



BluOr Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Šī ir oriģinālā dokumenta kopija pdf formātā bez Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) iezīmējumiem. Elektroniski parakstīts dokumenta oriģināls iesniegts mašīnlasāmā .xhtml formātā Nasdaq Riga Fondu biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com/>)

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Saturs**

	lpp.
Bankas Padomes un Valdes ziņojums	3 – 4
Bankas Padome un Valde	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	9 – 10
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	13
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	14 – 94
Neatkarīga revidenta ziņojums	95

BluOr Bank AS

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

BluOr Bank AS (Banka) ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003551060 reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai 2001. gada 8. jūnijā Latvijā tika izsniegta licence kredītiestādes darbībai, kura ir pārreģistrēta 2011. gada 28. jūnijā, 2017. gada 14. septembrī un 2022. gada 22. martā (Latvijas Bankas licenču reģistra Nr. 06.01.05.002/543), un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Koncernā ietilpst Banka, kas ir Koncerna mātes sabiedrība, un vairākas meitas sabiedrības. To izveides mērķis ir nodrošināt pārņemto aizdevumu ķīlu un nekustamā īpašuma objektu pārvaldību.

BluOr Bank turpina stabili izaugsmi un nostiprina savu pozīciju finanšu tirgū

BluOr Bank darbību 2023. gadā raksturo stabilitāte un mērķtiecīga attīstība, kas noritējusi saskaņā ar bankas biznesa modeli un stratēģiskajiem mērķiem.

2023. gadu banka ir noslēgusi ar 12.6 miljonu EUR peļņu, kas ir par 20.1% vairāk nekā 2022. gadā. Bankas pamatdarbības tīrie ienākumi pārskata periodā sasniedza 37.5 miljonus EUR, pašu kapitāla apjoms ir 84.7 miljoni EUR. Bankas kopējais aktīvu apjoms ir palielinājies par 35 % un 2023.gada beigās bija 924 milj. EUR.

Bankas likviditātes seguma rādītājs 2023. gada beigās sasniedza 176.6%. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2023. gada beigās sasniedza 16.19% (pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs 14.97%). Sekmīgi ir arī pārējie būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla atdeve (ROE) – 14.68%, aktīvu atdeve (ROA) – 1.67%.

Ievērojot kredītiestādes nozīmīgo lomu Latvijas valsts ekonomikas izaugsmē un atbilstoši savai biznesa stratēģijai, BluOr Bank arī 2023. gadā kā prioritāru darbības virzienu saglabāja finansējuma nodrošināšanu Latvijas uzņēmumiem, par ko liecina ievērojamais kredītiestādes kāpums. Pārskata periodā banka ir parakstījusi jaunus kredītlīgumus 227 milj. EUR apmērā, kas ir par 51% vairāk, nekā sākotnēji plānots. Uzņēmumu kredītiestādes apjoms, salīdzinājumā ar 2022. gadu, ir dubultots: tas ir pieaudzis par 118 %.

Banka pārskata periodā nodrošināja finansējumu dažādu nozaru uzņēmumu izaugsmei un aktīvi atbalstīja uzņēmumus gan rūpniecības, gan lauksaimniecības, gan pārtikas ražošanas jomā. Bankas kredītu portfeli arī 2023.gadā papildināja ietekmes uz vidi mazināšanas un uz zaļo enerģiju vērsti ilgtspējas projekti, kam pasaules kontekstā tiek pievērsta arvien lielāka uzmanība.

Kopējais piešķirto un izsniegto kredītu portfeli aizvadītajā gadā ir palielinājies par 38%, pārskata perioda beigās sasniedzot 503 milj. EUR.

Ņemot vērā mazo un vidējo (MVU) uzņēmumu izaugsmes potenciāla saglabāšanas nozīmību Latvijas ekonomikas kontekstā, banka turpināja nodrošināt finanšu līdzekļu pieejamību minētajam uzņēmumu segmentam un tā biznesa veicināšanai ne tikai Rīgā, bet arī Latvijas novados. MVU un mikrouzņēmumu kredītiestāde 2023.gadā veidoja 80% no bankas kopējo piešķirto kredītu apjoma. No tiem vairāki projekti ir realizēti veiksmīgā sadarbībā ar valsts attīstības finanšu institūciju ALTUM.

2023. gadā, apstākļos, kad uzņēmumu biznesu ievērojami ietekmēja vairākkārtējais EURIBOR likmes kāpums, banka savu atbalsta pasākumu ietvaros piedāvāja risinājumus, kas palīdzētu klientiem pielāgoties tirgus situācijai, tādējādi apliecinot, ka bankai svarīgs ir katrs klients un tā ir ieinteresēta klientu biznesa nepārtrauktībā .

BluOr Bank kā Latvijas uzņēmēju dibināta banka, ir orientēta uz ilgtermiņa attiecībām ar saviem klientiem, tāpēc tā nepārtraukti pilnveido un attīsta esošos finanšu pakalpojumus atbilstoši klientu vajadzībām. Pārskata periodā uzņēmējiem ir ieviesti vairāki jauni produkti un pilnveidota attālinātās identifikācijas sistēma, nodrošinot arvien ērtāku, drošāku un operatīvāku uzņēmēju sadarbību ar banku. BluOr Bank veiksmīgi turpina realizēt savu biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz Latvijas korporatīvo klientu apkalpošanu, kā rezultātā jau vairāku gadu garumā ir vērojams stabils bankas klientu – Latvijas

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

juridisko personu pieaugums: pārskata periodā to skaits ir palielinājies vēl par 19,5%. Latvijas, Baltijas un Eiropas valstu klienti sastāda 95% no kopējā BluOr Bank klientu īpatsvara.

Pārskata periodā banka ir uzmanīgi sekojusi ekonomiskajām norisēm gan Latvijas, gan starptautiskā mērogā. Izvērtējot aktuālo tirgus situāciju, BluOr Bank 2023. gada laikā vairākas reizes paaugstināja depozīta termiņnoguldījuma likmes, kopējā tirgus vērtējumā tās saglabājot augstākajās pozīcijās.

Banka jau vairākus gadus realizē veiksmīgu sadarbību ar vairākām Eiropas valstu finanšu tehnoloģiju (*fintech*) kompānijām, piesaistot noguldījumus no tādām valstīm kā Vācija, Austrija, Nīderlande un Spānija. Minētie noguldījumi ir būtiskas papildu investīcijas Latvijas valsts ekonomikā, kas bankai nozīmē papildu resursu pieejamību un to diversifikāciju, bet uzņēmumiem - papildu līdzekļus attīstībai. Pārskata periodā minētās sadarbības ietvaros ir attīsta tehnoloģiskā integrācija, kas nodrošinājusi iespēju piedāvāt jaunus īstermiņa noguldījumus ar klientiem vēl izdevīgākiem nosacījumiem.

2023. gadā banka aktīvi attīstīja arī e-komercijas virzienu, pilnveidojot interneta maksājumu funkciju norēķiniem ar internetbanku (*Bankpay*). Pārskata periodā *Bankpay* pakalpojumu kopējais apgrozījums, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, ir audzis gandrīz desmitkārtīgi, pārsniedzot 10 miljonus EUR. Pateicoties apgrozījuma pieaugumam, desmitkārtšojies arī unikālo darījumu skaits, izmantojot *Bankpay* funkcionalitāti. Kopējie e-komercijas ieņēmumi, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir pieauguši astoņas reizes, kas ir apliecinājums pakalpojuma attīstības stratēģijas pareizībai. Kopš aizvadītā gada BluOr Bank ir viena no retajām bankām, kura nodrošina atbalstu e-komercijas klientiem tik nepieciešamajā 24/7 režīmā, ko klienti jau ir augstu novērtējuši.

Aizvadītā gada decembrī BluOr Bank pirmā līmeņa papildu kapitāla (AT1) obligāciju emisijas rezultātā piesaistīja finanšu līdzekļus gandrīz 5 miljonu EUR apmērā. Papildu kapitāla piesaiste ir viens no bankas turpmākajiem izaugsmes priekšnosacījumiem, kas savukārt dod iespēju turpināt sniegt plašākus finanšu pakalpojumus uzņēmumiem, kuru biznesa attīstība ir nozīmīgs visas valsts ekonomikas virzītājspēks.

Pastiprinoties piemērojamajām sankcijām attiecībā uz Krieviju, Baltkrieviju un citām valstīm, banka saglabā augstas prioritātes statusu visiem risku pārvaldības un darbības atbilstības jautājumiem. Banka nepārtraukti pilnveido iekšējos procesus un informācijas sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldības jomā, vienlaikus uzlabojot klientu darījumu uzraudzības un izpētes procesus.

BluOr Bank savā darbības stratēģijā ir iekļāvusi papildu ilgtspējas mērķus, atbilstoši vides, sociālajiem un pārvaldības kritērijiem (ESG). Tie ietver skaidru prasību definējumu projektiem, kuriem banka ir gatava sniegt atbalstu, ņemot vērā pasaules tendences klimata aizsardzības mērķu sasniegšanā. Tādējādi banka arī saviem klientiem, uzņēmumiem un organizācijām iezīmē skaidrus darbības pamatprincipus, kas ietver videi draudzīgu praksi, sociālo atbildību un labu pārvaldību, veicinot ilgtspējīgu attīstību un pozitīvu ietekmi uz sabiedrību un vidi.

BluOr Bank arī 2024. gadā kā prioritāru darbības virzienu saglabās finansējuma nodrošināšanu Latvijas uzņēmumiem un uzņēmumu biznesa attīstību veicinošu produktu un pakalpojumu pilnveidi un ieviešanu.

Publicējot gada pārskatu, Bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 7 milj. EUR apmērā kā dividendes un pārējo daļu paturēt kā nesadalīto peļņu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību ir publicēts Bankas tīmekļa vietnē sadaļā "informācijas atklāšana" (<https://www.bluorbank.lv/lv/atbilstiba-normativo-aktu-prasibam>).

Bankas vadības vārdā,

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latīševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Bankas Padome un Valde

Padomes sastāvs 2023. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
Natalja Zolova	Padomes locekle	2022. gada 25. augusts

Valdes sastāvs 2023. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvāris
Dmitrijs Feldmans	Valdes loceklis	2019. gada 13. jūnijs
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts

Valdes loceklis Igors Petrovs ar 08.12.2023. tika atbrīvots no Valdes locekļa amata pašam atkāpjoties no amata. Informācija par Igora Petrova atbrīvošanu no Valdes locekļa amata reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 12.12.2023.

Valdes loceklis Dmitrijs Feldmans ar 29.02.2024. tika atbrīvots no Valdes locekļa amata pašam atkāpjoties no amata. Informācija par Dmitrija Feldmana atbrīvošanu no Valdes locekļa amata reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 29.02.2024

Bankas vadības vārdā,

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Paziņojums par vadības atbildību

BluOr Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie vērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 7. līdz 94. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2023. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, tās 2023. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā,

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats**

	Pielikums	2023		2022	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi		37 062	37 062	22 847	22 847
<i>No tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		36 720	36 720	22 629	22 629
Procentu izdevumi		(11 523)	(11 838)	(5 258)	(5 589)
Neto procentu ienākumi	6	25 539	25 224	17 589	17 258
Komisijas naudas ienākumi		12 607	12 608	10 372	10 373
Komisijas naudas izdevumi		(1 743)	(1 743)	(1 930)	(1 930)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	10 864	10 865	8 442	8 443
Neto (zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	(217)	(217)	(1 705)	(1 705)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	61	61	1 172	1 172
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	1 670	1 595	942	870
Pamatdarbības ienākumi kopā		37 917	37 528	26 440	26 038
Administratīvie izdevumi	11	(16 200)	(15 539)	(13 700)	(12 990)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 879)	(1 882)	(1 683)	(1 684)
Kredītzaudējumu (palielinājums)	17,18,19	(2 081)	(2 081)	(890)	(890)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	13	-	(1 400)	97	-
Pamatdarbības izdevumi kopā		(20 160)	(20 902)	(16 176)	(15 564)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		17 757	16 626	10 264	10 474
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(4 060)	(4 060)	(12)	(12)
Pārskata gada peļņa		13 697	12 566	10 252	10 462

Pielikums no 14. līdz 94. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 94. lapai 2024. gada 11. martā.

Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats**

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārskata gada peļņa	13 697	12 566	10 252	10 462
Pārējie apvienotie ienākumi				
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas zaudējumi	(9)	-	(6)	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi) (parāda instrumenti)	773	773	(1 911)	(1 911)
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā	764	773	(1 917)	(1 911)
Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas zaudējumi (pašu kapitāla instrumenti)	-	-	(112)	(112)
Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā	-	-	(112)	(112)
Pārējie apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā	764	773	(2 029)	(2 023)
Apvienotie ienākumi kopā	14 461	13 339	8 223	8 439

Pielikums no 14. līdz 94. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7 līdz 94. lapai 2024. gada 11. martā.

Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī**

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	2023		2022	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	338 024	338 024	120 527	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	16	24 778	24 770	25 306	25 292
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		24 778	24 770	25 306	25 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi		-	-	3	3
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	-	3	3
Investīciju vērtspapīri	17,19	97 835	97 835	162 968	162 968
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		97 422	97 422	162 630	162 630
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		413	413	338	338
Kredīti un debitoru parādi	18	398 564	398 564	308 310	308 310
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	20	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	20	-	28 871	-	30 266
Ieguldījumu īpašums	21	2 934	1 614	2 830	1 614
Pamatlīdzekļi	22	23 549	3 232	24 610	3 438
Tiesības lietot aktīvus	22	-	9 261	-	9 924
Nemateriālie aktīvi	23	267	267	256	256
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	44	11 150	11 150	11 150	11 150
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	24	854	844	1 661	1 657
Pārējie aktīvi	25	9 494	9 428	10 089	10 054
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		-	-	3	3
Aktīvu kopsumma		908 276	923 860	668 540	685 462

BluOr Bank AS
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	2023		2022	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	4 407	4 407	6 623	6 623
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		814 212	816 637	581 695	583 711
<i>Noguldījumi</i>	27	800 584	803 009	573 707	575 723
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	27	2 623	2 623	1 984	1 984
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	28	6 123	6 123	1 122	1 122
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	28	4 882	4 882	4 882	4 882
Nomas saistības	22	-	9 912	-	10 476
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		2 263	2 243	1 112	1 107
Uzkrājumi		298	298	129	130
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	14	3 770	3 770	-	-
Pārējās saistības	29	2 004	1 904	3 120	3 065
Kopā saistības		826 954	839 171	592 679	605 112
Kapitāls					
Pamatkapitāls	30	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	30	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(1 371)	(1 371)	(2 144)	(2 144)
Parējās rezerves	30	(3 412)	(2 400)	(3 413)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		41 588	43 943	36 901	40 377
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		81 322	84 689	75 861	80 350
Kopā kapitāls un saistības		908 276	923 860	668 540	685 462
Iespējamās saistības	32	99 963	99 966	59 124	59 127

Pielikums no 14. līdz 94. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 94. lapai 2024. gada 11. martā.

Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

Pielikums	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību	Kapitāls kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	44 493	24	(121)	(3 413)	34 155	75 138	75 138
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(7 500)	(7 500)	(7 500)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	(2 023)	-	(6)	(2 029)	(2 029)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(2 023)	-	-	(2 023)	(2 023)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	-	-	-	-	(6)	(6)	(6)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	10 252	10 252	10 252
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	(2 023)	-	10 246	8 223	8 223
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 144)	(3 413)	36 901	75 861	75 861
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	773	1	(10)	764	764
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	773	-	-	773	773
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	-	-	-	1	(10)	(9)	(9)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	13 697	13 697	13 697
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	773	1	13 687	14 461	14 461
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	44 493	24	(1 371)	(3 412)	41 588	81 322	81 322

Pielikums no 14. līdz 94. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 94. lapai 2024. gada 11. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

Pielikums	Pamat- kapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Parējās rezerves EUR'000	Finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve- PVPVI EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Kapitāls un rezerves kopā EUR'000
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(121)	37 415	79 411
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(7 500)	(7 500)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	10 462	10 462
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	(2 023)	10 462	8 439
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(2 144)	40 377	80 350
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	-	773	-	773
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	773	-	773
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	12 566	12 566
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	773	12 566	13 339
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(1 371)	43 943	84 689

Pielikums no 14. līdz 94. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 94. lapai 2024. gada 11. martā.
Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī**
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	17 757	16 626	10 264	10 474
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	132	132	189	189
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 214	1 005	1 356	1 056
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(86)	(86)	197	197
Procentu ienākumi	(37 062)	(37 062)	(22 847)	(22 847)
Procentu izdevumi	11 523	11 838	5 258	5 589
Aktīvu vērtības samazināšanās (tai skaitā sagaidāmie kredītzaudējumi)	2 081	3 481	890	890
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(4 441)	(4 066)	(4 693)	(4 452)
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(90 753)	(90 753)	24 573	24 574
Prasību pret bankām samazinājums/(pieaugums)	4 184	4 184	(8 366)	(8 366)
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums	65 680	65 680	18 229	18 229
Tirdzniecības finanšu aktīvu samazinājums	3	3	1 598	1 598
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums	807	813	314	315
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	589	629	(2 658)	(2 635)
Saistību pret centrālajām bankām (samazinājums)	-	-	(81 681)	(81 681)
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	224 086	224 495	(135 485)	(135 775)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību samazinājums	-	-	(1)	(1)
Saņemtie procenti	36 211	36 211	23 893	23 893
Samaksātie procenti	(8 093)	(8 408)	(5 511)	(5 842)
Pārējo saistību un nodokļu saistību (samazinājums)/pieaugums	(949)	(995)	2 242	2 240
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	1 151	1 136	(264)	(257)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas	228 475	228 929	(167 810)	(168 160)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(288)	(288)	(12)	(12)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	228 187	228 641	(167 822)	(168 172)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(296)	(279)	(116)	(116)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	84	-	87	-
Ieguldījuma īpašuma iegāde	(188)	-	-	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitas uzņēmumos	20	(5)	-	(10)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitas uzņēmumos	20	-	-	1 000
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	(400)	(284)	(29)	874
Naudas plūsma no finansēšanas darbības				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(564)	-	(549)
(Dzēstās) obligācijas	-	-	(264)	(264)
Emitētās obligācijas	5 001	5 001	4 855	4 855
Pamatkapitāla palielināšana	-	-	-	-
Izmaksātas dividendes	30	(9 000)	(7 500)	(7 500)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	(3 999)	(4 563)	(2 909)	(3 458)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas	223 788	223 794	(170 760)	(170 756)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	130 703	130 689	301 463	301 445
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	354 491	354 483	130 703	130 689

Pielikums no 14. līdz 94. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 94. lapai 2024. gada 11. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU**

BluOr Bank AS (iepriekšējais nosaukums AS BlueOrange Bank; turpmāk tekstā — Banka) ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 22. jūnijā. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai, un tā darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana, kā arī investīciju un finanšu pārvaldība.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. 2023. gada 31. decembrī nevienam no patiesajiem labuma guvējiem nav kontroles pār Banku. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības un ārvalstīs reģistrētas sabiedrības, kā arī tai ir ieguldījums asociētajā sabiedrībā. Minētās sabiedrības veido Koncernu, un tā sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2023 %	31.12.2022 %
SIA BluOr International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA CityCap Service	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA Zapdvina Development	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Kamaly Development EOOD	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
UAB Kamaly Development	Klaipēdos m. sav. Klaipēdos m., Karklu g. 12, Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Smilšu iela 6, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Foxtran Management Ltd	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darziems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

BluOr Bank AS kā mātes sabiedrība ir atbildīga par koncerna struktūras un korporatīvās pārvaldības sistēmas izveidi ar skaidri noteiktiem pienākumiem un atbildību un atbilstīgu meitas sabiedrību uzraudzību. AS Pils Pakalpojumi ir izveidota padome (sastāv no diviem padomes locekļiem) un valde (sastāv no viena valdes locekļa). Bankas pārējo meitas sabiedrību valdes sastāv no viena valdes locekļa, vai ir ievēlēts viens direktors. Koncernā un tā sabiedrībās nav notikušas būtiskas izmaiņas korporatīvajā pārvaldības un darbības organizatoriskajā struktūrā salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa (%)	daļa (%)
			31.12.2023	31.12.2022
AS Termo biznesa Centrs	Kr..Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES**(1) Atbilstības paziņojums**

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (“SFPS Grāmatvedības standarti” vai “SFPS”), Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem un Latvijas Bankas noteikumiem kas ir spēkā 2023. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2024. gada 11. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Visas summas šajos konsolidētajos un atsevišķos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi. Koncerna meitas sabiedrību un Bankas funkcionālā valūta ir eiro.

(3) Novērtēšanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējo izmaksu principu, izņemot šādus posteņus:

- finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- atvasinātie finanšu instrumenti ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPVI), ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārņemtās ķīlas tiek uzskaitītas pēc zemākās no divām vērtībām — uzskaites vērtība vai patiesā vērtība, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas.

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas tālāk norādītās nozīmīgās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības uzskaites principi ir pielietoti konsekventi, izņemot attiecībā uz grāmatvedības politiku izmaiņām.

(1) Konsolidācijas pamats**(i) Meitas sabiedrības**

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Koncerna kontrolē. Sabiedrība atrodas Koncerna kontrolē tad, ja Koncerns saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas.

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda izmaksu vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(ii) Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī jebkādu ar to saistītu nekontrolējošu līdzdalību un citus pašu kapitāla komponentus. Gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja Koncerns saglabā līdzdalību bijušajā meitas sabiedrībā, šāda līdzdalība tiek novērtēta patiesajā vērtībā kontroles zaudēšanas brīdī.

(iii) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi

Koncerna ieguldījumi sabiedrībās, kas uzskaitīti saskaņā ar pašu kapitāla metodi, ietver ieguldījumus asociētajās sabiedrībās.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku.

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Banka nodrošina, lai asociētās sabiedrības finanšu informācijā tiktu veiktas atbilstošas korekcijas un grāmatvedības politikas atbilstu grāmatvedības politikām, ko izmanto Koncerns, pirms pašu kapitāla uzskaites metodes piemērošanas. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumus asociētajās sabiedrībās Banka atsevišķajos finanšu pārskatos uzrāda iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(iv) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, tika izslēgti Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna sabiedrību starpā. Nerealizētā peļņa no darījumiem ar ieguldījumu saņēmējiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna līdzdalībai ieguldījumu saņēmējā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu vērtības samazinājumam.

(v) Koncerna vienotā grāmatvedības politika

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to Koncerna sabiedrību, kuras pielieto no Koncerna atšķirīgas grāmatvedības politikas, finanšu pārskati tiek koriģēti, lai panāktu atbilstību Koncerna grāmatvedības politikai.

(2) Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā saskaņā ar valūtas kursu darījuma datumā.

Ārvalstu valūtā uzrādītie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā saskaņā ar pārskata perioda beigu valūtas kursu. Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto iegādes vērtību perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto iegādes vērtību, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas to patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā saskaņā ar tā datuma ārvalstu valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

2023. gada 31. decembris 2022. gada 31. decembris

USD

1.1050

1.0666

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas EUR valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc maiņas kursa darījumu datumos.

Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos apvienotajos ienākumos un uzkrātas pārvērtēšanas rezervē, izņemot, ja pārvērtēšanas rezerve tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, kas radušies no ārvalstu meitas sabiedrības debitoru vai kreditoru parāda, par kuru norēķini nav plānoti un tuvākajā laikā netiks veikti un kuri būtībā tiek uzskatīti par daļu no ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā, tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un uzkrāti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

(3) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA):

- tiek turēti tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas; un
- līguma nosacījumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPVI), ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēti kā PVPZA:

- tiek turēti tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus; un
- līguma nosacījumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Visi finanšu aktīvi, kas nav klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai kā PVPVI, kā aprakstīts iepriekš, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA). Saskaņā ar 9. SFPS uzņēmumi drīkst PVPZA kategorijā neatgriezeniski klasificēt finanšu aktīvus, kas citādi atbilst nosacījumiem, kuri ļauj tos novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai kā PVPVI, ja šādi iespējams izvairīties vai ievērojami mazināt grāmatvedības uzskaites neatbilstības.

Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, to sākotnējās atzīšanas brīdī var neatgriezeniski klasificēt PVPVI kategorijā bez turpmākas iespējas peļņu vai zaudējumus pārceļt uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības ir Koncerna un Bankas finanšu saistības, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti patiesajās vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļautas saistības pret kredītiestādēm, investīciju vērtspapīri, klientu noguldījumi, emitētie parāda vērtspapīri un citas finanšu saistības.

Prasības pret citām kredītiestādēm

Pieprasījuma noguldījumus centrālajās bankās un prasības pret citām kredītiestādēm klasificē kā finanšu aktīvus, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir iekasēt līgumos paredzētās naudas plūsmas;
- to līgumos paredzētās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par nesamaksāto pamatsummu;
- sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns tos nenovērtē patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Komercedarbības modeļa novērtējums

Banka un Koncerns izvērtē komercedarbības modeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, mērķi portfeļa līmenī, jo tas visprecīzāk atspoguļo to, kā tiek pārvaldīta uzņēmuma darbība un kā tiek sniegta informācija vadībai. Novērtējumā tiek ņemta vērā šāda informācija:

- uz portfeli attiecināmās politikas un portfeļa mērķi un šo politiku īstenošana praksē, tostarp tas, vai vadības stratēģijā kā galvenais mērķis ir noteikta līgumā paredzēto procentu ieņēmumu gūšana, konkrēta procentu likmes profila uzturēšana, finanšu aktīvu dzēšanas termiņa saskaņošana ar to saistību dzēšanas termiņu, kuras finansē attiecīgos aktīvus, vai naudas plūsmu realizēšana, pārdodot aktīvus;
- kā tiek novērtēts portfeļa ienesīgums un kā par to tiek ziņots Bankas un Koncerna vadībai;
- riski, kas ietekmē komercedarbības modeļa (un tā ietvaros turēto finanšu aktīvu) ienesīgumu, un kā šie riski tiek pārvaldīti;
- iepriekšējos periodos veikto aktīvu pārdošanas darījumu biežums, apjoms un laiks, pārdošanas iemesli un nākotnē paredzamais pārdošanas darījumu apjoms. Informācija par aktīvu pārdošana darījumiem netiek vērtēta izolēti, bet gan vispārēja izvērtējuma ietvaros, kura mērķis ir noteikt, kā tiek īstenots Bankas un Koncerna noteiktais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis un kā tiek realizētas naudas plūsmas.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un finanšu aktīvi, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek novērtēti patiesajā vērtībā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kā PVPZA, ja tie netiek turēti, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas vai gan iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdotu finanšu aktīvus.

Pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) novērtējums

Parāda instrumentu klasifikāciju nosaka Koncerna finanšu aktīvu pārvaldības uzņēmējdarbības modelis un tas, vai līgumos paredzētās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI). Ja parāda instruments tiek turēts maksājumu iekasēšanai, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst arī SPPI prasībai. Parāda instrumentus, kas atbilst SPPI prasībai un tiek turēti Bankas portfeli gan naudas plūsmu iekasēšanai, gan aktīvu pārdošanai, var klasificēt kā PVPVI.

Veicot SPPI novērtējumu, Koncerns un Banka izvērtē, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, t. i., procentu maksājumi ietver tikai atlīdzību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem kredītēšanas pamatriskiem un peļņas normu, kas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem. Gadījumos, kad līguma nosacījumi paredz riska darījumus vai svārstīgumu, kas neatbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, saistīto finanšu aktīvu klasificē un novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

b) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapirus un subordinētās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kurā tie radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

c) Novērtēšana

Finanšu aktīvi vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi saistītās darījuma izmaksas, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pēc sākotnējās atzīšanas, visi finanšu aktīvi un saistības, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, un finanšu aktīvi, kas novērtēti kā PVPVI, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, un finanšu aktīvi, izņemot tos, kas ir novērtēti kā PVPZA vai PVPVI, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības izmaiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē) (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kurā kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņā vai zaudējumos. Procenti attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek atzīti par gūtiem peļņā vai zaudējumos (neto procentu ienākumi), kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi;
- peļņu vai zaudējumus no ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē). Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus un zaudējumus atzīst pārējos apvienotajos ienākumos, un tie nekad netiek pārnesti uz peļņu vai zaudējumiem. Peļņu vai zaudējumus no amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to nosacījumi, vai to vērtība ir samazinājusies.

d) Amortizētās iegādes vērtības noteikšana

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā ir novērtēts finanšu aktīvs vai saistības to sākotnējās atzīšanas gaitā, atskaitot pamatsummas atmaksu, pieskaitot vai atskaitot kumulatīvo amortizāciju saskaņā ar efektīvo procentu likmi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Efektīvās procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētās iegādes vērtības aprēķināšanas metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu konkrētā periodā. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē paredzētās nākotnes maksājamās vai saņemamās naudas plūsmas finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, attiecīgos gadījumos, īsākā laika periodā, līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, vadība aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līguma nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzējām pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma izmaksas un visas pārējās prēmijas vai diskontus.

e) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai attiecīgā gadījumā finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) **atzīšana tiek pārtraukta**, ja:

- ir beigušās tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva; vai
- Koncerns un Banka ir nodevuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai paturējuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmušies pienākumu bez būtiskas kavēšanās pilnībā izmaksāt tās trešajai personai saskaņā ar „starpniecības” vienošanos; un
- Koncerns un Banka ir vai nu: a) nodevuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību; vai b) nav nodevuši vai paturējuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, bet ir nodevuši aktīva kontroles tiesības.

Gadījumos, kad Koncerns un Banka ir nodevusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai ir noslēgusi starpniecības vienošanos un nav nodevusi vai paturējuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, ne arī nodevusi aktīvas kontroles tiesības, aktīvu atzīst tādā mērā, kādā Koncernam un Bankai saglabājas nepārtraukta līdzdalība aktīvā. Nepārtrauktā līdzdalība, kas tiek īstenota kā garantija attiecībā uz nodoto aktīvu, tiek novērtēta kā zemākā no divām vērtībām — aktīva sākotnējā uzskaites vērtība vai maksimālā atlīdzības summa, ko Koncernam un Bankai varētu prasīt atmaksāt.

Gadījumos, kad nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu tiek īstenota rakstiska un/vai pirkuma iespēju līguma veidā (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi), Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība tiek novērtēta kā pārskaitītā aktīva summa, kuru Koncerns un Banka var atpirkt, izņemot gadījumus, kad tiek izmantots rakstisks pārdošanas iespējas līgums (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi) attiecībā uz aktīvu, kas ir novērtēts patiesajā vērtībā, un šādos gadījumos Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu ir

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

ierobežota līdz zemākajai no divām vērtībām — nodotā aktīva patiesā vērtība vai iespējas līguma izmantošanas cena.

Finanšu aktīvu norakstīšana. Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji norakstīti, ja Koncerns un Banka izmantoja visas praktiskās aktīva atgūšanas iespējas un ir secināts, ka nav nekādu pamatotu cerību uz aktīva atgūšanu. Norakstīšana nozīmē atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns un Banka var norakstīt finanšu aktīvus, uz kuriem joprojām attiecas izpildes pasākumi, ja Koncerns un Banka cenšas atgūt līgumos noteiktās summas, tomēr nav pamatotu cerību uz līdzekļu atgūšanu.

Finanšu aktīvi — izmaiņas līgumu nosacījumos. Dažos gadījumos Koncerns un Banka pārslēdz vai citādi maina finanšu aktīvu līgumu noteikumus. Koncerns un Banka novērtē, vai līgumos paredzēto naudas plūsmu izmaiņas ir būtiskas, cita starpā ņemot vērā šādus faktoros: jauni līguma nosacījumi, kas būtiski (ja naudas plūsmas atšķiras vairāk par 10%) ietekmē aktīva riska profilu (piemēram, peļņas daļa vai uz pašu kapitālu balstīta peļņa), būtiskas izmaiņas procentu likmē, izmaiņas valūtas nominālā, jauns nodrošinājums vai kredīta uzlabojums, kas būtiski ietekmē ar aktīvu saistīto kredītrisku, vai nozīmīga aizdevuma pagarināšana, ja aizņēmējs nav nonācis finansiālās grūtībās.

Ja grozītie noteikumi būtiski atšķiras, tiesības uz naudas plūsmām no sākotnējā aktīva zaudē spēku un Koncerns un Banka pārtrauc sākotnējās finanšu aktīva atzīšanu un atzīst jaunu aktīvu tā patiesajā vērtībā. Atkārtotas vienošanās datums ir datums, kurā sākotnēji veikta atzīšana turpmāko vērtības samazinājuma aprēķinu vajadzībām, tostarp nosakot, vai ir notikusi nozīmīga kredītriska paaugstināšanās. Koncerns un Banka arī izvērtē, vai jaunais kredīta vai parāda instruments atbilst SPPI kritērijam. Starpības starp tāda sākotnējā aktīva uzskaites vērtību, kura atzīšana ir pārtraukta, un būtiski pārveidotā aktīva patieso vērtību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāda starpība pēc būtības ir attiecināma uz kapitāla darījumu ar īpašniekiem.

Ja vienošanās tiek pārslēgta, jo darījumu partnerim rodas finansiālas grūtības un nespēja veikt sākotnēji saskaņotos maksājumus, Koncerns un Banka salīdzina sākotnējās un pārskatītās paredzamās naudas plūsmas ar aktīviem, lai noteiktu, vai riski un aktīvu sniegtie labumi līguma grozījumu rezultātā būtiski atšķiras. Ja riski un atlīdzība nemainās, tas nozīmē, ka modificētais aktīvs būtiski neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņas līgumu nosacījumos neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns un Banka pārrēķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot modificētās līgumos paredzētās naudas plūsmas saskaņā ar sākotnējo faktisko procentu likmi (vai kredīta koriģētās faktiskās procentu likmes POCI finanšu aktīviem), un atzīst modificēšanas ietekmē gūto peļņu vai zaudējumus, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Ja finanšu aktīvu līgumā paredzētās naudas plūsmas ir būtiski mainījušās, šādu izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējā aktīva atzīšana un tiek atzīts jauns finanšu aktīvs, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja notikušas finanšu aktīvu izmaiņas, kuru rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana, Koncerns un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst peļņu vai zaudējumus no izmaiņām.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad saistības ir izpildītas vai atceltas vai ir beidzies to termiņš.

Ja esošas finansiālās saistības aizstāj ar citām tā paša aizdevēja finansiālajām saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi ir būtiski mainīti, šādas aizstāšanas vai izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējo saistību atzīšana un tiek atzītas jaunas saistības, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

f) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli tikai tad, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas tiesības to darīt, un tiem ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Ienākumus un izdevumus uzrāda neto vērtībā tikai gadījumos, kad to pieļauj grāmatvedības standarti, vai attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas saistīti ar līdzīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(4) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana :

Koncerns un Banka atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā PVPZA kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem ir jāatzīst summā, kas ir vienāda vai nu ar 12 mēnešu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ), vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ, kuri rodas no visiem iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem, kas notiek visā finanšu instrumenta paredzamajā dzīvescīklā, savukārt 12 mēnešu SKZ ir tā daļa no SKZ, kas rodas no saistību neizpildes notikumiem, kas ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma.

Koncerns un Banka atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem summā, kas vienāda ar dzīvescikla SKZ (2. grupas un 3. grupas instrumentiem), izņemot par finanšu instrumentus, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un tiem tiek atzīta summa 12 mēnešu SKZ apjomā (1. grupas instrumenti).

Koncerns un Banka ir ieviesuši politiku, kas paredz, ka katrā pārskata perioda beigu datumā ir jāizvērtē, vai konkrētā aktīva kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Nosakot, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis finanšu instrumenta kredītrisks, Koncerns un Banka izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kuras pamatā ir Koncerna un Bankas vēsturiskā pieredze un perspektīva informācija. To, vai riska darījuma kredītrisks ir būtiski pieaudzis, Banka un Koncerns galvenokārt identificē, salīdzinot atlikušo dzīvescikla saistību neizpildes varbūtību (PD) pārskata perioda beigu datumā ar atlikušo dzīvescikla PD konkrētajam brīdim, kas tika aplēsta sākotnējās riska darījuma atzīšanas brīdī.

Nozīmīgiem aktīviem vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta individuāli, savukārt nenozīmīgiem aktīviem veic kolektīvu novērtējumu. Kolektīvais novērtējums pamatojas uz saistību neizpildes varbūtību (PD), kas iegūta no statistikas datiem par dažāda veida kredītiem un kredītņēmējiem, koriģējot tos saskaņā ar vairākiem makrofaktoriem, lai iekļautu nākotnes informāciju. Individuālai vērtēšanai Koncerna un Bankas SKZ aplēšu pamatā ir varbūtības svērtā aplēse par visu naudas iztrūkumu pašreizējo vērtību finanšu aktīva atlikušajā paredzamajā darbības laikā, t. i., starpību starp: līgumā paredzētajām naudas plūsmām, kas pienākas Bankai un Koncernam saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns plāno saņemt, kas diskontētas saskaņā ar aizdevuma faktisko procentu likmi.

Banka un Koncerns sagrupē kredītus 1. grupas, 2. grupas un 3. grupas kredītos, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

— 1. grupa: peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.

— 2. grupa: kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā.

Par būtisku kredītriska pieaugumu tiek uzskatīta situācija, kad aizņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, tiek dots trauksmes signāls par attiecīgo kredītu, kas norāda uz būtisku kredītriska pieaugumu, Banka un Koncerns plāno noteikt aizņēmējam iecietības pasākumus vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā.

— 3. grupa: Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst kā 3. grupas aktīvus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šajā kategorijā ietilpst ieņēmumus nenesošie kredīti (arī nenomaksātie) un kredīti atgūšanas procesā. Kredīts tiek uzskatīts par nenomaksātu, ja ir skaidrs, ka aizņēmējs nevarēs izpildīt savas saistības pret Banku bez papildu pasākumiem, piemēram, nodrošinājuma pārdošanas, vai ja aizņēmējs kavē līgumā paredzētos maksājumus par vairāk nekā 90 dienām. Šiem kredītiem atzīst dzīvescikla SKZ un papildus tam Koncerns un Banka uzkrāj procentu ienākumus tikai no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atņemot uzkrājumus.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Vērtības samazinājumu PVPVI parāda vērtspapīriem, Banka un Koncerns atzīst, ņemot vērā augstāk minēto 1., 2. un 3. grupas dalījumu. Sagaidāmie kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā summa, vienāda ar uzkrājumiem, kādi veidotos, ja aktīvi būtu novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta pārējos apvienotajos ienākumos kā uzkrātā vērtības samazinājuma summa, ar atbilstošu atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz finanšu garantijas līgumiem Banka un Koncerns aplēš savu dzīvescikla SKZ, pamatojoties uz paredzamo maksājumu pašreizējo vērtību, lai atļūdinātu turētājam par kredītzaudējumiem, atskaitot summas, ko galvotājs cer atgūt no turētāja, parādnieka vai jebkuras citas puses. Citām ārpusbilances kredītsaistībām (kreditlīnijas, pārtēriņi) SKZ aprēķina līdzīgi bilancē iekļautajiem instrumentiem, piemērojot noteiktu konversijas koeficientu, ko aprēķina, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par šādu instrumentu izmantošanu.

(5) Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kam Koncernam un Bankai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvajā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Koncerns un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām un ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un tas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Koncerns un Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Koncerns un Banka ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad izpratni par to, kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas).
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kam pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāka patiesās vērtības pamatojuma analīze iekļauta 45. pielikumā.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Koncernam un Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā instrumenta nosacījumus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nekotētu akciju skaitu, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumos paredzētās naudas plūsmas, kas tiks saņemtas un samaksātas atbilstošā ārvalstu valūtā ar atlikušo dzēšanas termiņu, un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību eiro, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu. Diskontēšanā tiek izmantotas EURIBOR procentu likmes.

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Beztermiņa noguldījumu, kas ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma, jo vairums no tiem ir uz pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kas nav kotēti aktīvajā tirgū aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jaunajiem noguldījumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

(6) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus. 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā nekavējoties tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Lai arī Koncerns un Banka veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(7) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, ko tur, lai nopelnītu nomas maksu, vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai, preču ražošanai vai piegādei vai pakalpojumu sniegšanai, vai administratīvajiem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros.

Ja īpašuma pielietojums tiek izmainīts, ieguldījumu īpašums tiek pārklasificēts par pamatlīdzekli.

Ieguldījuma īpašumu sākotnēji novērtē to iegādes izmaksu vērtībā. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

(8) Aktīvu pārņemšana

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums.

(9) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti iegādes izmaksu vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ar esošajiem remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatos tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālremontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš. Iekļaujot pamatlīdzekļu uzskaites vērtībā izdevumus atsevišķu būtisku komponentu aizvietošanai, aizvietojamu daļu atzīšana tiek pārtraukta saskaņā ar pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas uzskaites prasībām.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina vai kad no objekta izmantošanas vai izslēgšanas nākotnē vairs nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nolietojums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem — sākot no brīža, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi objekti.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata gada beigu datumā.

Zeme un ēkas

Finanšu pārskatos atspoguļotās zemes un ēku iegādes izmaksas ir to pieņemtā patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā. Turpmākie vērtējumi tiek veikti pēc izmaksu principa, kas līdzīgs citiem īpašuma un aprīkojuma posteņiem. Zemei nav aprēķināts nolietojums.

Nepabeigtā celtniecība un nekustamā īpašuma kapitālais remonts ietver izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz nepabeigto celtniecību, iekļaujot atbilstošu daļu tieši pieskaitāmo izmaksu, kuras radās pamatlīdzekļa izveidošanas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu šādiem pamatlīdzekļiem uzsāk ar datumu, kad tie tiek nodoti ekspluatācijā.

Nekustamā īpašuma nolietojums tiek aprēķināts lietderīgās lietošanas laikā, kas ir 50 gadi.

Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos

Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk no brīža, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai.

Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Gada nolietojuma procentuālās likmes ir šādas:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Mobilie tālruņi	50%
Citi	20%
Transportlīdzekļi (jahta)	10%

(10) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, izņemot nemateriālo vērtību, ir identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, ko ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Koncernam un Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes izmaksu vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzrādot to peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada amortizācijas likme ir 20%.

(11) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar aktīva/saistību efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja nepieciešams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līguma nosacījumus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Maksas un komisijas naudas ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Aizdevuma izsniegšanas maksa kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzīta nākamo periodu ieņēmumu sastāvā un amortizēta procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Maksas un komisijas naudas ienākumi laika gaitā tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi, jo pakalpojumi tiek sniegti, klientam vienlaikus saņemot un izmantojot ieguvumus, ko sniedz Koncerna un Bankas darbības rezultāti. Šādi ienākumi ietver maksas par aizdevumu, nomu vai citu kredīta kvalitātes uzlabošanas līgumu administrēšanu.

Neto tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām, un visas realizētās un nerealizētās izmaiņas patiesajā vērtībā, procentus, dividendes un ārvalstu valūtas kursu atšķirības.

(12) Ārpusbilances posteņi

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas. Šādus finanšu instrumentus uzskaita bilancē to izveides brīdī vai saistīto maksājumu rašanās vai saņemšanas brīdī.

Koncerns un Banka sākotnēji novērtē finanšu garantijas to patiesajā vērtībā, ko parasti nosaka pēc saņemtās maksājuma summas. Šī maksājuma summa pēc tam tiek amortizēta saskaņā ar lineāro metodi garantijas perioda laikā. Katrā bilances datumā garantijas tiek novērtētas saskaņā ar augstāko no šīm vērtībām: (i) sākotnēji atzītās summa neamortizētais atlikums; un (ii) paredzjamie kredītzaudējumi.

Akreditīvi ir Bankas un Koncerna rakstiskas saistības klienta vārdā, kas pilnvaro trešās personas izstādīt prasības Bankai un Koncernam līdz noteiktai summai saskaņā ar konkrētiem līguma noteikumiem un nosacījumiem.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(13) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķina rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu" tajā gadā, kad tas radies, atšifrējot nodokļa summas sastāvu finanšu pārskata pielikumā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu, 20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad Bankas akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Latvijas Republikā piemērojamā nodokļa likme nesadalītajai peļņai, kas gūta līdz 2023. gadam, bija 0%. Par peļņu, kas gūta 2023. gadā vai vēlākos periodos, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts un samaksāts 20% apmērā no gada peļņas pēc nodokļu nomaksas. Uzņēmumu ienākuma nodokļa summa, kas samaksāta par nesadalīto peļņu, turpmāk samazinās nodokļa summu, kas maksājama par attiecīgā finanšu gada peļņas sadali.

(14) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas un tās ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

(15) Noma

Koncerns un Banka kā nomnieks

Gadījumos, kad Banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka tiesības lietot aktīvu (TLA) un nomas saistības, kas izriet no lielākās daļas nomas līgumu, tiek atzītas bilancē.

Tiesību lietot aktīvu nolietojums un procentu maksājumi par nomas saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomas saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros. Nomas saistības sākotnēji tiek vērtētas tādu nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri nav samaksāti nomas sākuma datumā. Laika gaitā nomas saistības palielinās par procentu izdevumiem un samazinās ar nomas maksājumiem. TLA sākotnēji novērtē iegādes vērtībā, t. i., tādā pašā apjomā kā nomas saistību sākotnējais novērtējums, kam pieskaitītas dažas citas izmaksas, piemēram, nomas maksājumi, kas veikti nomas sākuma datumā vai pirms tā. Pēc tam nomas termiņa laikā tiek aprēķināts TLA nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

Koncerns kā iznomātājs

Gadījumos, kad Koncerns darbojas kā iznomātājs, visus nomas līgumus klasificē kā operatīvo nomu vai finanšu nomu. Operatīvā noma ir noma, kurā iznomātājs uzņemas saimnieciskos riskus un ieguvumus.

(16) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli gadījumos, kad Koncernam un Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, ticams, ka būs vajadzīga saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde, norēķinoties par šīm saistībām, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt.

Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, risku, kas ir saistīts ar attiecīgo aktīvu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(17) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Darbinieku īstermiņa pabalstus, tostarp algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visā nodarbinātības periodā saskaņā ar vietējām normatīvajām prasībām, un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensionētiem darbiniekiem.

(18) Kredīti un aizdevumi klientiem

Kredītus un aizdevumus klientiem atzīst, kad Koncerns aizdod naudas līdzekļus klientiem. Pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un naudas plūsmas rādītājiem, Koncerns klientiem izsniegtos kredītus un aizdevumus klasificē kādā no šādām mērījumu kategorijām: (i) AC: kredīti, kas tiek turēti, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un šīs naudas plūsmas ir SPPI un kredīti, kas nav brīvprātīgi norādīti kā PVPZA ; un (ii) PVPZA : kredīti, kas neatbilst SPPI testam vai citiem AC vai PVPVI kritērijiem, tiek novērtēti kā PVPZA .

(19) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu aktīvi, ko Koncerns un Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem. Koncerns un Banka neuzņemas risku, kas saistīts ar šiem aktīviem.

(20) Ieguldījumi parāda vērtspapīros un ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

Ieguldījumi vērtspapīros ietver ieguldījumus parāda vērtspapīros un ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros. Pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un naudas plūsmas rādītājiem, Koncerns un Banka klasificē ieguldījumus parāda vērtspapīros, kā AC vai PVPVI, vai PVPZA. Parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti kā AC, ja tie tiek turēti līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanai, kur attiecīgās naudas plūsmas atbilst SPPI kategorijai, un nav brīvprātīgi norādīti kā PVPZA, lai būtiski samazinātu grāmatvedības neatbilstības.

Parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti kā PVPVI, ja tie tiek turēti līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanai un pārdošanai, kura attiecīgās naudas plūsmas atbilst SPPI kategorijai un nav brīvprātīgi norādītas kā PVPZA. Procentu ienākumus no šiem aktīviem aprēķina, izmantojot efektīvo procentu metodi, un atzīst peļņu vai zaudējumus. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas aprēķināti, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, atzīst gada peļņu vai zaudējumus. Visas pārējās uzskaites vērtības izmaiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Ja parāda vērtspapīru atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pārējos apvienotajos ienākumos (PVI), no PVI kategorijas pārklasificē uz peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek uzskaitīti kā PVPZA, ja tie neatbilst AC vai PVPVI kritērijiem. Koncerns un Banka var arī neatsaucami norādīt ieguldījumus parāda vērtspapīros kā PVPZA to sākotnējās atzīšanas brīdī, ja, piemērojot šo opciju, būtiski tiek mazinātas grāmatvedības neatbilstības starp finanšu aktīviem un saistībām, kas tiek atzītas vai novērtētas saskaņā ar citu grāmatvedības principu.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros. Finanšu aktīvus, kas no emitenta skatpunkta atbilst pašu kapitāla definīcijai, t. i., instrumenti, kas neparedz līgumisku pienākumu izmaksāt naudu un apliecina atlikušo emitenta līdzdalību neto aktīvos, Koncerns uzskaita kā ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros tiek novērtēti kā PVPZA, izņemot gadījumus, kad Koncerns sākotnējās atzīšanas brīdī izvēlas neatsaucami uzskaitīt kapitāla ieguldījumus kā PVPVI. Saskaņā ar Koncerna politiku kapitāla ieguldījumi tiek uzskaitīti kā PVPVI, ja šie ieguldījumi tiek turēti stratēģiskos nolūkos, kas nav tikai ieguldījumu ienākumi. Ja izmanto PVPVI vērtēšanas metodi, patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas kā OCI un pēc tam netiek pārnestas uz peļņu vai zaudējumiem, tostarp atsavināšanas brīdī. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un to apvērsi, ja tāda rodas, nevērtē atsevišķi no citām izmaiņām patiesajā vērtībā. Dividendes joprojām tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, ja ir noteiktas Koncerna tiesības saņemt maksājumus, izņemot gadījumus, kad dividendes ataino ieguldījumu atgūšanu, nevis ienākumus no ieguldījumiem.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(21) Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Ilgtermiņa ieguldījumi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti, ja to vērtība tiks atgūta galvenokārt no pārdošanas nevis izmantošanas saimnieciskajā darbībā un ir augsta pārlicība par Bankas un Koncerna iespēju realizēt pārdošanas darījumu. Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tiek novērtēti zemākajā no iepriekšējās uzskaites vērtības un patiesās vērtības atskaitot pārdošanas izdevumus. Samazinoties aktīva patiesajai vērtībai, tiek atzīti uzkrājumi aktīva vērtības samazinājumam. Ieguldījuma norakstīšanas brīdī, peļņa vai zaudējumi no ieguldījuma realizācijas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Laika periodā kamēr ilgtermiņa ieguldījumi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti, tie netiek pakļauti nolietojuma aprēķināšanai.

(22) Jauni SFPS standarti, standartu grozījumi un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

Tālāk norādītie grozītie standarti stājās spēkā no 2023. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Banku un Koncernu:

- **17. SFPS Apdrošināšanas līgumi** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Pārejas iespēja apdrošinātājiem, kuri piemēro 17. SFPS – Grozījumi 17. SFPS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pīlāra modeļa noteikumi** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

- **Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- **Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Koncerna vadība joprojām izvērtē jaunu standartu un grozījumu (kas stājas spēkā pēc 2023. gada) ietekmi uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem. Šobrīd nav paredzēts, ka kādi no minētiem grozījumiem varētu būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas finanšu pārskatus to pirmreizējās piemērošanas brīdī

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro risku pārvaldīšanas stratēģiju un politikas, ko apstiprina Padome un kas, ņemot vērā Koncerna un Bankas darbības apjomus, sarežģītību un specifiku, nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, ko savā darbībā ievēro Koncerns un Banka, lai samazinātu ar darbību saistītos riskus, kas varētu radīt zaudējumus;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kam savā darbībā ir pakļauta Koncerns un Banka;
- 3) būtisku risku identifikāciju un pārvaldību, tajā skaitā mērīšanas, novērtēšanas, kontroles un risku pārskatu sagatavošanas procesus;
- 4) ierobežojumu un limitu noteikšanas kārtību riska darījumiem un to regulāru ievērošanas kontroli un pilnveidošanu;
- 5) pasākumus regulārai kapitāla pietiekamības novērtēšanai un Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai pietiekama kapitāla uzturēšanai;
- 6) risku pārvaldīšanas procesu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas stratēģija un politikas apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnībā, vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus.

Risku pārvaldības normatīvajos dokumentos noteikto risku pārvaldības sistēmas izveidi un darbību nodrošina Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Valde, Investīciju komiteja, Kredītu komiteja, Nefinanšu risku pārvaldības komiteja un Klientu darbības atbilstības komiteja atbilstoši to nolikumiem. Vispārēju risku pārvaldības sistēmas kontroli un risku uzraudzību nodrošina Risku direktors. Risku pārvaldību ikdienas darbībā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldības struktūrvienības. Risku pārvaldības kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to pastāvīgi uzrauga Iekšējais revīzijas dienests. Valde un padome regulāri saņem un izskata informāciju par risku pārvaldīšanu, Padomes apstiprināto stratēģiju un politiku ievērošanu. Risku pārvaldība tiek īstenota gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks, ja Koncerna vai Bankas darījuma partneris vai parādnieks nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu un Banku atbilstoši līguma nosacījumiem.

Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto Risku pārvaldīšanas stratēģiju un Kredītriska pārvaldīšanas politiku. Šajā politikā ir noteikti pamatprincipi kredītriska pārvaldībai, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldība ietver potenciālo aizņēmēju kredītpējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja vai Valde, balstoties uz iepriekš minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Koncernam un Bankai savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Sakarā ar Krievijas karaspēka iebrukumu Ukrainā 2022. gada 24. februārī, Eiropas Savienība, ASV un citas valstis ir ieviesušas virkni finanšu un citu sankciju pret Krievijas un Baltkrievijas valsts iestādēm, uzņēmumiem un privātpersonām, kā rezultātā ir vērojams straujš Krievijas akciju, parādu un valūtu tirgu sabrukums.

Bankai nav aktīvu, kredītu vai citu finanšu ieguldījumu, kurus varētu būtiski ietekmēt augstākminētie notikumi. Tāpat Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar finanšu iestādēm Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Koncerns un Banka jau iepriekš, izvērtējot prognozējamos riskus, ir veikusi nepieciešamās darbības, lai mazinātu iespējamo ietekmi, kas saistīta ar uzsākto karadarbību Ukrainas teritorijā un pasaules valstu noteiktajām sankcijām pret Krieviju. Tāpēc Banka neredz būtiskus kredītriskus vai citus zaudējumus ģeopolitiskās situācijas kontekstā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Nekustamo īpašumu tirgus uz energoresursu cenu izmaiņām nereaģē tik strauji, pašlaik būtiskas izmaiņas neredzam. Lai gan Banka kopumā, protams, piesardzīgi raugās uz tuvākajiem periodiem un seko līdzi tirgus un Bankas aizņēmēju situācijai.

Attiecībā uz komerciālajiem objektiem, jāņem vērā, ka aizņēmēji (objektu īpašnieki, kas iznomā telpas) saskaņā ar nomas līgumu nosacījumiem komunālos maksājumus visbiežāk pārliet uz nomniekiem un pagaidām nav negatīvu tendenču (piemēram, nomas līgumu nosacījumu pārskatīšanas vai nomnieku aizplūšanas). Protams, procentu likmju (EURIBOR) kāpums negatīvi ietekmē(s) aizņēmēju DSCR, taču Banka visbiežāk finansējusi klientus, kam DSCR ir pietiekamā līmenī, attiecīgi ir tikusi paredzēta rezerve potenciālam naudas plūsmas pasliktinājumam.

Uz 2023. gada beigām būtisks pasliktinājums klientiem netika konstatēts, tomēr Banka ar piesardzību raugās uz tuvākajiem periodiem, sevišķi attiecībā uz klientiem, kuriem ražošanas pašizmaksas būtisku daļu veido energoresursu patēriņš (pārtikas ražošanas nozare, būvmateriālu ražošanas uzņēmumi, citi ražošanas uzņēmumi, kam ir augsts energoresursu patēriņš). Banka turpina pastiprināti sekot līdzi situācijai un uzraudzīt minēto kredītu stāvokli, proaktīvi sadarbojoties ar klientu, lai laicīgi identificētu iespējamās finanšu stāvokļa pasliktināšanas pazīmes. Jāņem vērā, ka Bankas kredītportfelī nevienas nozares koncentrācija nepārsniedz 20%, pie tam katru aizņēmēju tiek vērtēts individuāli.

Ar Bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t. sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, kā arī ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kredītrisks tiek ierobežots Bankai pieņemamā līmenī, Bankas Investīciju komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri un emitentu.

Koncerns un Banka pārvalda būtisku aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu, klientu grupu un veidu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

Vērtības samazinājuma aprēķināšanas politika

Svarīgs aspekts kredītriska pārvaldībā ir sagaidāmo kredītzaudējumu aplēse saskaņā ar 9. SFPS, kas galvenokārt balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu. Novērtēšanas rezultātā visi aktīvi tiek sadalīti posmos (*stages*), atbilstoši kredītriska līmenim un šī līmeņa izmaiņām.

Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, izņemot finanšu aktīvus kas tiek novērtēti kā PVPZA, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Bankas SKZ aprēķini tiek iegūti sarežģītu modeļu izmantošanas rezultātā, izmantojot vairākus pamatā esošos pieņēmumus attiecībā uz mainīgo datu izvēli un to savstarpējo atkarību. SKZ modeļu elementi, kas ir uzskatāmi grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ir šādi:

- kredītriska nozīmīga pieauguma izvērtēšanas un aizdevumu piešķiršanas kritēriji 1., 2. vai 3. grupas aizdevumiem, kas atbilst 9.SFPS prasībām;
- grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu izvērtēšana, ko izmanto, lai SKZ aprēķina modeļu izveidei, tostarp dažādu formulu un datu izvēlei;
- SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību neizpildes zaudējumi (LGD) un riska darījumi saistību neizpildes gadījumā (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un nākotnes informācijas iekļaušana SKZ modelī, kas tiek aprakstīts zemāk;
- individuāli vērtētiem kredītiem iepriekšminēto rādītāju aplēšu izstrāde attiecībā uz ticamu nākotnes periodu un uz naudas plūsmām balstītu SKZ aprēķinu.

Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) apmēru parāda vērtspapīriem, starpbanku noguldījumiem, akreditīviem un finansējumam pret vērtspapīru portfeli, tiek izmantota Moody's vēsturisko saistību neizpildes (PD) un atgūšanas likmju (*recovery rate*) statistika. Vēsturiskos PD datus attiecīgi piemēro instrumentu vai emitentu ārējiem kredītreitingiem. Ja instrumentam nav ārēja novērtējuma, tiek konservatīvi piemēroti vēsturiskie dati, kas attiecas uz reitingu B-. Instrumentiem ar augstāko vērtējumu, kur vēsturiskais PD ir vienāds ar 0%, pieņem, ka PD = 0,005%. Saskaņā ar šo scenāriju PD svārstās no 0,005% augstākās klases instrumentiem līdz 7.41% instrumentiem ar zemākajiem reitingiem. Būtisks kredītriska pieaugums šādiem

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

instrumentiem tiek atzīts, piemēram, ja instrumentam tiek pazemināts reitings un PD atbilstoši jaunajām reitingam palielinās vismaz par 100 bāzes punktiem vai gadījumā, ja vērtspapīra emitents ir ierosinājis pārskatīt aktīva emisijas prospektu.

SKZ aprēķina metode kredītportfelim balstās gan uz kolektīvu, gan individuālu novērtējumu. Aizdevumus, kas nav klasificēti kā 3. posma aktīvi, vērtē individuāli, ja tie atbilst vismaz vienam no sekojošiem kritērijiem:

- vienam klientam vai saistītu klientu grupai izsniegto kredītu pamatsummas atlikums ir ne mazāks par 3 milj. EUR;
- vienam klientam vai saistītu klientu grupai izsniegto kredītu ar pamatsummas atlikumu virs 500 tūkst. EUR un kuriem saskaņā ar "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodiku" noteiktais riska reitings ir 4 vai zemāks;
- klienta (saistītu klientu grupas) riska profils ir pietiekami atšķirīgs no grupām, kurām uzkrājumus aprēķina kolektīvi.

Kolektīvo uzkrājumu aprēķinas tiek veikts, piemērojot uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem balstīto statistisko modeli PD likmju aprēķinam. Banka PD likmes aprēķina, izmantojot Weibull pieeju, kas ir plaši izmantota dažāda mēroga kredītiestādēs gan vietējā gan ārējā tirgū. Weibull pieeja ir īpaši labi piemērota PD likmju aprēķinam portfeļiem ar zemu skaitu vēsturiski novēroto saistību neizpildes gadījumu skaitu.

Weibull pieeja ir PD aprēķināšanas metode, ko bieži industrijā pielieto, ja citas, uz apjomīgāka vēsturisko datu daudzuma balstītas metodes nav iespējams pielietot. Piemēram, ja homogēnas Markova ķēdes pieeja nav piemērojama, jo nav pietiekamu vēsturisko datu vai ir maz saistību neizpildes notikumu, var pielietot Weibull pieeju. Izmantojot Weibull pieeju, vēsturiski novērotie saistību neizpildes gadījumi tiek pielāgoti (interpolēti) funkcijas līknei, tādējādi iegūstot PD likmes ar relatīvi mazu datu apjomu.

PD aprēķināšanai pēc šīs pieejas tiek apkopoti vēsturiskie darījumu dati par jaunu un unikālu saistību neizpildes gadījumu skaitu, datus apkopjot pa viendabīgām grupām.

Saistību neizpildes gadījumu skaitu dalot ar kopējo darījumus skaitu attiecīgajā periodā tiek aprēķināts saistību neizpildes koeficients (DR vai *Default rate*) un to kumulatīvās vērtības.

Ar Weibull funkciju palīdzību vēsturiskie saistību neizpildes dati tiek replicēti katram nākotnes periodam un aprēķinātas PD kumulatīvās likmes, balstoties uz interpolēto Weibull līkni.

PD likmes tiek aprēķinātas katrai viendabīgai grupai atsevišķi, balstoties uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem uz katra mēneša beigām par vismaz 36 mēnešiem, kas aptver datus par katra darījuma Stage klasifikāciju un aptver datus par gan individuāli, gan viendabīgās grupās vērtētiem riska darījumiem un par novēroto riska darījumu saistību neizpildes skaitu. Ja dati neatspoguļo pašreizējos tirgus apstākļus vai arī ja vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku vēsturisko periodu, tiek izmantoti dati par īsāku laika periodu, kas ir reprezentatīvs riska darījumiem uz ECL aprēķina datumu.

Atlikumu saistību neizpildes brīdī (*exposure at default* - EAD) Banka modelē katru reizi, kad tiek aprēķināts ECL, balstoties uz līgumā noteikto maksājuma grafiku, kā arī neizmanto kredītlimitu (ārpusbilances saistību) izmantošanu.

LGD tiek aprēķināts portfeļa viendabīgo grupu vai iekļātā aktīva veida līmenī un aprēķins tiek atjaunots vismaz reizi gadā. Vismaz reizi gadā Banka analizē, vai faktori, pēc kuriem tiek diferencētas LGD grupas, ir atbilstoši un reprezentatīvi pašreizējam portfelim.

LGD tiek piemērots katram riska darījumam atbilstoši tā viendabīgai grupai vai iekļātā aktīva veidam. Banka piemēro LGD, kas aprēķināts balstoties uz pieņēmumiem par atgūstamo līdzekļu vērtības korekciju attiecīgi iekļātā īpašuma veidam.

ECL koriģēšanai ar makroekonomiskajām prognozēm Banka izmanto sekojošas pieejas:

- 1) Veic statistiskos aprēķinus, kas ņem vērā vēsturiskās kopsakarības starp makroekonomiskajiem rādītājiem un novēroto saistību neizpildes varbūtību un, balstoties uz makroekonomisko rādītāju prognozēm, nosaka piemērojamās korekcijas nākotnes PD likmēm;
- 2) Izmanto eksperta novērtējumu, to pamatojot ar vēsturiski novērotajiem datiem vai publiski pieejamiem avotu datiem, vai izmanto trešās puses novērtēšanas ekspertu sniegto informāciju.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Aizdevumu portfeļa PD koriģēšanai ar nākotnes informāciju Banka izmanto makroekonomisko modeli, kas ir izstrādāts balstoties uz Vasičeka viena faktora stohastiskā modeļa principiem. Modelis prognozē PD likmju attīstību, ko izraisa viens tirgus faktors, kuram ir būtiska ietekme uz saistību neizpildes varbūtību.

ECL aprēķinam un nākotnes PD likmju prognozēšanai tiek izmantots bāzes scenārijs, to papildinot ar vienu vai vairākiem alternatīviem scenārijiem, kas atspoguļo vismaz vienu pesimistisko scenāriju, piemēram, attiecīgi ar 85% un 15% iestāšanās varbūtību. Alternatīviem scenārijiem nav obligāti jāietver mazāk ticami ekstrēmi vai stresa apstākļu scenāriji. Uz 2023. gada beigām izmantotie makroekonomiskie scenāriji iekļauj prognozes, kas ņem vērā negatīvo ģeopolitisko un makroekonomisko notikumu ietekmi.

PD un LGD likmes tiek koriģētas ar visu scenāriju svērto vērtību, par svariem izmantojot scenāriju iestāšanās varbūtību sadalījumu.

ECL aprēķinam Banka izmanto $PD \cdot EAD \cdot LGD$ pieeju. Pieeja fokusējas uz katru no mainīgajiem PD, EAD un LGD atsevišķi, kas tiek piemēroti katram riska darījumiem, mēneša naudas plūsmas griezumā, lai iegūtu prognozēto ECL apmēru mēnešu griezumā līdz aizdevuma atmaksas gala termiņam.

Piemērojot individuālo aprēķina pieeju, Banka aktīva dzīves laikā Sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā starpību starp nākotnes naudas plūsmu, kas Bankai pienākas saskaņā ar kredīta līgumu, un nākotnes naudas plūsmu, ko tā paredz saņemt no attiecīgā aktīva. *Stage 1* un *Stage 2* kredītiem Banka pieņem, ka parādnieks pildīs saistības, saskaņā ar kredīta līgumā noteikto atmaksas grafiku un piemēro $PD \cdot EAD \cdot LGD$ pieeju.

Banka prognozē EAD attīstību atbilstoši kredīta atmaksas grafikam un piemēro vēsturiski novērotās atbilstoši nākotnes informācijai koriģētās PD likmes pielīdzināmam viendabīgās grupās vērtētam apakšportfelim. Ja attiecīgajam kredītam ir pietiekami atšķirīgs riska profils no izveidotajām viendabīgām grupām, tad PD likmes tiek piemērotas pēc eksperta metodes, tās attiecīgi pamatojot un dokumentējot.

LGD tiek aplēsts individuāli, balstoties uz attiecīgā kredīta nākotnes naudas plūsmas aplēsi saistību neizpildes gadījumā. Nākotnes naudas plūsmu diskontē, piemērojot efektīvo procentu likmi (EIR) vai tās aplēsi, balstoties uz kredītam piemērojamo procentu likmi analīzes brīdī, kā arī attiecīgā kredīta izsniegšanas un apkalpošanas komisijām. Ja Bankai nav pieejama informācija par kredītam piemērojamo EIR, Banka pieņem EIR vienādu ar kredītam piemērojamo procentu likmi. Nākotnes naudas plūsmu no attiecīgā parādnieka parādsaistībām aprēķina individuālo līgumu līmenī.

Stage 3 kredītiem Banka pieņem, ka parādnieks nepildīs saistības saskaņā ar kredīta līgumā noteikto atmaksas grafiku, un nākotnes naudas plūsma varētu rasties no nodrošinājuma realizācijas, atskaitot ar nodrošinājuma realizāciju saistītos izdevumus, ko diskontē, piemērojot EIR vai tās aplēsi, balstoties uz kredītam piemērojamo procentu likmi analīzes brīdī, kā arī attiecīgā kredītam izsniegšanas un apkalpošanas komisijām.

2023. gadā Banka veica izmaiņas SKZ aprēķināšanas metodoloģijā, saskaņā ar kurām tika piemēroti vairāki attīstības scenāriji. *Stage 1* un *Stage 2* individuāli novērtētiem kredītiem tiek piemēroti scenāriji, kas paredz dažādu notikumu attīstības iespējamību. Bāzes scenārijs – paredz naudas plūsmas no kredīta atmaksas saskaņā ar līgumu, ja saskaņā ar veikto analīzi aizņēmēja saimnieciskās darbības naudas plūsma ir pietiekama kredīta atmaksai saskaņā ar līguma noteikto grafiku. Negatīvie scenāriji paredz, ka naudas plūsma no saimnieciskās darbības nav pietiekama kredīta atmaksai saskaņā ar grafiku, līdz ar to tiek pieņemts korekcijas koeficients līgumā noteiktajam grafikam, kā arī paredz, ka nodrošinājuma realizācija notiek ar lielākiem diskontiem, nekā piemēroti Bāzes scenārijā. Tāpat tiek piemērots negatīvais scenārijs, kurā ar nelielu varbūtību tiek pieņemts, ka piedziņas scenārijā Banka mazticamu un iepriekš neparedzētu notikumu dēļ nespēj pārņemt nevienu no nodrošinājumiem, kā rezultātā aprēķinā $LGD=100\%$.

Lai aprēķinātu rezultējošo uzkrājumu koeficientu, katram scenārijam tiek piemērota iestāšanās varbūtība, un katrā scenārijā aprēķinātais uzkrājumu apjoms un koeficients tiek reizināts ar šim scenārijam piemēroto varbūtību un rezultāti visiem scenārijiem tiek summēti.

Stage 3 kredītiem tiek izstrādāti scenāriji, kuros tiek paredzēta naudas plūsma tikai nodrošinājuma realizācijas rezultātā.

Dažādu finanšu instrumentu vērtības samazinājumus atzīst, pamatojoties uz aprēķinātajiem SKZ koeficientiem, un tie dinamiski mainās atkarībā no katra instrumenta neatmaksātās summas.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(2) Valūtas risks

Valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto aktīvu, saistību, kā arī saistību un iespējamo saistību posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas Koncernā un Bankā tiek aktīvi kontrolētas, un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

Bankas pārskata periodā gūtās tīrās peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2023. gada 31. decembra un 2022. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 5% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

EUR'000	2023		2022	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(115)	(115)	(74)	(74)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	115	115	74	74

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 38. pielikumā.

(3) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamiem zaudējumiem, kas Koncernam un Bankai var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Investīciju komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un kapitālā un rezervēs:

	2023 EUR'000	2022 EUR'000
EUR	703	537
USD	(51)	(76)

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 39. pielikumā.

(4) Parāda vērtspapīru cenu risks

Parāda vērtspapīru cenas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi, kas var rasties tirdzniecības portfeli iekļauto parāda vērtspapīru tirgus cenas samazināšanās rezultātā tirgus faktoru izmaiņu dēļ.

Banka pārvalda savu parāda vērtspapīru cenas risku nosakot limitu tirdzniecības portfeļa kopējam apjomam, kā arī pārsvarā iegādājoties parāda vērtspapīrus ar samērā īsiem atmaksas termiņiem, kas ir mazāk pakļauti cenas riskam.

EUR'000	2023		2022	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	-	2 067	-	2 599
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	-	(2 067)	-	(2 599)

(5) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Koncerna un Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam un Bankai neizdevīgu cenu, lai Koncerns un Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un noguldītājiem.

Banka orientējas uz konservatīvu pieeju likviditātes pārvaldībā. Izvietojot (noguldījumos) piesaistītos līdzekļus aktīvos, Banka nodrošina tādu aktīvu struktūru, lai spētu nodrošināt savu darbību (klientu maksājumu izpildīšanu) un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu arī pēc būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankas likviditātes riska pārvaldības kārtība ir noteikta Likviditātes pārvaldības politikā, un sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska rādītāju sistēmas, bilances plānošanas, stresa testēšanas, limitiem ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir objektīvi atspoguļot Bankas likviditātes riska līmeni un operatīvi norādīt uz likviditātes riska pieaugumu. Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā ir paredzētas noteiktas darbības Bankas likviditātes situācijas uzlabošanai, ja likviditātes riska rādītāji sasniedz noteiktus līmeņus.

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likvīdo aktīvu deficīts vai pārpalikums, kāds var izveidoties būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā. Balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem, Bankas Investīciju komiteja nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likvīdo aktīvu attiecība pret īstermiņa saistībām pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2023	2022
31. decembrī	77.34%	72.29%

Neto likvīdie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

Likviditātes seguma rādītājs (LCR) pārskata perioda beigu datumā bija šāds:

	2023	2022
31. decembrī	176.7%	179.8%

Saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” Banka veic tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtējumu likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros. Likviditātes analīze ir iekļauta 36. pielikumā.

(6) Valsts risks

Valsts risks ir iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidentiem vai to emitētajiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā un politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Pirms darījumiem ar citu valstu rezidentiem Koncerns un Banka novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo, politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības.

Koncerns un Banka, saskaņā ar Valsts riska pārvaldīšanas politiku, nosaka limitus aktīvu izvietojumam konkrētajā valstī.

(7) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku.

Koncernā un Bankā operacionālā riska vadības principi ir noteikti Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, kas nosaka:

- organizācijas struktūru, pilnvaru sadalījumu un deleģēšanas principus, funkcionālos pienākumus, struktūrvienību un darbinieku informācijas apmaiņas kārtību;
- operāciju un citu darījumu kārtību, nosacījumus un procedūras, uzskaites kārtību un iekšējo procesu organizāciju;
- noteikto limitu ievērošanas kontroli attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- informācijas sistēmu (tehnisko, informācijas u.c.) funkcionēšanas noteikumus, kārtību un procedūras;
- kārtību, kas nosaka piekļuves tiesības informācijai un materiālajiem aktīviem;
- atskaišu un citas informācijas izstrādes un sniegšanas kārtību;
- darbinieku motivēšanas kārtību un citus jautājumus.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Lai Koncernā un Bankā nodrošinātu efektīvus operacionālā riska identificēšanas un novērtēšanas apstākļus, Bankā ir izveidota Operacionālā riska vadības pārvalde, kas nodrošina darbinieku apmācības par operacionālo risku. Operacionālā riska vadības pārvaldē ir izveidota operacionālo notikumu datu bāze, ar kuras palīdzību tiek nodrošināta informācijas saņemšana par operacionālā riska notikumiem, kas ļauj nodrošināt atbilstošu riska notikumu reģistrēšanu, izpēti un risināšanu.

Riska identificēšanai un to pārvaldībai jauniem finanšu pakalpojumiem un produktiem tiek nodrošināta sistemātiska pieeja, lai nodrošinātu jaunu produktu vai pakalpojumu apstiprināšanas procesu. Šajā procesā tiek iesaistītas visas kontroles un atbalsta funkcijas struktūrvienības kopā ar atbilstošo biznesu līniju struktūrvienībām, lai veiktu novērtējumu jaunam finanšu pakalpojumam vai produktam.

Bankas Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānā (DNNP) ir ietvertas rīcības un pasākumi, kas veicami dažādās krīzes situācijās un ar to saistītiem operacionāliem riskiem, tajā skaitā iespējamajos notikumos saistībā ar IT un atbalsta pakalpojumu pārrāvumiem, kritisko resursu vai piegādātāju nepieejamību. Izvērtējot Bankas DNNP un operacionālos riskus, kas var rasties ģeopolitiskās situācijas attīstības rezultātā, esam secinājuši, ka DNNP ietver galvenos ģeopolitiskās situācijas iespējamās krīzes radītos riskus. Bankai ir savs klientu apkalpošanas centrs, kas Bankas klientiem nodrošina arī skaidras naudas un norēķinu operāciju veikšanu, kā arī nepieciešamības gadījumā, Banka var operatīvi palielināt klātienē klientu apkalpošanas apjomus. Koncerns un Banka ir izvērtējusi un pārbaudījusi esošās IT infrastruktūras jaudas un aizsardzības kapacitāti, īpaši ņemot vērā kiberuzbrukumu potenciālu un secinājuši, ka IT infrastruktūras iespējas ir pietiekošas, lai ar pieņemamu ietekmi atvairītu ticamākos kiberuzbrukumus. Vispārējā DNNP testēšana tiek nodrošināta regulāri un tās ietvaros Banka pārliecinās par kritisko darbības funkciju nodrošināšanu.

Koncerns un Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Koncernā un Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests, kura galvenās funkcijas ietver arī Koncerna un Bankas darbības novērtēšanu atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem un atbilstība Koncerna un Bankas struktūrvienību darbības iekšējās kontroles procedūrām.

(8) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldība

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt kvalitatīvus finanšu pakalpojumus klientiem, vienlaikus nodrošinot efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, tādā veidā mazinot risku Bankai tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanā vai starptautisko, OFAC vai nacionālo sankciju apiešanā, Koncerns un Banka regulāri pilnveido iekšējās kontroles sistēmu, ievērojot Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās prasības un starptautiskās, labas prakses vadlīnijas un ieteikumus.

Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) un Sankciju riska pārvaldīšanas politikas, kas nosaka:

- pamatprincipus klientu izpētei pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījuma attiecību laikā, identifikācijai, patiesā labuma guvēja noteikšanai un darījumu uzraudzībai, ievērojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju (risk based approach);
- pamatprincipus klienta NILLTPFN un sankciju riska izvērtēšanai, noteikšanai un sekmīgai pārvaldībai, nosakot riska mazinošus pasākumus;
- pamatprincipus aizdomīgu darījumu identificēšanā un savlaicīgā ziņošanā valsts kompetentajām iestādēm;
- darījuma attiecību izbeigšanu ar klientiem; konstatējot nesamērīgus vai grūti un dārgi pārvaldāmus NILLTPF/sankciju riskus.

Banka, darījuma attiecību laikā ar klientu, nodrošina klientu lietas aktualizāciju, ievērojot uz riska izvērtējumā balstītu pieeju. Informācija klienta lietā tiek regulāri papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta darbības un tā veikto darījumu izpētes rezultātus un darījumu pamatojošus dokumentus. Bankas vadība uzskata, ka pārzinot klienta saimnieciskās darbības veidu, darbības ģeogrāfiju, uzraugot to darījumus un atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu izpildes, Koncerns un Banka mazina risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

legalizēšanā, kas iegūti no kriminālas rīcības vai ar mērķi legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansēt terorismu un proliferāciju, kā arī mazina risku iesaistīties iespējamā sankciju apiešanā, pārkāpšanā vai tās mēģinājumā.

Bankā ir apstiprināta NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus NILLTPFN un sankciju riska pārvaldīšanai, iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pasākumus riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. Ņemot vērā Bankas stratēģiju, spēju pārvaldīt NILLTPF un sankciju risku un pieejamos resursus, NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģijā ir noteikti NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāji un maksimāli pieļaujamās robežvērtības, lai efektīvi pārzinātu un kontrolētu ar klientu darbību saistītos un piemītošos NILLTPF un sankciju riskus.

NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, NILLTPFN politika un Sankciju riska pārvaldīšanas politika nosaka prasības tādiem organizatoriskās struktūras elementiem, kas balstās uz šādiem trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem:

- Pirmā līmeņa kontrole — biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu, nodrošinot „pazīsti savu klientu” (KYC) un “pazīsti sava klienta klientus” (KYCC) principu ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Katrs Bankas biznesa struktūrvienību darbinieks ir atbildīgs par NILLTPF un Sankciju riska prasību pārzināšanu un ievērošanu sadarbībā ar klientiem, kā arī par profesionālas iekšējās kultūras veicināšanu un ievērošanu saskaņā ar “Korporatīvās ētikas standartu kodekss” noteikto.
- Otrā līmeņa kontrole — klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījuma attiecību laikā, klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina neatkarīgu klientu izpēti, akceptēšanu un apkalpošanas procesa uzraudzību, klientu darījumu analīzi, slēdzienu sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī ziņošanu valsts kompetentajām iestādēm, kā, piemēram, Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, Valsts drošības dienestam un Latvijas Bankai). Otrā līmeņa kontrolē ietilpst arī par uzraudzību atbildīgie risku pārvaldīšanas un darbības atbilstības direktori un struktūrvienību vadītāji.
- Trešā līmeņa kontroli nodrošina Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas un kontroļu novērtēšanu.

Banka ir noteikusi valdes locekli, kurš ir atbildīgs par NILLTPFN un sankciju risku pārvaldīšanas jomu, kā arī ir apstiprinājusi atbildīgos darbiniekus par NILLTPFN un sankciju riska pārvaldīšanas prasību izpildi.

Bankas NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir balstīta uz noteiktu pienākumu un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un darbiniekiem, nosakot kārtību lēmumu pieņemšanai, noteiktu atbildību par klientu darbības uzraudzību un pamatus darbības atbilstības struktūrvienību darbībai. Bankā ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja, kuras kompetencē un atbildībā ir lēmumu pieņemšana par paaugstināta un augsta riska klientiem pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījuma attiecību laikā, kā darījumu uzraudzības, tā izpēti ietvaros. Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja nodrošina efektīvu iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu, lemjot arī par riska pārvaldīšanas pasākumiem.

(9) Darbības atbilstības riska pārvaldība

Darbības atbilstības risks — risks, ka Koncernam vai Bankai var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai pasliktināties reputācija, jo Koncerns vai Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Bankā ir izveidota darbības atbilstības kontroles sistēma, ievērojot principu, ka darbības atbilstības kontroles funkcija Bankā ir uzticēta organizatoriski nodalītai struktūrvienībai — Darbības atbilstības kontroles pārvaldei. Darbības atbilstības funkcijas izpildes nodrošināšanai Bankā ir nozīmēti atbilstības eksperti – Bankas struktūrvienību darbinieki, attiecīgās jomas eksperti.

Bankā ir iecelts Personu datu aizsardzības speciālists, kas organizē, kontrolē un uzrauga Bankas veiktās personu datu apstrādes atbilstību Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām. Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Darbības atbilstības kontroles funkcijas mērķis ir nodrošināt darbības atbilstības riska identificēšanu, dokumentēšanu un novērtēšanu, t. sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai, veicot šo darbību, Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstība raksturo Bankas spēju darboties saskaņā ar tai saistošajiem atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem, kuri tiek izdalīti 2 līmeņos:

- atbilstība ārējām prasībām kopumā (prasības integrētas iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos);
- atbilstoša iekšējās kontroles sistēma, kas spēj nodrošināt nepārtrauktu atbilstību attiecīgajām prasībām.

Koncernā un Bankā ir izstrādāta iekšējā trauksmes celšanas sistēma, nodrošinot Trauksmes celšanas likumā noteiktās iespējas ziņot par iekšējās kontroles sistēmas trūkumiem un citiem pārkāpumiem, kā arī ievērojot likumā noteiktās trauksmes cēlēja aizsardzības garantijas.

Korporatīvās pārvaldības ietvaros pastāvīgi tiek pilnveidots interešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas, kā arī korupcijas novēršanas process, sistematizēta pieeja informācijas iegūšanai par situācijām, kas Bankai var radīt interešu konfliktus vai korupcijas gadījumus.

Pastāvīgi tiek papildināta un aktualizēta pārskatu un informācijas sniegšanas sistēma iekšējiem un ārējiem informācijas pieprasītājiem.

Bankā noteikti vienoti principi un nosacījumi ārpakalpojuma saņemšanai, tai skaitā nosacījumi attiecībā uz ārpakalpojuma sniedzējiem, ārpakalpojuma līguma izpildes kontroli un ārpakalpojumu sniedzēju uzraudzību, kā arī kārtība, kādā Banka vada un minimizē ar ārpakalpojumu saistītos riskus.

(10) Ilgtspējas risks

Ilgtspējas risks ir risks, ka kāds notikums vai apstākļi vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības (Environmental, Social, Governance — ESG) jomā varētu negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību. Vides notikumi var būt saistīti ar regulatīviem vai juridiskiem aspektiem, tehnoloģiju risku vai reputācijas risku. Notikumi sociālajā jomā galvenokārt ir saistīti ar nodarbinātības jautājumiem. Notikumi korporatīvās pārvaldības jomā ir saistīti ar uzņēmuma rīcības kodeksu, pārstāvības daudzveidību un mazākuma akcionāru tiesībām. Ilgtspējas riski var izpausties dažādā mērogā, tostarp tie var būt konkrētam uzņēmumam, nozarei un valstij raksturīgi riski, pamatā - politiskais risks un tiesiskums. Ilgtspējas riska rašanās var negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību.

ES normatīvajos aktos ir noteikti standarti attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu procesā. Ilgtspējas risks var ietekmēt ieguldījumus gan pozitīvi, gan negatīvi. Banka ir apņēmusies ieviest nepieciešamos pasākumus, lai ilgtspējas faktori ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā tiktu ņemti vērā.

Mūsu uzdevums ir veidot pozitīvus ilgtermiņa ieguldījumu rezultātus mūsu klientiem, un, mūsaprāt, to var panākt, nodrošinot ilgtspējas faktoru izvērtēšanu. ESG atbilstība samazina risku, ka mūsu ieguldījumu atdevi varētu ietekmēt ārējs risks.

Īstenojot savu pienākumu rīkoties kā atbildīgam investoram, Banka citu faktoru vidū izvērtē arī ilgtspējas faktorus balsojumos kopsapulcēs atbilstoši mums piešķirtajām balsošanas pilnvarām attiecībā uz mūsu klientiem piederošām akcijām atbilstoši Bankas Iesaistīšanās politikai.

Banka apzinās, ka ilgtspējas faktori var ietekmēt mērķa cenas un tādu aspektu kā uzņēmuma, valsts, ekonomikas nozares un ieguldījumu pārvaldības stratēģijas pamata vērtējumu, tāpēc mēs apņemamies ieviest nepieciešamos pasākumus, lai ieguldījumu izvēles un pārraudzības procesā tiktu ņemti vērā ilgtspējas faktori. Faktiski mēs esam veikuši ieguldījumus vairākos uzņēmumos un nozarēs, kuras, mūsaprāt, būs ieguvējas, pieaugot institucionālo ieguldītāju pieprasījumam pēc augstākas ESG atbilstības nākotnē. Mēs pārraugām savu izvēlēto ieguldījumu stiprās puses ESG kontekstā, sniedzot pārskatus un vadībai sekojot, kā tiek īstenoti ESG mērķi. Mēs uzskatām, ka atbildīga, ESG prasībām atbilstīga darbība ieguldījumu jomā var spēcīgi veicināt labvēlīgas pārmaiņas un galu galā nodrošinās lielāku, ilgtspējīgu peļņu visām ieinteresētajām pusēm.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(11) Kapitāla pārvaldība

Bankas kapitāla pietiekamības pārvaldības politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību, kā arī, lai Bankas rīcībā esošais kapitāls būtu pietiekams tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un LB noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2023. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu LB prasību Bankai, sākot no 2023. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11.60% (papildu pašu kapitāla prasība - 2.6% un kapitāla rezerves prasība - 1%). Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 2.93% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2.5%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0.18% (31.12.2023), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25%). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2023. un 2022. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši Kredītiestāžu likuma prasības un Latvijas Bankas noteikumu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālā kapitāla apjomu, kā arī Latvijas Bankas noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir iekļauts 41. pielikumā.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām par aktuālajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan esošo, gan nākamos periodus.

Koncerna un Bankas vadība veic būtiskas aplēses un spriedumus attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu kredītiem un debitoru parādiem atzīšanu (skatīt sadaļu “Risku pārvaldīšana – Kredītrisks”).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	35 061	35 061	20 395	20 395
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	5 874	5 874	506	506
<i>Kredīti un debitoru parādi tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	29 187	29 187	19 889	19 889
<i>627</i>	627	627	575	575
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	255	255	64	64
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	1 578	1 578	1 378	1 378
Pārējie procentu ienākumi	168	168	1 010	1 010
Procentu ienākumi kopā	37 062	37 062	22 847	22 847
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	9 311	9 311	2 641	2 641
<i>Noguldījumi</i>	9 311	9 311	2 641	2 641
Procenti par emitētajām obligācijām	491	491	313	313
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	1 058	1 058	1 046	1 046
Pārējie procentu izdevumi	663	978	1 258	1 589
Procentu izdevumi kopā	11 523	11 838	5 258	5 589
Neto procentu ienākumi	25 539	25 224	17 589	17 258

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Naudas pārskaitījumi	1 946	1 947	1 096	1 097
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	808	808	551	551
Darījumi ar vērtspapīriem	1 147	1 147	910	910
Aktīvi pārvaldīšanā	316	316	322	322
Klientu apkalpošana	6 546	6 546	6 072	6 072
Maksājumu karšu apkalpošana	1 844	1 844	1 421	1 421
Komisijas naudas ienākumi kopā	12 607	12 608	10 372	10 373
Komisijas naudas izdevumi				
Naudas pārskaitījumi	57	57	73	73
Maksājumu karšu apkalpošana	1 326	1 326	1 407	1 407
Darījumi ar vērtspapīriem	347	347	390	390
Pārējie komisijas izdevumi	13	13	60	60
Komisijas naudas izdevumi kopā	1 743	1 743	1 930	1 930
Neto komisijas naudas ienākumi	10 864	10 865	8 442	8 443

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti pēc laika momenta principiem. Koncernam un Bankai nebija nekādu līgumu ar vairākām izpildes saistībām

8. NETO (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto (zaudējumi) no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(100)	(100)	(1 093)	(1 093)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas - pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(203)	(203)	(415)	(415)
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	86	86	(197)	(197)
Neto zaudējumi no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(217)	(217)	(1 705)	(1 705)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	222	222	1 070	1 070
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi) / peļņa	(161)	(161)	102	102
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	61	61	1 172	1 172

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

Piezīme	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda	281	281	201	201
Saņemtās dividendes	18	18	36	36
Citi	1 371	1 296	705	633
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	1 670	1 595	942	870

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	978	978	869	869
Darbinieku atalgojums	7 985	7 864	6 257	6 149
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas – padome un valde	231	231	205	205
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (darbinieki)	1 701	1 673	1 448	1 423
Pārējās darbinieku izmaksas	68	66	45	43
Komunikācijas un transporta izdevumi	255	247	250	242
Profesionālie pakalpojumi	595	578	807	792
Sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	700	644	650	609
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums 23	1 214	1 005	1 356	1 055
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija 24	132	132	189	189
Datortīklu izdevumi	380	380	370	370
Reklāmas un mārketinga izdevumi	355	355	281	280
Pārējie nodokļi	674	469	577	379
Apdrošināšana	99	94	83	80
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	184	184	135	135
Citi	649	639	178	170
Administratīvie izdevumi kopā	16 200	15 539	13 700	12 990

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2023. gadā bija 216 (2022. gadā - 200), Bankā 2023. gadā bija 211 (2022. gadā - 195).

2023. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam 183.7 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskatu (konsolidēto finanšu pārskatu) revīziju 172.7 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par tās pienākumiem attiecībā uz finanšu instrumentu nošķiršanu, klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu – 5.5 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības sagatavojot tās pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā – 5.5 tūkst. EUR apmērā.

2022. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam bija 135 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskata (konsolidētā finanšu pārskata) revīziju - 125 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par tās pienākumiem attiecībā uz finanšu instrumentu nošķiršanu, klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu - 5 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības sagatavojot tās pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā - 5 tūkst. EUR apmērā.

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	300	300	306	306
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	3	-	2	2
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 163	1 163	1 161	1 161
Citi	413	419	214	215
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	1 879	1 882	1 683	1 684

2023. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes “BluOr” izmantošanu 1 163 tūkst. EUR (2022: 1 161 tūkst. EUR) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam). Preču zīmes īpašnieks ir atbildīgs par preču zīmes reģistrēšanu, tiesisko aizsardzību, kā arī preču zīmes attīstību un veicināšanu.

13. VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS NEFINANŠU AKTĪVIEM

Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā

	2023 EUR'000	2022 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 506	3 608
Uzkrājumu ieguldījumu īpašumam aktīviem atcelšana	-	(97)
Pārskata gadā norakstīts ieguldījumu īpašums	-	-
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(6)	(5)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*	3 500	3 506

* _ ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 2,479 tūkst EUR apmērā (skatīt 22. pielikumu), un līdzdalībai asociēto sabiedrību pamatkapitālā 1,021 tūkst. EUR apmērā (skatīt 21. pielikumu).

Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

	2023 EUR'000	2022 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	<u>5 474</u>	<u>5 474</u>
Ieguldījumu meitas sabiedrībā vērtības samazinājums	<u>1 400</u>	<u>-</u>
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*	<u><u>6 874</u></u>	<u><u>5 474</u></u>

*_ ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 1,607 tūkst. (skatīt 22. pielikumu) EUR apmērā un līdzdalībai meitas sabiedrību pamatkapitālā 5,267 tūkst. EUR apmērā (skatīt 21. pielikumu).

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(3 141)	(3 141)	-	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm	(906)	(906)	-	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(13)	(13)	(12)	(12)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	<u>(4 060)</u>	<u>(4 060)</u>	<u>(12)</u>	<u>(12)</u>

Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(3 141)	(3 141)	-	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm	(629)	(629)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības kopā	<u>(3 770)</u>	<u>(3 770)</u>	<u>(12)</u>	<u>(12)</u>

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai (izņemot Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksu kredītiestādēm). Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2023. gada 31. decembrī, jo dividendžu sadalīšana var tikt veikta tikai ar Koncerna un Bankas lēmumu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

15. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	576	576	652	652
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	337 448	337 448	119 875	119 875
Kopā	338 024	338 024	120 527	120 527

Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem Latvijas Bankas korespondentkontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2023. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 6 888 tūkst. EUR (2022. gadā: 5 304 tūkst. EUR).

Nauda un atlikumi Latvijas Bankā ir pieejami pēc pieprasījuma, tādējādi, ņemot vērā ļoti zemās šo saistību neizpildes varbūtības, paredzamais kredītu zaudējums nav būtisks.

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	-	-	1	1
OECD valstu kredītiestādes	19 257	19 249	23 967	23 953
Cītu valstu kredītiestādes	5 937	5 937	1 338	1 338
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	25 194	25 186	25 306	25 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(416)	(416)	-	-
Prasības pret kredītiestādēm kopā	24 778	24 770	25 306	25 292

Koncernam un Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar kredītiestādēm Krievijā vai Ukrainā.

Prasības pret kredītiestādēm 2023

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	24 523	-	671	25 194
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	-	-	(416)	(416)
Neto	24 523	-	255	24 778

Prasības pret kredītiestādēm 2023

Banka, EUR'000

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	24 515	-	671	25 186
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	-	-	(416)	(416)
Neto	24 515	-	255	24 770

Prasības pret kredītiestādēm 2022

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	25 306	-	-	25 306
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	-	-	-	-
Neto	25 306	-	-	25 306

Prasības pret kredītiestādēm 2022

Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	25 292	-	-	25 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	-	-	-	-
Neto	25 292	-	-	25 292

Bankas prasības pret kredītiestādēm analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šādas:

	2023 EUR'000	2022 EUR'000
No AAA līdz A-	8 587	7 381
No BBB+ līdz BBB-	5 034	6 405
No BB+ līdz BB-	690	64
Zemāks par BB-	-	-
Nav reitinga	10 459	11 442
Prasības pret kredītiestādēm kopā	24 770	25 292

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Lai novērtētu kredīspēju kredītiestādēm bez ārējā reitinga, Bankā tika izstrādāta iekšējā metodoloģija. Bankā tiek uzturēta limitu sistēma, kas nosaka maksimāli iespējamo ekspozīciju katram darījuma partnerim, balstoties uz tam piešķirto ārējo reitingu vai individuālo kredīspējas iekšējo vērtējumu.

2023. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 19 bankās (2022. gadā - 19). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija EUROCLEAR BANK – 2 595 tūkst. EUR (2022 – 4 427 tūkst. EUR), MAREX FINANCIAL – 5 034 tūkst. EUR (2022 – 6 405 tūkst. EUR), STONEX FINANCIAL LTD - 4 275 tūkst. EUR (2022 – 7 753 tūkst. EUR)

2023. gada 31. decembrī kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem tika ieķīlāti - 3 904 tūkst. EUR (2022 – 8 507 tūkst. EUR).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

17. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI

Investīciju vērtspapīri

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	18	18	18	18
VISA INC akcijas	395	395	320	320
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	413	413	338	338
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 648	20 648	25 971	25 971
Amortizētajā iegādes vērtībā (skat. 20. pielikumu)	76 774	76 774	136 659	136 659
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	97 422	97 422	162 630	162 630
Investīciju vērtspapīri kopā	97 835	97 835	162 968	162 968

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Investīciju vērtspapīru patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda (Koncerns un Banka):

	2023	2022
	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	1 815	1 810
LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	1 815	1 810
LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri		
Nav reitinga	379	379
LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā	379	379
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	13 538	13 628
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā	13 538	13 628
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	-	10 055
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	-	10 055
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BB-	4 916	99
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā	4 916	99
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	20 648	25 971
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(53)	(17)

Ja vērtspapīram nav reitinga, pēc piesardzības principa tiek pielietoti PD atbilstoši B- reitingam.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VISA INC akcijas	395	395	320	320
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	395	395	320	320

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu), 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	20 648	-	-	20 648
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(53)	-	-	(53)
Neto	20 595	-	-	20 595

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu), 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	25 971	-	-	25 971
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(17)	-	-	(17)
Neto	25 954	-	-	25 954

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2022. gada 1. janvārī	17	-	-	17
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	36	-	-	36
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	-	-
Izmaiņas pārskata gada laikā	-	-	-	-
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri	53	-	-	53

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2022. gada 1. janvārī	111	-	-	111
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(1)	-	-	(1)
Izsniegšana un iegāde	-	-	-	-
Atzīšanas pārtraukšana	(93)	-	-	(93)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(94)	-	-	(94)
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri	17	-	-	17

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

18. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu institūcijas	8 096	8 096	7 889	7 889
Korporatīvie klienti	379 091	379 091	289 906	289 906
Fiziskās personas	14 630	14 630	13 910	13 910
Kredīti un debitoru parādi kopā	401 817	401 817	311 705	311 705
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				
Finanšu institūcijas	(30)	(30)	(84)	(84)
Korporatīvie klienti	(3 030)	(3 030)	(3 079)	(3 079)
Fiziskās personas	(193)	(193)	(232)	(232)
Kopā uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(3 253)	(3 253)	(3 395)	(3 395)
Neto kredīti un debitoru parādi	398 564	398 564	308 310	308 310

b) Kredītu analīze pa veidiem	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kreditportfelis				
Korporatīvie kredīti	237 566	237 566	150 612	150 612
Industriālie kredīti	5 099	5 099	6 684	6 684
Maksājumu karšu kredīti	787	787	889	889
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	147 136	147 136	141 099	141 099
Finanšu līzings	4 267	4 267	4 609	4 609
Faktoring	2 435	2 435	2 006	2 006
Citi aizdevumi	2 120	2 120	3 540	3 540
Kreditportfelis kopā	399 410	399 410	309 439	309 439
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	2 407	2 407	2 366	2 366
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	2 407	2 407	2 366	2 366
Kredīti un debitoru parādi kopā	401 817	401 817	311 705	311 705
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(3 253)	(3 253)	(3 395)	(3 395)
Neto kredīti un debitoru parādi	398 564	398 564	308 310	308 310

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	297 634	297 634	242 245	242 245
Kredīti OECD valstu rezidentiem	38 876	38 876	41 083	41 083
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	65 307	65 307	28 377	28 377
Kredīti un debitoru parādi kopā	401 817	401 817	311 705	311 705
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(3 253)	(3 253)	(3 395)	(3 395)
Neto kredīti un debitoru parādi	398 564	398 564	308 310	308 310

Koncernam un Bankai nav tiešas ekspozīcijas uz uzņēmumiem vai fiziskām personām Krievijā vai Ukrainā.

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2023. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	398 564	392 351	4 249	340	-	1 624	6 213
No kuriem ar samazinātu vērtību	6 217	2 538	1 929	126	-	1 624	3 679
2022. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	308 310	303 723	2 711	146	-	1 730	4 587
No kuriem ar samazinātu vērtību	2 381	474	42	135	-	1 730	1 907

Koncerna kavējumu termiņstruktūra būtiski neatšķiras no iepriekš uzrādītās Bankas kavējumu termiņstruktūras.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2023

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	372 155	21 140	8 522	401 817
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(779)	(169)	(2 305)	(3 253)
Neto	371 376	20 971	6 217	398 564

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2022

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	258 686	48 067	4 952	311 705
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(479)	(345)	(2 571)	(3 395)
Neto	258 207	47 722	2 381	308 310

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2023 EUR '000		2022 EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	8 522	8 522	4 952	4 952
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītaudējumiem	(2 305)	(2 305)	(2 571)	(2 571)
Neto kredīti un debitoru parādi	6 217	6 217	2 381	2 381

To, cik lielā mērā nodrošinājums mazina kredītrisku attiecībā uz finanšu aktīviem, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā un kuru vērtība ir samazinājusies, uzrāda, atklājot nodrošinājuma vērtības atsevišķi par (i) aktīviem, kuros nodrošinājums ir vienāds ar uzskaites vērtību vai pārsniedz to aktīva uzskaites vērtību (“pilnībā nodrošināts aktīvs”) un (ii) aktīvu, kur nodrošinājums ir mazāks par aktīva uzskaites vērtību (“nepietiekami nodrošināti aktīvi”).

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2023. gada 31. decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	6 176	14 640	-	-
Kredīti MVU	6 176	14 640	-	-
Kredīti māsaimniecībām	41	91	-	-
Patēriņa kredīti	41	91	-	-

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2022. gada 31. decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	2 339	6 922	-	-
Kredīti MVU	2 339	6 922	-	-
Kredīti māsaimniecībām	42	77	-	-
Patēriņa kredīti	42	77	-	-

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(f) Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem 2023. gada 31. decembrī ir šādas:

Koncerns un Banka, EUR'000

Komerccabiedrības

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2023.gada 1.janvārī	418	321	2 424	3 163	247 762	45 270	4 763	297 795
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3 posma uz 2.posmu	(46)	46	-	-	(10 730)	10 730	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(23)	(9)	32	-	(3 160)	(2 874)	6 034	-
no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(173)	(15)	1 085	897	17 482	(21 261)	(608)	(4 387)
Jaunie izsniegti un iegādātie	576	-	-	576	164 965	-	-	164 965
Atzīšanas pārtraukšana	(6)	(177)	(1 393)	(1 576)	(56 015)	(15 942)	(1 865)	(73 822)
Izmaiņas pārskata gada laikā	328	(155)	(276)	(103)	112 542	(29 347)	3 561	86 756
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	2 636	-	2 636
2023.gada 31.decembrī	746	166	2 148	3 060	360 304	18 559	8 324	387 187

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2023. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2023. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2023. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2023.gada 1.janvārī	61	24	147	232	10 925	2 795	190	13 910
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3.posma uz 2.posmu	(11)	11	-	-	(302)	302	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(2)	(1)	3	-	(22)	(19)	41	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(2)	(13)	25	10	(996)	(253)	(15)	(1 264)
Jaunie izsniegti un iegādātie	11	-	-	11	4 066	-	-	4 066
Atzīšanas pārtraukšana	(24)	(18)	(18)	(60)	(1 820)	(244)	(18)	(2 082)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(28)	(21)	10	(39)	926	(214)	8	720
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
2023.gada 31.decembrī	33	3	157	193	11 851	2 581	198	14 630

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2023. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2023. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2023. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem 2022. gada 31. decembrī ir šādas:

Koncerns un Banka, EUR'000

Komerksabiedrības

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2022.gada 1.janvārī	240	420	3 197	3 857	235 564	68 384	29 559	333 507
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3 posma uz 2.posmu	(3)	255	(252)	-	(2 419)	15 651	(13 232)	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(34)	-	34	-	(675)	(4)	679	-
no 2.posma uz 1.posmu	120	(120)	-	-	14 414	(14 414)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	150	(190)	509	469	(26 308)	(12 333)	(774)	(39 415)
Jaunie izsniegti un iegādātie	79	-	-	79	68 730	-	-	68 730
Atzīšanas pārtraukšana	(134)	(44)	(1 064)	(1 242)	(41 536)	(12 448)	(11 469)	(65 453)
Izmaiņas pārskata gada laikā	<u>178</u>	<u>(99)</u>	<u>(773)</u>	<u>(694)</u>	<u>12 206</u>	<u>(23 548)</u>	<u>(24 796)</u>	<u>(36 138)</u>
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	(8)	434	-	426
2022.gada 31.decembrī	<u>418</u>	<u>321</u>	<u>2 424</u>	<u>3 163</u>	<u>247 762</u>	<u>45 270</u>	<u>4 763</u>	<u>297 795</u>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2022. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2022. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2022. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2022.gada 1.janvārī	123	48	86	257	12 179	2 466	141	14 786
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3.posma uz 2.posmu	(20)	20	-	-	(67)	67	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(2)	(20)	22	-	(30)	(50)	80	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(21)	20	50	49	(1 326)	844	(10)	(492)
Jaunie izsniegti un iegādātie	16	-	-	16	1 275	-	-	1 275
Atzīšanas pārtraukšana	(35)	(44)	(11)	(90)	(1 106)	(532)	(21)	(1 659)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(62)	(24)	61	(25)	(1 254)	329	49	(876)
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
2022.gada 31.decembrī	61	24	147	232	10 925	2 795	190	13 910

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2022. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2022. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2022. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(g) Kredītportfeļa analīze pēc nozares (Koncerns un Banka)

	2023 EUR '000	2022 EUR '000
Ūdenstransports	74 380	41 236
Finanšu pakalpojumi	5 382	2 242
Vairumtirdzniecība	35 829	43 872
Nekustamais īpašums	128 180	91 258
Apgrozāmo līdzekļu kredīti	45 462	30 133
Transports un uzglabāšana	5 827	9 666
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	9 191	11 228
Pārtikas produktu ražošana	16 617	15 065
Apstrādes rūpnīca	11 669	15 725
Mežsaimniecība un mežsītrāde	144	697
Citi pakalpojumi	65 883	47 188
Neto kredīti un debitoru parādi	398 564	308 310

(h) Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Koncerns un Banka)

EUR'000	2023. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2022. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	152 746	38	108 566	35
Nekustamais īpašums	69 578	17	51 691	17
Komercaktīvu ķīla	71 038	18	77 548	25
Komercaktīvi: ūdenstransports	74 380	19	41 236	13
Tirdzniecības vērtspapīri	2 400	1	2 017	1
Noguldījums	2 475	1	5 777	2
Krājumi	24 001	6	15 668	5
Citi, nav nodrošināti	1 946	-	5 807	2
Neto kredīti un debitoru parādi	398 564	100	308 310	100

EUR'000	2023		2022	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1 posms	371 376	892 797	258 207	619 652
2 posms	20 971	59 171	47 722	138 767
3 posms	6 217	14 731	2 381	6 999
Kopā	398 564	966 699	308 310	765 418

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(j) Pārstrukturētie kredīti

2022. un 2021. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2023	2022
	EUR '000	EUR '000
Labvēlības periods/maksājumu moratorijs	6 896	38 621
Atmaksas termiņa pagarinājums	1 131	1 829
Cits	8 759	11 256
Pārstrukturēti kredīti kopā	20 419	51 706

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2023. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

2022. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2023. un 2022. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

19. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (9. SFPS)

	2023		2023	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
		0		0
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	1 031	1 031	1 033	1 033
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	3 106	3 106	6 415	6 415
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	40 245	40 245	81 361	81 361
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	29 770	29 770	43 179	43 179
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	4 979	4 979	6 831	6 831
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(2 357)	(2 357)	(2 160)	(2 160)
Parāda vērtspapīri kopā	76 774	76 774	136 659	136 659

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	72 538	4 718	1 875	79 131
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(204)	(278)	(1 875)	(2 357)
Neto	72 334	4 440	-	76 774

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Bruto	127 732	9 145	1 942	138 819
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(295)	(350)	(1 515)	(2 160)
Neto	127 437	8 795	427	136 659

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Uzkrājumi 2023. gada 1. janvārī	295	350	1 515	2 160
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu				
-Kredītriska izmaiņas	(2)	(8)	360	350
-no 2. posma uz 3. posmu				
Izsniegšana un iegāde	67	-	-	67
Atzīšanas pārtraukšana	(156)	(64)	-	(220)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(91)	(72)	360	197
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi 2023. gada 31. decembrī	204	278	1 875	2 357

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī	375	140	-	515
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	(139)	139	-	-
-Kredītriska izmaiņas	88	1 624	-	1 712
-no 2. posma uz 3. posmu	-	(1 515)	1 515	-
Izsniegšana un iegāde	15	-	-	15
Atzīšanas pārtraukšana	(44)	(38)	-	(82)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(80)	210	1 515	1 645
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī	295	350	1 515	2 160

Investīciju vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2022 EUR'000	2021 EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
Centrālās valdības		
No AAA līdz A-	35 101	76 144
No BBB+ līdz BBB-	6 174	3 020
No BB+ līdz BB-	-	3 231
Centrālās valdības kopā	41 275	82 395
No AAA līdz A-	1 003	16 374
No BB+ līdz BB-	3 618	3 326
Kredītiestādes kopā	4 621	19 700
No AAA līdz A-	10 635	10 187
No BBB+ līdz BBB-	1 491	993
No BB+ līdz BB-	10 063	8 689
Zemāks par BB-	4 593	7 017
Nav reitinga*	6 453	9 838
Uzņēmumi kopā	33 235	36 724
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(2 357)	(2 160)
Parāda vērtspapīri kopā	76 774	136 659

* Pozīcijās bez ārējā reitinga ir iekļauti vērtspapīri, kuriem vai nu reitings nebija piešķirts, vai arī tika atsaukts.

Ja vērtspapīram nav reitinga, PD tiek pielietoti atbilstoši B- reitingam.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

20. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2023. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2022. EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	5 709	5 709
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(3 649)</i>	<i>(2 249)</i>
SIA „Zapdvina Development”	100%	10 474	10 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(806)</i>	<i>(806)</i>
SIA „CityCap Service”	100%	570	565
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(158)</i>	<i>(158)</i>
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(548)</i>	<i>(548)</i>
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)</i>		<i>(2 400)</i>	<i>(2 400)</i>
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(106)</i>	<i>(106)</i>
SIA „Darziems Estate”	100%	73	73
SIA „Mazirbe Estate”	100%	92	92
SIA „Lielie Zaķi”	100%	88	88
SIA „Pulkarne Entity”	100%	199	199
		28 871	30 266

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 31.12.2023. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2022. EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	36 538	36 533
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)	(2 400)	(2 400)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 267)	(3 867)
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā neto	28 871	30 266

Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 9 948 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 9 948 018 EUR. 2022. gadā Banka samazināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 1 000 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 000 000 EUR apmērā

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2023. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

BluOr Bank AS

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī**

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankas meitas sabiedrības pamatkapitāls „CityCap Service” sastāv no 21 495 daļām ar nominālvērtību 28 EUR par kopējo summu 601 860 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā.

Bankas meitas sabiedrības SIA „ BluOr International” pamatkapitāls sastāv no 5 686 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 5 686 658 EUR.

2023. gadā Banka atzinusi papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BluOr International” 1 400 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BluOr International” 2 249 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos.

SIA „BluOr International” pieder divas meitas sabiedrības (Kamaly Development EOOD un Foxtran Management Ltd.) un viena asociētā sabiedrība (AS „Termo biznesa Centrs”).

2023. gadā SIA „BluOr International” atzinusi papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai Foxtran Management Ltd 1 400 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos.

Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 559 tūkstošu apmērā.

Iepriekšējos gados līdzdalībai „Kamaly Development EOOD” tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 364 tūkstošu apmērā.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Jēkaba 2” 106 tūkst. EUR apmērā.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai AS „Pils pakalpojumi” 2 948 tūkst. EUR apmērā.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Darzciems Estate” pamatkapitāls sastāv no 237 730 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 237 730 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Mazirbe Estate” pamatkapitāls sastāv no 199 404 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 199 404 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Lielie Zaķi” pamatkapitāls sastāv no 181 013 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 181 013 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” pamatkapitāls sastāv no 1 207 352 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 207 352.

(c) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
		31.12.2023. EUR'000	31.12.2022. EUR'000
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	1 848
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(1 021)</i>	<i>(1 021)</i>
Kopā		827	827

SIA “BluOr International” pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Kopā ar 26,15% daļu iegādi, Koncerns ieguva tiesības uz asociētās sabiedrības īpašumā esošās ēkas noteikto platību nomas

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

ienākumiem. Nomas ienākumi tiek atzīti Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nomas ienākumu summa 2023. gadā – EUR 72 tūkstoši (2022: EUR 72 tūkstoši).

Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Apgrozāmie līdzekļi EUR'000	Ilgtermiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Ilgtermiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto Peļņa/(zaudējumi) EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no peļņas EUR'000
2023. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	75	318	393	-	(27)	(27)	366	289	(264)	25	96	7
2022. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	79	322	401	-	(60)	(60)	341	209	(217)	(8)	89	(2)

Tā kā peļņa par 2023. gadu ir ļoti nebūtiska, līdz ar to tā neietekmē Koncerna rezultātu.

21. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 346	414	2 242	414
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	-	521	-
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(2 740)	(1 607)	(2 740)	(1 607)
	2 934	1 614	2 830	1 614

Ieguldījuma īpašumu uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme un komercplatības.

Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 5 tūkstošus (2022: EUR 4 tūkstoši). Tiešie darbības izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanas izmaksas), kas Bankai radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis nomas ienākumus, bija EUR 5 tūkstoši (2022: EUR 4 tūkstoši).

Koncerna un Bankas īres ienākumi saistībā ar ieguldījumu īpašumu, sasniedza EUR 8 tūkstošus (2022: EUR 8 tūkstoši).

Tabulā uzrādīta īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati.

BluOr Bank AS
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī**
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums
Koncerna ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Patiesā vērtība, '000 EUR	
			2023	2022		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2022: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	20-25,0	20-26,0	113 (2022: 124)
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2022: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	66-112	72-179	175 (2022: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2022: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	1 203 (2022: 1 203)
				5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	
				2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	
Dzīvokli, Bulgārija	328 (2022: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	1 130-1 309	925-1 389	328 (2022: 328)
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	387 (2022: 387)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	82-129	37-92	557 (2022: 483)
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	437 (2022: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	12-23	6,3-14,2	581 (2022: 250)
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	- (2022: 170)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	5,5-8,0	5,4-6,0	- (2022: 234)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2022: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	9,0-18,0	9,0-18,0	226 (2022: 226)
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2022: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	4,4-5,0	2,1-5,0	128 (2022: 117)
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2022: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	0,27-1,42	0,50-1,12	82 (2022: 82)
Kopā	2 934					

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankas ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Patiesā vērtība, '000 EUR	
			2023	2022		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2022: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	20-25,0	20-26,0	113 (2022: 124)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2022: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	9,0-18,0	9,0-18,0	226 (2022: 226)
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2022: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	66-112	72-179	175 (2022: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2022: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	1 203 (2022: 1 203)
Kopā	1 614					

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas pielāgotas noteiktiem kritērijiem, piemēram, zemes gabala kadru korekcija, atrašanās vietas korekcija, īpašuma stāvoklis, piedāvātās cenas korekcija, kā rezultātā rodas būtiski nenovērojami dati.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

Pamatlīdzekļi

	Zeme un ēkas		Nomas īpašumu uzlabojumi		Transporta līdzekļi		Biroja iekārtas		Kopā	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Koncerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka
Iegādes vērtība										
2021. gada 31. decembrī	<u>29 311</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 603</u>	<u>1 510</u>	<u>67</u>	<u>2 580</u>	<u>1 905</u>	<u>33 401</u>	<u>6 575</u>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	22	22	22	22
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
2022. gada 31. decembrī	<u>29 311</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 603</u>	<u>1 510</u>	<u>67</u>	<u>2 601</u>	<u>1 926</u>	<u>33 422</u>	<u>6 596</u>
Iegādāts	10	-	-	-	-	-	143	136	153	136
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(138)	(99)	(138)	(99)
2023. gada 31. decembrī	<u>29 321</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 603</u>	<u>1 510</u>	<u>67</u>	<u>2 606</u>	<u>1 963</u>	<u>33 437</u>	<u>6 633</u>
Nolietojums										
2021. gada 31. decembrī	<u>4 662</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 086</u>	<u>635</u>	<u>67</u>	<u>2 160</u>	<u>1 613</u>	<u>7 457</u>	<u>2 766</u>
Nolietojums	942	-	-	231	144	-	270	162	1 356	393
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
2022. gada 31. decembrī	<u>5 604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 317</u>	<u>779</u>	<u>67</u>	<u>2 429</u>	<u>1 774</u>	<u>8 812</u>	<u>3 158</u>
Nolietojums	943	-	-	230	144	-	127	112	1 214	342
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(138)	(99)	(138)	(99)
2023. gada 31. decembrī	<u>6 547</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 547</u>	<u>923</u>	<u>67</u>	<u>2 418</u>	<u>1 787</u>	<u>9 888</u>	<u>3 401</u>
Neto bilances vērtība										
2022. gada 31. decembrī	<u>23 707</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 286</u>	<u>731</u>	<u>-</u>	<u>172</u>	<u>152</u>	<u>24 610</u>	<u>3 438</u>
2023. gada 31. decembrī	<u>22 774</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 056</u>	<u>587</u>	<u>-</u>	<u>188</u>	<u>176</u>	<u>23 549</u>	<u>3 232</u>

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. No Koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2023. gadā un 2022. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (16. SFPS)**Banka**

	Tiesības lietot aktīvu EUR'000
Legādes vērtība	
2021. gada 31. decembrī	12 576
2022. gada 31. decembrī	12 576
2023. gada 31. decembrī	12 576
Amortizācija	
2021. gada 31. decembrī	1 989
Amortizācija pārskata periodā	663
2022. gada 31. decembrī	2 652
Amortizācija pārskata periodā	663
2023. gada 31. decembrī	3 315
Neto uzskaites vērtība	
2022. gada 31. decembrī	9 924
2023. gada 31. decembrī	9 261
Nomas saistības	
2021. gada 31. decembrī	11 025
Nomas maksājumi	(549)
Uzkrātie procenti	331
Samaksātie procenti	(331)
2022. gada 31. decembrī	10 476
Nomas maksājumi	(564)
Uzkrātie procenti	314
Samaksātie procenti	(314)
2023. gada 31. decembrī	9 912

Banka nomā telpas no Bankas meitasuzņēmumiem. Nomas perioda ilgums parasti ir līdz 20 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Visi īpašuma nomas līgumi ir Koncerna iekšējie līgumi.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

23. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Datorprogrammas EUR'000
Iegādes izmaksas	
2021. gada 31. decembrī	2 709
Izslēgts pārskata periodā	(4)
Iegādāts pārskata periodā	93
2022. gada 31. decembrī	2 798
Iegādāts pārskata periodā	143
2023. gada 31. decembrī	2 941
Amortizācija	
2021. gada 31. decembrī	2 357
Amortizācija pārskata periodā	189
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(4)
2022. gada 31. decembrī	2 542
Amortizācija pārskata periodā	132
2023. gada 31. decembrī	2 674
Neto uzskaites vērtība	
2022. gada 31. decembrī	256
2023. gada 31. decembrī	267
Banka	Datorprogrammas EUR'000
Iegādes izmaksas	
2021. gada 31. decembrī	2 689
Izslēgts pārskata periodā	(4)
Iegādāts pārskata periodā	94
2022. gada 31. decembrī	2 779
Iegādāts pārskata periodā	143
2023. gada 31. decembrī	2 922
Amortizācija	
2021. gada 31. decembrī	2 338
Amortizācija pārskata periodā	189
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(4)
2022. gada 31. decembrī	2 523
Amortizācija pārskata periodā	132
2023. gada 31. decembrī	2 655
Neto uzskaites vērtība	
2022. gada 31. decembrī	256
2023. gada 31. decembrī	267

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

24. AVANSA MAKSĀJUMI UN UZKRĀTIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nākamo periodu izdevumi Rezidentiem	102	92	64	64
Nākamo periodu izdevumi Nerezidentiem	729	729	1 303	1 303
Apdrošināšanas prēmija	23	23	15	15
Pārējie	-	-	279	275
Avansa maksājumi un uzkrātie nākamo periodu izdevumi kopā	854	844	1 661	1 657

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	5 414	5 414	5 330	5 330
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	822	822	562	562
Priekšapmaksas un debitoru parādi	516	450	761	720
Pārējie	2 742	2 742	3 442	3 442
Pārējie aktīvi kopā	9 494	9 428	10 095	10 054
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	(6)	-
Pārējie aktīvi neto	9 494	9 428	10 089	10 054

Drošības depozīti 2023. gadā 5 414 tūkst. EUR apmērā (2022. gadā – 5 330 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

26. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	4 147	4 147	6 586	6 586
Citu valstu kredītiestādes	-	-	10	10
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	260	260	27	27
	4 407	4 407	6 623	6 623

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

**27. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:
NOGULDĪJUMI**

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	172 635	172 635	91 059	91 059
Uzņēmumi	227 657	230 082	178 910	180 926
Fiziskās personas	50 645	50 645	57 229	57 229
	450 937	453 362	327 198	329 214
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	2 623	2 623	1 984	1 984
Pārējās finanšu institūcijas	72 253	72 253	55 397	55 397
Uzņēmumi	14 148	14 148	1 661	1 661
Fiziskās personas	263 246	263 246	189 451	189 451
	352 270	352 270	248 493	248 493
Noguldījumi kopā	803 207	805 632	575 691	577 707

Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	232 212	234 637	172 031	174 047
OECD valstu rezidentu noguldījumi	526 313	526 313	356 697	356 697
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	44 682	44 682	46 963	46 963
Noguldījumi kopā	803 207	805 632	575 691	577 707

2023. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 2 475 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2022. gada 31. decembrī – 5 777 tūkst. EUR).

2023. gada 31. decembrī Bankā bija 1 klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 156 523 tūkst. EUR (2022. gada 31. decembrī - 104 186 tūkst. EUR).

**28. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE
PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI**

Subordinēto obligāciju termiņš tiek fiksēts emisijas brīdī. Subordinēto obligāciju pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai bankrotē, un pēc prioritātes tās ir augstākas par akcionāru prasījumiem.

2022. gadā Banka subordinēto obligāciju emisijas rezultātā ir piesaistījusi finanšu līdzekļus vairāk nekā 4,8 miljonus eiro apmērā (obligāciju kotēšana Nasdaq Riga).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Emitētās pakārtotās obligācijas

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	4 855	4 855	4 855	4 855
Uzkrātie maksājami procenti	27	27	27	27
Kopā	4 882	4 882	4 882	4 882

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru Nomināl		Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/	Koncerns/
		skaitis	vērtība				Banka	Banka
							31.12.2023.	31.12.2022.
Emitētās pakārtotās obligācijas								
LV0000802569	EUR	4 855	1 000	01.06.2022	01.06.2029	7%	4 855	4 855
Emitētās pakārtotās obligācijas kopā ('000 EUR)							4 855	4 855

Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas (nekotētas)

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	6 060	6 060	1 100	1 100
Uzkrātie maksājami procenti	63	63	22	22
Kopā	6 123	6 123	1 122	1 122

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/	Koncerns/
							Banka 31.12.2023	Banka 31.12.2022
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas								
LV0000802437	EUR	100	100 000	19.10.2020	-	10%	1 100	1 100
LV0000802775	EUR	5 550	5 550 000	08.12.2023	-	13%	4 960	-
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas kopā ('000 EUR)							6 060	1 100

29. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kredītkaršu norēķini	243	243	253	253
Nauda ceļā	24	24	1 705	1 705
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	1 075	1 075	996	996
Pārējās nefinanšu saistības				
Operatīvās un citas saistības	510	510	51	51
Nodokļu norēķini	52	52	60	60
Citas saistības	100	-	55	-
	2 004	1 904	3 120	3 065

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

30. KAPITĀLS UN REZERVES

2023. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām (2022. gadā: 31 781 081 parastās akcijas). Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2023		2022	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	31 781 081	44 493	31 781 081	44 493
	<u>31 781 081</u>	<u>44 493</u>	<u>31 781 081</u>	<u>44 493</u>

Rezerves kapitāls 24 tūkstoši EUR nav pakļauts nekādiem ierobežojumiem, un to var sadalīt akcionāriem pēc atbilstoša lēmuma.

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņas apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 43 943 tūkst. EUR (2022. gadā 40 377 tūkst. EUR).

2023. gadā tika izmaksātas dividendes 9 milj. EUR apmērā (0.28 EUR uz vienu akciju).

2022. gadā tika izmaksātas dividendes 7.5 milj. EUR apmērā (0.24 EUR uz vienu akciju).

31. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	338 024	338 024	120 527	120 527
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	20 874	20 866	16 799	16 785
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(4 407)	(4 407)	(6 623)	(6 623)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	<u>354 491</u>	<u>354 483</u>	<u>130 703</u>	<u>130 689</u>

32. GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprinātie kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi, un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pēc kategorijām. Uzrādot saistības tabulā tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas.

Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kas tiktu atzīta pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādi pildīt savas saistības.

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Neizmantotie kredītresursi	97 299	97 302	55 821	55 824
Neizmantotie kredītkaršu resursi	760	760	936	936
Garantijas	1 904	1 904	2 367	2 367
	99 963	99 966	59 124	59 127
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(298)	(298)	(129)	(130)

Kopējās līgumos noteiktās summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas.

Koncerns EUR'000, 2023	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	98 940	91	932	99 963
<i>Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem</i>	(106)	(1)	(191)	(298)
Neto	98 834	90	741	99 665

Banka EUR'000 2023	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	98 943	91	932	99 966
<i>Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem</i>	(106)	(1)	(191)	(298)
Neto	98 837	90	741	99 668

Koncerns EUR'000, 2022	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	58 422	663	39	59 124
<i>Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem</i>	(103)	(2)	(24)	(129)
Neto	58 319	661	15	58 995

Banka EUR'000 2022	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
-----------------------	-----------------------------	--	---	------

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	58 425	663	39	59 127
<i>Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem</i>	(104)	(2)	(24)	(130)
Neto	58 321	661	15	58 997

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem no iespējamo saistību

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2023. gada 1. janvārī	103	2	24	129
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(167)	-	167	-
Izsniegšana un iegāde	209	-	-	209
Atzīšanas pārtraukšana	(39)	(1)	-	(40)
Izmaiņas pārskata gada laikā	3	(1)	167	169
Kursu starpība un citas izmaiņas				
2023. gada 31. decembrī	106	1	191	298

Banka EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2023.gada 1.janvārī	104	2	24	130
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-
-no 1.posma uz 3.posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(167)	-	167	-
Izsniegšana un iegāde	208	-	-	208
Atzīšanas pārtraukšana	(39)	(1)	-	(40)
Izmaiņas pārskata gada laikā	2	(1)	167	168
Kursu starpība un citas izmaiņas kustības				
2023.gada 31.decembrī	106	1	191	298

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem no iespējamo saistību

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2022. gada 1. janvārī	69	2	21	92
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	33	1	11	45
Izsniegšana un iegāde	32	-	-	32
Atzīšanas pārtraukšana	(29)	(2)	(5)	(36)
Izmaiņas pārskata gada laikā	35	-	6	41
Kursu starpība un citas izmaiņas	(1)	-	(3)	(4)
2022. gada 31. decembrī	103	2	24	129

Banka EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2022.gada 1.janvārī	69	2	21	92
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	33	1	11	45
Izsniegšana un iegāde	33	-	-	33
Atzīšanas pārtraukšana	(29)	(2)	(5)	(36)
Izmaiņas pārskata gada laikā	36	-	6	42
Kursu starpība un citas izmaiņas kustības	(1)	-	(3)	(4)
2022.gada 31.decembrī	104	2	24	130

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

33. TIESVEDĪBAS

Klaipēdas apgabaltiesā, Lietuvā notiek tiesvedība, kuras rezultātā tiks izšķirts, vai UAB Dognus vispār ir prasības tiesība un vai tā vispār varēs pastāvēt (tiesas sēde, kurā tiks uzsākta lietas izskatīšanas pēc būtības ir nozīmēta uz 12.04.2024.). Vienlaicīgi Lietuvas Apelācijas tiesa, kura atkārtoti izskatīja Bankas prasību, ir lēmusi par to, ka pirmās instances tiesa ir jāizskata pēc būtības un jāsniedz argumentēts un pamatots lēmums par to, vai UAB Dognus prasība vispār ir piekritīga izskatīšanai Lietuvas Republikā. Iepriekš pirmās instances tiesa to neizdarīja, savukārt Apelācijas tiesa uzskatīja, ka tai nepiekrīt sūdzību par pirmās instances lēmumiem attiecībā uz lietu piekritību izskatīšana. Atkārtota izskatīšana Apelācijas tiesā notika pēc tam, kad Lietuvas Republikas Augstākā tiesa, izskatot Bankas prasības pieteikumu, norādīja, ka Apelācijas tiesai ir jāizskata Bankas sūdzība pēc būtības. Šobrīd bankas juridiskais Lietuvā notiekošajās tiesvedībās ir vērtējams kā pozitīvs un tās pozīcijas vairāku instanču tiesu pieņemto lēmumu rezultātā ir pastiprinājušas. Nemainīgs paliek tas, ka pat sliktākajā scenārijā (ja UAB Dognus prasība tiks izskatīta) Banka jebkurā gadījumā nevarētu ciest zaudējumus, jo UAB Dognus iesniegtās prasības veids (actio pauliana) paredz restitūciju, t.i. visu personu iepriekšējā stāvokļa atjaunošanu. Šajā lietā tas nozīmētu ne tikai Bankas pienākumu atmaksāt saņemtos kredītu atmaksas maksājumus, bet arī Bankas atgriešanos nodrošinātā kreditora statusā. Ņemot vērā, ka sākotnējais nodrošinājums (prece) vairs nepastāv, Bankas prasījumi ar tiesas lēmumu tiktu nodrošināti ar pašas Bankas atmaksājamiem naudas līdzekļiem. Kopumā UAB Dognus prasības pieteikums no juridiskās puses joprojām tiek vērtēts kā nepietiekami pamatots un arī sliktākais scenārijs (t.i. tiesas spriedums par restitūciju) ir vērtējams kā maziespējams. Savukārt, ja Lietuvas tiesa lems, ka lietas izskatīšana nav piekritīga Lietuvai, UAB Dognus nevarēs iesniegt līdzīgu prasību Latvijā, jo Latvijas normatīvie akti neparedz šādu prasības pamatu vai jebkādu citu prasības pamatu, kura rezultātā no Bankas, ņemot vērā lietas faktiskos apstākļus, varētu tikt attiesāti naudas līdzekļi.

Vadības rīcībā nav informācijas par citām būtiskām tiesvedībām, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt pret Banku un tās meitas sabiedrībām.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

34. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi pārvaldīšanā	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	1 763	1 763	1 191	1 191
Kredīti	165	165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	35 208	35 208	16 228	16 228
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9 085	9 085	1 382	1 382
Pārējie aktīvi	-	-	1	1
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	46 221	46 221	18 967	18 967
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	25 808	25 808	5 368	5 368
Rezidentu trasta saistības	20 413	20 413	13 599	13 599
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	46 221	46 221	18 967	18 967

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kam ir būtiska ietekme Bankā (mātes sabiedrība), Padomes un Valdes locekļi un citas saistītās puses, kas ir sabiedrības, kurās mātes sabiedrībai un Padomes un Valdes locekļiem ir izšķiroša ietekme, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās un radniecīgās sabiedrības. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, balstoties uz tirgus cenām.

Kredīti, noguldījumi un citas prasības un saistības pret saistītajām pusēm ietver:

	2023		2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi saistītām personām	3 691	3 691	5 700	5 700
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	<i>412</i>	<i>412</i>	<i>903</i>	<i>903</i>
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	<i>2 227</i>	<i>2 227</i>	<i>2 583</i>	<i>2 583</i>
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	<i>1 052</i>	<i>1 052</i>	<i>2 214</i>	<i>2 214</i>
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(39)	(39)	(111)	(111)
Neto aizdevumi saistītajām pusēm	3 652	3 652	5 589	5 589
Citas prasības – parāda vērtspapīri	1 016	1 016	4 535	4 535
Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (radniecīgās sabiedrības)	-	9 261	-	9 924
Kredīti un citas prasības kopā	4 668	13 929	10 124	20 048

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	162 184	164 609	108 545	110 785
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	667	667	94	94
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	2 425	-	2 240
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 554	1 554	1 585	1 585
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radiniekiem</i>	1 439	1 439	843	843
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	158 524	158 524	106 023	106 023
Nomas saistības (radniecīgās sabiedrības)	-	9 912	-	10 476
Noguldījumi un saistības kopā	158 524	168 436	108 545	121 261
Iespējamās saistības	1 824	1 827	2 080	2 083

	2023		2022	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi saistītām personām	3.57	3.57	2.70	2.70
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	2.77	2.77	0.44	0.44

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2023. gadā bija 978 tūkst. EUR (2022. gadā: 869 tūkst. EUR) (skatīt 11. pielikumu).

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	276	276	213	214
Procentu ieņēmumi	398	398	609	609
Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izdevumi	3 292	3 607	722	1 054
Komunālie maksājumi	-	392	-	401

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2022. gada 31. decembrī bija šāds:

2023 EUR'000	No 6 mēnešiem					5 gadi un vairāk vai nav		Kopā EUR'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	dzēšanas termiņa		
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	338 024	-	-	-	-	-	338 024	
Noguldījumi kreditīestādēs	20 866	-	3 904	-	-	-	24 770	
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	
Kredīti un debitoru parādi	50 932	8 549	11 687	48 059	277 494	1 843	398 564	
Investīciju vērtspapīri	81 045	497	2 339	2 775	11 179	-	97 835	
Pārējie finanšu aktīvi	4 014	-	-	-	-	5 414	9 428	
Finanšu aktīvi kopā	494 881	9 046	17 930	50 834	288 673	7 257	868 621	
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	4 407	-	-	-	-	-	4 407	
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	459 616	201 051	30 453	85 955	33 439	6 123	816 637	
Nomas saistības	73	146	146	440	4 323	4 784	9 912	
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	1 342	1 342	
Finanšu saistības kopā	464 096	201 197	30 599	86 395	37 762	12 249	832 298	
Dzēšanas termiņu starpība	30 785	(192 151)	(12 669)	(35 561)	250 911	(4 992)	36 323	
Iespējamās saistības	99 966	-	-	-	-	-	99 966	

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām.

Negatīvās starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas likviditātes riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz termiņa starpību pozīcijām, kurus nosaka un pārrauga Bankas Investīciju komiteja.

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2022. gada 31. decembrī bija šāds:

2022 EUR'000	No 6 mēnešiem				5 gadi un vairāk vai nav		Kopā EUR'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	dzēšanas termiņa	
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	120 527	-	-	-	-	-	120 527
Noguldījumi kredītiestādēs	16 785	-	8 507	-	-	-	25 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	3	-	-	-	-	-	3
Kredīti un debitoru parādi	47 348	6 986	10 689	43 119	177 591	22 577	308 310
Investīciju vērtspapīri	30 529	7 538	10 954	41 899	70 519	1 529	162 968
Pārējie finanšu aktīvi	1 282	-	-	-	-	8 772	10 054
Finanšu aktīvi kopā	216 474	14 524	30 150	85 018	248 110	32 878	627 154
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 623	-	-	-	-	-	6 623
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	336 536	51 906	27 760	56 649	86 842	24 018	583 711
Nomas saistības	73	146	146	438	4 307	5 366	10 476
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	2 954	2 954
Finanšu saistības kopā	343 232	52 052	27 906	57 087	91 149	32 338	603 764
Dzēšanas termiņu starpība	(126 758)	(37 528)	2 244	27 931	156 961	540	23 390
Iespējamās saistības	59 127	-	-	-	-	-	59 127

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām.

Negatīvās starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas likviditātes riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz termiņa starpību pozīcijām, kurus nosaka un pārrauga Bankas Investīciju komiteja.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

37. FINANŠU RISKU VADĪBA

Likviditātes risks (Banka)

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti tālāk. Uzrādītās summas ir līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, kas salīdzinātas ar finanšu saistību uzskaites vērtību. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

EUR'000

2023. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 407	(4 407)	(4 407)	-	-	-
Nomas saistības	9 912	(12 279)	(73)	(146)	(659)	(11 401)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	805 632	(811 025)	(459 568)	(201 052)	(116 407)	(33 998)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	11 005	(29 680)	-	-	(821)	(28 859)
Neatvasinātās saistības kopā	830 956	(857 391)	(464 048)	(201 198)	(117 887)	(74 258)
Neizmantojie kredītu un maksājumu karšu limiti	98 062	(98 062)	(98 062)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	1 904	(1 904)	(1 904)	-	-	-
Kopā saistības	930 922	(957 357)	(564 014)	(201 198)	(117 887)	(74 258)

EUR'000

2022. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 623	(6 623)	(6 623)	-	-	-
Nomas saistības	10 476	(13 157)	(73)	(146)	(659)	(12 279)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	577 707	(576 622)	(336 836)	(52 357)	(85 049)	(102 380)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	6 004	(8 480)	-	-	(449)	(8 031)
Neatvasinātās saistības kopā	600 810	(604 882)	(343 532)	(52 503)	(86 157)	(122 690)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	5 958	(5 958)	(5 958)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(5 961)	5 961	5 961	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	(3)	3	3	-	-	-
Neizmantojie kredītu un maksājumu karšu limiti	56 760	(56 760)	(56 760)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	2 367	(2 367)	(2 367)	-	-	-

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Kopā saistības	<u>659 934</u>	<u>(664 006)</u>	<u>(402 656)</u>	<u>(52 503)</u>	<u>(86 157)</u>	<u>(122 690)</u>
----------------	----------------	------------------	------------------	-----------------	-----------------	------------------

38.ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2023. gada 31. decembrī ir šāda:

2023 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	338 018	6	-	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	9 027	10 149	5 594	24 770
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	392 404	6 160	-	398 564
Investīciju vērtspapīri	91 473	6 362	-	97 835
Pārējie finanšu aktīvi	9 424	4	-	9 428
Finanšu aktīvi kopā	840 346	22 681	5 594	868 621
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(4 398)	(7)	(2)	(4 407)
Tirdzniecības finanšu saistības	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(800 557)	(11 116)	(4 964)	(816 637)
Pārējās finanšu saistības	(881)	(343)	(118)	(1 342)
Finanšu saistības kopā	(805 836)	(11 466)	(5 084)	(822 386)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	27 400	14 014	31	41 445
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(13 700)	(27 519)	(310)	(41 529)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	48 210	(2 290)	231	46 151

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Valūtas starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas valūtas riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz valūtas starpību pozīcijām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2022. gada 31. decembrī ir šāda:

2022				
EUR'000	EUR	USD	Citas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	valūtas	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	120 412	115	-	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	11 937	11 279	2 076	25 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	3	-	-	3
Kredīti un debitoru parādi	301 115	7 195	-	308 310
Investīciju vērtspapīri	154 768	8 200	-	162 968
Pārējie finanšu aktīvi	9 763	291	-	10 054
Finanšu aktīvi kopā	597 998	27 080	2 076	627 154
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(6 528)	(74)	(21)	(6 623)
Tirdzniecības finanšu saistības	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(562 493)	(19 943)	(1 275)	(583 711)
Pārējās finanšu saistības	(2 429)	(269)	(256)	(2 954)
Finanšu saistības kopā	(571 450)	(20 286)	(1 552)	(593 288)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	15 000	6 274	-	21 274
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(5 958)	(14 958)	(314)	(21 230)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	35 590	(1 890)	210	33 910

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Valūtas starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas valūtas riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz valūtas starpību pozīcijām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

**39. AKTĪVU/PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ
TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)**

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2023. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2023 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	337 448	-	-	-	-	-	576	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	24 770	-	-	-	-	-	-	24 770
Investīciju vērtspapīri	2 178	995	25 066	1 962	65 163	2 471	-	97 835
Kredīti un debitoru parādi	172 761	76 416	109 410	29 987	6 992	529	2 469	398 564
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	9 428	9 428
Finanšu aktīvu kopsumma	537 157	77 411	134 476	31 949	72 155	3 000	12 473	868 621
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	4 407	4 407
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	424 679	197 862	29 790	84 480	27 515	11 303	41 008	816 637
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1 342	1 342
Finanšu saistību kopsumma	424 679	197 862	29 790	84 480	27 515	11 303	46 757	822 386
Procentu likmju riska neto pozīcija	112 478	(120 451)	104 686	(52 531)	44 640	(8 303)	(34 284)	46 235
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	112 478	(7 973)	96 713	44 182	88 822	80 519	46 235	

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2022. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

2022 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	119 875	-	-	-	-	-	652	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	25 292	25 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	3	-	-	-	-	-	-	3
Investīciju vērtspapīri	4 412	7 299	10 861	52 314	84 346	2 941	795	162 968
Kredīti un debitoru parādi	181 486	10 228	66 109	39 635	7 690	1 456	1 706	308 310
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	10 054	10 054
Finanšu aktīvu kopsumma	305 776	17 527	76 970	91 949	92 036	4 397	38 499	627 154
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	6 623	6 623
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	298 627	117 893	27 758	56 227	37 714	6 160	39 332	583 711
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2 954	2 954
Finanšu saistību kopsumma	298 627	117 893	27 758	56 227	37 714	6 160	48 909	593 288
Procentu likmju riska neto pozīcija	7 149	(100 366)	49 212	35 722	54 322	(1 763)	(10 410)	33 866
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	7 149	(93 217)	(44 005)	(8 283)	46 039	44 276	33 866	

40. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

Bankas maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējās ieskaites ietekme uz kredītriska mazināšanu nav būtiska.

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka 2023	Banka 2022
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	338 024	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	16	24 770	25 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17, 32	-	3

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Investīciju vērtspapīri	19, 21	97 835	162 968
Kredīti un debitoru parādi	20	398 564	308 310
Pārējie finanšu aktīvi	26	9 428	10 054
Finanšu aktīvi kopā		868 621	627 154
Neizmantotie kredītresursi	35	97 302	55 824
Neizmantotie kredītkaršu resursi	35	760	936
Garantijas	35	1 904	2 367
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		99 966	59 127
Maksimālais kredītrisks kopā		968 587	686 281

Koncerna maksimālā kredītriska analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Grupā maksimālais kredītrisks ir atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībās konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā. Attiecībā uz izsniegtajām finanšu garantijām, kredītu pagarināšanas saistībām, neizmantotām kredītlinijām un eksporta/importa akreditīviem maksimālā kredītriska pakāpe ir vienāda ar saistību summu.

Kredītriska pārvaldība. Kredītrisks kā tāds ir lielākais risks Koncerna uzņēmējdarbībā, tāpēc vadība rūpīgi pārvalda savu pakļautību kredītriskam.

Kredītriska novērtēšana riska pārvaldības nolūkos ir sarežģīta un ietver modeļu izmantošanu, jo risks mainās atkarībā no tirgus apstākļiem, paredzamajām naudas plūsmām un laikposma. Kredītriska novērtējums aktīvu portfelim ietver papildu aplēses attiecībā uz saistību nepildīšanas iespējamību, saistīto zaudējumu rādītājiem un darījumu partneru saistību neizpildi.

Ierobežojumi. Grupa strukturē kredītriska līmeņus, ko tā uzņemas, nosakot ierobežojumus pieņemamā riska summai attiecībā uz vienu aizņēmēju vai attiecībā uz aizņēmēju grupām, kā arī ģeogrāfiskajiem un nozares segmentiem. Vadība regulāri apstiprina ierobežojumus kredītriskam pa produktiem un rūpniecības nozarēm. Šādi riski tiek periodiski pārraudzīti un pārskatīti katru gadu vai biežāk.

Kredītriska politiku analīze ir iekļauta 4.1. pielikumā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

41. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2023 EUR '000	2022 EUR '000
Pašu kapitāls	89 835	82 785
Pirmā līmeņa kapitāls	83 092	76 424
Pirmā līmeņa pašu kapitāls	77 032	75 324
Pamatkapitāls	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	31 377	29 915
Pārskata perioda peļņa	12 566	10 462
Piedāvātās dividendes	(7 000)	(5 000)
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	-	554
Pārvērtēšanas rezerves	(3 771)	(4 545)
Nemateriālie aktīvi	(267)	(256)
Pārējie atskaitījumi	(21)	(26)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	(5)	-
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(364)	(297)
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	6 060	1 100
Otrā līmeņa kapitāls	6 743	6 361
Subordinētais kapitāls	6 743	6 361
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	500 840	409 723
Operacionālais risks	56 935	45 554
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	-	16
Kopā riska svērtie aktīvi	557 775	455 293
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	16.11%	18.18%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	14.90%	16.79%

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai. 2023. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.19% (2022. gadā – 18.18%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un LB noteikumu prasībām. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un LB noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2023. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu LB prasību Bankai, sākot no 2023. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11.60% (papildu pašu kapitāla prasība - 2.6% un kapitāla rezerves prasība - 1%). Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 2.93% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2.5%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0.18% (31.12.2023), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25%). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar LB noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņēmusies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

Saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 prasībām tiek veikts kapitāla pietiekamības aprēķins konsolidētajā līmenī, ieskaitot bankas mātes uzņēmumu (AS BBG). Visas

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

iepriekš minētās prasības ir izpildītas arī konsolidētajā līmenī. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINU konsolidētajā līmenī var atrast Bankas tīmekļa vietnē sadaļā "finanšu informācija" ceturkšņa finanšu pārskatā (<https://www.bluorbank.lv/lv/finansu-informacija>).

42. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums. Reklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem nenotiekās.

Koncerns un Banka

2023. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	395	-	395
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	20 269	-	379	20 648
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	18	-	18
	20 269	413	379	21 061

2022. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	320	-	320
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	3	-	3
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25 592	-	379	25 971
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	18	-	18
	25 592	341	379	26 312

1. līmenis "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētajiem kotējumiem aktīvajā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvajā tirgū kotētu instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālajām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošajām aģentūrām, un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem, un aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta pēc biržas indeksiem.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2. līmenis “Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem” iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamajiem datiem” (3. līmenis) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas.

Tabulā uzrādītas 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes.

Veids	Vērtēšanas metode
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi). Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktiskos darījumus ar līdzīgiem instrumentiem. Vērtēšana balstās uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontēto naudas plūsmu un Bankas pozīciju ar cenu ierobežošanu.

Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī tiek klasificēti atsevišķi finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz pamatā esošo aktīvu patieso vērtību.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tiesas procesa perspektīva un iespējama ienēmumi.	Tiesas sēdes rīkojums.	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Pozitīvs (negatīvs) tiesas sēdes rīkojums.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi, Koriģēts tirgus reizinātājs.	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas pieaugtu (samazinātos).

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu līmenī klasificēto Koncerna/Bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****31.12.2023**

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2022.	Pārdošana	Patiesās vērtības izmaiņas	31.12.2023.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	379	-	-	379
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	379	-	-	379

31.12.2022

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2021.	Pārdošana	Patiesās vērtības izmaiņas	31.12.2022.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 514	(3 135)	-	379
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	(218)	-	-
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	3 732	(3 353)	-	379

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Banka). Reklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem nenotikās.

2023. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	576	337 448	-	338 024	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	24 770	24 770	24 770
Kredīti	-	-	397 937	397 937	398 564
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	-	71 288	2 051	73 339	76 774
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	9 428	9 428	9 428
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	4 407	4 407	4 407
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	816 300	816 300	816 637
Pārējās finanšu saistības	-	-	1 342	1 342	1 342

BluOr Bank AS**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

2022. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	652	119 875	-	120 527	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	25 292	25 292	25 292
Kredīti	-	-	307 022	307 022	308 310
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	-	122 902	6 330	129 232	136 659
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10 054	10 054	10 054
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	6 623	6 623	6 623
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	582 587	582 587	583 711
Pārējās finanšu saistības	-	-	2 954	2 954	2 954

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Tālāk esošajā tabulā norādītas vērtēšanas metodes, ko izmanto 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības noteikšanai, kā arī nozīmīgi izmantotie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati
Prasības pret kredītiestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

43. DARBĪBAS SEGMENTI

Bankas Valde, kas ir galvenā lēmumu pieņemšanas struktūra, atsevišķi uzrauga Korporatīvo bankas pakalpojumu segmentu. Bankas darbības pamatvirziens ir korporatīvo klientu un turīgo privātpersonu apkalpošana, Bankai nav atsevišķā privātpersonu pakalpojumu segmenta un nebūtiska privātpersonu bankas produktu daļa tiek iekļauta Korporatīvo pakalpojumu segmentā. Banka sniedz finanšu instrumentu pārvaldības pakalpojumus pārsvarā tās korporatīvajiem klientiem un turīgām privātpersonām, līdz ar to šī darbība tiek iekļauta Korporatīvo pakalpojumu segmentā. Citu darījumu rezultāti tiek iekļauti "Citi" segmentā.

	2023			2022		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto procentu ienākumi	25 539	-	25 539	17 589	-	17 589
Neto komisijas naudas ienākumi	10 864	-	10 864	8 442	-	8 442
Neto citi finanšu ienākumi	(156)	-	(156)	(533)	-	(533)
Citi ienākumi	1 598	72	1 670	870	72	942
Pamatdarbības ienākumi kopā	37 845	72	37 917	26 368	72	26 440
Pamatdarbības izdevumi kopā	(17 995)	(84)	(18 079)	(15 228)	(58)	(15 286)
Vērtības samazinājums	(2 081)	-	(2 081)	(890)	-	(890)
Peļņa pirms nodokļiem	17 769	(12)	17 757	10 250	14	10 264

	2023			2022		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas ienākumi						
Maksājumi	1 949	-	1 949	1 096	-	1 096
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	808	-	808	551	-	551
Darījumi ar vērtspapīriem	999	-	999	910	-	910
Aktīvi pārvaldīšanā	316	-	316	322	-	322
Klientu apkalpošana	7 169	-	7 169	6 072	-	6 072
Maksājumu karšu apkalpošana	1 366	-	1 366	1 421	-	1 421
Komisijas naudas ienākumi kopā	12 607	-	12 607	10 372	-	10 372
Kopā aktīvi	907 449	827	908 276	667 713	827	668 540
Kopā saistības	(826 954)	-	(826 954)	(592 679)	-	(592 679)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

44. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm

2023. gada decembrī Latvijas uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanā tika ieviestas izmaiņas, nosakot uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājumu, kas aprēķināts kā 20% no peļņas pēc nodokļa. Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa attiecas uz bankām un līzīngā iestādēm. Samaksāto nodokļa piemaksu (avansu) ir iespējams bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai kompensētu dividenžu sadales nodokli.

Hipotekārā kredīta ņēmēju aizsardzības nodeva

No 01.01.2024 Latvijā ir ieviesta hipotekārā kredīta ņēmēju aizsardzības nodeva.

Nodevu maksā Latvijā reģistrētas kredītiestādes un kapitālsabiedrības, kuras saņēmušas speciālu atļauju (licenci) patērētāja kreditēšanas pakalpojuma sniegšanai.

Nodevu maksā par patērētājiem (fiziskajām personām — kredītu ņēmējiem) izsniegtajiem kredītiem, kuru atmaksa ir nodrošināta ar Latvijā esoša nekustamā īpašuma hipotēku.

Nodevu maksā par katru kalendāra gada ceturksni, un to nosaka ceturksnī 0,5 procentu apmērā no nodevas maksātāja kopējās izsniegto hipotekāro kredītu atlikumu summas uz 2023. gada 31. oktobri.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi iekļauj ēku (tirdzniecības centru), kas ir ķīlas objekts ko Banka pārņēma no aizņēmuma ar saistību neizpildi 2022. gadā. Banka ir iesākusi aktīva pārdošanas procesu, pārdošanas līgums tika noslēgts 2024. gada janvārī.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu pielikumos.

Neatkarīga revidenta ziņojums

BluOr Bank AS akcionāram

Ziņojums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par BluOr Bank AS ("Banka") un tās meitas sabiedrību (kopā "Koncerns") konsolidēto un atsevišķo finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un Koncerna konsolidētajām un Bankas atsevišķajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 11. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati (kopā saukti "finanšu pārskati") ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un Bankas saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

PricewaterhouseCoopers SIA

Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvia, LV40003142793

T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

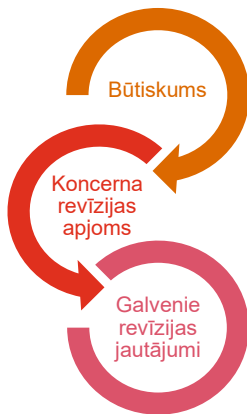
Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .html formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai, tās mātes sabiedrībai un meitas sabiedrībām, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantu.

Laika periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim Koncernam un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Koncerna un Bankas revīzijā ir 800 tūkstoši eiro, kas veido aptuveni 5% no peļņas pirms nodokļiem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Sagaidāmie kredītaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka).

Plānojot mūsu revīzijas procedūras, mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām finanšu pārskatiem piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā uz nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējos Koncerna un Bankas būtiskuma apmērus, kas piemērojami konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļoti zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais Koncerna un Bankas revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijai ir noteikts 800 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Aptuveni 5% no Koncerna un Bankas 2023. gada peļņas pirms nodokļiem.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējāmies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Koncerna un Bankas darbības rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai.

Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 40 tūkstošus Koncernam un Bankai, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

Skatīt finanšu pārskatu 18. pielikumu "Kredīti un debitoru parādi".

Mēs pievēršam uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus vērtējumus gan attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu atzīšanas laiku, gan apmēru.

Galvenās sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Koncerns un Banka nosaka kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veikto aprēķinu un ņemot vērā kredītu bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktorus, kas ietekmē katra aizņēmēja kategoriju, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (saistību nepildīšanas zaudējumi), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Individuāli nozīmīgajiem kredītiem SKZ tiek aprēķināti individuāli, izmantojot kredītu eksperta pieņēmumus, lai noteiktu saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību (PD) un zaudējumus iestājoties saistību neizpildei (LGD). Pārējiem kredītiem sagaidāmos

Mēs izvērtējam vai Koncerna un Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem kredītiem atbilst 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātspējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas, makroekonomisko scenāriju pielietojumu.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu kvalitātes uzraudzību, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu izskatīšanu, ja nepieciešams, savlaicīgu pārvešanu uz kavēto kredītu kategoriju un kavēto dienu aprēķina pareizību, atbilstošu klasifikāciju starp kolektīvi un individuāli izvērtējamiem kredītiem, posmu izvērtējumu.

Tāpat, mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datiem, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā 2023. gada 31. decembrī, precizitāti, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/nenesošu kredītu statusu un citus datus.

Izlases kārtā izvēlētiem individuāli nozīmīgajiem kredītiem korporatīvajiem klientiem mēs izvērtējam Bankas kredītu eksperta pieņēmumu pamatotību attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu scenārijiem, PD un LGD, SKZ aprēķina posma pamatotību, SKZ aprēķina pareizību un nodrošinājuma esamību un novērtējumu.

Mēs piesaistījām mūsu ekspertu lai novērtētu SKZ modeli un pārrēķinātu SKZ kolektīvi novērtētajiem kredītiem un avansiem. Mēs arī

kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. veicām SKZ aprēķina modelī izmantoto datu pareizības pārbaudi.

2023. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija EUR 3 253 tūkstoši (skatīt 18. pielikumu). Visbeidzot, mēs pārbaudījām atklāto informāciju par kredītrisku.

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Mēs veicām pilnu Bankas finanšu pārskatu revīziju un noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem. Mūsu revīzijas darbs aptvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un Koncerna kopējos aktīvus.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomi un Valdi, kas sniegta gada pārskata 5. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskata 6. lappusē; un
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojuši un apstiprinājuši Bankas valde 2023. gada 20. decembrī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Bankas mājas lapā <https://bluorbank.lv>,

bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu ziņojums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Bankas Padomes un Valdes ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Bankas Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Papildus tam, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Paziņojumu par korporatīvo pārvaldību, mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas prasībām.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Informācija, kas sniegta pārējā iepriekš norādītajā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem,
- Bankas Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām, un
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kurš revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Bankas mājas lapā <https://bluorbank.lv>, sniedz informāciju saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas prasībām.



Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Koncernu un Banku un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Koncernu vai Banku, vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Koncerna vai Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns vai Banka savu darbību var pārtraukt.

Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).



- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes izslēgšanai vai piemērotajiem ietekmes ierobežošanas pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Ziņojums par konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas atbilstību Eiropas vienotā elektroniskā ziņošanas formāta (ESEF) prasībām.

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2023. gada 20. septembrī līgumu ar Bankas valdi, lai veiktu pietiekamas pārliecības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (“Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana”).

Ziņojuma priekšmets un piemērojamie kritēriji

Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas metodi Bankas valde ir piemērojusi, lai atbilstu 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/815 3. un 4. punkta prasībām, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskā ziņošanas formāta specifikāciju (“ESEF regula”). Piemērojamās prasības attiecībā uz Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu ir ietvertas ESEF regulā.

Iepriekšējā teikumā aprakstītās prasības nosaka pamatu Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas piemērošanai un, mūsaprāt, veido atbilstošus kritērijus, lai sagatavotu pietiekamas pārliecības ziņojumu.

Valdes un Padomes atbildība

Bankas valde ir atbildīga par Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu, kas atbilst ESEF regulas prasībām.



Šī atbildība ietver atbilstošu iezīmējumu atlasīšanu un piemērošanu iXBRL standartā, izmantojot ESEF taksonomiju, un iekšējās kontroles izstrādi, ieviešanu un uzturēšanu, kas attiecas uz Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas sagatavošanu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ESEF regulas prasībām.

Bankas padome ir atbildīga par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību, kas jāsaprot arī kā Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana ESEF regulā noteiktajā formātā.

Mūsu atbildība

Mūsu pienākums ir sniegt pietiekamas pārlicības ziņojumu par to, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

Mēs veicām savu apliecinājuma uzdevumu saskaņā ar 3000(R) starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu, kas nav vēsturiskās finanšu informācijas revīzija vai pārbaude (turpmāk tekstā – SAUS 3000(R)). Šis standarts nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības, jāplāno un jāveic procedūras, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst piemērojamajām prasībām.

Pietiekama pārlicība ir augsts pārlicības līmenis, taču tas negarantē, ka pakalpojums, kas veikts saskaņā ar SAUS 3000(R), vienmēr atklās esošo būtisku neatbilstību (būtisku neatbilstību prasībām).

Kvalitātes vadība un profesionālā ētika

Mūsu uzņēmums savā darbā piemēro 1. Starptautisko kvalitātes vadības standartu (ISQM1), kas nosaka, ka uzņēmumā ir jāizstrādā, jāievieš un jādarbojas kvalitātes vadības sistēmai, tostarp politikām vai procedūrām attiecībā uz atbilstību ētikas prasībām, profesionālajiem standartiem un piemērojamām juridiskajām un normatīvajām prasībām.

Mēs esam ievērojuši neatkarības prasības saskaņā Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss) un kura pamatā ir godīguma, objektivitātes, profesionālās kompetences un pienācīgas rūpības principi, konfidencialitāte un profesionāla uzvedība.

Veikto procedūru apkopojums

Mūsu plānotās un veiktās procedūras bija vērstas uz to, lai gūtu pietiekamu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst spēkā esošajām prasībām un, ka šī atbilstība nesatur būtiskas kļūdas vai nepilnības. Mūsu procedūras attiecīgi ietvēra:

- izpratnes iegūšanu par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu elektronisko pārskatu formāta lietošanu, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu digitālo iezīmēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika lietots pareizi;
- izvērtējumu par konsolidēto finanšu pārskatu digitālās iezīmēšanas pilnīgumu, izmantojot XBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējumu, vai Koncerns izmanto XBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, ja nav identificēts piemērots elements no ESEF taksonomijā; un
- paplašinājuma elementu piesaistes piemērotības ESEF taksonomijai novērtējumu.

Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .html formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).



Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai pamatotu mūsu secinājumu.

Secinājums

Mūsaprāt, pamatojoties uz veiktajām procedūrām, Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

Iecelšana un revīzijas termiņš

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

/elektroniski parakstīts/

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr.168

Rīga, Latvija
2024. gada 11. martā
Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem ar 2018. gada 26. novembra akcionāra lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāra lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 6 gadus pēc kārtas.

Revīzijas, kuras rezultātā ir sagatavots šis neatkarīgā revidenta ziņojums, atbildīgā partnere ir Ilandra Lejiņa

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).