus, ir maksimālais līguma darbības termiņš, kurā institūcija ir pakļauta kredītriskam. Aizdevuma saistībām un finanšu garantiju līgumiem tas ir maksimālais līguma darbības termiņš, kurā institūcijai ir pašreizējas līgumā paredzētas saistības pagarināt kredītu.

AG203. Tomēr saskaņā ar 93. punktu dažos finanšu instrumentos ietilpst gan aizdevuma, gan neizmantotās saistības, un līgumā noteiktā institūcijas iespēja pieprasīt atmaksu un atcelt neizmantotās saistības neierobežo institūcijas pakļautību kredītzaudējumiem līguma uzteikuma periodā. Tomēr atjaunojamus kredītpakalpojumus, piemēram, valsts bankas piešķirtu kredītlīniju, aizdevējs var līgumiski atsaukt, paziņojot par to tikai vienu dienu iepriekš. Tomēr praksē aizdevēji turpina pagarināt kredītu uz ilgāku periodu un var atsaukt pakalpojumu tikai pēc aizņēmēja kredītriska pieauguma, kas varētu būt par vēlu, lai novērstu visus paredzamos kredītzaudējumus vai to daļu. Šiem finanšu instrumentiem parasti ir turpmāk minētās pazīmes, kas izriet no finanšu instrumenta būtības, finanšu instrumentu pārvaldības veida un pieejamās informācijas par ievērojamu kredītriska pieaugumu:

a) finanšu instrumentiem nav noteikta termiņa vai atmaksas struktūras, bet tiem parasti ir īss līgumā noteiktais atcelšanas periods (piemēram, viena diena);

b) līgumā noteiktā iespēja atcelt līgumu netiek īstenota parastā finanšu instrumenta ikdienas pārvaldībā, un līgumu var atcelt tikai tad, ja institūcija uzzina par kredītriska pieaugumu pakalpojuma līmenī, un

c) finanšu instrumentus pārvalda uz kolektīva pamata.

AG204. Nosakot periodu, kurā paredzama institūcijas pakļautība kredītriskam, bet kurā paredzamos kredītzaudējumus nemazinās institūcijas parastie kredītriska pārvaldības pasākumi, institūcijai jāizvērtē tādi faktori kā iepriekšējā informācija un pieredze attiecībā uz:

a) periodu, kurā institūcija tika pakļauta kredītriskam saistībā ar līdzīgiem finanšu instrumentiem;

b) saistītu saistību neizpildes ilgumu, kas skāris līdzīgus finanšu instrumentus pēc ievērojama kredītriska pieauguma, un

c) kredītriska pārvaldības pasākumiem, kurus institūcijai paredzēts īstenot, pieaugot finanšu instrumenta kredītriskam, piemēram, neizmantoto limitu samazināšana vai izslēgšana.

Varbūtējs iznākums

AG205. Paredzamo kredītzaudējumu aplēses mērķis nav novērtēt ne sliktāko, ne labāko scenāriju. Tā vietā paredzamo kredītzaudējumu aplēse vienmēr atspoguļo kredītriska iestāšanās iespēju un kredītriska neiestāšanās iespēju pat tad, ja ticamākais iznākums ir kredītzaudējumu neesamība.

AG206. 90. punkta a) apakšpunktā prasīts aplēst paredzamos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu objektīvu un varbūtēju summu, ko nosaka, novērtējot iespējamo iznākumu diapazonu. Praksē tai nav jābūt sarežģītai analīzei. Dažos gadījumos varētu pietikt ar salīdzinoši vienkāršu modelēšanu un nemaz nebūtu nepieciešamības pēc daudzu sīkāku scenāriju simulācijām. Piemēram, vidējie kredītzaudējumi lielai finanšu instrumentu grupai ar kopīgām riska pazīmēm varētu būt pamatota summas aplēse, ņemot vērā varbūtību. Citās situācijās, iespējams, būs nepieciešams noteikt scenārijus, kuros norādīta naudas plūsmu summa un laiks konkrētiem iznākumiem un šo iznākumu aplēstā varbūtība. Šādās situācijās paredzamie kredītzaudējumi atspoguļo vismaz divus iznākumus saskaņā ar 91. punktu.

AG207. Lietošanas laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem institūcija novērtē finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā paredzamajā lietošanas laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi ir lietošanas laikā paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas atspoguļo naudas iztrūkumus, kas radīsies lietošanas laikā, ja 12 mēnešu laikā (vai īsākā periodā, ja finanšu instrumenta paredzamais lietošanas laiks ir mazāks par 12 mēnešiem) pēc pārskata datuma iestājas saistību neizpilde, kas novērtēta, ņemot vērā šīs saistību neizpildes varbūtību. Tādējādi 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi nav ne lietošanas laikā paredzamie kredītzaudējumi, kas institūcijai radīsies no finanšu instrumentiem, attiecībā uz kuriem tā paredz saistību neizpildi nākamajos 12 mēnešos, ne naudas iztrūkumi, kas prognozēti nākamajos 12 mēnešos.

Naudas vērtība laikā

AG208. Paredzamos kredītzaudējumus diskontē uzskaites datumā, nevis paredzamajā saistību neizpildes vai citā datumā, izmantojot sākotnējā atzīšanā noteikto efektīvo procentu likmi vai tās tuvinājumu. Ja finanšu instrumentam ir mainīga procentu likme, paredzamos kredītzaudējumus diskontē, izmantojot pašreizējo efektīvo procentu likmi, kas noteikta saskaņā ar AG160. punktu.

AG209. Nopirktiem vai radītiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītspēju paredzamos kredītzaudējumus diskontē, izmantojot kredītspējas koriģētu efektīvo procentu likmi, kas noteikta sākotnējā atzīšanā.

AG210. Paredzamos kredītzaudējumus no nomas prasībām diskontē, izmantojot to pašu diskonta likmi, kas izmantota nomas prasības novērtēšanai saskaņā ar *IPSAS* 13.

AG211. Paredzamos kredītzaudējumus no aizdevuma saistībām diskontē, izmantojot efektīvo procentu likmi vai tās tuvinājumu, kas tiks piemērota, atzīstot no aizdevuma saistībām izrietošo finanšu aktīvu. Tas ir tāpēc, ka, lai piemērotu vērtības samazinājuma prasības, finanšu aktīvu, kas tiek atzīts pēc aizdevuma saistību izmantošanas, uzskata par šo saistību turpinājumu, nevis par jaunu finanšu instrumentu. Tāpēc paredzamos kredītzaudējumus no finanšu aktīva novērtē, izvērtējot aizdevuma saistību sākotnējo kredītrisku no datuma, kad institūcija kļuva par neatsaucamu saistību pusi.

AG212. Paredzamos kredītzaudējumus no finanšu garantiju līgumiem vai aizdevuma saistībām, kam nevar noteikt efektīvo procentu likmi, diskontē, piemērojot diskonta likmi, kas atspoguļo to, kā pašreiz tirgū tiek novērtēta naudas vērtība laikā un naudas plūsmām specifiskie riski, bet tikai tad un tikai tādā mērā, ja riskus ņem vērā, koriģējot diskonta likmi, nevis koriģējot diskontējamos naudas iztrūkumus.

Pamatota un atbilstoša informācija

AG213. Šā standarta vajadzībām pamatota un atbilstoša informācija ir tāda informācija, kas pārskata datumā ir pamatoti pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, tostarp informācija par iepriekšējiem notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un nākotnes ekonomisko nosacījumu prognozēm. Informācija, kas ir pieejama finanšu pārskatu sniegšanai, tiek uzskatīta par pieejamu bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm.

AG214. Institūcijai nav jāiekļauj nākotnes nosacījumu prognozes par visu finanšu instrumenta lietošanas laiku. Racionāla vērtējuma pakāpe, kas nepieciešama paredzamo kredītzaudējumu aplēsei, ir atkarīga no sīkākas informācijas pieejamības. Paplašinoties prognožu apvārsnim, samazinās sīkākas informācijas pieejamība un pieaug racionāla vērtējuma pakāpe, kas nepieciešama paredzamo kredītzaudējumu aplēsei. Paredzamo kredītzaudējumu aplēse neprasa sīkāku novērtējumu periodiem, kas ir tālu nākotnē – šādiem periodiem institūcija var ekstrapolēt prognozes no pieejamās sīkākas informācijas.

AG215. Institūcijai nav jāveic plaša informācijas meklēšana, bet tā izvērtē visu pamatoto un atbilstošo informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm un ir būtiska paredzamo kredītzaudējumu novērtējumam, tostarp paredzamo priekšapmaksu ietekmi. Izmantotā informācija ietver faktorus, kas attiecas uz aizņēmēju, vispārīgiem ekonomiskiem nosacījumiem un gan pašreizējā, gan prognozētā nosacījumu virziena novērtējumu pārskata datumā. Institūcija var izmantot dažādus datu avotus, kas var būt gan iekšēji (institūcijai specifiski), gan ārēji. Iespējamie datu avoti var būt iekšējā, iepriekšējā pieredze par kredītzaudējumiem, iekšējie vērtējumi, citu institūciju pieredze ar kredītzaudējumiem un ārējie vērtējumi, pārskati un statistikas dati. Institūcijas, kurām nav institūcijai specifisku datu avotu vai kurām tie ir nepietiekami, var izmantot līdzīgu grupu pieredzi attiecībā ar salīdzināmu finanšu instrumentu (vai finanšu instrumentu grupām).

AG216. Iepriekšējā informācija ir nozīmīgs pamats jeb bāze, no kuras novērtēt paredzamos kredītzaudējumus. Tomēr institūcija koriģē iepriekšējos datus, piemēram, pieredzi ar kredītzaudējumiem, pamatojoties uz pašreizējiem novērojamiem datiem, lai atspoguļotu pašreizējo nosacījumu ietekmi un prognozes par turpmākajiem nosacījumiem, kas neietekmēja periodu, uz kuru pamatojas iepriekšējie dati, un novērstu to iepriekšējā perioda nosacījumu ietekmi, kuri nav būtiski turpmākajām līgumā paredzētajām naudas plūsmām. Zināmos gadījumos labākā pamatotā un atbilstošā informācija varētu būt nekoriģēta iepriekšējā informācija atkarībā no iepriekšējās informācijas būtības un sagatavošanas laika, salīdzinot ar apstākļiem pārskata datumā un izvērtējamā finanšu instrumenta pazīmēm. Paredzamo kredītzaudējumu izmaiņu novērtējumiem ir jāatspoguļo izmaiņas saistītos novērojamos datos no perioda uz periodu un ir tieši jāatbilst tām (piemēram, bezdarba līmeņa, nekustamā īpašuma cenu, preču cenu, maksājuma statusa vai citu faktoru izmaiņām, kas norāda uz kredītzaudējumiem no finanšu instrumenta vai finanšu instrumentu grupas, un tas jāparāda šo izmaiņu apjomā). Institūcija regulāri pārskata metodiku un pieņēmumus, kas tiek izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsei, lai samazinātu atšķirības starp novērtējumiem un faktisko pieredzi ar kredītzaudējumiem.

AG217. Izmantojot iepriekšējo pieredzi ar kredītzaudējumiem, lai aplēstu paredzamos kredītzaudējumus, ir svarīgi, lai informācija par iepriekšējiem kredītzaudējumu līmeņiem tiktu piemērota grupām, kas ir definētas atbilstoši tām grupām, kurās novēroti iepriekšējie kredītzaudējumu līmeņi. Līdz ar to izmantotā metode ļauj katru finanšu aktīvu grupu saistīt ar informāciju par iepriekšējo pieredzi ar kredītzaudējumiem finanšu aktīvu grupās, kam ir līdzīgas riska pazīmes, un atbilstošiem novērojamiem datiem, kas atspoguļo pašreizējos nosacījumus.

AG218. Paredzamie kredītzaudējumi atspoguļo pašas institūcijas prognozes par kredītzaudējumiem. Tomēr, izvērtējot visu pamatoto un atbilstošo informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, lai aplēstu paredzamos kredītzaudējumus, institūcijai jāņem vērā arī novērojamā tirgus informācija par konkrētā finanšu instrumenta vai līdzīgu finanšu instrumentu kredītrisku.

Nodrošinājums

AG219. Lai novērtētu paredzamos kredītzaudējumus, paredzamo naudas iztrūkumu novērtējums atspoguļo naudas plūsmas, kas paredzamas no nodrošinājuma un citiem kredīta nodrošinājumiem, kuri ir daļa no līguma noteikumiem un kurus institūcija neatzīst atsevišķi. Aplēšot paredzamos naudas iztrūkumus no nodrošinātā finanšu instrumenta, tiek atspoguļota tādu naudas plūsmu summa un laiks, kas ir paredzamas no tiesību zaudēšanas uz nodrošinājumu, atskaitot nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas, neatkarīgi no tā, vai tiesību zaudēšana ir iespējama (t. i., paredzamo naudas plūsmu novērtējumā izvērtēta tiesību zaudēšanas varbūtība un no tās izrietošās naudas plūsmas). Līdz ar to šajā analīzē jāiekļauj naudas plūsmas, kas ir paredzamas no nodrošinājuma realizācijas pēc līguma darbības termiņa beigām. Tiesību zaudēšanas rezultātā iegūtais nodrošinājums netiek atzīts kā aktīvs, kas ir nošķirts no nodrošinātā finanšu instrumenta, ja vien tas neatbilst attiecīgajiem šajā vai citos standartos noteiktajiem aktīva atzīšanas kritērijiem.

**Finanšu aktīvu pārklasifikācija**

AG220. Ja institūcija pārklasificē finanšu aktīvus saskaņā ar 54. punktu, 97. punktā prasīts, lai pārklasifikācija tiktu piemērota perspektīvi, sākot no pārklasifikācijas datuma. Gan amortizētās vērtības novērtēšanas kategorija, gan kategorija, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, prasa, lai efektīvā procentu likme tiktu noteikta sākotnējā atzīšanā. Abas šīs novērtēšanas kategorijas arī prasa vienādu vērtības samazinājuma prasību piemērošanu. Līdz ar to, ja institūcija pārklasificē finanšu aktīvu starp amortizētās vērtības novērtēšanas kategoriju un kategoriju, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā:

a) procentu ieņēmumu atzīšana nemainīsies, tāpēc institūcija turpina izmantot to pašu efektīvo procentu likmi;

b) paredzamo kredītzaudējumu novērtējums nemainīsies, jo abās novērtēšanas kategorijās izmantota tā pati vērtības samazinājuma pieeja. Tomēr, ja finanšu aktīvu pārklasificēs no kategorijas, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, uz amortizētās vērtības novērtēšanas kategoriju, zaudējumu atskaitījumus no pārklasifikācijas datuma atzīs kā finanšu aktīva bruto uzskaites vērtības korekciju. Ja finanšu aktīvu pārklasificēs no amortizētās vērtības novērtēšanas kategorijas uz kategoriju, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, zaudējumu atskaitījumu atzīšana tiks pārtraukta (un tādējādi tā vairs netiks atzīta kā bruto uzskaites vērtības korekcija), tā vietā atzīstot to kā (tādas pašas summas) uzkrāto summu no vērtības samazinājuma neto aktīvos/pašu kapitālā un atklājot no pārklasifikācijas datuma.

AG221. Tomēr finanšu aktīvam, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, institūcijai nav atsevišķi jāatzīst procentu ieņēmumi vai guvumi vai zaudējumi no vērtības samazinājuma. Līdz ar to, kad institūcija finanšu aktīvu pārklasificē no kategorijās, kurā tiek novērtēta patiesā vērtība, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, efektīvā procentu likme tiek noteikta pēc aktīva patiesās vērtības pārklasifikācijas datumā. Turklāt, lai finanšu aktīvam no pārklasifikācijas datuma piemērotu 73.–93. punktu, pārklasifikācijas datumu uzskata par sākotnējās atzīšanas datumu.

**Guvumi un zaudējumi**

AG222. 106. punktā noteikts, ka institūcija var īstenot neatsaucamu izvēli uzrādīt neto aktīvos/pašu kapitālā ieguldījuma patiesās vērtības izmaiņas pašu kapitāla instrumentā, kas nav pārdošanai turēts instruments. Šo izvēli īsteno, pamatojoties uz katru instrumentu (t. i., katru akciju) atsevišķi. Neto aktīvos/pašu kapitālā uzrādītās summas pēc tam netiek pārnestas uz pārsniegumu vai iztrūkumu. Tomēr institūcija var pārnest kumulatīvos guvumus vai zaudējumus neto aktīvos/pašu kapitālā. Dividendes vai līdzīga peļņas sadale no šādiem ieguldījumiem tiek atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā saskaņā ar 107. punktu, ja vien dividende skaidri neatspoguļo ieguldījuma izmaksu daļu atgūšanu.

AG223. Ja vien nav piemērojams 44. punkts, 41. punktā prasīts, lai finanšu aktīvs tiktu novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, ja finanšu aktīva līguma noteikumi rada naudas plūsmas, kas ir tikai nesamaksātās pamatsummas un pamatsummas procentu maksājumi, un aktīvs tiek turēts pārvaldības modelī, kura mērķi panāk, iekasējot līgumā paredzētās naudas plūsmas un pārdodot finanšu aktīvus. Šajā novērtēšanas kategorijā informāciju atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, it kā finanšu aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā vērtībā, kamēr finanšu aktīvs pārskatā par finansiālo stāvokli tiek novērtēts patiesajā vērtībā. Guvumus vai zaudējumus, kas nav atzīti pārsniegumā vai iztrūkumā saskaņā ar 111.–112. punktu, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā. Ja šo finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvos guvumus vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā, pārklasificē pārsniegumā vai iztrūkumā. Tas atspoguļo guvumus vai zaudējumus, kas, pārtraucot atzīšanu, tiktu atzīti pārsniegumā vai iztrūkumā, ja finanšu aktīvs būtu bijis novērtēts amortizētajā vērtībā.

AG224. Institūcija piemēro *IPSAS* 4 finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas ir monetārie posteņi saskaņā ar *IPSAS* 4 un ir izteikti ārvalstu valūtā. *IPSAS* 4 prasa ārvalstu valūtas guvumus un zaudējumus no monetāriem aktīviem un monetārām saistībām atzīt pārsniegumā vai iztrūkumā. Izņēmums ir monetārais postenis, kas ir noteikts kā riska ierobežošanas instruments naudas plūsmas riska ierobežošanā (skat. 140. punktu), neto ieguldījuma riska ierobežošanā (skat. 142. punktu) vai pašu kapitāla instrumenta patiesās vērtības riska ierobežošanā, kam institūcija ir izvēlējusies patiesās vērtības izmaiņas uzrādīt neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu (skat. 137. punktu).

AG225. Lai ārvalstu valūtas guvumus un zaudējumus atzītu saskaņā ar *IPSAS* 4, finanšu aktīvs, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, saskaņā ar 41. punktu, tiek uzskatīts par monetāro posteni. Līdz ar to šādu aktīvu uzskata par aktīvu, kas novērtēts amortizētajā vērtībā ārvalstu valūtā. Ārvalstu valūtas atšķirības, kas attiecas uz amortizēto vērtību, atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā, un citas uzskaites vērtības izmaiņas atzīst saskaņā ar 111. punktu.

AG226. 106. punktā noteikts, ka institūcija var īstenot neatsaucamu izvēli uzrādīt neto aktīvos/pašu kapitālā turpmākās konkrēto ieguldījumu patiesās vērtības izmaiņas pašu kapitāla instrumentos. Šāds ieguldījums nav monetārais postenis. Līdz ar to guvumos vai zaudējumos, kas uzrādīti neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 106. punktu, ietilpst jebkurš saistīts ārvalstu valūtas komponents.

AG227. Ja starp neatvasinātu monetāro aktīvu un neatvasinātām monetārām saistībām pastāv riska ierobežošanas attiecības, izmaiņas šo finanšu instrumentu ārvalstu valūtas komponentā tiek uzrādītas pārsniegumā vai iztrūkumā.

***Finanšu saistības, kas noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu***

AG228. Ja institūcija nosaka finanšu saistības patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, tai jānosaka, vai saistību kredītriska izmaiņu ietekmes uzrādīšana neto aktīvos/pašu kapitālā radītu vai palielinātu uzskaites neatbilstību pārsniegumā vai iztrūkumā. Uzskaites neatbilstība tiktu radīta vai palielināta, ja saistību kredītriska izmaiņu uzrādīšana neto aktīvos/pašu kapitālā radītu lielāku neatbilstību pārsniegumā vai iztrūkumā nekā tad, ja šīs summas tiktu uzrādītas pārsniegumā vai iztrūkumā.

AG229. Lai to noteiktu, institūcijai jānovērtē, vai tā paredz, ka saistību kredītriska izmaiņu ietekmi pārsniegumā vai iztrūkumā kompensēs patiesās vērtības izmaiņas citā finanšu instrumentā, kas novērtēts patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu. Šādas prognozes pamatā jābūt ekonomiskajām attiecībām starp saistību pazīmēm un cita finanšu instrumenta pazīmēm.

AG230. Institūcija to nosaka sākotnējās atzīšanas brīdī un nenovērtē atkārtoti. Praktisku apsvērumu dēļ institūcijai vienlaikus nav jānoslēdz līgumi par visiem aktīviem un saistībām, kas rada uzskaites neatbilstību. Ir atļauta pamatota kavēšanās, ja paredzēti arī pārējie darījumi. Institūcija konsekventi izmanto metodiku, lai noteiktu, vai saistību kredītriska izmaiņu ietekmes uzrādīšana neto aktīvos/pašu kapitālā radītu vai palielinātu uzskaites neatbilstību pārsniegumā vai iztrūkumā. Tomēr institūcija var izmantot atšķirīgu metodiku, ja atšķiras ekonomiskās attiecības starp tādu saistību pazīmēm, kas noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, un citu finanšu instrumentu pazīmēm. *IPSAS* 30 prasīts, lai institūcija finanšu pārskata piezīmēs atklātu kvalitatīvu informāciju par noteikšanā izmantoto metodiku.

AG231. Ja tiktu radīta vai palielināta šāda uzskaites neatbilstība, institūcijai visas patiesās vērtības izmaiņas (tostarp saistību kredītriska izmaiņu ietekme) jāuzrāda pārsniegumā vai iztrūkumā. Ja šāda uzskaites neatbilstība netiktu radīta vai palielināta, institūcijai saistību kredītriska izmaiņu ietekme jāuzrāda neto aktīvos/pašu kapitālā.

AG232. Neto aktīvos/pašu kapitālā uzrādītās summas pēc tam netiek pārnestas uz pārsniegumu vai iztrūkumu. Tomēr institūcija var pārnest kumulatīvos guvumus vai zaudējumus pašu kapitālā.

AG233. Turpmākajā piemērā aprakstīta situācija, kurā tiktu radīta uzskaites neatbilstība pārsniegumā vai iztrūkumā, ja saistību kredītriska izmaiņu ietekmi uzrādītu neto aktīvos/pašu kapitālā. Federāla hipotēku un mājokļu korporācija izsniedz klientiem aizdevumus un finansē šos aizdevumus, pārdodot obligācijas ar atbilstošām pazīmēm (piemēram, nesamaksāto summu, atmaksas profilu, termiņu un valūtu) tirgū. Aizdevuma līguma noteikumi atļauj hipotekārā aizdevuma klientam atmaksāt aizdevumu pirms termiņa (t. i., izpildīt saistības pret banku), nopērkot atbilstošo obligāciju patiesajā vērtībā tirgū un nododot šo obligāciju federālajai hipotēku un mājokļu korporācijai. Līgumā noteiktās pirmstermiņa samaksas tiesības paredz, ka, pasliktinoties obligācijas kredītkvalitātei (un līdz ar to samazinoties hipotēku un mājokļu korporācijas saistību patiesajai vērtībai), samazinās arī hipotēku un mājokļu korporācijas aizdevuma aktīva patiesā vērtība. Aktīva patiesās vērtības izmaiņas atspoguļo hipotekārā aizdevuma klienta līgumā noteiktās tiesības atmaksāt hipotekāro aizdevumu pirms termiņa, nopērkot pamatobligāciju patiesajā vērtībā (kas šajā gadījumā ir samazinājusies) un nododot šo obligāciju hipotēku un mājokļu korporācijai. Tādējādi saistību (obligācijas) kredītriska izmaiņu ietekmi pārsniegumā vai iztrūkumā kompensēs atbilstošas finanšu aktīva (aizdevuma) patiesās vērtības izmaiņas. Ja saistību kredītriska izmaiņas tiktu uzrādītas neto aktīvos/pašu kapitālā, tad pārsniegumā vai iztrūkumā rastos uzskaites neatbilstība. Līdz ar to hipotēku un mājokļu korporācijai visas saistību patiesās vērtības izmaiņas (tostarp saistību kredītriska izmaiņu ietekme) ir jāuzrāda pārsniegumā vai iztrūkumā.

AG234. AG233. punktā aprakstītajā piemērā starp saistību kredītriska izmaiņu ietekmi un finanšu aktīva patiesās vērtības izmaiņām pastāv līgumiska saikne (t. i., atbilstoši līgumā noteiktajām hipotekārā aizdevuma klienta tiesībām, kas paredz atmaksāt aizdevumu pirms termiņa, nopērkot obligāciju patiesajā vērtībā un nododot obligāciju hipotēku un mājokļu korporācijai). Tomēr arī bez līgumiskas saiknes var rasties uzskaites neatbilstība.

AG235. Lai piemērotu 108. un 109. punktā noteiktās prasības, uzskaites neatbilstību neizraisa tikai novērtēšanas metode, ko institūcija izmanto, lai noteiktu saistību kredītriska izmaiņu ietekmi. Uzskaites neatbilstība pārsniegumā vai iztrūkumā radīsies tikai tad, ja ir paredzams, ka saistību kredītriska izmaiņu ietekmi (saskaņā ar *IPSAS* 30) kompensēs cita finanšu instrumenta patiesās vērtības izmaiņas. Neatbilstība, kas rodas tikai novērtēšanas metodes rezultātā (t. i., tāpēc, ka institūcija nenošķir saistību kredītriska izmaiņas no citām to patiesās vērtības izmaiņām), neietekmē 108. un 109. punktos prasīto noteikšanu. Piemēram, institūcija nevar nošķirt saistību kredītriska izmaiņas no likviditātes riska izmaiņām. Ja institūcija neto aktīvos/pašu kapitālā uzrāda abu faktoru kopējo ietekmi, neatbilstība var rasties tāpēc, ka likviditātes riska izmaiņas var būt ietvertas institūcijas finanšu aktīvu patiesās vērtības novērtējumā un visas šo aktīvu patiesās vērtības izmaiņas tiek uzrādītas pārsniegumā vai iztrūkumā. Tomēr šādu neatbilstību izraisa novērtējuma neprecizitāte, nevis AG229. punktā minētās kompensēšanas attiecības, tāpēc tā neietekmē 108. un 109. punktā prasīto noteikšanu.

*“Kredītriska” nozīme (108. un 109. punkts)*

AG236. *IPSAS* 30 kredītrisks ir definēts kā “risks, ka finanšu instrumenta viena puse radīs finanšu zaudējumus otrai pusei, nespējot izpildīt savu pienākumu”. 108. punkta a) apakšpunktā minētā prasība attiecas uz risku, ko emitents neizpildīs attiecībā uz šīm konkrētajām saistībām. Tai nav obligāti jābūt saistītai ar emitenta kredītspēju. Piemēram, ja institūcija emitē nodrošinātas saistības un nenodrošinātas saistības, kas citādi ir identiskas, abu šo saistību kredītrisks atšķirsies, lai gan tās emitējusi viena un tā pati institūcija. Nodrošināto saistību kredītrisks būs mazāks par nenodrošināto saistību kredītrisku. Nodrošināto saistību kredītrisks var būt tuvu nullei.

AG237. Lai piemērotu 108. punkta a) apakšpunktā noteikto prasību, kredītrisks atšķiras no aktīvam specifiskā darbības rezultātu riska. Aktīvam specifiskais darbības rezultātu risks nav saistīts ar risku, ka institūcija neizpildīs konkrētu pienākumu, bet gan ar risku, ka vienam aktīvam vai aktīvu grupai būs vāji darbības rezultāti (vai tādu nebūs vispār).

AG238. Var minēt šādus piemērus, kuros izpaužas aktīvam specifiskais darbības rezultātu risks:

a) saistības ar uzskaites vienības iezīmi, ar kuru ieguldītājiem pienākošā summa ir līgumiski noteikta, pamatojoties uz konkrēto aktīvu darbības rezultātiem. Šīs uzskaites vienības iezīmes ietekme uz saistību patieso vērtību ir aktīvam specifiskais darbības rezultātu risks, nevis kredītrisks;

b) strukturētas institūcijas emitētas saistības ar šādām pazīmēm. Institūcija ir juridiski nodalīta, lai aktīvi institūcijā tiktu norobežoti tikai ieguldītāju labā pat bankrota gadījumā. Institūcija nenoslēdz citus darījumus, un aktīvus institūcijā nevar ieķīlāt. Summas pienākas institūcijas ieguldītājiem tikai tad, ja norobežotie aktīvi var radīt naudas plūsmas. Tādējādi saistību patiesās vērtības izmaiņas galvenokārt atspoguļo aktīvu patiesās vērtības izmaiņas. Aktīvu darbības rezultātu ietekme uz saistību patieso vērtību ir aktīvam specifiskais darbības rezultātu risks, nevis kredītrisks.

*Kredītriska izmaiņu ietekmes noteikšana*

AG239. Lai piemērotu 108. punkta a) apakšpunktā noteikto prasību, institūcija nosaka finanšu saistību patiesās vērtības izmaiņu summu, kas ir attiecināma uz šo saistību kredītriska izmaiņām:

a) kā patiesās vērtības izmaiņu summu, kas nav attiecināma uz tirgus nosacījumu izmaiņām, kuras rada tirgus risku (skat. AG240. un AG241. punktu), vai

b) izmantojot citu metodi, kura, institūcijas ieskatā, ticamāk parāda saistību patiesās vērtības izmaiņu summu, kas ir attiecināma uz kredītriska izmaiņām.

AG240. Tirgus nosacījumu izmaiņas, kas rada tirgus risku, ir izmaiņas etalona procentu likmē, cita institūcijas finanšu instrumenta cenā, preču cenā, ārvalstu valūtas maiņas kursā vai preču vai likmju indeksā.

AG241. Ja vienīgās attiecīgās būtiskās izmaiņas tirgus nosacījumos attiecībā uz saistībām ir izmaiņas novērotajā (etalona) procentu likmē, AG239. punkta a)  apakšpunktā minēto summu var aplēst šādi:

a) vispirms institūcija aprēķina saistību iekšējo peļņas normu perioda sākumā, izmantojot saistību patieso vērtību un saistību līgumā paredzētās naudas plūsmas perioda sākumā. No šīs peļņas normas institūcija atskaita novēroto (etalona) procentu likmi perioda sākumā, lai iegūtu instrumentam specifisku iekšējās peļņas normas komponentu;

b) pēc tam institūcija aprēķina pašreizējo vērtību naudas plūsmām, kas saistītas ar saistībām, izmantojot saistību līgumā paredzētās naudas plūsmas perioda beigās un diskonta likmi, kas vienāda ar summu, ko veido: i) novērotā (etalona) procentu likme perioda beigās un ii) instrumentam specifiskais iekšējās peļņas normas komponents, kas noteikts atbilstoši a) apakšpunktam;

c) starpība starp saistību patieso vērtību perioda beigās un summu, kas noteikta atbilstoši b) apakšpunktam, ir patiesās vērtības izmaiņas, kas nav attiecināmas uz novērotās (etalona) procentu likmes izmaiņām. Šī ir summa, kas jāuzrāda neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 108. punkta a) apakšpunktu.

AG242. Piemērā, kas aprakstīts AG241. punktā, pieņemts, ka patiesās vērtības izmaiņas, kas izriet no faktoriem, kuri nav instrumenta kredītriska izmaiņas vai novēroto (etalona) procenta likmju izmaiņas, nav būtiskas. Šī metode nebūs atbilstoša, ja patiesās vērtības izmaiņas, kas izriet no citiem faktoriem, ir būtiskas. Šajos gadījumos institūcijai ir jāizmanto cita metode, ar kuru saistību kredītriska izmaiņu ietekme tiek novērtēta ticamāk (skat. AG239. punkta b) apakšpunktu). Piemēram, ja piemērā minētajā instrumentā ietilpst iegultais atvasinātais instruments, izmaiņas iegultā atvasinātā instrumenta patiesajā vērtībā netiek ņemtas vērā, nosakot summu, kas tiks uzrādīta neto aktīvos/pašu kapitālā saskaņā ar 108. punkta a) apakšpunktu.

AG243. Tāpat kā ar visiem patiesās vērtības novērtējumiem, institūcijas novērtēšanas metodē, kuru izmanto, lai noteiktu saistību patiesās vērtības izmaiņu daļu, kas ir attiecināma uz kredītriska izmaiņām, maksimāli jāizmanto attiecīgie novērojamie dati un minimāli jāizmanto nenovērojamie dati.

**Riska ierobežošanas uzskaite**

*Riska ierobežošanas instrumenti*

Atbilstošie instrumenti

AG244. Atvasinātos instrumentus, kas ir iegulti hibrīda līgumos, bet nav uzskaitīti atsevišķi, nevar noteikt kā atsevišķus riska ierobežošanas instrumentus.

AG245. Institūcijas pašu kapitāla instrumenti nav institūcijas finanšu aktīvi vai finanšu saistības, tāpēc tos nevar noteikt kā riska ierobežošanas instrumentus.

AG246. Ārvalstu valūtas riska ierobežošanai neatvasinātā finanšu instrumenta ārvalstu valūtas riska komponentu nosaka saskaņā ar *IPSAS* 4.

Rakstiski iespējas līgumi

AG247. Šis standarts neierobežo apstākļus, kuros atvasinātu instrumentu, ko novērtē patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu, izņemot dažus rakstiskus iespējas līgumus. Rakstisks iespējas līgums neatbilst riska ierobežošanas instrumenta kritērijiem, ja vien to nenosaka kā pirkšanas iespējas līguma kompensēšanu, tostarp tādu, kas ir iegults citā finanšu instrumentā (piemēram, rakstisks iespējas līgums, ko izmanto, lai nodrošinātu pieprasāmas saistības).

Riska ierobežošanas instrumentu noteikšana

AG248. Saistībā ar riska ierobežošanu, kas nav ārvalstu valūtas riska ierobežošana, kad institūcija kā riska ierobežošanas instrumentu nosaka neatvasinātu finanšu aktīvu vai neatvasinātas finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, tā var noteikt tikai neatvasinātu finanšu instrumentu kopumā vai tā daļu.

AG249. Atsevišķu riska ierobežošanas instrumentu var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu vairāk nekā viena veida riskam, ja riska ierobežošanas instrumentu un dažādas riska pozīcijas īpaši nosaka kā nodrošinātus posteņus. Šie nodrošinātie posteņi var būt dažādās riska ierobežošanas attiecībās.

*Nodrošināti posteņi*

Atbilstošie posteņi

AG250. Saistoša apņemšanās iegādāties darījumu publiskā sektora apvienošanā nevar būt nodrošināts postenis, izņemot ārvalstu valūtas risku, jo citus riskus, kas tiek nodrošināti, nevar īpaši noteikt un novērtēt. Šie citi riski ir vispārējie uzņēmējdarbības riski.

AG251. Pašu kapitāla metodes ieguldījums nevar būt nodrošināts postenis patiesās vērtības riska ierobežošanā. Tas ir tāpēc, ka pašu kapitāla metode pārsniegumā vai iztrūkumā atzīst ieguldītāja daļu no ieguldījuma saņēmēja pārsnieguma vai iztrūkuma, nevis ieguldījuma patiesās vērtības izmaiņas. Līdzīga iemesla dēļ ieguldījums konsolidētā kontrolētā institūcijā nevar būt nodrošināts postenis patiesās vērtības riska ierobežošanā. Tas ir tāpēc, ka konsolidācija pārsniegumā vai iztrūkumā atzīst kontrolētās institūcijas pārsniegumu vai iztrūkumu, nevis ieguldījuma patiesās vērtības izmaiņas. Neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā ir atšķirīga, jo tā ir ārvalstu valūtas riska darījuma riska ierobežošana, nevis ieguldījuma vērtības izmaiņu patiesās vērtības riska ierobežošana.

AG252. 125. punktā institūcijai atļauts kā nodrošinātus posteņus noteikt sakopotus riskus, kuros apvienots risks un atvasināts instruments. Nosakot šādu nodrošināto posteni, institūcija novērtē, vai sakopotajā riskā atvasināts instruments apvienots ar risku, radot atšķirīgu sakopoto risku, ko pārvalda kā vienu konkrētu risku (vai riskus). Šādā gadījumā institūcija var noteikt nodrošināto posteni, pamatojoties uz sakopoto risku. Piemēram:

a) institūcija var ierobežot risku noteiktam ļoti iespējamu naftas pirkumu daudzumam 15 mēnešu laikā attiecībā pret cenu risku (pamatojoties uz ASV dolāriem), izmantojot nākotnes naftas pirkšanas līgumu uz 15 mēnešiem. Riska pārvaldības nolūkos ļoti iespējamos naftas pirkumus un nākotnes naftas pirkšanas līgumu kopā var uzskatīt par ārvalstu valūtas risku, kas attiecas uz noteiktu summu ASV dolāros 15 mēnešu laikā (t. i., tāpat kā jebkuru noteiktas summas naudas izejošo plūsmu ASV dolāros 15 mēnešu laikā);

b) institūcija var ierobežot ārvalstu valūtas risku visam 10 gadu termiņam, kāds ir nemainīgas likmes parādam, kas izteikts ārvalstu valūtā. Tomēr institūcija prasa nemainīgas likmes riska darījumu savā funkcionālajā valūtā tikai uz īsu vai vidēju termiņu (teiksim, diviem gadiem) un brīvi svārstīgas likmes riska darījumu funkcionālajā valūtā atlikušajam termiņam. Katru reizi divu gadu perioda beigās (t. i., reizi divos gados) institūcija nosaka fiksētas procentu likmes risku (ja procentu līmenis ir tāds, ka institūcija vēlas noteikt fiksētas procentu likmes) nākamajiem diviem gadiem. Šādā situācijā institūcija uz 10 gadiem var noslēgt procentu likmes mijmaiņas darījumu dažādās valūtās, kam procentu likme mainās no nemainīgas likmes uz brīvi svārstīgu likmi un kas maina fiksētās likmes parādu ārvalstu valūtā uz mainīgas likmes riska darījumu funkcionālajā valūtā. Tas pārklājas ar procentu likmes mijmaiņas darījumu uz diviem gadiem, kas, pamatojoties uz funkcionālo valūtu, maina mainīgās likmes parādu uz nemainīgas likmes parādu. Faktiski nemainīgas likmes parāds ārvalstu valūtā un uz 10 gadiem noslēgtais procentu likmes mijmaiņas darījums dažādās valūtās, kam procentu likme mainās no fiksētas uz brīvi svārstīgu, pārvaldības nolūkos kopā tiek uzskatīts par mainīgas likmes parāda funkcionālās valūtas riska darījumu uz 10 gadiem.

AG253. Nosakot nodrošināto posteni uz sakopotā riska pamata, institūcija izvērtē, kāda kopējā ietekme ir posteņiem, kas veido sakopoto risku, lai novērtētu riska ierobežošanas efektivitāti un noteiktu riska ierobežošanas neefektivitāti. Tomēr posteņus, kas veido sakopoto risku, joprojām uzskaita atsevišķi. Tas nozīmē, ka, piemēram:

a) atvasinātos instrumentus, kas ietilpst sakopotajā riskā, atzīst kā atsevišķus aktīvus vai saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, un

b) ja riska ierobežošanas attiecības ir noteiktas starp posteņiem, kas veido sakopoto risku, atvasinātā instrumenta iekļaušanai sakopotajā riskā ir jāatbilst šā atvasinātā instrumenta kā riska ierobežošanas instrumenta noteikšanai sakopotā riska līmenī. Piemēram, ja institūcija no atvasinātā instrumenta kā riska ierobežošanas instrumenta noteikšanas izņem atvasinātā instrumenta nākotnes elementu riska ierobežošanas attiecībām starp posteņiem, kas veido sakopoto risku, institūcijai nākotnes elements jāizņem arī tad, kad šis atvasinātais instruments kā nodrošinātais postenis tiek iekļauts sakopotajā riskā. Citādi sakopotajā riskā iekļauj atvasināto instrumentu kopumā vai tā daļu.

AG254. 127. punktā noteikts, ka konsolidētajos finanšu pārskatos ļoti ticama prognozējamā darījuma ārvalstu valūtas risks saimnieciskā institūcijā var atbilst nodrošināta posteņa kritērijiem naudas plūsmas riska ierobežošanā, ja darījums ir izteikts valūtā, kas nav institūcijas, kura noslēdz šo darījumu, funkcionālā valūta, un ja ārvalstu valūtas risks ietekmēs konsolidēto pārsniegumu vai iztrūkumu. Šim nolūkam institūcija var būt kontrolējošā institūcija, kontrolētā institūcija, asociētais uzņēmums, kopuzņēmums vai filiāle. Ja prognozējamā darījuma ārvalstu valūtas risks saimnieciskā institūcijā neietekmē konsolidēto pārsniegumu vai iztrūkumu, darījums nevar atbilst nodrošinātā posteņa kritērijiem. Tā parasti notiek ar autoratlīdzības maksājumiem, procentu maksājumiem vai vadības izmaksām starp tās pašas saimnieciskās institūcijas dalībniekiem, ja vien netiek noslēgts saistīts ārējs darījums. Tomēr, ja prognozējamā darījuma ārvalstu valūtas risks saimnieciskā institūcijā ietekmēs konsolidēto pārsniegumu vai iztrūkumu, darījums saimnieciskajā institūcijā var atbilst nodrošinātā posteņa kritērijiem. Piemērs ir prognozējami krājumu pārdošanas vai pirkšanas darījumi starp tās pašas saimnieciskās institūcijas dalībniekiem, ja krājumi pēc tam tiek pārdoti saimnieciskās institūcijas trešajai personai. Tāpat prognozējams mašīnu un iekārtu pārdošanas darījums saimnieciskā institūcijā no institūcijas, kas tās izgatavojusi, institūcijai, kas šīs mašīnas un iekārtas izmantos savā darbībā, var ietekmēt konsolidēto pārsniegumu vai iztrūkumu. Tas varētu notikt, piemēram, tāpēc, ka pircēja institūcija nolietos mašīnas un iekārtas un sākotnēji atzītā mašīnu un iekārtu summa var mainīties, ja prognozējamais darījums saimnieciskajā institūcijā tiek izteikts valūtā, kas nav pircēja institūcijas funkcionālā valūta.

AG255. Ja prognozējamā darījuma riska ierobežošana saimnieciskā institūcijā atbilst riska ierobežošanas uzskaitei, visi guvumi vai zaudējumi tiek atzīti neto aktīvos/pašu kapitālā un izņemti no tiem/tā saskaņā ar 140. punktu. Attiecīgais periods vai periodi, kuros nodrošinātā darījuma ārvalstu valūtas risks ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu, ir tad, kad tas ietekmē konsolidēto pārsniegumu vai iztrūkumu.

Nodrošināto posteņu noteikšana

AG256. Komponents ir nodrošinātais postenis, kas ir mazāks par visu posteni. Līdz ar to komponents atspoguļo tikai zināmu posteņa risku, kura daļa tas ir, vai atspoguļo risku tikai zināmā mērā (piemēram, nosakot posteņa daļu).

Riska komponenti

AG257. Lai riska komponentu varētu noteikt kā nodrošināto posteni, tam jābūt atsevišķi nosakāmam finanšu vai nefinanšu posteņa komponentam, kā arī posteņa naudas plūsmu vai patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz šā riska komponenta izmaiņām, jābūt ticami novērtējamām.

AG258. Nosakot, kādi riska komponenti var tikt noteikti kā nodrošinātais postenis, institūcija šos riska komponentus novērtē saistībā ar konkrēto tirgus struktūru, uz kuru attiecas risks vai riski un kurā norisinās riska ierobežošanas darbība. Šādai noteikšanai nepieciešams izvērtēt attiecīgos faktus un apstākļus, kas atšķiras pēc riska un tirgus.

AG259. Nosakot riska komponentus kā nodrošinātos posteņus, institūcija izvērtē, vai riska komponenti līgumā ir skaidri noteikti (līgumiski noteiktie riska komponenti) vai arī tie ir netieši ietverti posteņa, kura daļa tie ir, patiesajā vērtībā vai naudas plūsmās (ārpus līguma noteiktie riska komponenti). Ārpus līguma noteiktos riska komponentus var attiecināt uz posteņiem, kas nav līgums (piemēram, prognozējami darījumi) vai līgumi, kuros komponents nav skaidri noteikts (piemēram, saistoša vienošanās, kurā ietilpst tikai viena atsevišķa cena, nevis cenu noteikšanas formula, kas atsaucas uz dažādiem pamatinstrumentiem). Piemēram:

a) A institūcijai ir ilgtermiņa dabasgāzes piegādes līgums, kura cena tiek aprēķināta, izmantojot līgumiski noteiktu formulu, kas atsaucas uz precēm un citiem faktoriem (piemēram, gāzeļļu, degvieleļļu un citiem komponentiem, piemēram, transporta izmaksām). A institūcija šajā piegādes līgumā ierobežo risku gāzeļļas komponentam, izmantojot gāzeļļas nākotnes līgumu. Tā kā gāzeļļas komponentu nosaka piegādes līguma noteikumi, tas ir līgumiski noteikts riska komponents. Tāpēc cenu aprēķina formulas dēļ A institūcija secina, ka gāzeļļas cenas risks ir nosakāms atsevišķi. Vienlaikus ir tirgus gāzeļļas nākotnes līgumiem. Tāpēc A institūcija secina, ka gāzeļļas cenas risks ir ticami novērtējams. Līdz ar to gāzeļļas cenas risks piegādes līgumā ir riska komponents, ko var noteikt kā nodrošināto posteni;

b) B institūcija ierobežo risku turpmākajiem kafijas pirkšanas darījumiem, pamatojoties uz ražošanas prognozi. Līdz pat 15 mēnešiem pirms piegādes sākas riska ierobežošana, kas attiecas uz prognozēto pirkšanas apjoma daļu. Laika gaitā (tuvojoties piegādes datumam) B institūcija palielina nodrošināto apjomu. B institūcija izmanto divu dažādu veidu līgumus, lai pārvaldītu kafijas cenas risku:

i) biržā tirgotus nākotnes līgumus par kafiju un

ii) kafijas piegādes līgumus, kas paredz “Arabica” šķirnes kafiju no Kolumbijas piegādāt konkrētai ražošanas vietai. Šajos līgumos cena vienai tonnai kafijas tiek aprēķināta, pamatojoties uz cenu, kāda ir biržā tirgotiem nākotnes līgumiem par kafiju, pieskaitot noteiktu cenu atšķirību, kā arī mainīgas loģistikas pakalpojumu izmaksas pēc cenu aprēķina formulas. Kafijas piegādes līgums ir izpildāms līgums, pēc kura B institūcija veic faktisku kafijas piegādi.

Piegādēm, kas attiecas uz pašreizējo ražu, kafijas piegādes līgumu noslēgšana ļauj B institūcijai noteikt cenu starpību starp faktisko nopirktās kafijas kvalitāti (“Arabica” šķirnes kafija no Kolumbijas) un kvalitātes etalonu, kas ir pamatinstruments biržā tirgotam nākotnes līgumam. Tomēr piegādēm, kas attiecas uz nākamo ražu, kafijas piegādes līgumi vēl nav pieejami, tāpēc cenu atšķirību nevar noteikt. B institūcija izmanto biržā tirgotus nākotnes līgumus par kafiju, lai ierobežotu risku tā kafijas cenas riska kvalitātes etalona komponentam attiecībā uz piegādēm, kas attiecas uz pašreizējo ražu un arī nākamo ražu. B institūcija nosaka, ka tā ir pakļauta trim dažādiem riskiem: kafijas cenas riskam, kas atspoguļo kvalitātes etalonu, kafijas cenas riskam, kas atspoguļo starpību starp kvalitātes etalona kafijas cenu un konkrēto “Arabica” šķirnes kafiju no Kolumbijas, kas tiek faktiski saņemta, un mainīgajām loģistikas izmaksām. Piegādēm, kas attiecas uz pašreizējo ražu, pēc tam, kad B institūcija noslēdz kafijas piegādes līgumu, kafijas cenas risks, kas atspoguļo kvalitātes etalonu, ir līgumiski noteikts riska komponents, jo cenu aprēķina formulā ietilpst indeksācija pēc cenas, kāda ir biržā tirgotiem nākotnes līgumiem par kafiju. B institūcija secina, ka šis riska komponents ir atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams.

Par piegādēm, kas attiecas uz nākamo ražu, B institūcija vēl nav noslēgusi nekādus kafijas piegādes līgumus (t. i., šīs piegādes ir prognozējamie darījumi). Tāpēc kafijas cenas risks, kas atspoguļo kvalitātes etalonu, ir ārpus līguma noteiktais riska komponents. Analizējot tirgus struktūru, B institūcija ņem vērā to, kā tiek aprēķināta cena konkrētās saņemtās kafijas iespējamām piegādēm. Tāpēc, pamatojoties uz šo tirgus struktūras analīzi, B institūcija secina, ka prognozējamos darījumos ietilpst arī kafijas cenas risks, kas atspoguļo kvalitātes etalonu, kā riska komponents, kas ir atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams, lai gan tas nav līgumiski noteikts. Līdz ar to B institūcija var noteikt riska ierobežošanas attiecības uz riska komponenta pamata (kafijas cenas riskam, kas atspoguļo kvalitātes etalonu) gan kafijas piegādes līgumiem, gan arī prognozējamiem darījumiem;

c) C institūcija ierobežo risku turpmāko reaktīvo dzinēju degvielas iepirkumu darījumu daļai, pamatojoties uz patēriņa prognozi, līdz pat 24 mēnešiem pirms piegādes un laika gaitā palielina apjomu, kuram tā ierobežo risku. C institūcija ierobežo šo risku, izmantojot dažādu veidu līgumus atkarībā no riska ierobežošanas laikposma, kas ietekmē atvasināto instrumentu tirgus likviditāti. Garākiem laikposmiem (12–24 mēneši) C institūcija izmanto jēlnaftas līgumus, jo tikai tiem ir pietiekama tirgus likviditāte. 6–12 mēnešu laikposmiem C institūcija izmanto gāzeļļas atvasinātos instrumentus, jo tie ir pietiekami likvīdi. Laikposmiem, kas nepārsniedz sešus mēnešus, C institūcija izmanto reaktīvo dzinēju degvielas līgumus. C institūcija naftas un naftas produktu tirgus struktūru analizē un attiecīgos faktus un apstākļus izvērtē šādi:

i) C institūcija darbojas ģeogrāfiskā zonā, kurā etalons ir “Brent” markas jēlnafta. Jēlnafta ir izejmateriāla etalons, kas ietekmē dažādu naftas pārstrādes produktu cenu kā to pamata izejviela. Gāzeļļa ir naftas pārstrādes produktu etalons, ko izmanto kā cenu noteikšanas atsauci naftas destilātiem vispārīgāk. Tas atspoguļojas arī atvasināto finanšu instrumentu veidos, kas attiecas uz jēlnaftas un naftas pārstrādes produktu tirgu vidē, kurā darbojas C institūcija, piemēram,

* jēlnaftas etalona nākotnes līgums, kas ir “Brent” markas jēlnaftai;
* gāzeļļas etalona nākotnes līgums, kuru izmanto kā cenu noteikšanas atsauci destilātiem, piemēram, reaktīvo dzinēju degvielas starpības atvasinātie instrumenti aptver cenu atšķirību starp reaktīvo dzinēju degvielu un gāzeļļas etalonu, un
* gāzeļļas etalona pārstrādes starpības atvasinātais instruments (t. i., atvasinātais instruments cenu atšķirībai starp jēlnaftu un gāzeļļu – pārstrādes peļņas norma), ko indeksē pēc “Brent” markas jēlnaftas;

ii) naftas pārstrādes produktu cenu noteikšana nav atkarīga no konkrētās jēlnaftas, kuru pārstrādā konkrētā pārstrādes rūpnīca, jo šie naftas pārstrādes produkti (piemēram, gāzeļļa vai reaktīvo dzinēju degviela) ir standartizēti produkti.

Tāpēc C institūcija secina, ka reaktīvo dzinēju degvielas pirkšanas darījumu cenas riskā ietilpst jēlnaftas cenas riska komponents, pamatojoties uz “Brent” markas jēlnaftu, un gāzeļļas cenas riska komponents, lai gan jēlnafta un gāzeļļa nav noteikta nevienas līgumiskās vienošanās noteikumos. C institūcija secina, ka šie divi riska komponenti ir atsevišķi nosakāmi un ticami novērtējami, lai gan tie nav līgumiski noteikti. Līdz ar to C institūcija var noteikt riska ierobežošanas attiecības prognozējamiem reaktīvo dzinēju degvielas pirkšanas darījumiem uz riska komponentu pamata (jēlnaftai vai gāzeļļai). Šī analīze nozīmē arī to, ka, ja, piemēram, C institūcija izmantotu jēlnaftas atvasinātos instrumentus, pamatojoties uz “West Texas Intermediate” (*WTI*) markas jēlnaftu, izmaiņas cenu atšķirībā starp “Brent” markas jēlnaftu un *WTI* markas jēlnaftu padarītu riska ierobežošanu neefektīvu;

d) D institūcija tur nemainīgas likmes parāda instrumentu. Šis instruments tiek emitēts vidē ar tirgu, kurā daudz līdzīgu parāda instrumentu tiek salīdzināts pēc to starpības pret etalona likmi (piemēram, starpbanku piedāvāto likmi), un mainīgas likmes instrumenti šādā vidē parasti ir indeksēti pēc šīs etalona likmes. Procentu likmes mijmaiņas darījumus bieži izmanto, lai pārvaldītu procentu likmes risku, pamatojoties uz šo etalona likmi, neatkarīgi no parāda instrumentu starpības pret šo etalona likmi. Nemainīgas likmes parāda instrumentu cena mainās, tieši reaģējot uz aktuālajām etalona likmes izmaiņām. D institūcija secina, ka etalona likme ir komponents, kas ir atsevišķi nosakāms un ticami novērtējums. Līdz ar to D institūcija var noteikt riska ierobežošanas attiecības nemainīgas likmes parāda instrumentam, pamatojoties uz riska komponentu etalona procentu likmei.

AG260. Nosakot riska komponentu kā nodrošināto posteni, riska ierobežošanas uzskaites prasības ir piemērojamas šim riska komponentam tāpat, kā tās ir piemērojamas citiem nodrošinātiem posteņiem, kas nav riska komponenti. Piemēram, ir piemērojami atbilstības kritēriji, tostarp tas, ka riska ierobežošanas attiecībām jāatbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām, un jebkura riska ierobežošanas neefektivitāte ir jānovērtē un jāatzīst.

AG261. Institūcija arī var noteikt tikai nodrošināta posteņa naudas plūsmu vai patiesās vērtības izmaiņas virs vai zem noteiktās cenas vai pēc cita mainīgā (vienpusējais risks). Nodrošinātā postenī vienpusējo risku atspoguļo pirkšanas iespējas līguma riska ierobežošanas instrumenta raksturīgā vērtība (pieņemot, ka tam ir tādi paši galvenie noteikumi kā noteiktajam riskam), nevis tā vērtība laikā. Piemēram, institūcija var noteikt turpmāko naudas plūsmu iznākumu mainīgumu, kas izriet no prognozētā preces pirkuma cenas pieauguma. Šādā situācijā institūcija nosaka tikai naudas plūsmas zaudējumus, kas izriet no cenas pieauguma virs noteiktā līmeņa. Nodrošinātais risks neietver pirkšanas iespējas līguma vērtību laikā, jo vērtība laikā nav prognozētā darījuma komponents, kas ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu.

AG262. Pastāv atspēkojams pieņēmums, ka, ja vien inflācijas risks nav līgumiski noteikts, tas nav atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams, tāpēc to nevar noteikt kā finanšu instrumenta riska komponentu. Tomēr atsevišķos gadījumos ir iespējams noteikt riska komponentu inflācijas riskam, kas ir atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams inflācijas vides konkrēto apstākļu un attiecīgā parāda instrumentu tirgus dēļ.

AG263. Piemēram, institūcija emitē parāda instrumentu vidē, kurā inflācijai piesaistītajām obligācijām ir tāda apjoma un termiņa struktūra, kas rada pietiekami likvīdu tirgu, ļaujot veidot termiņa struktūru ar nulles kupona reālajām procentu likmēm. Tas nozīmē, ka attiecīgajai valūtai inflācija ir būtisks faktors, ko parāda instrumentu tirgus izvērtē atsevišķi. Šādos apstākļos inflācijas riska komponentu varētu noteikt, diskontējot nodrošinātā parāda instrumenta naudas plūsmas, izmantojot termiņa struktūru ar nulles kupona reālajām procentu likmēm (t. i., līdzīgi, kā var noteikt bezriska (nominālās) procentu likmes komponentu). Savukārt daudzos gadījumos inflācijas riska komponents nav atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams. Piemēram, institūcija emitē tikai tādu nominālās procentu likmes parāda instrumentu vidē ar tirgu inflācijai piesaistītām obligācijām, kas nav pietiekami likvīds, lai ļautu veidot termiņa struktūru ar nulles kuponu reālajām procentu likmēm. Šajā gadījumā tirgus struktūras, kā arī faktu un apstākļu analīze neļauj institūcijai secināt, ka inflācija ir būtisks faktors, ko parāda instrumentu tirgi izvērtē atsevišķi. Tāpēc institūcija nevar atspēkot pieņēmumu, ka inflācijas risks, kas nav līgumiski noteikts, nav atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams. Līdz ar to inflācijas riska komponentu nevarētu noteikt kā nodrošināto posteni. Tas attiecas uz visiem gadījumiem neatkarīgi no inflācijas riska ierobežošanas instrumenta, par kuru institūcija faktiski ir noslēgusi līgumu. Institūcija jo īpaši nevar vienkārši piemērot faktiskās inflācijas riska ierobežošanas instrumenta noteikumus, projicējot savus noteikumus uz nominālās procentu likmes parāda instrumentu.

AG264. Līgumiski noteikts inflācijas riska komponents, kāds piemīt atzītas, inflācijai piesaistītas obligācijas naudas plūsmām (pieņemot, ka iegulto atvasināto instrumentu nav prasīts uzskaitīt atsevišķi), ir atsevišķi nosakāms un ticami novērtējams, kamēr vien inflācijas riska komponents neietekmē citas instrumenta naudas plūsmas.

Nominālvērtības komponenti

AG265. Ir divu veidu nominālvērtības komponenti, ko var noteikt kā nodrošināto posteni riska ierobežošanas attiecībās – komponents, kas ir daļa no visa posteņa, vai pakāpes komponents. Komponenta veids maina uzskaites iznākumu. Institūcija nosaka komponentu uzskaites nolūkiem atbilstoši riska pārvaldības mērķim.

AG266. Komponents, kas ir daļa no posteņa, ir, piemēram, 50 procenti no aizdevuma līgumā paredzētajām naudas plūsmām.

AG267. Pakāpes komponentu var noteikt no noteiktas, bet atvērtas kopsummas vai no noteiktas nominālvērtības. Daži piemēri:

a) naudas darījuma apjoma daļa, piemēram, nākamo 10 ĀVV naudas plūsmas no pārdošanas darījumiem, kas izteikti ārvalstu valūtā, pēc pirmajām 20 ĀVV 201X. gada martā;[[3]](#footnote-3)

b) fiziska apjoma daļa, piemēram, atrašanās vietā XYZ uzglabātās dabasgāzes apakšējā pakāpe, kas ir 5 miljoni kubikmetru;

c) fiziska vai cita darījuma apjoma daļa, piemēram, pirmie 100 bareli naftas, kas nopirkti 201X. gada jūnijā, vai pirmās 100 MWh elektroenerģijas, kas nopirktas 201X. gada jūnijā, vai

d) pakāpe no nodrošinātā posteņa nominālvērtības, piemēram, pēdējie 80 miljoni VV no 100 miljonu VV vērtas saistošas apņemšanās, apakšējā pakāpe, kas ir 20 miljoni VV no 100 miljonu VV vērtas nemainīgas likmes obligācijas, vai augšējā pakāpe, kas ir 30 miljoni VV no 100 miljonu VV vērta nemainīgas likmes parāda instrumenta, kam var veikt priekšapmaksu patiesajā vērtībā (noteiktā nominālvērtība ir 100 miljoni VV).

AG268. Ja pakāpes komponents tiek noteikts patiesās vērtības riska ierobežošanā, institūcija to nosaka no noteiktās nominālvērtības. Lai ievērotu patiesās vērtības riska ierobežošanas atbilstības prasības, institūcija atkārtoti novērtē nodrošināto posteni atbilstoši patiesās vērtības izmaiņām (t. i., atkārtoti novērtē posteni atbilstoši patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz nodrošināto risku). Patiesās vērtības riska ierobežošanas korekcija jāatzīst pārsniegumā vai iztrūkumā ne vēlāk kā tad, kad tiek pārtraukta posteņa atzīšana. Līdz ar to nepieciešams izsekot postenim, uz kuru attiecas patiesās vērtības riska ierobežošanas korekcija. Saistībā ar pakāpes komponentu patiesās vērtības riska ierobežošanā institūcijai ir jāizseko nominālvērtībai, no kuras tas ir noteikts. Piemēram, AG267. punkta d) apakšpunktā minētajā gadījumā jāizseko kopējai noteiktajai nominālvērtībai 100 miljonu VV apmērā, lai izsekotu apakšējai pakāpei, kas ir 20 miljoni VV, vai augšējai pakāpei, kas ir 30 miljoni VV.

AG269. Pakāpes komponents, kurā ietilpst priekšapmaksas iespēja, nevar tikt noteikts kā nodrošinātais postenis patiesās vērtības riska ierobežošanā, ja priekšapmaksas iespējas patieso vērtību ietekmē nodrošinātā riska izmaiņas, ja vien noteiktā pakāpe neietver saistītās priekšapmaksas iespējas ietekmi, nosakot izmaiņas nodrošinātā posteņa patiesajā vērtībā.

Saikne starp posteņa komponentiem un kopējām naudas plūsmām

AG270. Ja finanšu vai nefinanšu posteņa naudas plūsmu komponentu nosaka kā nodrošināto posteni, šim komponentam jābūt mazākam par visa posteņa kopējām naudas plūsmām vai vienādam ar tām. Tomēr visas posteņa naudas plūsmas var noteikt kā nodrošināto posteni un nodrošināt tikai vienam konkrētam riskam (piemēram, tikai izmaiņām, kas ir attiecināmas uz izmaiņām ar tirgu saistītajā procentu likmē vai etalona preču cenā).

AG271. Piemēram, gadījumā, kad finanšu saistību efektīvā procentu likme ir zemāka par procentu likmi, kas saistīta ar tirgu, institūcija nevar noteikt:

a) saistību komponentu, kas vienāds ar procentiem pēc tirgus likmes (pieskaitot pamatsummu patiesās vērtības riska ierobežošanas gadījumā), un

b) negatīvu atlikušo komponentu.

AG272. Tomēr tādu nemainīgas likmes finanšu saistību gadījumā, kuru efektīvā procentu likme ir (piemēram) 100 bāzes punkti zem tirgus likmes, institūcija kā nodrošināto posteni var noteikt visu šo saistību vērtības izmaiņas (t. i., pamatsummu, pieskaitot procentus pēc tirgus likmes un atskaitot 100 bāzes punktus), kas ir attiecināmas uz tirgus likmes izmaiņām. Ja nemainīgas likmes finanšu instrumenta risku ierobežo zināmu laiku pēc tā rašanās un procentu likmes pa šo laiku ir mainījušās, institūcija var noteikt riska komponentu, kas ir vienāds ar etalona likmi, kura ir augstāka par līgumā noteikto likmi, kāda samaksāta par posteni. Institūcija var šādi rīkoties, ja etalona likme ir mazāka par efektīvo procentu likmi, kas aprēķināta, pieņemot, ka institūcija instrumentu nopirkusi dienā, kad tā pirmoreiz noteikusi nodrošināto posteni. Piemēram, pieņemsim, ka institūcija rada nemainīgas likmes finanšu aktīvu 100 VV vērtībā, kura efektīvā procentu likme ir 6 procenti brīdī, kad tirgus likme ir 4 procenti. Tā šim aktīvam sāk ierobežot risku pēc zināma laika, kad tirgus likme ir pieaugusi līdz 8 procentiem, bet aktīva patiesā vērtība ir samazinājusies līdz 90 VV. Institūcija aprēķina, ka tad, ja tā būtu iegādājusies aktīvu dienā, kad pirmoreiz kā nodrošināto posteni noteica saistītās tirgus likmes procentu likmes risku, aktīva faktiskais ienesīgums, pamatojoties uz tā toreizējo patieso vērtību 90 VV apmērā, būtu 9,5 procenti. Tā kā tirgus likme ir mazāka par šo faktisko ienesīgumu, institūcija var noteikt tirgus likmes komponentu 8 procentu apmērā, kas daļēji sastāv no līgumā paredzētajām procentu naudas plūsmām un daļēji – no starpības starp pašreizējo patieso vērtību (t. i., 90 VV) un termiņa beigās atmaksājamo summu (t. i., 100 VV).

AG273. Ja mainīgas likmes finanšu saistībām ir procenti (piemēram) ar trīs mēnešu starpbanku piedāvāto likmi, atskaitot 20 bāzes punktus (ar minimālo robežu nulle bāzes punkti), institūcija kā nodrošināto posteni var noteikt visu saistību naudas plūsmu izmaiņas (t. i., trīs mēnešu starpbanku piedāvāto likmi, atskaitot 20 bāzes punktus, tostarp minimālo robežu), kas ir attiecināmas uz starpbanku piedāvātās likmes izmaiņām. Tāpēc, kamēr vien trīs mēnešu starpbanku piedāvātās likmes nākotnes līkne uz saistību atlikušo lietošanas laiku nav zemāka par 20 bāzes punktiem, nodrošinātajam postenim ir tāds pats naudas plūsmas mainīgums kā saistībām, kam ir procenti ar trīs mēnešu starpbanku piedāvāto likmi ar nulles vai pozitīvu starpību. Tomēr, ja trīs mēnešu starpbanku piedāvātās likmes nākotnes līkne uz saistību (vai to daļas) atlikušo lietošanas laiku ir zemāka par 20 bāzes punktiem, nodrošinātajam postenim ir zemāks naudas plūsmas mainīgums nekā saistībām, kam ir procenti ar trīs mēnešu starpbanku piedāvāto likmi ar nulles vai pozitīvu starpību.

AG274. Līdzīgs nefinanšu posteņa piemērs ir konkrēta veida jēlnafta no konkrēta naftas lauka, kas ir nocenota no konkrētā jēlnaftas etalona. Ja institūcija šo jēlnaftu pārdod saskaņā ar līgumu, izmantojot līgumā noteiktu cenu aprēķina formulu, kas nosaka cenu par barelu pēc jēlnaftas etalona cenas, atskaitot 10 VV ar minimālo robežu 15 VV vērtībā, institūcija kā nodrošināto posteni var noteikt visu naudas plūsmas mainīgumu saskaņā ar pārdošanas līgumu, kas ir attiecināms uz jēlnaftas etalona cenas izmaiņām. Tomēr institūcija nevar noteikt komponentu, kas ir vienāds ar visām jēlnaftas etalona cenas izmaiņām. Tāpēc, kamēr vien nākotnes cena (par katru piegādi) nav zemāka par 25 VV, nodrošinātajam postenim ir tāds pats naudas plūsmas mainīgums kā jēlnaftas pārdošanai par jēlnaftas etalona cenu (vai ar pozitīvu starpību). Tomēr, ja nākotnes cena par jebkuru piegādi ir zemāka par 25 VV, nodrošinātajam postenim ir zemāks naudas plūsmas mainīgums nekā jēlnaftas pārdošanai par jēlnaftas etalona cenu (vai ar pozitīvu starpību).

*Riska ierobežošanas uzskaites atbilstības kritēriji*

Riska ierobežošanas efektivitāte

AG275. Riska ierobežošanas efektivitāte ir apmērs, kādā riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības vai naudas plūsmu izmaiņas kompensē nodrošinātā posteņa patiesās vērtības vai naudas plūsmu izmaiņas (piemēram, ja nodrošinātais postenis ir riska komponents, posteņa patiesās vērtības vai naudas plūsmu attiecīgās izmaiņas ir tās, kas ir attiecināmas uz nodrošināto risku). Riska ierobežošanas neefektivitāte ir apmērs, kādā riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības vai naudas plūsmu izmaiņas ir lielākas vai mazākas par nodrošinātā posteņa izmaiņām.

AG276. Gan nosakot riska ierobežošanas attiecības, gan pastāvīgi institūcija analizē riska ierobežošanas neefektivitātes cēloņus, kuri var ietekmēt riska ierobežošanas attiecības tā termiņa laikā. Uz šīs analīzes (tostarp aktualizācijas saskaņā ar AG314. punktu, kas izriet no riska ierobežošanas attiecību līdzsvara atjaunošanas) pamatojas institūcijas novērtējums par to, vai izpildītas riska ierobežošanas efektivitātes prasības.

AG277. Lai novērstu šaubas, ietekme, kādu rada sākotnējā darījuma partnera aizstāšana ar tīrvērtes darījuma partneri un attiecīgo izmaiņu veikšana saskaņā ar 135. punktu, tiek atspoguļota riska ierobežošanas instrumenta noteikšanā un līdz ar to arī riska ierobežošanas efektivitātes novērtējumā un riska ierobežošanas efektivitātes noteikšanā.

Ekonomiskās attiecības starp nodrošināto posteni un riska ierobežošanas instrumentu

AG278. Ekonomisko attiecību prasība nozīmē, ka riska ierobežošanas instrumentam un nodrošinātajam postenim ir vērtības, kuras parasti virzās pretējā virzienā tā paša riska dēļ, kas ir nodrošinātais risks. Tāpēc jābūt paredzamam, ka riska ierobežošanas instrumenta vērtība un nodrošinātā posteņa vērtība sistemātiski mainīsies, reaģējot uz svārstībām tajā pašā pamatinstrumentā vai tajos pamatinstrumentos, kas ir ekonomiski saistīti tā, ka tie līdzīgi reaģē uz risku, kurš tiek nodrošināts (piemēram, “Brent” un *WTI* markas jēlnafta).

AG279. Ja pamatinstrumenti nav tādi paši, bet ir ekonomiski saistīti, var būt situācijas, kurās riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa vērtības virzās tajā pašā virzienā, piemēram, tāpēc, ka cenu starpība starp diviem saistītiem pamatinstrumentiem mainās, savukārt paši pamatinstrumenti būtiski nemainās. Tas joprojām atbilst ekonomiskām attiecībām starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni, ja riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa vērtībām joprojām paredzams parasti virzīties pretējā virzienā, mainoties pamatinstrumentiem.

AG280. Novērtējot, vai pastāv ekonomiskas attiecības, tiek analizēta iespējamā riska ierobežošanas attiecību gaita termiņa laikā, lai noteiktu, vai tām ir paredzams īstenot riska pārvaldības mērķi. Tikai statiska korelācija starp diviem mainīgajiem pati par sevi neļauj pamatoti secināt, ka pastāv ekonomiskas attiecības.

Kredītriska ietekme

AG281. Tā kā riska ierobežošanas uzskaites modeļa pamatā ir vispārīgs priekšstats par riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa guvumu un zaudējumu kompensēšanu, riska ierobežošanas efektivitāti nosaka ne tikai pēc ekonomiskām attiecībām starp šiem posteņiem (t. i., to pamatinstrumentu izmaiņām), bet arī pēc kredītriska ietekmes uz riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa vērtību. Kredītriska ietekme nozīmē to, ka pat tad, ja starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni pastāv ekonomiskās attiecības, kompensēšanas līmenis varētu kļūt neprecīzs. Tas var izrietēt no riska ierobežošanas instrumenta vai nodrošinātā posteņa kredītriska izmaiņām, kas ir tāda apjoma, ka kredītrisks dominē vērtības izmaiņās, kuras izriet no ekonomiskām attiecībām (t. i., pamatinstrumentu izmaiņu ietekme). Apjoma līmenis, kas rada dominējošo stāvokli, radītu zaudējumus (vai guvumus) no kredītriska, neņemot vērā pamatinstrumentu izmaiņu ietekmi uz riska ierobežošanas instrumenta vai nodrošinātā instrumenta vērtību pat tad, ja šīs izmaiņas būtu būtiskas. Savukārt, ja konkrētā perioda laikā pamatinstrumenti piedzīvo nelielas izmaiņas, apstāklis, ka pat nelielas ar kredītrisku saistītas izmaiņas riska ierobežošanas instrumenta vai nodrošinātā posteņa vērtībā varētu ietekmēt vērtību vairāk nekā pamatinstrumenti, nerada dominējošo stāvokli.

AG282. Kredītrisks dominē riska ierobežošanas attiecībās, piemēram, tad, kad institūcija ierobežo pakļautību preču cenas riskam, izmantojot nenodrošinātu atvasināto instrumentu. Ja šā atvasinātā instrumenta darījuma partnerim būtiski pasliktinās kredītspēja, darījuma partnera kredītspējas izmaiņu ietekme varētu pārspēt preču cenas izmaiņu ietekmi uz riska ierobežošanas instrumenta patieso vērtību, savukārt nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņas lielā mērā ir atkarīgas no preču cenas izmaiņām.

Riska ierobežošanas koeficients

AG283. Saskaņā ar riska ierobežošanas efektivitātes prasībām riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas koeficientam jābūt tādam pašam kā tam, kas izriet no nodrošinātā posteņa daudzuma, kuram institūcija faktiski ierobežo risku, un riska ierobežošanas instrumenta daudzuma, kuru institūcija faktiski izmanto, lai ierobežotu attiecīgā nodrošinātā posteņa daudzuma risku. Tāpēc, ja institūcija ierobežo mazāk par 100 procentiem posteņa riska, piemēram, 85 procentus, tā nosaka riska ierobežošanas attiecības, izmantojot riska ierobežošanas koeficientu, kas ir tāds pats kā tas, kurš izriet no 85 procentiem riska ierobežošanas instrumenta riska un daudzuma, ko institūcija faktiski izmanto, lai ierobežotu šo 85 procentu risku. Tāpat, ja institūcija, piemēram, ierobežo risku, izmantojot nominālvērtību 40 finanšu instrumenta uzskaites vienību apmērā, tā nosaka riska ierobežošanas attiecības, izmantojot riska ierobežošanas koeficientu, kas ir tāds pats kā tas, kurš izriet no šī 40 uzskaites vienību daudzuma (t. i., institūcija nedrīkst izmantot riska ierobežošanas koeficientu, pamatojoties uz lielāku uzskaites vienību daudzumu, ko tā varētu turēt kopā, vai mazāku uzskaites vienību daudzumu) un nodrošinātā posteņa daudzuma, kam tā faktiski ierobežo risku ar šīm 40 uzskaites vienībām.

AG284. Tomēr riska ierobežošanas attiecību noteikšana, izmantojot to pašu riska ierobežošanas koeficientu kā to koeficientu, kas izriet no institūcijas faktiski izmantotā nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta daudzuma, neatspoguļo nelīdzsvarotību starp nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta svērumiem, kas savukārt izraisītu riska ierobežošanas neefektivitāti (neatkarīgi no tā, vai tā būtu atzīta vai nē), iespējams, radot uzskaites iznākumu, kas neatbilstu riska ierobežošanas uzskaites mērķim. Tāpēc, lai noteiktu riska ierobežošanas attiecības, institūcijai jākoriģē riska ierobežošanas koeficients, kas izriet no institūcijas faktiski izmantotā nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta daudzuma, ja tas nepieciešams, lai izvairītos no šādas nelīdzsvarotības.

AG285. Var minēt šādus būtiskus apsvērumus, ko ņem vērā, novērtējot, vai uzskaites iznākums neatbilst riska ierobežošanas uzskaites mērķim:

a) vai paredzētais riska ierobežošanas koeficients ir noteikts, lai izvairītos no riska ierobežošanas neefektivitātes atzīšanas naudas plūsmu riska ierobežošanai vai lai panāktu patiesās vērtības riska ierobežošanas korekcijas lielākam skaitam nodrošināto posteņu ar mērķi palielināt patiesās vērtības uzskaites izmantošanu, bet, nekompensējot riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas, un

b) vai ir komerciāls iemesls nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta konkrētajiem svērumiem, lai gan tas rada riska ierobežošanas neefektivitāti. Piemēram, institūcija noslēdz darījumu un nosaka riska ierobežošanas instrumenta daudzumu, kas nav daudzums, ko tā noteikusi kā labāko nodrošinātā posteņa riska ierobežošanu, jo riska ierobežošanas instrumentu standarta apmērs neļauj tai noslēgt darījumu par tieši šo riska ierobežošanas instrumenta daudzumu (“partijas lieluma problēma”). Piemēram, institūcija ierobežo risku pirkuma darījumiem ar 1000 tonnām naftas, izmantojot standarta nākotnes līgumus par naftu, kuru līguma apmērs ir 1000 bareli. Institūcija varētu izmantot tikai septiņus vai astoņus līgumus (kas līdzvērtīgi attiecīgi 980 tonnām un 1120 tonnām), lai ierobežotu risku pirkuma apjomam 1000 tonnu apmērā. Šādā gadījumā institūcija nosaka riska ierobežošanas attiecības, izmantojot riska ierobežošanas koeficientu, kas izriet no faktiski izmantoto naftas nākotnes līgumu skaita, jo riska ierobežošanas neefektivitāte, kas rodas no nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta svērumu neatbilstības, neradītu uzskaites iznākumu, kas neatbilst riska ierobežošanas uzskaites mērķim.

Biežums riska ierobežošanas efektivitātes prasību izpildes novērtēšanai

AG286. Institūcija riska ierobežošanas attiecību sākumā un pastāvīgi novērtē, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām. Šo pastāvīgo novērtējumu institūcija veic vismaz katrā pārskata datumā vai pēc būtiskām izmaiņām apstākļos, kas ietekmē riska ierobežošanas efektivitātes prasības, atkarībā no tā, kas notiek vispirms. Novērtējums attiecas uz cerībām par riska ierobežošanas efektivitāti, tāpēc tas skar tikai nākotni.

Metodes riska ierobežošanas efektivitātes prasību izpildes novērtēšanai

AG287. Šajā standartā nav noteikta metode, ko izmantot, lai novērtētu, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām. Tomēr institūcija var izmantot metodi, kas aptver riska ierobežošanas attiecībām raksturīgās pazīmes, tostarp riska ierobežošanas neefektivitātes cēloņus. Atkarībā no šiem faktoriem metode var būt kvalitatīvs vai kvantitatīvs novērtējums.

AG288. Piemēram, ja riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa kritiskie noteikumi (piemēram nominālvērtība, termiņš un pamatinstruments) atbilst vai ir cieši saskaņoti, institūcija, pamatojoties uz šo kritisko noteikumu kvalitatīvo novērtējumu, varētu secināt, ka riska ierobežošanas instrumentam un nodrošinātajam postenim ir vērtības, kas parasti virzīsies pretējā virzienā tā paša riska dēļ, un ka tāpēc starp nodrošināto posteni un riska ierobežošanas instrumentu pastāv ekonomiskās attiecības (skat. AG278.–AG280. punktu).

AG289. Apstāklis, ka atvasinātam instrumentam ir pozitīva vai negatīva patiesā vērtība, kad tas tiek noteikts kā riska ierobežošanas instruments, pats par sevi nenozīmē, ka kvalitatīvs novērtējums nav atbilstošs. Tas ir atkarīgs no apstākļiem, vai riska ierobežošanas neefektivitātei, kas izriet no šā apstākļa, varētu būt tāds apjoms, ko kvalitatīvais novērtējums nespētu atbilstoši aptvert.

AG290. Savukārt, ja riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa kritiskie noteikumi nav cieši saskaņoti, ir lielāka nenoteiktība par kompensēšanas apmēru. Līdz ar to ir grūtāk prognozēt riska ierobežošanas efektivitāti riska ierobežošanas attiecību laikā. Šādā situācijā institūcija, pamatojoties uz kvantitatīvo novērtējumu, varētu vienīgi secināt to, ka starp nodrošināto posteni un riska ierobežošanas instrumentu pastāv ekonomiskās attiecības (skat. AG278.–AG280. punktu). Zināmās situācijās kvantitatīvais novērtējums varētu arī būt nepieciešams, lai novērtētu, vai riska ierobežošanas koeficients, ko izmanto riska ierobežošanas attiecību noteikšanai, atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām (skat. AG283.–AG285. punktu). Institūcija šiem abiem atšķirīgajiem mērķiem var izmantot to pašu metodi vai atšķirīgas metodes.

AG291. Ja mainās apstākļi, kas ietekmē riska ierobežošanas efektivitāti, institūcijai var būt nepieciešams mainīt metodi, kuru tā izmanto, novērtējot, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām, lai nodrošinātu, ka joprojām tiek aptvertas riska ierobežošanas attiecībām raksturīgās pazīmes, tostarp riska ierobežošanas neefektivitātes cēloņi.

AG292. Institūcijas riska pārvaldība ir galvenais informācijas avots, ko izmanto, lai novērtētu, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska efektivitātes prasībām. Tas nozīmē, ka vadības informāciju (vai analīzi), kuru izmanto lēmumu pieņemšanas nolūkos, var izmantot par pamatu, lai novērtētu, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām.

AG293. Institūcijas riska ierobežošanas attiecību dokumentācijā norādīts, kā institūcija novērtēs riska ierobežošanas efektivitātes prasības, tostarp izmantoto metodi vai metodes. Riska ierobežošanas attiecību dokumentāciju aktualizē atbilstoši metožu izmaiņām (skat. AG291. punktu).

*Atbilstošu riska ierobežošanas attiecību uzskaite*

AG294. Patiesās vērtības riska ierobežošana ir, piemēram, riska ierobežošana attiecībā uz izmaiņām nemainīgas likmes parāda instrumenta patiesajā vērtībā, kas izriet no procentu likmju izmaiņām. Šādu riska ierobežošanu varētu izmantot emitents vai turētājs.

AG295. Naudas plūsmas riska ierobežošanas nolūks ir atlikt guvumus vai zaudējumus no riska ierobežošanas instrumenta uz periodu vai periodiem, kad nodrošinātās turpmākās paredzamās naudas plūsmas ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu. Naudas plūsmas riska ierobežošana ir, piemēram, mijmaiņas darījuma izmantošana, lai mainītu brīvi svārstīgas likmes parādu (kas novērtēts amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā) uz nemainīgas likmes parādu (t. i., turpmākā darījuma riska ierobežošanu, kurā turpmākās naudas plūsmas, kam tiek nodrošināts risks, ir turpmākie procentu maksājumi). Savukārt prognozējams tāda pašu kapitāla instrumenta pirkums, kas pēc iegādes tiks uzskaitīs patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu, ir piemērs postenim, kas nevar būt nodrošinātais postenis naudas plūsmas riska ierobežošanā, jo guvumus vai zaudējumus no riska ierobežošanas instrumenta, kas tiktu atlikti, nevarētu atbilstoši pārklasificēt uz pārsniegumu vai iztrūkumu periodā, kurā tiktu panākta kompensēšana. Tā paša iemesla dēļ prognozējams tāda pašu kapitāla instrumenta pirkums, kas pēc iegādes tiks uzskaitīts patiesajā vērtībā, patiesās vērtības izmaiņas uzrādot neto aktīvos/pašu kapitālā, arī nevar būt nodrošinātais postenis naudas plūsmas riska ierobežošanā.

AG296. Saistošas apņemšanās riska ierobežošana (piemēram, degvielas cenas izmaiņu riska ierobežošana saistībā ar neatzītu līgumisku elektrostacijas apņemšanos nopirkt degvielu par nemainīgu cenu) ir riska ierobežošana attiecībā uz patiesās vērtības izmaiņām. Līdz ar to šāda riska ierobežošana ir patiesās vērtības riska ierobežošana. Tomēr saskaņā ar 133. punktu saistošas apņemšanās ārvalstu valūtas riska ierobežošanu varētu uzskaitīt arī kā naudas plūsmas riska ierobežošanu.

Riska ierobežošanas neefektivitātes novērtēšana

AG297. Novērtējot riska ierobežošanas neefektivitāti, institūcija izvērtē naudas vērtību laikā. Līdz ar to institūcija nosaka nodrošinātā posteņa vērtību uz pašreizējās vērtības pamata, tāpēc nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņās ietilpst arī ietekme, kāda ir naudas vērtībai laikā.

AG298. Lai aprēķinātu nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņas riska ierobežošanas neefektivitātes novērtēšanas vajadzībām, institūcija var izmantot atvasinātu instrumentu, kam būtu tādi noteikumi, kuri atbilst nodrošinātā posteņa kritiskajiem noteikumiem (parasti sauktu par “hipotētisko atvasināto instrumentu”), un kas, piemēram, prognozējamā darījuma riska ierobežošanai būtu kalibrēts, izmantojot nodrošinātās cenas (vai likmes) līmeni. Piemēram, ja riska ierobežošana attiektos uz divpusēju risku pašreizējā tirgus līmenī, hipotētiskais atvasinātais instruments būtu hipotētisks nākotnes līgums, kas kalibrēts pēc nulles vērtības riska ierobežošanas attiecību noteikšanas brīdī. Ja riska ierobežošana attiektos, piemēram, uz vienpusēju risku, hipotētiskais atvasinātais instruments būtu hipotētiska iespējas līguma raksturīgā vērtība, kam riska ierobežošanas attiecību noteikšanas brīdī ir pozitīva patiesā vērtība, ja nodrošinātais cenu līmenis ir pašreizējais tirgus līmenis, vai kam ir negatīva patiesā vērtība, ja nodrošinātais cenu līmenis ir virs (vai garas pozīcijas riska ierobežošanas gadījumā – zem) pašreizējā tirgus līmeņa. Hipotētiskā atvasinātā instrumenta izmantošana ir viena iespēja, kā aprēķināt nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņas. Hipotētiskais atvasinātais instruments atkārto nodrošināto instrumentu, tāpēc tam ir tāds pats iznākums kā tad, ja šīs vērtības izmaiņas būtu noteiktas ar citu pieeju. Tāpēc, “hipotētiskā atvasinātā instrumenta” izmantošana nav patstāvīga metode, bet gan matemātisks paņēmiens, ko var izmantot tikai nodrošināta posteņa vērtības aprēķināšanai. Līdz ar to “hipotētisko atvasināto instrumentu” nevar izmantot, lai nodrošinātā posteņa vērtībā iekļautu iezīmes, kādas ir tikai riska ierobežošanas instrumentā (bet ne nodrošinātajā postenī). Tāds, piemēram, ir ārvalstu valūtā izteikts parāds (neatkarīgi no tā, vai tas ir nemainīgas vai mainīgas likmes parāds). Izmantojot hipotētisko atvasināto instrumentu, lai aprēķinātu šāda parāda vērtības izmaiņas vai tā naudas plūsmu kumulatīvo izmaiņu patieso vērtību, hipotētiskais atvasinātais instruments nevar vienkārši piemērot maksu par atšķirīgu valūtu maiņu, lai gan faktiskajos atvasinātajos instrumentos, pēc kuriem atšķirīgās valūtas tiek mainītas, šāda maksa varētu ietilpt (piemēram, procentu likmes mijmaiņas darījumi dažādās valūtās).

AG299. Nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņas, kas noteiktas, izmantojot hipotētisko atvasināto instrumentu, var izmantot arī tādēļ, lai novērtētu, vai riska ierobežošanas attiecības atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām.

Riska ierobežošanas attiecību un riska ierobežošanas koeficienta izmaiņu līdzsvara atjaunošana

AG300. Līdzsvara atjaunošana attiecas uz korekcijām, kas veiktas jau esošu riska ierobežošanas attiecību nodrošinātā posteņa vai riska ierobežošanas instrumenta noteiktajos daudzumos, lai saglabātu riska ierobežošanas koeficientu, kas atbilst riska ierobežošanas efektivitātes prasībām. Nodrošinātā posteņa vai riska ierobežošanas instrumenta noteikto daudzumu izmaiņas citā nolūkā nav līdzsvara atjaunošana šā standarta vajadzībām.

AG301. Līdzsvara atjaunošanu uzskaita kā riska ierobežošanas attiecību turpinājumu saskaņā ar AG302.–AG314. punktu. Atjaunojot līdzsvaru, riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas neefektivitāti nosaka un atzīst uzreiz pirms riska ierobežošanas attiecību korekcijas.

AG302. Riska ierobežošanas koeficienta korekcija ļauj institūcijai reaģēt uz izmaiņām attiecībās starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni, kas izriet no to pamatinstrumentiem vai riska mainīgajiem. Piemēram, riska ierobežošanas attiecības, kurās riska ierobežošanas instrumentam un nodrošinātajam postenim ir atšķirīgi, bet saistīti pamatinstrumenti, mainās, reaģējot uz izmaiņām šo divu pamatinstrumentu attiecībās (piemēram, atšķirīgi, bet saistīti bāzes indeksi, likmes vai cenas). Tāpēc līdzsvara atjaunošana ļauj turpināties riska ierobežošanas attiecībām situācijās, kurās attiecības starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni mainās tā, ka tās var kompensēt, koriģējot riska ierobežošanas koeficientu.

AG303. Piemēram, institūcija ierobežo risku attiecībā uz A ārvalstu valūtu, izmantojot valūtas atvasināto instrumentu, kas atsaucas uz B ārvalstu valūtu, un A un B ārvalstu valūtas ir piesaistītas (t. i., to maiņas kurss tiek uzturēts robežās vai atbilstoši centrālās bankas vai citas iestādes noteiktajam valūtas maiņas kursam). Mainot A ārvalstu valūtas un B ārvalstu valūtas maiņas kursu (t. i., nosakot jaunu robežu vai maiņas kursu), līdzsvara atjaunošana riska ierobežošanas attiecībās, kas atspoguļo jauno valūtas maiņas kursu, nodrošinās arī turpmāku riska ierobežošanas attiecību atbilstību riska ierobežošanas efektivitātes prasībai, kas attiecas uz riska ierobežošanas koeficientu jaunajos apstākļos. Savukārt, ja valūtas atvasināto instrumentu skartu saistību neizpilde, riska ierobežošanas koeficienta maiņa nespētu nodrošināt turpmāku ierobežošanas attiecību atbilstību riska ierobežošanas efektivitātes prasībai. Tāpēc līdzsvara atjaunošana neveicina riska ierobežošanas attiecību turpināšanos situācijās, kurās attiecības starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni mainās tā, ka tās nevar kompensēt, koriģējot riska ierobežošanas koeficientu.

AG304. Ne visas izmaiņas kompensēšanas apmērā starp riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņām un nodrošinātā posteņa patiesās vērtības vai naudas plūsmu izmaiņām ir izmaiņas attiecībās starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni. Institūcija analizē riska ierobežošanas neefektivitātes cēloņus, kuru ietekmi uz riska ierobežošanas attiecībām termiņa laikā tā jau bija paredzējusi, un izvērtē, vai izmaiņas kompensēšanas apmērā ir:

a) svārstības ap riska ierobežošanas koeficientu, kas joprojām ir derīgs (t. i., turpina atbilstoši atspoguļot attiecības starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni), vai

b) norāde, ka riska ierobežošanas koeficients vairs atbilstoši neatspoguļo attiecības starp riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni.

Institūcija to izvērtē atbilstoši riska ierobežošanas efektivitātes prasībai, kas attiecas uz riska ierobežošanas koeficientu, t. i., lai nodrošinātu, ka riska ierobežošanas attiecības neatspoguļo nelīdzsvarotību starp nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta svērumiem, izraisot riska ierobežošanas neefektivitāti (neatkarīgi no tā, vai tā būtu atzīta vai nē), kas varētu radīt uzskaites iznākumu, kurš neatbilstu riska ierobežošanas uzskaites mērķim. Tāpēc šo izvērtējumu nepieciešams racionāli apsvērt.

AG305. Svārstības ap nemainīgu riska ierobežošanas koeficientu (un līdz ar to saistīto riska ierobežošanas neefektivitāti) nevar samazināt ar riska ierobežošanas koeficienta koriģēšanu, reaģējot uz katru konkrēto iznākumu. Tāpēc šādos apstākļos kompensēšanas apmēra izmaiņas prasa novērtēt un atzīt riska ierobežošanas neefektivitāti, bet neprasa atjaunot līdzsvarošanu.

AG306. Savukārt, ja kompensēšanas apmēra izmaiņas norāda, ka ir svārstības ap riska ierobežošanas koeficientu, kas atšķiras no riska ierobežošanas koeficienta, kuru pašreiz izmanto šīm riska ierobežošanas attiecībām, vai ka ir tendence novirzīties no šā riska ierobežošanas koeficienta, riska ierobežošanas neefektivitāti var samazināt, koriģējot riska ierobežošanas koeficientu, savukārt riska ierobežošanas koeficienta saglabāšana izraisītu ievērojamas riska ierobežošanas neefektivitātes. Tāpēc šādos apstākļos institūcijai jāizvērtē, vai riska ierobežošanas attiecības atspoguļo nelīdzsvarotību starp nodrošinātā posteņa un riska ierobežošanas instrumenta svērumiem, kas izraisītu riska ierobežošanas neefektivitāti (neatkarīgi no tā, vai tā būtu atzīta vai nē) un līdz ar to – riska ierobežošanas uzskaites nolūkam neatbilstošu uzskaites iznākumu. Riska ierobežošanas koeficienta koriģēšana ietekmē arī riska ierobežošanas neefektivitātes novērtēšanu un atzīšanu, jo, atjaunojot līdzsvaru, riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas neefektivitāte jānosaka un jāatzīst uzreiz pirms riska ierobežošanas attiecību koriģēšanas saskaņā ar AG301. punktu.

AG307. Līdzsvara atjaunošana nozīmē to, ka riska ierobežošanas uzskaites nolūkos pēc riska ierobežošanas attiecību sākuma institūcija koriģē riska ierobežošanas instrumenta vai nodrošinātā posteņa daudzumu, reaģējot uz izmaiņām apstākļos, kas ietekmē šo riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas koeficientu. Parasti šai korekcijai jāatspoguļo korekcijas riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa daudzumā, ko tā faktiski izmanto. Tomēr institūcijai jākoriģē riska ierobežošanas koeficients, kas izriet no nodrošinātā posteņa vai riska ierobežošanas instrumenta daudzuma, ko tā faktiski izmanto, ja:

a) riska ierobežošanas koeficients, kas izriet no izmaiņām riska ierobežošanas instrumenta vai nodrošinātā posteņa daudzumā, ko institūcija faktiski izmanto, atspoguļotu nelīdzsvarotību, kas izraisītu riska ierobežošanas neefektivitāti, kura savukārt varētu radīt riska ierobežošanas uzskaites nolūkam neatbilstošu uzskaites iznākumu, vai

b) institūcija saglabātu riska ierobežošanas instrumenta un nodrošinātā posteņa daudzumu, ko tā faktiski izmanto, iegūstot riska ierobežošanas koeficientu, kurš jaunajos apstākļos atspoguļotu nelīdzsvarotību, kas izraisītu riska ierobežošanas neefektivitāti, kura savukārt varētu radīt riska ierobežošanas uzskaites nolūkam neatbilstošu uzskaites iznākumu (t. i., institūcija nedrīkst radīt nelīdzsvarotību, izlaižot riska ierobežošanas koeficienta koriģēšanu).

AG308. Līdzsvara atjaunošanu nepiemēro, ja ir mainījies riska ierobežošanas attiecību riska pārvaldības mērķis. Tā vietā šīm riska ierobežošanas attiecībām pārtrauc riska ierobežošanas uzskaiti (neraugoties uz to, ka institūcija varētu noteikt jaunas riska ierobežošanas attiecības, kurās ietilpst iepriekšējo riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas instruments vai nodrošinātais postenis, saskaņā ar AG321. punktu).

AG309. Ja riska ierobežošanas attiecību līdzsvars tiek atjaunots, riska ierobežošanas koeficienta korekciju var īstenot dažādi:

a) var palielināt nodrošinātā posteņa svērumu (kas vienlaikus samazina riska ierobežošanas instrumenta svērumu):

i) palielinot nodrošinātā posteņa apjomu vai

ii) samazinot riska ierobežošanas instrumenta apjomu;

b) var palielināt riska ierobežošanas instrumenta svērumu (kas vienlaikus samazina nodrošinātā posteņa svērumu):

i) palielinot riska ierobežošanas instrumenta apjomu vai

ii) samazinot nodrošinātā posteņa apjomu.

Apjoma izmaiņas attiecas uz daudzumu, kas ietilpst riska ierobežošanas attiecībās. Tāpēc apjoma samazināšana nebūt nenozīmē to, ka posteņi vai darījumi vairs nepastāv vai arī vairs nav paredzami, bet gan to, ka tie neietilpst riska ierobežošanas attiecībās. Piemēram, riska ierobežošanas instrumenta apjoma samazināšanas rezultātā institūcija var saglabāt atvasināto instrumentu, bet tikai daļa no tā paliek kā riska ierobežošanas attiecību riska ierobežošanas instruments. Tas varētu notikt tad, ja līdzsvaru varētu atjaunot, tikai samazinot riska ierobežošanas instrumenta apjomu riska ierobežošanas attiecībās, bet, ja institūcija apjomu nemaina, tas vairs nav nepieciešams. Šādā gadījumā atvasinātā instrumenta nenoteiktā daļa tiktu uzskaitīta patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu (ja vien citās riska ierobežošanas attiecībās tā nav noteikta kā riska ierobežošanas instruments).

AG310. Riska ierobežošanas koeficienta koriģēšana, palielinot nodrošinātā posteņa apjomu, neietekmē riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņu novērtēšanu. Tāpat netiek ietekmēta nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņu novērtēšana, kas saistīta ar iepriekš noteikto apjomu. Tomēr, sākot no līdzsvara atjaunošanas datuma, nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņās ietilpst arī izmaiņas nodrošinātā posteņa papildu apjoma vērtībā. Šīs izmaiņas tiek novērtētas, sākot no līdzsvara atjaunošanas datuma un atsaucoties uz to, nevis no datuma, kurā tika noteiktas riska ierobežošanas attiecības. Piemēram, ja institūcija sākotnēji ierobežoja risku precei 100 tonnu apjomā ar nākotnes cenu 80 VV vērtībā (nākotnes cena riska ierobežošanas attiecību sākumā) un tad pievienoja 10 tonnu apjomu, atjaunojot līdzsvaru, kad nākotnes cena ir 90 VV, nodrošinātajam postenim pēc līdzsvara atjaunošanas būs divas pakāpes: 100 tonnas, kam risks ierobežots 80 VV vērtībā, un 10 tonnas, kam risks ierobežots 90 VV vērtībā.

AG311. Riska ierobežošanas koeficienta koriģēšana, samazinot riska ierobežošanas instrumenta apjomu, neietekmē nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņu novērtēšanu. Tāpat netiek ietekmēta riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņu novērtēšana, kas saistīta ar apjomu, kuru turpina noteikt. Tomēr, sākot no līdzsvara atjaunošanas datuma, apjoms, par kuru riska ierobežošanas instruments ticis samazināts, vairs neietilpst riska ierobežošanas attiecībās. Piemēram, ja institūcija sākotnēji ierobežoja preces cenas risku, izmantojot 100 tonnas atvasinātā instrumenta apjoma kā riska ierobežošanas instrumentu, un tad samazina šo apjomu par 10 tonnām, atjaunojot līdzsvaru, riska ierobežošanas instrumenta apjoma 90 tonnu nominālvērtība nemainītos (par sekām, kas ietekmē atvasinātā instrumenta apjomu (t. i., 10 tonnas), kurš vairs neietilpst riska ierobežošanas attiecībās, skat. AG309. punktu).

AG312. Riska ierobežošanas koeficienta koriģēšana, palielinot riska ierobežošanas instrumenta apjomu, neietekmē nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņu novērtēšanu. Tāpat netiek ietekmēta riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņu novērtēšana, kas saistīta ar iepriekš noteikto apjomu. Tomēr, sākot no līdzsvara atjaunošanas datuma, riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņās ietilpst arī izmaiņas riska ierobežošanas instrumenta papildu apjoma vērtībā. Šīs izmaiņas tiek novērtētas, sākot no līdzsvara atjaunošanas datuma un atsaucoties uz to, nevis no datuma, kurā tika noteiktas riska ierobežošanas attiecības. Piemēram, ja institūcija sākotnēji ierobežotu preces cenas risku, izmantojot 100 tonnas atvasinātā instrumenta apjomu kā riska ierobežošanas instrumentu, un tad pievienotu 10 tonnu apjoma, atjaunojot līdzsvaru, riska ierobežošanas instrumentam pēc līdzsvara atjaunošanas kopējais atvasinātā instrumenta apjoms būtu 110 tonnas. Riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas ir kopējās izmaiņas to atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā, kas kopā pēc apjoma veido 110 tonnas. Šiem atvasinātajiem instrumentiem varētu būt (un, iespējams, būtu) atšķirīgi kritiskie noteikumi, piemēram, to nākotnes likmes, jo darījumi par tiem noslēgti atšķirīgos laikos (tostarp iespēja noteikt atvasinātos instrumentus riska ierobežošanas attiecībās pēc to sākotnējās atzīšanas).

AG313. Riska ierobežošanas koeficienta koriģēšana, samazinot nodrošinātā posteņa apjomu, neietekmē riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņu novērtēšanu. Tāpat netiek ietekmēta nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņu novērtēšana, kas saistīta ar apjomu, kuru turpina noteikt. Tomēr, sākot no līdzsvara atjaunošanas datuma, apjoms, par kuru nodrošinātais postenis ticis samazināts, vairs neietilpst riska ierobežošanas attiecībās. Piemēram, ja institūcija sākotnēji ierobežoja risku precei 100 tonnu apjomā ar nākotnes cenu 80 VV vērtībā un tad šo apjomu samazina par 10 tonnām, atjaunojot līdzsvaru, nodrošinātais postenis pēc līdzsvara atjaunošanas būtu 90 tonnas, kam risks ierobežots 80 VV vērtībā. 10 tonnas nodrošinātā posteņa, kas vairs neietilpst riska ierobežošanas attiecībās, tiktu uzskaitītas saskaņā ar riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanas prasībām (skat. 135.–136. un AG315.–AG321. punktu).

AG314. Atjaunojot līdzsvaru riska ierobežošanas attiecībās, institūcija aktualizē riska ierobežošanas neefektivitātes cēloņu analīzi, kurā aplūkoti cēloņi, kas varētu ietekmēt riska ierobežošanas attiecības to (atlikušajā) termiņā (skat. AG276. punktu). Attiecīgi tiek aktualizēta arī riska ierobežošanas attiecību dokumentācija.

Riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšana

AG315. Riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšana ir piemērojama perspektīvi, sākot no datuma, kurā vairs netiek izpildīti atbilstības kritēriji.

AG316. Institūcija nepārtrauc noteikt un līdz ar to arī nepārtrauc riska ierobežošanas attiecības, kas:

a) joprojām atbilst riska pārvaldības mērķim, pamatojoties uz kuru tā atbildusi riska ierobežošanas uzskaitei (t. i., institūcija joprojām īsteno šo riska pārvaldības mērķi), un

b) turpina atbilst visiem pārējiem atbilstības kritērijiem (pēc tam, kad ņemta vērā līdzsvara atjaunošana riska ierobežošanas attiecībās, ja nepieciešama).

AG317. Šā standarta vajadzībām institūcijas riska pārvaldības stratēģiju nodala no riska pārvaldības mērķiem. Riska pārvaldības stratēģiju nosaka augstākajā līmenī, kurā institūcija nosaka, kā tā pārvalda risku. Riska pārvaldības stratēģijās parasti nosaka riskus, kuriem institūcija ir pakļauta, un izklāsta, kā institūcija uz tiem reaģē. Riska pārvaldības stratēģija parasti ir ieviesta uz ilgāku laiku, un tajā var paredzēt zināmu elastīgumu, lai reaģētu uz apstākļu izmaiņām, kas notiek šīs stratēģijas darbības laikā (piemēram, dažādi procentu likmju vai preču cenu līmeņi, kam nepieciešama atšķirīga riska ierobežošana). Tas parasti ir izklāstīts vispārīgā dokumentā, kas institūcijā tiek iestrādāts zemāka līmeņa politikas dokumentos, kuros ir konkrētāki norādījumi. Savukārt riska pārvaldības mērķis, kas attiecas uz riska ierobežošanas attiecībām, ir piemērojams konkrēto riska ierobežošanas attiecību līmenī. Tas ir saistīts ar to, kā konkrētais noteiktais riska ierobežošanas instruments tiek izmantots, lai ierobežotu konkrētu risku, kas noteikts kā nodrošinātais postenis. Tāpēc riska pārvaldības stratēģija var aptvert daudz dažādu riska ierobežošanas attiecību, kuru riska pārvaldības mērķi attiecas uz šīs kopējās riska pārvaldības stratēģijas īstenošanu. Piemēram:

a) institūcijai ir stratēģija pārvaldīt savu procentu likmju risku attiecībā uz parāda finansējumu, visai institūcijai nosakot diapazonu finansējumam ar mainīgo un nemainīgo likmju kopumu. Stratēģija paredz saglabāt 20–40 procentus parāda ar nemainīgām likmēm. Institūcija ik pa laikam lemj, kā šo stratēģiju īstenot (t. i., kuru punktu izvēlēties 20–40 procentu diapazonā, kas attiecas uz nemainīgo procentu likmju risku) atkarībā no procentu likmju līmeņa. Ja procentu likmes ir zemas, institūcija nosaka procentus lielākai parāda daļai nekā tad, ja procentu likmes ir augstas. Institūcijas parāds ir 100 VV mainīgās likmes parāda, no kura 30 VV tiek mainītas uz nemainīgas likmes risku. Institūcija izmanto zemo procentu likmju priekšrocību, emitējot papildu 50 VV parāda, lai finansētu kapitālieguldījumu, ko institūcija dara, emitējot nemainīgas procentu likmes obligāciju. Ievērojot zemās procentu likmes, institūcija nolemj noteikt nemainīgas procentu likmes risku 40 procentiem kopējā parāda, par 20 VV samazinot apjomu, kuram tā iepriekš ierobežoja mainīgas likmes risku, kas rada 60 VV nemainīgas likmes risku. Šādā situācijā pati riska pārvaldības stratēģija nemainās. Tomēr ir mainījusies šīs stratēģijas īstenošana no institūcijas puses, un tas nozīmē, ka ir mainījies riska pārvaldības mērķis (t. i., riska ierobežošanas attiecību līmenī) attiecībā uz 20 VV mainīgas likmes risku. Līdz ar to šādā situācijā ir jāpārtrauc riska ierobežošanas uzskaite attiecībā uz 20 VV mainīgas likmes risku, kas tika ierobežots iepriekš. Tas varētu ietvert mijmaiņas darījuma pozīcijas samazināšanu par nominālvērtību 20 VV apmērā, bet atkarībā no apstākļiem institūcija varētu saglabāt šo mijmaiņas darījuma apjomu un, piemēram, izmantot to, lai ierobežotu citu risku, vai arī tas varētu kļūt par tirdzniecības grāmatas daļu. Savukārt, ja institūcija tā vietā daļu no jaunā nemainīgas likmes parāda nomainītu uz mainīgas likmes risku, riska ierobežošanas uzskaite būtu jāturpina attiecībā uz mainīgas likmes risku, kas tika ierobežots iepriekš;

b) daži riski izriet no pozīcijām, kas bieži mainās, piemēram, atvērta parāda instrumentu portfeļa procentu likmes risks. Jaunu parāda instrumentu pievienošana un parāda instrumentu atzīšanas pārtraukšana pastāvīgi maina šo risku (t. i., tas atšķiras no vienkāršas portfeļa termiņa izbeigšanās). Tas ir dinamisks process, kurā gan risks, gan riska ierobežošanas instruments, kuru izmanto šā riska pārvaldībai, ilgi nepaliek nemainīgi. Līdz ar to institūcija ar šādu risku bieži koriģē riska ierobežošanas instrumentus, kas tiek izmantoti, lai pārvaldītu procentu likmes risku, mainoties riskam. Piemēram, parāda instrumenti, kuru atlikušais atmaksas termiņš ir 24 mēneši, tiek noteikti kā nodrošinātais postenis procentu likmes riskam uz 24 mēnešiem. Tas pats attiecas uz citiem periodiem vai atmaksas termiņiem. Pēc īsa laikposma institūcija pārtrauc visas vai dažas iepriekš noteiktās riska ierobežošanas attiecības vai to daļu uz atmaksas termiņu un nosaka jaunas riska ierobežošanas attiecības uz atmaksas termiņu, pamatojoties uz to lielumu un riska ierobežošanas instrumentiem šajā brīdī. Šādā situācijā riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšana atspoguļo to, ka šīs riska ierobežošanas attiecības ir dibinātas tā, ka institūcija skatās uz jaunu riska ierobežošanas instrumentu un jaunu nodrošināto posteni, nevis iepriekš noteikto riska ierobežošanas instrumentu un nodrošināto posteni. Riska pārvaldības stratēģija nemainās, bet nav riska pārvaldības mērķa, kas turpina attiekties uz šīm iepriekš noteiktajām riska ierobežošanas attiecībām, kuru kā tādu vairs nav. Šādā situācijā riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšana ir piemērojama tādā mērā, kādā ir mainījies riska pārvaldības mērķis. Tas ir atkarīgs no institūcijas situācijas un varētu, piemēram, ietekmēt visas vai tikai dažas atmaksas termiņa riska ierobežošanas attiecības vai tikai daļu no riska ierobežošanas attiecībām;

c) institūcijai ir riska pārvaldības stratēģija, pēc kuras tā pārvalda prognozējamo pārdošanas darījumu ārvalstu valūtas risku un attiecīgās prasības. Atbilstoši šai stratēģijai institūcija pārvalda ārvalstu valūtas risku kā konkrētas riska ierobežošanas attiecības tikai līdz prasības atzīšanas brīdim. Pēc tam institūcija vairs nepārvalda ārvalstu valūtas risku, pamatojoties uz šīm konkrētajām riska ierobežošanas attiecībām. Tā vietā tā kopā pārvalda ārvalstu valūtas risku no prasībām, saistībām pret kreditoriem un atvasinātiem instrumentiem (kas nav saistīti ar prognozējamiem darījumiem, bet vēl gaida apstiprinājumu), kas izteikti tajā pašā ārvalstu valūtā. Uzskaites vajadzībām tas darbojas kā “dabiska” riska ierobežošana, jo guvumi un zaudējumi no ārvalstu valūtas riska attiecībā uz visiem šiem posteņiem uzreiz tiek atzīti pārsniegumā vai iztrūkumā. Līdz ar to uzskaites vajadzībām paredz – ja riska ierobežošanas attiecības tiek noteiktas uz periodu līdz samaksas datumam, tās jāpārtrauc, kad tiek atzīta prasība, jo sākotnējo riska ierobežošanas attiecību riska pārvaldības mērķis vairs nav piemērojams. Ārvalstu valūtas risku tagad pārvalda pēc tās pašas stratēģijas, bet uz cita pamata. Savukārt, ja institūcijai būtu atšķirīgs riska pārvaldības mērķis un tā pārvaldītu ārvalstu valūtas risku kā vienas nepārtrauktas riska ierobežošanas attiecības īpaši šai prognozējamo pārdošanas darījumu summai un attiecīgajai prasībai līdz norēķina datumam, riska ierobežošanas uzskaite turpinātos līdz šim datumam.

AG318. Riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšana var ietekmēt:

a) riska ierobežošanas attiecības kopumā vai

b) riska ierobežošanas attiecību daļu (kas nozīmē, ka riska ierobežošanas uzskaite turpinās attiecībā uz atlikušo riska ierobežošanas attiecību daļu).

AG319. Riska ierobežošanas attiecības tiek pārtrauktas kopumā, kad tās kopumā vairs neatbilst attiecīgajiem kritērijiem. Piemēram:

a) riska ierobežošanas attiecības vairs neatbilst riska pārvaldības mērķim, pamatojoties uz kuru tās atbildušas riska ierobežošanas uzskaitei (t. i., institūcija vairs neīsteno šo riska pārvaldības mērķi), un

b) riska ierobežošanas instruments vai instrumenti ir pārdoti vai izbeigušies (attiecībā uz visu apjomu, kas ietilpis riska ierobežošanas attiecībās) vai

c) starp nodrošināto posteni un riska ierobežošanas instrumentu vairs nav ekonomisko attiecību vai kredītriska ietekme sāk dominēt vērtības izmaiņās, kas izriet no šīm ekonomiskajām attiecībām.

AG320. Riska ierobežošanas attiecību daļa tiek pārtraukta (un riska ierobežošanas uzskaite turpinās attiecībā uz atlikušo daļu), ja tikai daļa no riska ierobežošanas attiecībām vairs neatbilst attiecīgajiem kritērijiem. Piemēram:

a) atjaunojot līdzsvaru riska ierobežošanas attiecībās, riska ierobežošanas koeficients varētu tikt koriģēts tā, ka zināms nodrošinātā posteņa apjoms vairs neietilpst riska ierobežošanas attiecībās (skat. AG313. punktu), tāpēc riska ierobežošanas uzskaite tiek pārtraukta tikai attiecībā uz nodrošinātā posteņa apjomu, kas vairs neietilpst riska ierobežošanas attiecībās, vai

b) ja vairs nav ļoti ticams, ka varētu iestāties zināms tāda nodrošinātā posteņa apjoms, kas ir prognozējams darījums (vai tā komponents), riska ierobežošanas uzskaite tiek pārtraukta tikai attiecībā uz nodrošinātā posteņa apjomu, kura iestāšanās vairs nav ļoti ticama. Tomēr, ja institūcija iepriekš ir noteikusi prognozējamo darījumu riska ierobežošanu un pēc tam noteikusi, ka prognozējamie darījumi vairs nav paredzami, institūcijas spēja prognozēt paredzamos darījumus precīzi tiek apšaubīta, prognozējot līdzīgus paredzamos darījumus. Tas ietekmē līdzīgu prognozējamo darījumu ticamības novērtējumu (skat. 124. punktu) un līdz ar to arī novērtējumu, vai tie atbilst nodrošināto posteņu kritērijiem.

AG321. Institūcija var noteikt jaunas riska ierobežošanas attiecības, kas aptver riska ierobežošanas instrumentu vai nodrošināto posteni no iepriekšējām riska ierobežošanas attiecībām, kurām (daļēji vai kopumā) tika pārtraukta riska ierobežošanas uzskaite. Tā nav riska ierobežošanas attiecību turpināšana, bet gan atsākšana. Piemēram:

a) riska ierobežošanas instrumentam tik būtiski pasliktinās kredītkvalitāte, ka institūcija to aizstāj ar jaunu riska ierobežošanas instrumentu. Tas nozīmē, ka sākotnējām riska ierobežošanas attiecībām neizdevās īstenot riska pārvaldības mērķi, tāpēc tās tiek pārtrauktas kopumā. Jaunais riska ierobežošanas instruments tiek noteikts kā ierobežošana attiecībā uz to pašu risku, kas tika ierobežots iepriekš, un tas veido jaunas riska ierobežošanas attiecības. Tāpēc nodrošinātā posteņa patiesās vērtības vai naudas plūsmu izmaiņas tiek novērtētas, sākot no jauno riska ierobežošanas attiecību noteikšanas datuma un atsaucoties uz to, nevis no datuma, kurā tika noteiktas sākotnējās riska ierobežošanas attiecības;

b) riska ierobežošanas attiecības tiek pārtrauktas pirms to termiņa beigām. Riska ierobežošanas instrumentu šajās riska ierobežošanas attiecībās var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu citās riska ierobežošanas attiecībās (piemēram, ja, atjaunojot līdzsvaru, tiek koriģēts riska ierobežošanas koeficients, palielinot riska ierobežošanas instrumenta apjomu, vai ja tiek noteiktas pilnīgi jaunas riska ierobežošanas attiecības).

Iespējas līguma vērtības laikā uzskaite

AG322. Var uzskatīt, ka iespējas līgums ir saistīts ar laika periodu, jo tā vērtība laikā parāda maksu par aizsardzības nodrošināšanu iespējas līguma turētājam kādā laikposmā. Tomēr attiecīgais aspekts, kas palīdz novērtēt, vai iespējas līgums ierobežo risku attiecībā uz darījumu, vai ar laikposmu saistīts nodrošinātais postenis ir šā nodrošinātā posteņa pazīmes, tostarp, kā un kad tas ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu. Tāpēc institūcija novērtē nodrošinātā posteņa veidu (skat. 144. punkta a) apakšpunktu), pamatojoties uz nodrošinātā posteņa būtību (neatkarīgi no tā, vai riska ierobežošanas attiecības ir naudas plūsmas riska ierobežošana vai patiesās vērtības riska ierobežošana):

a) iespējas līguma vērtība laikā attiecas uz nodrošināto posteni, kas saistīts ar darījumu, ja nodrošinātā posteņa būtība ir darījums, attiecībā uz kuru vērtībai laikā ir šā darījuma izmaksu īpatnība. Piemēram, ja iespējas līguma vērtība laikā attiecas uz nodrošināto posteni, kā rezultātā tiek atzīts postenis, kura sākotnējā novērtējumā ietilpst darījuma izmaksas (piemēram, institūcija ierobežo preces cenas risku preces pirkumam, kas var būt prognozējams darījums vai saistoša apņemšanās, un iekļauj darījuma izmaksas krājumu sākotnējā novērtējumā). Iekļaujot konkrētā nodrošinātā posteņa sākotnējā novērtējumā iespējas līguma vērtību laikā, šī vērtība laikā ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu vienlaikus ar šo nodrošināto posteni. Tāpat institūcija, kas ierobežo risku preces pārdošanas darījumam, kurš var būt prognozējams darījums vai saistoša apņemšanās, iekļaus iespējas līguma vērtību laikā kā ar pārdošanas darījuma saistīto izmaksu daļu (tāpēc vērtība laikā tiks atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā tajā pašā periodā, kad ieņēmumi no nodrošinātā pārdošanas darījuma);

b) iespējas līguma vērtība laikā attiecas uz nodrošināto posteni, kas saistīts ar laikposmu, ja nodrošinātā posteņa būtība ir tāda, ka vērtībai laikā ir izmaksu īpatnība, lai iegūtu aizsardzību pret risku konkrētā laika periodā (bet nodrošinātais postenis nerada darījumu, kurā ietilpst darījuma izmaksu jēdziens saskaņā ar a) apakšpunktu). Piemēram, ja preču krājumiem tiks ierobežots patiesās vērtības samazinājuma risks uz sešiem mēnešiem, izmantojot preču iespējas līgumu ar atbilstošu lietošanas laiku, iespējas līguma vērtība laikā tiks sadalīta pārsniegumā vai iztrūkumā (t. i., amortizēta uz sistemātiska un racionāla pamata) šo sešu mēnešu laikā. Vēl viens piemērs ir neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā, kam risks tiek ierobežots uz 18 mēnešiem, izmantojot ārvalstu valūtas maiņas iespējas līgumu, kura rezultātā iespējas līguma vērtība laikā tiks sadalīta šo 18 mēnešu laikā.

AG323. Nodrošinātā posteņa pazīmes, tostarp tas, kā un kad nodrošinātais postenis ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu, ietekmē arī periodu, kurā iespējas līguma vērtība laikā, kas ierobežo risku ar laikposmu saistītam nodrošinātam postenim, tiek amortizēta un kurš atbilst periodam, kad iespējas līguma raksturīgā vērtība var ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu saskaņā ar riska ierobežošanas uzskaiti. Piemēram, ja procentu likmes iespējas līgumu (līgumu ar procentu maksimālo robežlikmi) izmanto, lai nodrošinātu aizsardzību pret procentu izdevumu pieaugumu no brīvi svārstīgas likmes obligācijas, vērtība laikā, kāda piemīt līgumam ar procentu maksimālo robežlikmi, tiek amortizēta pārsniegumā vai iztrūkumā tajā pašā periodā, kurā raksturīgā vērtība, kāda piemīt līgumam ar procentu maksimālo robežlikmi, ietekmētu pārsniegumu vai iztrūkumu:

a) ja līgums ar procentu maksimālo robežlikmi ierobežo procentu likmju pieauguma risku pirmajos trīs gados no kopējā brīvi svārstīgas likmes obligācijas lietošanas laika, kas ir pieci gadi, vērtība laikā, kāda piemīt šim līgumam ar procentu maksimālo robežlikmi, tiek amortizēta pirmajos trīs gados, vai

b) ja līgums ar procentu maksimālo robežlikmi ir nākotnes sākuma iespējas līgums, kas ierobežo procentu likmju pieauguma risku otrajā un trešajā gadā no kopējā brīvi svārstīgas likmes obligācijas lietošanas laika, kas ir pieci gadi, vērtība laikā, kāda piemīt šim līgumam ar procentu maksimālo robežlikmi, tiek amortizēta otrajā un trešajā gadā.

AG324. Iespējas līgumu vērtības laikā uzskaite saskaņā ar 144. punktu ir piemērojama arī nopirktu un rakstisku iespējas līgumu apvienojumam (kurā viens ir pārdošanas iespējas līgums un otrs ir pirkšanas iespējas līgums), kam datumā, kad tas tiek noteikts kā riska ierobežošanas instruments, ir neto nulles vērtība laikā (parasti saukta par “nulles izmaksu koridoru”). Šādā gadījumā institūcija visas izmaiņas, kas skar vērtību laikā, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā, lai gan kumulatīvās izmaiņas, kas skar vērtību laikā riska ierobežošanas attiecību kopējā periodā, ir nulle. Tāpēc, ja iespējas līguma vērtība laikā attiecas uz:

a) ar darījumu saistītu nodrošināto posteni, vērtības laikā summa riska ierobežošanas attiecību beigās, kas koriģē nodrošināto posteni vai kas ir pārklasificēta pārsniegumā vai iztrūkumā (skat. 144. punkta b) apakšpunktu), būs nulle;

b) ar laikposmu saistītu nodrošināto posteni, amortizācijas izdevumi, kas saistīti ar vērtību laikā, ir nulle.

AG325. Iespējas līgumu vērtības laikā uzskaite saskaņā ar 144. punktu ir piemērojama tikai tādā mērā, kādā vērtība laikā attiecas uz nodrošināto posteni (saskaņotā vērtība laikā). Iespējas līguma vērtība laikā attiecas uz nodrošināto posteni, ja iespējas līguma kritiskie noteikumi (piemēram, nominālvērtība, lietošanas laiks un pamatinstruments) ir saskaņoti ar nodrošināto posteni. Tāpēc, ja iespējas līguma kritiskie noteikumi un nodrošinātais postenis nav pilnībā saskaņoti, institūcija nosaka saskaņoto vērtību laikā, t. i., to, cik daudz uzcenojumā iekļautās vērtības laikā (faktiskās vērtības laikā) attiecas uz nodrošināto posteni (un tāpēc jāuzskaita saskaņā ar 144. punktu). Institūcija nosaka saskaņoto vērtību laikā, izmantojot iespējas līguma novērtējumu, kam būtu tādi kritiskie noteikumi, kas ideāli atbilstu nodrošinātajam postenim.

AG326. Ja faktiskā vērtība laikā un saskaņotā vērtība laikā atšķiras, institūcija nosaka summu, kas tiek uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, saskaņā ar 144. punktu šādi:

a) ja riska ierobežošanas attiecību sākumā faktiskā vērtība laikā ir augstāka par saskaņoto vērtību laikā, institūcija:

i) nosaka summu, kas tiek uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, pamatojoties uz saskaņoto vērtību laikā, un

ii) uzskaita patiesās vērtības izmaiņu starpības starp abām vērtībām laikā pārsniegumā vai iztrūkumā;

b) ja riska ierobežošanas attiecību sākumā faktiskā vērtība laikā ir zemāka par saskaņoto vērtību laikā, institūcija nosaka summu, kas tiek uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, atsaucoties uz zemākajām kumulatīvajām izmaiņām patiesajā vērtībā, kāda piemīt:

i) faktiskajai vērtībai laikā un

ii) saskaņotajai vērtībai laikā.

Atlikušās izmaiņas patiesajā vērtībā, kāda piemīt faktiskajai vērtībai laikā, atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.

Uzskaite attiecībā uz nākotnes līgumu nākotnes elementu un finanšu instrumentu ārvalstu valūtas bāzes sadali

AG327. Var uzskatīt, ka nākotnes līgums ir saistīts ar laikposmu, jo tā nākotnes elements parāda maksu par laika periodu (kas ir termiņš, uz kuru tā ir noteikta). Tomēr attiecīgais aspekts, kas palīdz novērtēt, vai riska ierobežošanas instruments ierobežo risku attiecībā uz darījumu vai ar laikposmu saistīts nodrošinātais postenis, ir šā nodrošinātā posteņa pazīmes, tostarp tas, kā un kad tas ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu. Tāpēc institūcija novērtē nodrošinātā posteņa veidu (skat. 144. punkta a) apakšpunktu un 145. punktu), pamatojoties uz nodrošinātā posteņa būtību (neatkarīgi no tā, vai riska ierobežošanas attiecības ir naudas plūsmas riska ierobežošana vai patiesās vērtības riska ierobežošana):

a) nākotnes līguma nākotnes elements attiecas uz nodrošināto posteni, kas saistīts ar darījumu, ja nodrošinātā posteņa būtība ir darījums, attiecībā uz kuru nākotnes elementam ir šā darījuma izmaksu īpatnība. Piemēram, ja nākotnes elements attiecas uz nodrošināto posteni, kā rezultātā tiek atzīts postenis, kura sākotnējā novērtējumā ietilpst darījuma izmaksas (piemēram, institūcija ierobežo ārvalstu valūtas risku krājumu pirkumam, kas izteikts ārvalstu valūtā un var būt prognozējams darījums vai saistoša apņemšanās, un iekļauj darījuma izmaksas krājumu sākotnējā novērtējumā). Iekļaujot konkrētā nodrošinātā posteņa sākotnējā novērtējumā nākotnes elementu, šis nākotnes elements ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu vienlaikus ar šo nodrošināto posteni. Tāpat institūcija, kas ierobežo ārvalstu valūtas risku preces pārdošanas darījumam, kas izteikts ārvalstu valūtā un var būt prognozējams darījums vai saistoša apņemšanās, iekļaus nākotnes elementu kā ar pārdošanas darījumu saistīto izmaksu daļu (tāpēc nākotnes elements tiks atzīts pārsniegumā vai iztrūkumā tajā pašā periodā, kad ieņēmumi no nodrošinātā pārdošanas darījuma);

b) nākotnes līguma nākotnes elements attiecas uz nodrošināto posteni, kas saistīts ar laikposmu, ja nodrošinātā posteņa būtība ir tāda, ka nākotnes elementam ir izmaksu īpatnība, lai iegūtu aizsardzību pret risku konkrētā laika periodā (bet nodrošinātais postenis nerada darījumu, kurā ietilpst darījuma izmaksu jēdziens saskaņā ar a) apakšpunktu). Piemēram, ja preču krājumiem tiks ierobežots patiesās vērtības izmaiņu risks uz sešiem mēnešiem, izmantojot preču nākotnes līgumu ar atbilstošu lietošanas laiku, nākotnes līguma nākotnes elements tiks sadalīts pārsniegumā vai iztrūkumā (t. i., amortizēts uz sistemātiska un racionāla pamata) šo sešu mēnešu laikā. Vēl viens piemērs ir neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā, kam risks tiek ierobežots uz 18 mēnešiem, izmantojot ārvalstu valūtas maiņas nākotnes līgumu, kura rezultātā nākotnes līguma nākotnes elements tiks sadalīta šo 18 mēnešu periodā.

AG328. Nodrošinātā posteņa pazīmes, tostarp tas, kā un kad nodrošinātais postenis ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu, ietekmē arī periodu, kurā nākotnes līguma nākotnes elements, kas ierobežo risku ar laikposmu saistītam nodrošinātam postenim, tiek amortizēts un kurš ir periods, uz kuru attiecas nākotnes elements. Piemēram, ja nākotnes līgums ierobežo mainīguma risku attiecībā uz trīs mēnešu procentu likmēm uz trīs mēnešu periodu, kas sākas sešu mēnešu laikā, nākotnes elements tiek amortizēts periodā, kas ilgst no septītā līdz devītajam mēnesim.

AG329. Nākotnes līguma nākotnes elementa uzskaite saskaņā ar 145. punktu ir piemērojama arī tad, ja datumā, kurā nākotnes līgums tiek noteikts kā riska ierobežošanas elements, nākotnes elements ir nulle. Šādā gadījumā institūcija visas patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz nākotnes elementu, atzīst neto aktīvos/pašu kapitālā, pat ja kumulatīvās patiesās vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz nākotnes elementu riska ierobežošanas attiecību kopējā periodā, ir nulle. Tāpēc, ja nākotnes līguma nākotnes elements attiecas uz:

a) ar darījumu saistītu nodrošināto posteni, summa attiecībā uz nākotnes elementu riska ierobežošanas attiecību beigās, kas koriģē nodrošināto posteni vai kas ir pārklasificēta pārsniegumā vai iztrūkumā (skat. 144. punkta b) apakšpunktu un 145. punktu), būs nulle;

b) ar laikposmu saistītu nodrošināto posteni, amortizācijas summa, kas saistīta ar nākotnes elementu, ir nulle.

AG330. Nākotnes līgumu nākotnes elementa uzskaite saskaņā ar 145. punktu ir piemērojama tikai tādā mērā, kādā nākotnes elements attiecas uz nodrošināto posteni (saskaņotais nākotnes elements). Iespējas līguma nākotnes elements attiecas uz nodrošināto posteni, ja nākotnes līguma kritiskie noteikumi (piemēram, nominālvērtība, lietošanas laiks un pamatinstruments) ir saskaņoti ar nodrošināto posteni. Tāpēc, ja nākotnes līguma kritiskie noteikumi un nodrošinātais postenis nav pilnībā saskaņoti, institūcija nosaka saskaņoto nākotnes elementu, t. i., to, cik daudz nākotnes līgumā iekļautā nākotnes elementa (faktiskā nākotnes elementa) attiecas uz nodrošināto posteni (un tāpēc jāuzskaita saskaņā ar 145. punktu). Institūcija nosaka saskaņoto nākotnes elementu, izmantojot nākotnes līguma novērtējumu, kam būtu tādi kritiskie noteikumi, kuri ideāli atbilstu nodrošinātajam postenim.

AG331. Ja faktiskais nākotnes elements un saskaņotais nākotnes elements atšķiras, institūcija nosaka summu, kas tiek uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, saskaņā ar 145. punktu šādi:

a) ja riska ierobežošanas attiecību sākumā faktiskā nākotnes elementa absolūtā vērtība ir augstāka par saskaņotā nākotnes elementa absolūto vērtību, institūcija:

i) nosaka summu, kas tiek uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, pamatojoties uz saskaņoto nākotnes elementu, un

ii) uzskaita patiesās vērtības izmaiņu starpības starp abiem nākotnes elementiem pārsniegumā vai iztrūkumā;

b) ja riska ierobežošanas attiecību sākumā faktiskā nākotnes elementa absolūtā vērtība ir zemāka par saskaņotā nākotnes elementa absolūto vērtību, institūcija nosaka summu, kas tiek uzkrāta atsevišķā neto aktīvu/pašu kapitāla komponentā, atsaucoties uz zemākajām kumulatīvajām izmaiņām patiesajā vērtībā, kāda piemīt:

i) faktiskā nākotnes elementa absolūtajai vērtībai un

ii) saskaņotā nākotnes elementa absolūtajai vērtībai.

Atlikušās izmaiņas patiesajā vērtībā, kāda piemīt faktiskajam nākotnes elementam, atzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.

AG332. Ja institūcija nošķir ārvalstu valūtas bāzes sadali no finanšu instrumenta un izņem to no šā finanšu instrumenta kā riska ierobežošanas instrumenta noteikšanas (skat. 119. punkta b) apakšpunktu), AG327.–AG331. punktā minētie piemērošanas norādījumi attiecas uz ārvalstu valūtas bāzes sadali tāpat, kā tie attiecas uz nākotnes līguma nākotnes elementu.

*Posteņu grupas riska ierobežošana*

Neto pozīcijas riska ierobežošana

Riska ierobežošanas uzskaites atbilstība un neto pozīcijas noteikšana

AG333. Neto pozīcija atbilst riska ierobežošanas uzskaitei tikai tad, ja institūcija ierobežo risku pēc neto principa riska pārvaldības vajadzībām. Par to, vai institūcija risku ierobežo šādi, liecina faktiskie apstākļi (nevis tikai apgalvojums vai dokumentācija). Tāpēc institūcija nevar piemērot riska ierobežošanas uzskaiti pēc neto principa tikai tādēļ, lai panāktu konkrētu uzskaites iznākumu, ja tas neatspoguļo tās riska pārvaldības pieeju. Neto pozīcijas riska ierobežošanai ir jāietilpst noteiktajā riska pārvaldības stratēģijā. Parasti to apstiprinās galvenais vadības personāls saskaņā ar *IPSAS* 20.

AG334. Piemēram, A institūcijai, kuras funkcionālā valūta ir tās vietējā valūta, ir saistoša apņemšanās deviņu mēnešu laikā segt reklāmas izmaksas 150 000 ĀVV apmērā un saistoša apņemšanās 15 mēnešu laikā pārdot gatavās preces par 150 000 ĀVV. A institūcija noslēdz darījumu par ārvalstu valūtas atvasināto instrumentu, par ko tā norēķinās deviņu mēnešu laikā un atbilstoši kuram tā saņem 100 ĀVV un samaksā 70 VV. A institūcijai nav citu riska darījumu attiecībā uz ĀVV. A institūcija nepārvalda ārvalstu valūtas risku pēc neto principa. Tāpēc A institūcija nevar piemērot riska ierobežošanas uzskaiti riska ierobežošanas attiecībām starp ārvalstu valūtas atvasināto instrumentu un neto pozīciju 100 ĀVV vērtībā (kas sastāv no saistošas pirkuma apņemšanās 150 000 ĀVV vērtībā, t. i., reklāmas pakalpojumiem, un 149 900 ĀVV (no saistošas pārdošanas apņemšanās 150 000 ĀVV vērtībā) uz deviņiem mēnešiem.

AG335. Ja A institūcija pārvaldītu ārvalstu valūtas risku pēc neto principa un nenoslēgtu darījumu par ārvalstu valūtas atvasināto instrumentu (jo tas paaugstina, nevis samazina tās ārvalstu valūtas risku), tad tā uz deviņiem mēnešiem atrastos dabiskā cenriska ierobežošanas pozīcijā. Parasti šī cenriska ierobežošanas pozīcija netiktu atspoguļota finanšu pārskatos, jo darījumus nākotnē atzīst atšķirīgos pārskata periodos. Nulles neto pozīcija atbilstu riska ierobežošanas uzskaitei tikai tad, ja tiktu izpildīti 151. punktā minētie nosacījumi.

AG336. Ja tādu posteņu grupa, kas ir neto pozīcija, tiek noteikta kā nodrošinātais postenis, institūcija nosaka visu posteņu grupu, kurā ietilpst posteņi, kas var veidot neto pozīciju. Institūcija nedrīkst noteikt nekonkrētu, abstraktu neto pozīcijas vērtību. Piemēram, institūcijai ir grupa ar saistošu pārdošanas apņemšanos kopumu 100 ĀVV vērtībā uz deviņiem mēnešiem un grupa ar saistošu pirkuma apņemšanos kopumu 120 ĀVV vērtībā uz 18 mēnešiem. Institūcija nevar noteikt abstraktu neto pozīcijas vērtību līdz 20 ĀVV. Tā vietā tai jānosaka pirkšanas darījumu bruto vērtība un pārdošanas darījumu bruto vērtība, kas kopā rada cenriska ierobežošanas neto pozīciju. Institūcija nosaka bruto pozīcijas, kas rada neto pozīciju, lai institūcija spētu izpildīt atbilstošu riska ierobežošanas attiecību uzskaites prasības.

Riska ierobežošanas efektivitātes prasību piemērošana neto pozīcijas riska ierobežošanai

AG337. Kad institūcija nosaka, vai ir izpildītas 129. punkta c) apakšpunktā noteiktās riska ierobežošanas efektivitātes prasības, tai ierobežojot risku neto pozīcijai, institūcija izvērtē posteņu vērtības izmaiņas neto pozīcijā, kam ir līdzīga ietekme kā riska ierobežošanas instrumentam saistībā ar riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņām. Piemēram, institūcijai ir grupa ar saistošu pārdošanas apņemšanos kopumu 100 ĀVV vērtībā uz deviņiem mēnešiem un grupa ar saistošu pirkuma apņemšanos kopumu 120 ĀVV vērtībā uz 18 mēnešiem. Tā ierobežo ārvalstu valūtas risku neto pozīcijai 20 ĀVV vērtībā, izmantojot nākotnes maiņas līgumu par 20 ĀVV. Nosakot, vai ir izpildītas 129. punkta c) apakšpunktā noteiktās riska ierobežošanas efektivitātes prasības, institūcija izvērtē attiecības starp:

a) patiesās vērtības izmaiņām nākotnes maiņas līgumā kopā ar izmaiņām saistošas pārdošanas apņemšanās vērtībā, kas saistītas ar ārvalstu valūtas risku, un

b) ar ārvalstu valūtas risku saistītām izmaiņām saistošas pirkuma apņemšanās vērtībā.

AG338. Tāpat, ja AG337. punktā aprakstītajā piemērā institūcijai būtu nulles neto pozīcija, tā izvērtētu attiecības starp izmaiņām saistošas pārdošanas apņemšanās vērtībā, kas saistītas ar ārvalstu valūtas risku, un ar ārvalstu valūtas risku saistītām izmaiņām saistošas pirkuma apņemšanās vērtībā, nosakot, vai ir izpildītas 129. punkta c) apakšpunktā noteiktās riska ierobežošanas efektivitātes prasības.

Naudas plūsmas riska ierobežošana, kas ir neto pozīcija

AG339. Ja institūcija ierobežo risku posteņu grupai ar kompensējošām riska pozīcijām (t. i., neto pozīciju), riska ierobežošanas uzskaites atbilstība ir atkarīga no riska ierobežošanas veida. Ja riska ierobežošana ir patiesās vērtības riska ierobežošana, tad neto pozīcija var atbilst nodrošinātā posteņa kritērijiem. Tomēr, ja riska ierobežošana ir naudas plūsmas riska ierobežošana, tad neto pozīcija var atbilst nodrošinātā posteņa kritērijiem tikai tad, ja tā ir ārvalstu valūtas riska ierobežošana un šīs neto pozīcijas noteikšanā tiek konkretizēts pārskata periods, kurā paredzēts, ka prognozējamie darījumi ietekmēs pārsniegumu vai iztrūkumu, un noteikta arī darījumu būtība un apjoms.

AG340. Piemēram, institūcijas neto pozīciju veido apakšējā pakāpe, kas ir pārdošanas darījumi 100 ĀVV vērtībā, un apakšējā pakāpe, kas ir pirkšanas darījumi 150 ĀVV vērtībā. Gan pirkšanas, gan pārdošanas darījumi ir izteikti tajā pašā ārvalstu valūtā. Lai pietiekami konkretizētu cenriska ierobežošanas neto pozīcijas noteikšanu, institūcija sākotnējā riska ierobežošanas attiecību dokumentācijā konkretizē, ka var būt A produkta vai B produkta pārdošanas darījumi un A veida iekārtu, B veida iekārtu un A izejmateriāla pirkšanas darījumi. Institūcija nosaka arī darījumu apjomu pēc to būtības. Institūcija dokumentē, ka pārdošanas darījumu apakšējo pakāpi (100 ĀVV vērtībā) veido prognozējamo pārdošanas darījumu apjoms ar pirmo summu 70 ĀVV vērtībā no A produkta un pirmo summu 30 ĀVV vērtībā no B produkta. Ja ir paredzams, ka šie pārdošanas darījumu apjomi ietekmēs pārsniegumu vai iztrūkumu dažādos pārskata periodos, institūcija to iekļaus dokumentācijā, piemēram, pirmā summa 70 ĀVV vērtībā no A produkta pārdošanas darījumiem, kas varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu pirmajā pārskata periodā, un pirmā summa 30 ĀVV vērtībā no B produkta pārdošanas darījumiem, kas varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu otrajā pārskata periodā. Institūcija arī dokumentē, ka pirkšanas darījumu apakšējo pakāpi (150 ĀVV vērtībā) veido pirkšanas darījumi ar pirmo summu 60 ĀVV vērtībā no A veida iekārtām, pirmo summu 40 ĀVV vērtībā no B veida iekārtām un pirmo summu 50 ĀVV vērtībā no A izejmateriāla. Ja ir paredzams, ka šie pirkšanas darījumu apjomi ietekmēs pārsniegumu vai iztrūkumu dažādos pārskata periodos, institūcija dokumentācijā iekļaus pirkšanas darījumu apjomu sadalījumu pēc pārskata periodiem, kuros paredzams, ka tie ietekmēs pārsniegumu vai iztrūkumu (līdzīgi, kā tā dokumentē pārdošanas apjomus). Piemēram, prognozējamais darījums tiktu konkretizēts kā:

a) pirmā summa 60 ĀVV vērtībā no A veida iekārtu pirkšanas darījumiem, kuri varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu nākamajos desmit pārskata periodos, sākot no trešā pārskata perioda;

b) pirmā summa 40 ĀVV vērtībā no B veida iekārtu pirkšanas darījumiem, kuri varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu nākamajos 20 pārskata periodos, sākot no ceturtā pārskata perioda, un

c) pirmā summa 50 ĀVV vērtībā no A izejmateriāla pirkšanas darījumiem, kurus paredzēts iegūt trešajā pārskata periodā un pārdot, t. i., tie varētu ietekmēt pārsniegumu vai iztrūkumu, šajā un nākamajā pārskata periodā.

Prognozējamo darījumu apjoma būtības noteikšana aptvertu tādus aspektus kā nolietojuma modelis viena veida pamatlīdzekļu posteņiem, ja šo posteņu būtība ir tāda, ka amortizācijas modelis varētu atšķirties atkarībā no tā, kā institūcija šos posteņus izmanto. Piemēram, ja institūcija A veida iekārtu posteņus izmanto divos dažādos ražošanas procesos, kas rada lineāru amortizāciju desmit pārskata periodu laikā un attiecīgi ražošanas metodes uzskaites vienības, institūcijas prognozējamo pirkšanas darījumu apjoma dokumentācijā A veida iekārtām šis apjoms būtu sadalīts pēc tā, kurš no šiem amortizācijas modeļiem ir piemērojams.

AG341. Neto pozīcijas naudas plūsmas riska ierobežošanai summās, kas noteiktas saskaņā ar 140. punktu, iekļauj posteņu vērtības izmaiņas neto pozīcijā, kam ir līdzīga ietekme kā riska ierobežošanas instrumentam saistībā ar riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņām. Tomēr posteņu vērtības izmaiņas neto pozīcijā, kam ir līdzīga ietekme kā riska ierobežošanas instrumentam, tiek atzītas tikai tad, kad ir atzīti darījumi, ar kuriem tās ir saistītas, piemēram, tad, kad prognozējamu pārdošanas darījumu atzīst kā ieņēmumus. Piemēram, institūcijai ir grupa ļoti ticamu prognozējamo pārdošanas darījumu 100 ĀVV vērtībā uz deviņiem mēnešiem un grupa ļoti ticamu prognozējamo pirkšanas darījumu 120 ĀVV vērtībā uz 18 mēnešiem. Tā ierobežo ārvalstu valūtas risku neto pozīcijai 20 ĀVV vērtībā, izmantojot nākotnes maiņas līgumu par 20 ĀVV. Nosakot summas, kas tiek atzītas naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē saskaņā ar 140 punkta a) līdz b) apakšpunktu, institūcija salīdzina:

a) patiesās vērtības izmaiņas nākotnes maiņas līgumā kopā ar izmaiņām ļoti ticamu prognozējamo pārdošanas darījumu vērtībā, kas saistītas ar ārvalstu valūtas risku, ar

b) ar ārvalstu valūtas risku saistītām izmaiņām ļoti ticamu prognozējamo pirkšanas darījumu vērtībā.

Tomēr institūcija atzīst tikai tās summas, kas ir saistītas ar nākotnes maiņas līgumu, līdz brīdim, kad finanšu pārskatos tiek atzīti ļoti ticami prognozējamie pārdošanas darījumi, un šajā brīdī tiek atzīti guvumi vai zaudējumi no šiem prognozējamiem darījumiem (t. i., vērtības izmaiņas, kas attiecināmas uz ārvalstu valūtas maiņas kursa izmaiņām starp riska ierobežošanas attiecību noteikšanu un ieņēmumu atzīšanu).

AG342. Tāpat, ja minētajā piemērā institūcijai būtu nulles neto pozīcija, tā salīdzinātu ar ārvalstu valūtas risku saistītās izmaiņas ļoti ticamu prognozējamo pārdošanas darījumu vērtībā un ar ārvalstu valūtas risku saistītās izmaiņas ļoti ticamu prognozējamo pirkšanas darījumu vērtībā. Tomēr šīs summas tiek atzītas tikai tad, kad finanšu pārskatos atzīst saistītos prognozējamos darījumus.

Posteņu grupu pakāpes, kas noteiktas kā nodrošinātais postenis

AG343. To pašu iemeslu dēļ, kas minēti AG268. punktā, nosakot esošu posteņu grupu pakāpes komponentu, nepieciešams īpaši noteikt posteņu grupas nominālvērtību, no kuras tiek noteikts nodrošinātās pakāpes komponents.

AG344. Riska ierobežošanas attiecībās var būt pakāpes no vairākām atšķirīgām posteņu grupām. Piemēram, aktīvu grupas un saistību grupas neto pozīcijas riska ierobežošanā riska ierobežošanas attiecībās kopā var būt gan aktīvu grupas pakāpes komponents, gan saistību grupas pakāpes komponents.

Riska ierobežošanas instrumenta uzrādīšana guvumos vai zaudējumos

AG345. Ja posteņiem risku ierobežo kopā kā grupai naudas plūsmas riska ierobežošanā, tie varētu ietekmēt dažādus posteņus pārsnieguma vai iztrūkuma un neto aktīvu/pašu kapitāla pārskatā. Riska ierobežošanas guvumu vai zaudējumu uzrādīšana šajā pārskatā ir atkarīga no posteņu grupas.

AG346. Ja posteņu grupai nav kompensējošu riska pozīciju (piemēram, tādu ārvalstu valūtas izdevumu grupai, kas ietekmē dažādus posteņus pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem un neto aktīvu/pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, kuriem tiek ierobežots ārvalstu valūtas risks), tad pārklasificētos riska ierobežošanas instrumenta guvumus vai zaudējumus sadala attiecībā uz posteņiem, kurus ietekmē nodrošinātie posteņi. Šo sadalījumu veic sistemātiski un racionāli, un tas nevar izraisīt situāciju, kad tiek ekstrapolēti neto guvumi vai zaudējumi, kas rodas no viena atsevišķa riska ierobežošanas instrumenta.

AG347. Ja posteņu grupai nav kompensējošu riska pozīciju (piemēram, ārvalstu valūtā izteiktu pārdošanas darījumu un izdevumu grupai, kurai kopā ir ierobežots ārvalstu valūtas risks), tad institūcija pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem un neto aktīvu/pašu kapitāla izmaiņu pārskatā uzrāda riska ierobežošanas guvumus vai zaudējumus atsevišķā postenī. Ņemsim par piemēru neto pozīciju ārvalstu valūtas pārdošanas darījumiem 100 ĀVV vērtībā, kam ierobežots ārvalstu valūtas risks, un ārvalstu valūtas izdevumus 80 ĀVV vērtībā, izmantojot nākotnes maiņas līgumu par 20 ĀVV. Guvumi vai zaudējumi no nākotnes maiņas līguma, kas ir pārklasificēts no naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves uz pārsniegumu vai iztrūkumu (kad neto pozīcija ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu), tiek uzrādīti atsevišķā postenī, nevis kopā ar nodrošinātajiem pārdošanas darījumiem un izdevumiem. Turklāt, ja pārdošanas darījumi notiek agrākā periodā nekā izdevumi, pārdošanas ieņēmumus joprojām novērtē pēc pašreizējā valūtas maiņas kursa saskaņā ar *IPSAS* 4. Saistītos riska ierobežošanas guvumus vai zaudējumus uzrāda atsevišķā pozīcijā tā, lai pārsniegums vai iztrūkums atspoguļotu neto pozīcijas riska ierobežošanas ietekmi, un ar atbilstošu naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves korekciju. Kad nodrošinātie izdevumi ietekmē pārsniegumu vai iztrūkumu vēlākā periodā, riska ierobežošanas guvumi vai zaudējumi, kas iepriekš atzīti naudas plūsmas riska ierobežošanas rezervē attiecībā uz pārdošanas darījumiem, tiek pārklasificēti uz pārsniegumu vai iztrūkumu un uzrādīti kā atsevišķs postenis, nevis kopā ar tiem, kuros ietilpst nodrošinātie izdevumi, ko novērtē pēc pašreizējā valūtas maiņas kursa saskaņā ar *IPSAS* 4.

AG348. Dažiem patiesās vērtības riska ierobežošanas veidiem riska ierobežošanas mērķis nav galvenokārt kompensēt nodrošinātā posteņa patiesās vērtības izmaiņas, bet gan pārveidot nodrošinātā posteņa naudas plūsmas. Piemēram, institūcija ierobežo patiesās vērtības procentu likmes risku nemainīgas likmes parāda instrumentam, izmantojot procentu likmes mijmaiņas darījumu. Institūcijas riska ierobežošanas mērķis ir pārveidot nemainīgas procentu naudas plūsmas par brīvi svārstīgām procentu naudas plūsmām. Šis mērķis tiek atspoguļots riska ierobežošanas attiecību uzskaitē, uzkrājot neto procentu uzkrājumu no procentu likmes mijmaiņas darījuma pārsniegumā vai iztrūkumā. Neto pozīcijas riska ierobežošanas gadījumā (piemēram, nemainīgas likmes aktīva un nemainīgas likmes saistību neto pozīcijas gadījumā) šis neto procentu uzkrājums pārskatā par darbības finansiālajiem rezultātiem un neto aktīvu/pašu kapitāla pārskatā jāuzrāda atsevišķā postenī. Tas ir tāpēc, lai izvairītos no viena instrumenta neto guvumu vai zaudējumu ekstrapolācijas kompensējošās bruto vērtībās un atzīšanas atšķirīgos posteņos (piemēram, tādējādi var izvairīties no tā, ka neto procentu ieņēmumi no viena procentu likmes mijmaiņas darījuma tiek ekstrapolēti bruto procentu ieņēmumos un bruto procentu izdevumos).

**Spēkā stāšanās diena un pāreja**

*Pāreja*

Pārdošanai turētie finanšu aktīvi

AG349. Šā standarta sākotnējās piemērošanas datumā institūcijai jānosaka, vai institūcijas pārvaldības modeļa mērķis attiecībā uz finanšu aktīvu pārvaldību atbilst 40. punkta a) apakšpunktā vai 41. punkta a) apakšpunktā minētajam nosacījumam, vai arī tas, vai finanšu aktīvs atbilst 106. punktā minētajai izvēlei. Šim nolūkam institūcija nosaka, vai finanšu aktīvi atbilst pārdošanai turētu finanšu aktīvu definīcijai, it kā institūcija būtu nopirkusi aktīvus sākotnējās piemērošanas datumā.

Vērtības samazinājums

AG350. Pēc pārejas institūcijai jācenšas tuvināt kredītrisks sākotnējā atzīšanā, izvērtējot visu pamatoto un atbilstošo informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm. Institūcijai nav jāveic plaša informācijas meklēšana, lai pārejas datumā noteiktu, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami pieaudzis. Ja institūcija to nespēj noteikt bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, piemēro 178. punktu.

AG351. Lai noteiktu zaudējumu atskaitījumus no finanšu instrumentiem, kas sākotnēji atzīti (vai aizdevuma saistības vai finanšu garantiju līgumus, kuru līgumpuse institūcija ir kļuvusi) pirms sākotnējās piemērošanas datuma, gan pēc pārejas, gan līdz šo posteņu atzīšanas pārtraukšanai institūcija izvērtē informāciju, kas ir būtiska, lai noteiktu vai tuvinātu kredītrisku sākotnējā atzīšanā. Lai noteiktu vai tuvinātu sākotnējo kredītrisku, institūcija var izvērtēt iekšējo un ārējo informāciju, tostarp portfeļa informāciju, saskaņā ar AG165.–AG170. punktu.

AG352. Institūcija, kurai ir nedaudz iepriekšējas informācijas, var izmantot informāciju no iekšējiem ziņojumiem un statistikas datus (kas varētu būt sagatavoti, lemjot par to, vai ieviest tirgū jaunu produktu), informāciju par līdzīgiem produktiem vai līdzīgu grupu pieredzi ar salīdzināmiem finanšu instrumentiem, ja nepieciešams.

**B papildinājums**

**B papildinājums – neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā**

*Šis papildinājums ir IPSAS 41 neatņemama daļa.*

**Ievads**

B1. Daudzām pārskatu sniedzošajām institūcijām ir ieguldījumi ārvalstu darījumos (saskaņā ar *IPSAS* 4 10. punktu). Šādi ārvalstu darījumi var būt kontrolētas institūcijas, asociētie uzņēmumi, kopuzņēmumi vai filiāles. *IPSAS* 4 prasīts, lai institūcija noteiktu katra ārvalstu darījuma funkcionālo valūtu kā šā darījuma primārās ekonomiskās vides valūtu. Pārrēķinot ārvalstu darījuma rezultātus un finanšu stāvokli uzrādīšanas valūtā, institūcijai ir jāatzīst ārvalstu valūtas kursa starpības tieši neto aktīvos/pašu kapitālā, līdz tā izbeidz šo ārvalstu darījumu.

B2. Riska ierobežošana attiecībā uz ārvalstu valūtas risku, kas izriet no neto ieguldījuma ārvalstu darījumā, būs piemērojama tikai tad, ja šā ārvalstu darījuma neto aktīvus iekļauj finanšu pārskatā. Tā tas būs ar konsolidētiem finanšu pārskatiem, finanšu pārskatiem, kuros tādi ieguldījumi kā asociētie uzņēmumi vai kopuzņēmumi tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi, un finanšu pārskatiem, kuros ietilpst filiāle vai kopīgi darījumi saskaņā ar *IPSAS* 37. Postenis, kam tiek ierobežots ārvalstu valūtas risks, kurš izriet no neto ieguldījuma ārvalstu darījumā, var būt neto aktīvu summa, kas vienāda ar ārvalstu darījuma neto aktīvu uzskaites vērtību vai mazāka par to.

B3. *IPSAS* 41 prasīts noteikt atbilstošu nodrošināto posteni un atbilstošu riska ierobežošanas instrumentu riska ierobežošanas uzskaites attiecībās. Ja neto ieguldījuma riska ierobežošanas gadījumā ir noteiktas riska ierobežošanas attiecības, guvumi vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumenta, kas noteikts par neto ieguldījuma faktisko riska ierobežošanu, tiek atzīts tieši neto aktīvos/pašu kapitālā un iekļauts kopā ar ārvalstu valūtas kursa starpībām, kas izriet no ārvalstu darījuma rezultātu un finanšu stāvokļa pārrēķināšanas.

B4. Šis papildinājums ir piemērojams institūcijai, kas ierobežo ārvalstu valūtas risku, kurš izriet no neto ieguldījumiem ārvalstu darījumos, un vēlas atbilst riska ierobežošanas uzskaites prasībām saskaņā ar *IPSAS* 41. Tas pēc analoģijas nav jāpiemēro citu veidu riska ierobežošanas uzskaitei. Šis papildinājums attiecas uz tādu institūciju kā kontrolējošā institūcija un finanšu pārskatiem, kuros ārvalstu darījumu neto aktīvi ir iekļauti kā konsolidētie finanšu pārskati. Visas atsauces uz kontrolējošo institūciju tāpat attiecas uz institūciju, kurai ir neto ieguldījums ārvalstu darījumā, kas ir kopuzņēmums, asociētais uzņēmums vai filiāle.

B5. Šajā papildinājumā sniegti norādījumi par turpmāk minēto:

a) par to ārvalstu valūtas risku noteikšanu, kas atbilst nodrošinātā riska prasībām neto ieguldījuma riska ierobežošanā ārvalstu darījumā, ievērojot to, ka institūcija ar daudziem ārvalstu darījumiem var tikt pakļauta vairākiem ārvalstu valūtas riskiem. Īpaša uzmanība tajā pievērsta šādiem jautājumiem:

i) vai kontrolējošā institūcija kā nodrošināto risku var noteikt tikai ārvalstu valūtas kursa starpības, kas izriet no starpības starp kontrolējošās institūcijas funkcionālajām valūtām un ārvalstu darījumiem, kā arī – vai tā kā nodrošināto risku var noteikt ārvalstu valūtas kursa starpības, kas izriet no starpības starp kontrolējošās institūcijas konsolidēto finanšu pārskatu uzrādīšanas valūtu un ārvalstu darījuma funkcionālo valūtu, un

ii) ja kontrolējošā institūcija ārvalstu darījumu tur netieši, vai nodrošinātajā riskā var ietilpt tikai ārvalstu valūtas kursa starpības, kas izriet no starpībām funkcionālajās valūtās starp ārvalstu darījumu un tā tiešo kontrolējošo institūciju, kā arī – vai nodrošinātajā riskā var ietilpt arī jebkuras ārvalstu valūtas kursa starpības starp ārvalstu darījuma funkcionālo valūtu un starpnieka vai galīgo kontrolējošo institūciju (t. i., vai apstāklis, ka neto ieguldījums ārvalstu darījumā tiek turēts, izmantojot starpnieka kontrolējošo institūciju, ietekmē galīgās kontrolējošās institūcijas ekonomisko risku);

b) par to, kur saimnieciskā institūcijā var turēt riska ierobežošanas instrumentu. Īpaša uzmanība tajā pievērsta šādiem jautājumiem:

i) *IPSAS* 41 atļauj institūcijai noteikt atvasinātu vai neatvasinātu finanšu instrumentu (vai atvasinātu un neatvasinātu finanšu instrumentu apvienojumu) kā riska ierobežošanas instrumentus ārvalstu valūtas riskam. Šajā papildinājumā uzmanība pievērsta jautājumam, vai riska ierobežošanas instrumenta (atvasināta vai neatvasināta instrumenta) būtība vai konsolidācijas metode ietekmē riska ierobežošanas efektivitātes novērtējumu;

ii) šajā papildinājumā uzmanība pievērsta arī jautājumam, kur saimnieciskā institūcijā riska ierobežošanas instrumentus, kas ir neto ieguldījuma riska ierobežošana ārvalstu darījumā, var turēt, lai atbilstu riska ierobežošanas uzskaites prasībām, t. i., vai atbilstošas riska ierobežošanas uzskaites attiecības var nodibināt tikai tad, ja institūcija, kas ierobežo risku neto ieguldījumam, ir riska ierobežošanas instrumenta puse, kā arī – vai institūcija saimnieciskajā institūcijā neatkarīgi no tās funkcionālās valūtas var turēt riska ierobežošanas instrumentu;

c) par to, kā institūcijai jānosaka, kāda neto aktīvos/pašu kapitālā atzīto guvumu vai zaudējumu summa jāatzīst tieši pārsniegumā vai iztrūkumā gan riska ierobežošanas instrumentam, gan nodrošinātajam postenim, jo *IPSAS* 4 un *IPSAS* 41 prasīts, lai uzkrātās summas, kas atzītas tieši neto aktīvos/pašu kapitālā saistībā gan ar ārvalstu valūtas kursa starpībām, kas izriet no ārvalstu darījuma rezultātu un finanšu stāvokļa pārrēķināšanas, gan ar guvumiem vai zaudējumiem no riska ierobežošanas instrumenta, kas noteikts kā neto ieguldījuma faktiskā riska ierobežošana, tiktu atzītas tieši, kad kontrolējošā institūcija izbeidz ārvalstu darījumu. Īpaša uzmanība tajā pievērsta šādiem jautājumiem:

i) kad ārvalstu darījums, kam bija ierobežots risks, tiek izbeigts, kādas summas no kontrolējošās institūcijas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerves attiecībā uz riska ierobežošanas instrumentu un attiecīgo ārvalstu darījumu jāatzīst pārsniegumā vai iztrūkumā kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos, un

ii) vai konsolidācijas metode ietekmē to summu noteikšanu, kas jāatzīst pārsniegumā vai iztrūkumā.

***IPSAS* 41 piemērošana neto ieguldījuma riska ierobežošanai ārvalstu darījumā**

*Nodrošinātā riska būtība un nodrošinātā posteņa summa, kurai var noteikt riska ierobežošanas attiecības*

B6. Riska ierobežošanas uzskaiti var piemērot tikai ārvalstu valūtas kursa starpībām, kas rodas starp ārvalstu darījuma funkcionālo valūtu un kontrolējošās institūcijas funkcionālo valūtu.

B7. Ārvalstu valūtas risku ierobežošanā, kas izriet no neto ieguldījuma ārvalstu darījumā, nodrošinātais postenis var būt neto aktīvu summa, kas vienāda ar ārvalstu darījuma neto aktīvu uzskaites vērtību kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai mazāka par to. Ārvalstu darījuma neto aktīvu uzskaites vērtība, ko var noteikt kā nodrošināto posteni kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos, ir atkarīga no tā, vai ārvalstu darījumā zemāka līmeņa kontrolējošā institūcija ir piemērojusi riska ierobežošanas uzskaiti visiem šā ārvalstu darījuma neto aktīviem vai to daļai un šī uzskaite ir atspoguļota kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos.

B8. Nodrošināto risku var noteikt kā ārvalstu valūtas risku, kas rodas starp ārvalstu darījuma funkcionālo valūtu un jebkuras šā ārvalstu darījuma kontrolējošās institūcijas (tiešās, starpnieka vai galīgās kontrolējošās institūcijas) funkcionālo valūtu. Apstāklis, ka neto ieguldījums tiek turēts, izmantojot starpnieka kontrolējošo institūciju, neietekmē ekonomiskā riska būtību, kas izriet no galīgās kontrolējošās institūcijas ārvalstu valūtas riska.

B9. Ārvalstu valūtas risks, kas izriet no neto ieguldījuma ārvalstu darījumā, riska ierobežošanas uzskaites prasībām konsolidētajos finanšu pārskatos var atbilst tikai vienreiz. Tāpēc, ja vairāk nekā viena kontrolējošā institūcija saimnieciskajā institūcijā (piemēram, gan tiešā, gan netiešā kontrolējošā institūcija) ierobežo vienu un to pašu risku vieniem un tiem pašiem ārvalstu darījuma neto aktīviem, tikai vienas riska ierobežošanas attiecības atbildīs riska ierobežošanas uzskaites prasībām galīgās kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos. Riska ierobežošanas attiecības, ko viena kontrolējošā institūcija noteikusi savos konsolidētajos finanšu pārskatos, nav jāievēro citai augstāka līmeņa kontrolējošai institūcijai. Tomēr, ja cita augstāka līmeņa kontrolējošā institūcija tās neievēro, riska ierobežošanas uzskaite, ko piemērojusi zemāka līmeņa kontrolējošā institūcija, ir jāapvērš, pirms tiek atzīta augstāka līmeņa kontrolējošās institūcijas riska ierobežošanas uzskaite.

*Kur turami riska ierobežošanas instrumenti*

B10. Atvasinātu vai neatvasinātu instrumentu (vai atvasinātu un neatvasinātu instrumentu apvienojumu) var noteikt kā riska ierobežošanas instrumentu ārvalstu darījuma neto ieguldījuma riska ierobežošanā. Riska ierobežošanas instrumentu vai instrumentus institūcija vai institūcijas var turēt saimnieciskajā institūcijā, kamēr vien tiek ievērotas *IPSAS* 41 129. punktā minētās noteikšanas, dokumentēšanas un efektivitātes prasības, kas attiecas uz neto ieguldījuma riska ierobežošanu. Jo īpaši saimnieciskās institūcijas riska ierobežošanas stratēģijai jābūt skaidri dokumentētai, ņemot vērā iespējamību, ka dažādos saimnieciskās institūcijas līmeņos noteikšana var būt dažāda.

B11. Efektivitātes novērtēšanas vajadzībām riska ierobežošanas instrumenta vērtības izmaiņas attiecībā uz ārvalstu valūtas risku tiek aprēķinātas, atsaucoties uz tās kontrolējošās institūcijas funkcionālo valūtu, pret kuras funkcionālo valūtu nodrošinātais risks tiek novērtēts, un saskaņā ar riska ierobežošanas uzskaites dokumentāciju. Atkarībā no tā, kur riska ierobežošanas instruments tiek turēts, ja riska ierobežošanas uzskaites nav, kopējās vērtības izmaiņas varētu tikt atzītas pārsniegumā vai iztrūkumā, tieši neto aktīvos/pašu kapitālā vai abos. Tomēr efektivitātes novērtējumu neietekmē tas, vai riska ierobežošanas instrumenta vērtības izmaiņas tiek atzītas pārsniegumā, iztrūkumā vai tieši neto aktīvos/pašu kapitālā. Riska ierobežošanas uzskaites piemērošanas ietvaros kopējā faktiskā izmaiņu daļa tiek iekļauta tieši neto aktīvos/pašu kapitālā. Efektivitātes novērtējumu neietekmē tas, vai riska ierobežošanas instruments ir atvasināts vai neatvasināts instruments, kā arī neietekmē konsolidācijas metode.

*Nodrošinātā ārvalstu darījuma izbeigšana*

B12. Ja ārvalstu darījums, kam bija nodrošināts risks, tiek izbeigts, summa, kas pārklasificēta uz pārsniegumu vai iztrūkumu no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerves kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos attiecībā uz riska ierobežošanas instrumentu, ir summa, kas jānosaka saskaņā ar *IPSAS* 41 143. punktu. Šī summa ir kumulatīvie guvumi vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumenta, kas tika noteikts kā faktiskā riska ierobežošana.

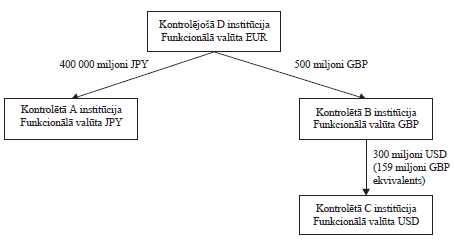
B13. Summa, kas atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā pēc nodošanas no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerves kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos attiecībā uz neto ieguldījumu šajā ārvalstu darījumā saskaņā ar *IPSAS* 4 57. punktu, ir summa, kas iekļauta šīs kontrolējošās institūcijas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē attiecībā uz šo ārvalstu darījumu. Galīgās kontrolējošās institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos kopējo neto summu, kas atzīta ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē attiecībā uz visiem ārvalstu darījumiem, neietekmē konsolidācijas metode. Tomēr apstāklis, vai galīgā kontrolējošā institūcija izmanto tiešo vai pakāpenības konsolidācijas metodi, var ietekmēt summu, kas iekļauta ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē attiecībā uz atsevišķu ārvalstu darījumu.

B14. Tiešā metode ir konsolidācijas metode, pēc kuras ārvalstu darījuma finanšu pārskatus pārrēķina tieši galīgās kontrolējošās institūcijas funkcionālajā valūtā. Pakāpenības metode ir konsolidācijas metode, pēc kuras ārvalstu darījuma finanšu pārskatus vispirms pārrēķina jebkuras starpnieka kontrolējošās institūcijas vai institūciju funkcionālajā valūtā un pēc tam pārrēķina galīgās kontrolējošās institūcijas vai institūciju funkcionālajā valūtā (vai uzrādīšanas valūtā, ja tā atšķiras).

B15. Izmantojot konsolidācijas pakāpenības metodi, iegūtā summa, kas atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā, var atšķirties no summas, kas izmantota riska ierobežošanas efektivitātes noteikšanai. Šo atšķirību var novērst, nosakot summu saistībā ar šo ārvalstu darījumu, kas tiktu iegūta, ja būtu izmantota konsolidācijas tiešā metode. *IPSAS* 4 neprasa veikt šo korekciju. Tomēr tā ir uzskaites politikas izvēle, kas konsekventi jāievēro attiecībā uz visiem neto ieguldījumiem.

**Piemērs**

B16. Šajā piemērā parādīta iepriekšējo punktu piemērošana, izmantojot turpmāk izskaidroto institūcijas struktūru. Visos gadījumos aprakstītajām riska ierobežošanas attiecībām tiktu pārbaudīta efektivitāte saskaņā ar *IPSAS*41, lai gan šāda pārbaude netiek aplūkota. Kontrolējošā D institūcija, kas ir galīgā kontrolējošā institūcija, savus konsolidētos finanšu pārskatus uzrāda *euro* (EUR) funkcionālajā valūtā. Visas kontrolētās institūcijas, t. i., kontrolētā A institūcija, kontrolētā B institūcija un kontrolētā C institūcija, ir pilnībā piederošas. Kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījumā 500 miljonu GBP apmērā kontrolētājā B institūcijā (funkcionālā valūta – sterliņu mārciņas (GBP)) ietilpst 159 miljonu GBP ekvivalents kontrolētās B institūcijas neto ieguldījumam 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā C institūcijā (funkcionālā valūta – ASV dolāri (USD)). Citiem vārdiem sakot, kontrolētās B institūcijas neto aktīvi, kas nav tās ieguldījums kontrolētajā C institūcijā, ir 341 miljons GBP.



*Nodrošinātā riska būtība, kurai var noteikt riska ierobežošanas attiecības (B6.–B9. punkts)*

B17. Kontrolējošā D institūcija savam neto ieguldījumam visās kontrolētajās institūcijā – A, B un C – var ierobežot ārvalstu valūtas risku starp attiecīgajām funkcionālajām valūtām (Japānas jenu (JPY), sterliņu mārciņām un ASV dolāriem) un *euro.* Turklāt kontrolējošā D institūcija var ierobežot USD/GBP ārvalstu valūtas risku starp kontrolētās B institūcijas un kontrolētās C institūcijas funkcionālajām valūtām. Savos konsolidētajos finanšu pārskatos kontrolētā B institūcija var neto ieguldījumam kontrolētajā C institūcijā ierobežot ārvalstu valūtas risku starp to funkcionālajām valūtām, kas ir ASV dolāri un sterliņu mārciņas. Turpmākajos piemēros noteiktais risks ir pašreizējais ārvalstu valūtas risks, jo riska ierobežošanas instrumenti nav atvasinātie instrumenti. Ja riska ierobežošanas instrumenti būtu nākotnes līgumi, kontrolējošā D institūcija varētu noteikt nākotnes ārvalstu valūtas risku.

*Nodrošinātā riska summa, kurai var noteikt riska ierobežošanas attiecības (B6.–B9. punkts)*

B18. Kontrolējošā D institūcija vēlas ierobežot ārvalstu valūtas risku neto ieguldījumam kontrolētājā C institūcijā. Pieņemsim, ka kontrolētajai A institūcijai ir ārējie aizņēmumi 300 miljonu USD vērtībā. Kontrolētās A institūcijas neto aktīvu vērtība pārskata perioda sākumā ir 400 000 miljoni JPY, tostarp ieņēmumi no ārējā aizņēmuma 300 miljonu USD apmērā.

B19. Nodrošinātais postenis var būt neto aktīvu summa, kas vienāda ar kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījuma uzskaites vērtību kontrolētajā C institūcijā (300 miljoni USD) tās konsolidētajos finanšu pārskatos vai mazāka par to. Konsolidētajos finanšu pārskatos kontrolējošā D institūcija var noteikt ārējo aizņēmumu 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā A institūcijā kā EUR/USD pašreizējā ārvalstu valūtas riska ierobežošanu, kas saistīts ar neto ieguldījumu kontrolētās C institūcijas neto aktīvos 300 miljonu USD apmērā. Šajā gadījumā gan EUR/USD ārvalstu valūtas kursa starpība no ārējā aizņēmuma 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā A institūcijā, gan EUR/USD ārvalstu valūtas kursa starpība no neto ieguldījuma 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā C institūcijā tiek iekļauta ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos pēc riska ierobežošanas uzskaites piemērošanas.

B20. Ja riska ierobežošanas uzskaites nav, kopējā USD/EUR ārvalstu valūtas kursa starpība no ārējā aizņēmuma 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā A institūcijā tiks atzīta kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos šādi:

* USD/JPY pašreizējā ārvalstu valūtas kursa izmaiņas, kas pārrēķinātas *euro*, tiks uzskaitītas pārsniegumā vai iztrūkumā un
* JPY/EUR pašreizējā ārvalsts valūtas kursa izmaiņas tiks uzskaitītas tieši neto aktīvos/pašu kapitālā.

Tā vietā, lai noteiktu ārējo aizņēmumu saskaņā ar B19. punktā minēto, kontrolējošā D institūcija savos konsolidētajos finanšu pārskatos var noteikt ārējo aizņēmumu 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā A institūcijā kā GBP/USD pašreizējā ārvalstu valūtas riska ierobežošanu starp kontrolēto C institūciju un kontrolēto B institūciju. Šajā gadījumā kopējā USD/EUR ārvalstu valūtas kursa starpība no ārējā aizņēmuma 300 miljonu USD apmērā A institūcijā tā vietā tiks atzīta kontrolētās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos šādi:

* GBP/USD pašreizējā ārvalstu valūtas kursa izmaiņas tiks uzskaitītas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē, kas attiecas uz kontrolēto C institūciju;
* GBP/JPY pašreizējā ārvalstu valūtas kursa izmaiņas, kas pārrēķinātas *euro*, tiks uzskaitītas pārsniegumā vai iztrūkumā un
* JPY/EUR pašreizējā ārvalsts valūtas kursa izmaiņas tiks uzskaitītas tieši neto aktīvos/pašu kapitālā.

B21. Kontrolējošā D institūcija savos konsolidētajos finanšu pārskatos nevar noteikt ārējo aizņēmumu 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā A institūcijā gan kā EUR/USD, gan kā GBP/USD pašreizējā ārvalstu valūtas riska ierobežošanu. Ar vienu riska ierobežošanas instrumentu to pašu noteikto risku var ierobežot tikai vienreiz. Kontrolētā B institūcija nevar piemērot riska ierobežošanas uzskaiti savos konsolidētajos finanšu pārskatos, jo riska ierobežošanas instruments tiek turēts ārpus saimnieciskās institūcijas, kas veido kontrolēto B institūciju un kontrolēto C institūciju.

*Kur saimnieciskā institūcijā var turēt riska ierobežošanas instrumentu (B10. un B11. punkts)?*

B22. Kā norādīts B20. punktā, izmaiņas kopējā vērtībā, kas attiecas uz ārvalstu valūtas risku ārējam aizņēmumam 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā A institūcijā, tiks uzskaitītas gan pārsniegumā vai iztrūkumā (USD/JPY pašreizējais risks), gan tieši neto aktīvos/pašu kapitālā (EUR/JPY pašreizējais risks) kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos, ja nav riska ierobežošanas uzskaites. Abas summas tiek iekļautas, lai novērtētu riska ierobežošanas efektivitāti, kas noteikta B19. punktā, jo gan riska ierobežošanas instrumenta, gan nodrošinātā posteņa vērtības izmaiņas aprēķina, atsaucoties uz kontrolējošās D institūcijas funkcionālo valūtu, kas ir *euro*, pret kontrolētās C institūcijas funkcionālo valūtu, kas ir ASV dolārs, un saskaņā ar riska ierobežošanas dokumentāciju. Konsolidācijas metode (t. i., tiešā metode vai pakāpenības metode) neietekmē riska ierobežošanas efektivitātes novērtējumu.

*Pārsniegumā vai iztrūkumā atzītās summas pēc ārvalstu darījuma izbeigšanas*

*(B12. un B13. punkts)*

B23. Izbeidzot kontrolēto C institūciju, summas, kas atzītas pārsniegumā vai iztrūkumā kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos pēc nodošanas no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerves (ĀVPR), ir šādas:

a) attiecībā uz kontrolētās A institūcijas ārējo aizņēmumu 300 miljonu USD apmērā summa, ko *IPSAS* 41 prasa noteikt, t. i., izmaiņas kopējā vērtībā, kas attiecas uz ārvalstu valūtas risku, kurš tika atzīts tieši neto aktīvos/pašu kapitālā kā faktiskā riska ierobežošanas daļa, un

b) attiecībā uz neto ieguldījumu 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā C institūcijā summa, kas noteikta pēc institūcijas konsolidācijas metodes. Ja kontrolējošā D institūcija izmanto tiešo metodi, tās ĀVPR attiecībā uz kontrolēto C institūciju tiks noteikta tieši pēc EUR/USD ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ja kontrolējošā D institūcija izmanto pakāpenības metodi, tās ĀVPR attiecībā uz kontrolēto C institūciju tiks noteikta pēc ĀVPR, ko kontrolētā B institūcija atzinusi, atspoguļojot GBP/USD ārvalstu valūtas maiņas kursu, kas pārrēķināts kontrolējošās D institūcijas funkcionālajā valūtā, izmantojot EUR/GBP ārvalstu valūtas maiņas kursu. Apstāklis, ka kontrolējošā D institūcija izmantojusi konsolidācijas pakāpenības metodi iepriekšējos periodos, neprasa vai neliedz tai noteikt, lai ĀVPR summa, kas atzīstama pārsniegumā vai iztrūkumā, kad tā izbeidz kontrolēto C institūciju, būtu summa, ko tā atzītu, ja tā vienmēr būtu izmantojusi tiešo metodi atkarībā no uzskaites politikas.

*Riska ierobežošana vairāk nekā vienam ārvalstu darījumam (B7., B9. un B11. punkts)*

B24. Turpmākajos piemēros parādīts, ka kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos risks, ko var ierobežot, vienmēr ir risks starp tās funkcionālo valūtu (*euro*) un kontrolēto B un C institūciju funkcionālajām valūtām. Lai arī kā riska ierobežošana būtu noteikta, maksimālais faktiskais riska ierobežošanas apmērs, ko iekļaut ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos, kad abiem ārvalstu darījumiem tiek ierobežots risks, ir 300 miljoni USD attiecībā uz EUR/USD risku un 341 miljoni GBP attiecībā uz EUR/GBP risku. Citas vērtības izmaiņas ārvalstu valūtas maiņas kursu izmaiņu dēļ tiek iekļautas kontrolējošās D institūcijas konsolidētajā pārsniegumā vai iztrūkumā. Protams, kontrolējošā D institūcija varētu noteikt 300 miljonus USD tikai izmaiņām USD/GBP pašreizējā ārvalstu valūtas maiņas kursā vai 500 miljonus GBP tikai izmaiņām GBP/EUR pašreizējā ārvalstu valūtas maiņas kursā.

**D institūcija tur gan USD, gan GBP riska ierobežošanas instrumentus**

B25. Kontrolējošā D institūcija var vēlēties ierobežot ārvalstu valūtas risku attiecībā uz savu neto ieguldījumu kontrolētajā B institūcijā, kā arī ārvalstu valūtas risku attiecībā uz kontrolēto C institūciju. Pieņemsim, ka kontrolējošā D institūcija tur atbilstošus riska ierobežošanas instrumentus, kas izteikti ASV dolāros un sterliņu mārciņās, ko tā varētu noteikt kā riska ierobežošanu saviem neto ieguldījumiem kontrolētajā B institūcijā un kontrolētajā C institūcijā. Kontrolējošā D institūcija savos konsolidētajos finanšu pārskatos var noteikt šādu riska ierobežošanu:

a) riska ierobežošanas instrumentu 300 miljonu USD apmērā, kas noteikts kā riska ierobežošana neto ieguldījumam 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā C institūcijā, kurā risks ir pašreizējais ārvalstu valūtas risks (EUR/USD) starp kontrolējošo D institūciju un kontrolēto C institūciju, un riska ierobežošanas instrumentu līdz pat 341 miljona GBP apmērā, kas noteikts kā riska ierobežošana neto ieguldījumam 341 miljona GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā, kurā risks ir pašreizējais ārvalstu valūtas risks (EUR/GBP) starp kontrolējošo D institūciju un kontrolēto B institūciju;

b) riska ierobežošanas instrumentu 300 miljonu USD apmērā, kas noteikts kā riska ierobežošana neto ieguldījumam kontrolētajā C institūcijā, kurā risks ir pašreizējais ārvalstu valūtas risks (GBP/USD) starp kontrolēto B institūciju un kontrolēto C institūciju, un riska ierobežošanas instrumentu līdz pat 500 miljonu GBP apmērā, kas noteikts kā riska ierobežošana neto ieguldījumam 500 miljonu GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā, kurā risks ir pašreizējais ārvalstu valūtas risks (EUR/GBP) starp kontrolējošo D institūciju un kontrolēto B institūciju.

B26. EUR/USD risks no kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījuma kontrolētajā C institūcijā atšķiras no EUR/GBP riska no kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījuma kontrolētajā B institūcijā. Tomēr B25. punkta a) apakšpunktā aprakstītajā gadījumā, nosakot turēto USD riska ierobežošanas instrumentu, kontrolējošā D institūcija jau ir pilnībā ierobežojusi EUR/USD risku no tās neto ieguldījuma kontrolētajā C institūcijā. Ja kontrolējošā D institūcija arī turēto GBP instrumentu noteiktu kā riska ierobežošanu savam neto ieguldījumam 500 miljonu GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā, 159 miljoniem GBP no šā neto ieguldījuma, kas ir GBP ekvivalents USD neto ieguldījumam kontrolētajā C institūcijā, risks tiktu ierobežots divreiz GBP/EUR riskam kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos.

B27. Ja kontrolējošā D institūcija B25. punkta b) apakšpunktā aprakstītajā gadījumā nosaka nodrošināto risku kā pašreizējo ārvalsts valūtas risku (GBP/USD) starp kontrolēto B institūciju un kontrolēto C institūciju, tikai GBP/USD daļa no izmaiņām 300 miljonu USD vērtā riska ierobežošanas instrumenta vērtībā tiek iekļauta kontrolējošās D institūcijas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē, kas attiecas uz kontrolēto C institūciju. Atlikušās izmaiņas (kas ir ekvivalentas GBP/EUR izmaiņām no 159 miljoniem GBP) tiek iekļautas kontrolējošās D institūcijas konsolidētajā pārsniegumā vai iztrūkumā saskaņā ar B20. punktu. Tā kā noteiktajā USD/GBP riskā starp kontrolēto B institūciju un kontrolēto C institūciju neietilpst GBP/EUR risks, kontrolējošā D institūcija spēj noteikt arī neto ieguldījumu līdz pat 500 miljonu GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā ar risku, kas ir pašreizējais ārvalsts valūtas risks (GBP/EUR) starp kontrolējošo D institūciju un kontrolēto B institūciju.

**B institūcija tur USD riska ierobežošanas instrumentu**

B28. Pieņemsim, ka kontrolētā B institūcija tur ārējo parādu 300 miljonu USD apmērā, ieņēmumi no kura tika nodoti kontrolējošajai D institūcijai ar starpinstitūciju aizdevumu, kas izteikts sterliņu mārciņās. Tā kā gan tās aktīvi, gan saistības ir palielinājušās par 159 miljoniem GBP, kontrolētās B institūcijas neto aktīvi nemainās. Kontrolētā B institūcija savos konsolidētajos finanšu pārskatos ārējo parādu varētu noteikt kā GBP/USD riska ierobežošanu savam neto ieguldījumam kontrolētajā C institūcijā. Kontrolējošā D institūcija varētu ievērot to, kā kontrolētā B institūcija ir noteikusi šo riska ierobežošanas instrumentu kā GBP/USD riska ierobežošanu savam neto ieguldījumam 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā C institūcijā (skat. B9. punktu), un kontrolējošā D institūcija varētu noteikt turēto GBP riska ierobežošanas instrumentu kā riska ierobežošanu visam savam neto ieguldījumam 500 miljonu GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā. Pirmā riska ierobežošana, ko noteikusi kontrolētā B institūcija, tiktu novērtēta, atsaucoties uz kontrolētās B institūcijas funkcionālo valūtu (sterliņu mārciņām), un otrā riska ierobežošana, ko noteikusi kontrolējošā D institūcija, tiktu novērtēta, atsaucoties uz kontrolējošās D institūcijas funkcionālo valūtu (*euro*). Šajā gadījumā nevis viss EUR/USD risks, bet gan tikai GBP/USD risks no kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījuma kontrolētajā C institūcijā ir ierobežots kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos ar USD riska ierobežošanas instrumentu. Tāpēc viss EUR/GBP risks no kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījuma 500 miljonu GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā var tikt ierobežots kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos.

B29. Tomēr jāņem vērā arī uzskaite, kas attiecas uz kontrolējošās D institūcijas aizdevumu 159 miljonu GBP apmērā, kurš atmaksājams kontrolētajai B institūcijai. Ja kontrolējošās D institūcijas atmaksājamais aizdevums netiek uzskatīts par daļu no neto ieguldījuma kontrolētajā B institūcijā, jo tas neatbilst *IPSAS* 4 18. punktā minētajiem nosacījumiem, GBP/EUR ārvalstu valūtas kursa starpība, kas izriet no tā pārrēķināšanas, tiks iekļauta kontrolējošās D institūcijas konsolidētajā pārsniegumā vai iztrūkumā. Ja kontrolētajai B institūcijai atmaksājamais aizdevums 159 miljonu GBP apmērā tiek uzskatīts par daļu no kontrolējošās D institūcijas neto ieguldījuma, šis neto ieguldījums būs tikai 341 miljons GBP un summa, ko kontrolējošā D institūcija varētu noteikt kā nodrošināto posteni GBP/EUR riskam, attiecīgi tiks samazināta no 500 miljoniem GBP uz 341 miljonu GBP.

B30. Ja kontrolējošā D institūcija apvērstu riska ierobežošanas attiecības, ko noteikusi kontrolētā B institūcija, kontrolētā D institūcija varētu noteikt kontrolētās B institūcijas turēto ārējo aizņēmumu 300 miljonu USD apmērā kā EUR/USD riska ierobežošanu tās neto ieguldījumam 300 miljonu USD apmērā kontrolētajā C institūcijā un noteikt turēto GBP riska ierobežošanas instrumentu kā riska ierobežošanu tikai neto ieguldījumam līdz 341 miljona GBP apmērā kontrolētajā B institūcijā. Šādā situācijā riska ierobežošanas efektivitāte abos gadījumos tiktu aprēķināta, atsaucoties uz kontrolējošās D institūcijas funkcionālo valūtu (*euro*). Līdz ar to gan USD/GBP izmaiņas kontrolētās B institūcijas turētā ārējā aizņēmuma vērtībā, gan GBP/EUR izmaiņas kontrolējošās D institūcijas aizdevuma vērtībā, kas atmaksājams kontrolētajai B institūcijai, (kopā ekvivalents USD / EUR) tiktu iekļautas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē kontrolējošās D institūcijas konsolidētajos finanšu pārskatos. Tā kā kontrolējošā D institūcija jau ir pilnībā ierobežojusi EUR/USD risku no neto ieguldījuma kontrolētajā C institūcijā, tā var ierobežot EUR/GBP risku tikai neto ieguldījumam līdz 341 miljonam GBP kontrolētajā B institūcijā.

**C papildinājums**

**C papildinājums. Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem**

*Šis papildinājums ir IPSAS 41 neatņemama daļa.*

**Ievads**

C1. Debitors un kreditors varētu atkārtoti apspriest finanšu saistību noteikumus, panākot, ka debitors saistības pilnībā vai daļēji dzēš, emitējot kreditoram pašu kapitāla instrumentus. Šos darījumus dažkārt sauc par “parādsaistību aizstāšanu ar pašu kapitālu”.

**Darbības joma**

C2. Šajā papildinājumā uzmanība pievērsta uzskaitei institūcijā, atkārtoti apspriežot finanšu saistību noteikumus, kā rezultātā institūcija savam kreditoram emitē pašu kapitāla instrumentus, lai dzēstu visas finanšu saistības vai to daļu. Tajā nav aplūkota uzskaite, ko veic kreditors.

C3. Institūcija šo papildinājumu nepiemēro darījumiem situācijās, kurās:

a) kreditors ir arī tiešs vai netiešs akcionārs un rīkojas tieša vai netieša esošā akcionāra statusā;

b) kreditoru un institūciju kontrolē viena un tā pati puse vai puses pirms un pēc darījuma un darījuma būtība paredz pašu kapitāla sadali no institūcijas puses vai pašu kapitāla ieguldījumu institūcijai;

c) finanšu saistību dzēšana, emitējot pašu kapitāla akcijas, atbilst finanšu saistību sākotnējiem noteikumiem.

C4. Šajā papildinājumā uzmanība pievērsta šādiem jautājumiem:

a) vai institūcijas pašu kapitāla instrumenti ir emitēti, lai dzēstu visu finanšu saistību “samaksāto atlīdzību” vai to daļu saskaņā ar *IPSAS* 41 37. punktu;

b) kā institūcijai sākotnēji vajadzētu novērtēt pašu kapitāla instrumentus, kas emitēti šādu finanšu saistību dzēšanai;

c) kā institūcijai vajadzētu uzskaitīt starpību starp dzēsto finanšu saistību uzskaites vērtību un emitēto pašu kapitāla instrumentu sākotnējo novērtēšanas summu.

**Vienošanās**

C5. Institūcijas pašu kapitāla instrumentu emisija kreditoram, lai dzēstu visas finanšu saistības vai to daļu, ir samaksātā atlīdzība saskaņā ar *IPSAS* 41 37. punktu. Institūcija izslēdz finanšu saistības (vai finanšu saistību daļu) no pārskata par finansiālo stāvokli tikai un vienīgi tad, ja tās ir dzēstas saskaņā ar *IPSAS* 41 35. punktu.

C6. Sākotnēji atzīstot pašu kapitāla instrumentus, kas emitēti kreditoram, lai dzēstu visas finanšu saistības vai to daļu, institūcija tos novērtē emitēto pašu kapitāla instrumentu patiesajā vērtībā, ja vien šī patiesā vērtība nav ticami novērtējama.

C7. Ja emitēto pašu kapitāla instrumentu patiesā vērtība nav ticami novērtējama, tad pašu kapitāla instrumentus novērtē, atspoguļojot dzēsto finanšu saistību patieso vērtību. Novērtējot dzēsto finanšu saistību patieso vērtību, kurā ietilpst pieprasījuma iezīme (piemēram, pieprasījuma noguldījums), nav piemērojams *IPSAS* 41 68. punkts.

C8. Ja tiek dzēsta tikai finanšu saistību daļa, institūcija novērtē, vai zināma samaksātā atlīdzība attiecas uz vēl nenokārtoto saistību noteikumu izmaiņām. Ja samaksātās atlīdzības daļa attiecas uz atlikušās saistību daļas noteikumu izmaiņām, institūcija samaksāto atlīdzību sadala starp dzēsto saistību daļu un vēl nenokārtoto saistību daļu. Veicot šo sadali, institūcija izvērtē visus būtiskos faktus un apstākļus, kas attiecas uz darījumu.

C9. Starpība starp dzēsto finanšu saistību (vai finanšu saistību daļas) uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību tiek atzīta pārsniegumā vai iztrūkumā saskaņā ar *IPSAS* 41 37. punktu. Emitētos pašu kapitāla instrumentus sākotnēji atzīst un novērtē finanšu saistību (vai to daļas) dzēšanas datumā.

C10. Ja tiek dzēsta tikai finanšu saistību daļa, atlīdzību sadala saskaņā ar C8. punktu. Atlīdzība, kas sadalīta atlikušajām saistībām, palīdz novērtēt, vai šo atlikušo saistību noteikumi ir būtiski mainīti. Ja atlikušās saistības ir būtiski mainītas, institūcija izmaiņas uzskaita kā sākotnējo saistību dzēšanu un jaunu saistību atzīšanu saskaņā ar *IPSAS* 41 36. punktu.

C11. Guvumus vai zaudējumus, kas atzīti saskaņā ar C9. un C10. punktu, institūcija uzrāda kā atsevišķu posteni pārsniegumā vai iztrūkumā vai piezīmēs.

1. Šis termins (atbilstoši definīcijai standartā *IPSAS* 30) ir izmantots prasībās uzrādīt kredītriska izmaiņu ietekmi uz saistībām, kas noteiktas patiesajā vērtībā, uzrādot pārsniegumu vai iztrūkumu (skat. 108. punktu). [↑](#footnote-ref-1)
2. Saskaņā ar 179. punktu institūcija var izvēlēties grāmatvedības politiku, pēc kuras tā turpina piemērot *IPSAS*29 noteiktās riska ierobežošanas uzskaites prasības, nevis šā standarta 113.–155. punktā noteiktās prasības. Ja institūcija ir izvēlējusies darīt šādi, uz to neattiecas šajā standartā minētās atsauces uz konkrētām 113.–155. punktā noteiktajām riska ierobežošanas uzskaites prasībām. Tā vietā institūcija piemēro attiecīgās riska ierobežošanas uzskaites prasības, kas minētas standartā *IPSAS*29. [↑](#footnote-ref-2)
3. Šajā standartā naudas summas ir izteiktas “valūtas vienībās” (VV) un “ārvalstu valūtas vienībās” (ĀVV). [↑](#footnote-ref-3)