

**BLUOR BANK AS
PAZIŅOJUMS PAR
KORPORATĪVO PĀRVALDĪBU
2022. GADĀ**

www.bluorbank.lv

Balstoties uz Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta prasību, BluOr Bank AS, reģ. Nr. 40003551060, subordinēto obligāciju emisijas ISIN LV0000802569, turpmāk – Banka, sniedz šo paziņojumu par korporatīvo pārvaldību.

Iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas galvenie elementi, kurus piemēro finanšu pārskatu sagatavošanā.

Banka kā Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde savā darbībā ievēro un iekšējās kontroles sistēmu veido, balstoties uz tās darbībai saistošiem normatīviem aktiem, tai skaitā Eiropas Savienības regulām, Latvijas Republikas likumiem, noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprinātajiem "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumiem"¹ un Eiropas banku iestādes "Pamatnostādnēm par iekšējo pārvaldību". Tāpat Banka savā darbībā ievēro kompetento iestāžu, profesionālo organizāciju un auditoru izteiktās rekomendācijas un labāko praksi iekšējās kontroles sistēmas un korporatīvās pārvaldības izveides jomā.

Bankas un Koncerna (Bankas un konsolidācijas grupas sastāvā iekļautās Bankas meitas komercsabiedrības) iekšējās kontroles sistēmas izveide balstās uz mērķi nodrošināt, pirmkārt, lai Bankas un Koncerna vadībai būtu pamatota pārliecība, ka Bankas un Koncerna aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, Bankas un Koncerna darbības riski tiek pastāvīgi identificēti un pārvaldīti, Bankas un Koncerna kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Bankas un Koncerna darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar Bankā un Koncernā noteikto kārtību, Banka un Koncerns darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot normatīvo aktu prasības.

Otrkārt, iekšējās kontroles sistēma Bankā un Koncernā pastāvīgi tiek pilnveidota, ņemot vērā izmaiņas ārējā vidē, normatīvajos aktos, profesionālos ieteikumus, rekomendācijas un citus apstākļus, kas var ietekmēt Bankas un Koncerna darbību, to rezultātus un reputāciju.

Bankas un Koncerna iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi:

- Bankas un Koncerna atbilstības stratēģijas noteikšana, darbības plānošana katram gadam un tālākai nākotnei;
- Bankas un Koncerna darbības ikdienas organizācija, struktūra un pilnvaru sadalījums, kas noteikts iekšējos normatīvajos dokumentos un lēmumos;
- Bankas un Koncerna darbībā radušos būtisku risku identificēšana un pārvaldīšana, t.sk. mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana;
- kapitāla pietiekamības novērtēšanas process;
- grāmatvedības uzskaitē;
- vadības informācijas sistēma;
- aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzība;
- iekšējās kontroles sistēmas regulāra pārskatīšana, efektivitātes novērtēšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām Bankas un Koncerna darbībā un Bankas un Koncerna darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- atalgojuma sistēma;
- darbības atbilstības nodrošināšana;
- ārpalpojumu izmantošanas pārvaldība;
- jaunu finanšu pakalpojumu vai esošo finanšu pakalpojumu būtisku izmaiņu pārvaldība.

Bankas padome un *valde* ir atbildīgas par atbilstošu Bankas un Koncerna darbības organizāciju un visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, efektīvu funkcionēšanu, pastāvīgu pilnveidošanu. Valde ir atbildīga par iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, savukārt Padome uzrauga, kā Bankas valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu.

Risku direktors realizē visaptverošu risku kontroles funkciju Bankā un Koncernā, uzrauga un pilnveido risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē to Bankas struktūrvienību darbību, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu.

Bankas iekšējais revīzijas dienests ir trešā aizsardzības līnija (*third line of defence*), kas veic neatkarīgu Bankas un Koncerna risku pārvaldības procesu kvalitātes un efektivitātes novērtējumu, identificējot neatbilstības un sniedzot priekšlikumus un rekomendācijas Bankas un Koncerna riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanai.

2022.gadā Bankā darbojās *Revīzijas komiteja*, savukārt 2022.gada beigās Banka papildus izveidoja Risku komiteju un Izvirzīšanas un atalgojuma komiteju.

Revīzijas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša gada finanšu pārskata (Bankas un Koncerna finanšu pārskatu) sagatavošanas un revīzijas procesa uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir nodrošināt akcionāru interešu aizsardzību attiecībā uz gada pārskata sagatavošanu, tā revīziju un iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējās revīzijas sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tā attiecas uz gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu, kā arī nodrošināt Bankas un Koncerna zvērinātu revidentu kandidātu atlases procesu un uzraudzīt Bankas un Koncerna zvērināta revidenta atbilstību normatīvajos aktos noteiktajām neatkarības un objektivitātes prasībām.

Iekšējās kontroles sistēma Bankā un Koncernā balstās uz principu, ka iekšējās kontroles funkcijas (risku kontroles funkcija, darbības atbilstības kontrole funkcija un iekšējā audita funkcija) ir neatkarīgas no tām Bankas un Koncerna darbībām un procesiem, kurus tā kontrolē.

Grāmatvedības uzskaitē un finanšu pārskatu sagatavošana.

Banka un Koncerns ir izveidojusi tādu grāmatvedību, lai nodrošinātu visu grāmatvedības uzskaites kārtošanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, izstrādājot un dokumentējot grāmatvedības politiku un saistošos iekšējos normatīvos dokumentus, norādot, kā grāmatvedībā atspoguļo Bankas un Koncerna darījumus, to uzskati, kontroli, novērtēšanu un pārskatu sagatavošanu.

Banka un Koncerns finanšu pārskatus sagatavo atbilstoši Latvijas normatīvajiem aktiem un starptautiskajiem grāmatvedības standartiem tā, lai tie sniegtu pilnīgu un patiesu informāciju par Bankas un Koncerna darbības rezultātiem, finansiālo stāvokli un naudas plūsmu.

¹ <https://likumi.lv/ta/id/319274-ieksejas-kontroles-sistemas-izveides-normativie-noteikumi>

Risku pārvaldīšana

Bankas, kā jebkuras komercsabiedrības, izveides mērķis ir gūt ienākumus un peļņu, sniedzot finanšu pakalpojumus saviem klientiem un sadarbojoties ar partneriem, un tās pamatdarbība ir saistīta ar riskiem. Risku pārvaldīšana ir noteikts pasākumu kopums, kas izveidots ar mērķi samazināt varbūtību Bankai un Koncernam ciest zaudējumus vai apdraudēt reputāciju, kā arī, lai nodrošinātu Bankas un Koncerna aktīvu vērtības saglabāšanu.

Risku pārvaldīšanas process ietver risku identifikāciju un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu.

Risku pārvaldīšanas process Bankā un Koncernā tiek dokumentēts, izstrādājot un apstiprinot atbilstošas stratēģijas, politikas, procedūras, metodikas vai citus iekšējos normatīvos dokumentus, lai reglamentētu visu Bankas un Koncerna darbībai piemītošo būtisko risku identifikēšanai un pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai nepieciešamos procesus. Iekšējie normatīvie dokumenti aptver visus Bankas darbības virzienus, risku identifikēšanā un pārvaldīšanā iesaistīto darbinieku, amatpersonu un atbildīgo struktūrvienību lomu, pienākumus un atbildības noteikšanu.

Riskiem, kurus Banka ir identificējusi kā tās un Koncerna darbībai būtiskus, Banka izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras, kurās tiek noteikta:

- risku mērīšanas (riskiem, kurus iespējams kvantitatīvi izmērīt, piemēram, kredītu riskam, tirgus riskiem) un novērtēšanas (kvantitatīvi nenosakāmiem riskiem, piemēram, reputācijas riskam, stratēģijas riskam) metodes un regularitāte;
- piemērotas risku kontroles procedūras, t.sk. saskaņā ar Bankas risku stratēģiju nosaka maksimāli pieļaujamā risku apmēra ierobežojumus un limitus, risku ierobežošanas metodes, kontroles procedūras, lai mazinātu kvantitatīvi nenosakāmos riskus, un kurās tiek ņemti vērā Bankas darbības virzieni, finansiālais stāvoklis, kapitāla bāze, Bankas un Koncerna stratēģiskie mērķi un citi būtiski faktori;
- kārtība, kādā Bankas padome, Valde, risku direktors un struktūrvienību vadītāji, kā arī no 2023.gada – Risku komiteja, regulāri saņem informāciju par Bankas un Koncerna darbībai piemītošajiem riskiem, to apmēru un tendencēm, risku ietekmi uz Bankas un Koncerna kapitāla apmēru un pietiekamību, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju;
- risku pārvaldīšanas politiku un kontroles procedūru, t.sk. noteikto ierobežojumu un limitu, ievērošanas kontroles kārtību;
- pienākumu, pilnvaru un atbildības sadalījumu risku pārvaldīšanā, t.sk. struktūrvienību, kas veic biznesa funkcijas, pienākumu identificēt un pārvaldīt riskus, kas rodas to darbības rezultātā (pirmā aizsardzības līnija (*first line of defence*)), risku kontroles funkcijas un darbības atbilstības kontroles funkcijas pienākumu veikt turpmāku padziļinātu, neatkarīgu un visaptverošu attiecīgo risku identifikēšanu, mērīšanu, novērtēšanu, analīzi un uzraudzību, regulāri ziņot Bankas padomei vai attiecīgajām Padomes līmeņa komitejām (vienlaikus nodrošinot, ka par būtiskākajiem aspektiem Bankas padome vienmēr ir informēta) par novērtējuma rezultātiem un veikt attiecīgo risku pārvaldī funkciju ietvaros (otrā aizsardzības līnija (*second line of defence*)), kā arī iekšējā audita funkcijas pienākumu neatkarīgi uzraudzīt minēto Bankas struktūrvienību rīcību risku pārvaldīšanā (trešā aizsardzības līnija (*third line of defence*)).
- Veicot Bankas un Koncerna darbībai piemītošo būtisko risku mērīšanu, novērtēšanu un pārraudzību, Banka piemēro tās un Koncerna darbības specifikai un sarežģītībai atbilstošas analītiskās metodes, t.sk. stresa testēšanu, ko Banka izmanto gan būtisko risku, gan risku savstarpējās mijiedarbības izvērtēšanai.

Papildus informāciju par Banku un Koncernu, to darbības rezultātiem, kā arī informāciju par būtisku risku pārvaldīšanas politikām skatīt Bankas un Koncerna finanšu pārskatos, kas sagatavoti par 2022. gadu un kas ir pieejami interneta vietnē <https://www.bluorbank.lv>.