

# **BluOr Bank AS**

Starpposma nerevidētais pārskats  
par sešu mēnešu periodu,  
kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā

## SATURS

Bankas Padomes un Valdes ziņojums .....	3-4
Bankas Padome un Valde .....	5
Paziņojums par vadības atbildību .....	6
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats .....	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārējo apvienoto ienākumu pārskats .....	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli .....	9-10
Koncerna konsolidētais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	11
Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais naudas plūsmas pārskats .....	13
Starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums .....	14-38

## 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. Meitas sabiedrību saimnieciskās darbības mērķis ir nodrošināt pārņemto aizdevumu ķīlu un nekustamā īpašuma objektu pārvaldību.

BluOr Bank darbību 2024. gada 1. pusgadā raksturo stabilitāte un mērķtiecīga attīstība, atbilstoši bankas biznesa modelim un stratēģiskajiem mērķiem.

Pārskata periodu banka noslēdza ar 9,2 milj. EUR peļņu. Bankas pamatdarbības neto ienākumi 2024. gada 1. pusgadā sasniedza 21,7 miljonus EUR. Bankas pašu kapitāla apjoms ir 90,6 miljoni EUR, kopējais aktīvu apjoms ir 966,2 milj. EUR.

Pirmajā pusgadā banka ir piesaistījusi jaunu 1. un 2. līmeņa kapitālu 3 miljonu EUR apmērā, piedāvājot iegādāties bankas emitētās obligācijas un ieguldot līdzekļus subordinētajā depozītā. Savukārt bankas peļņas palielinājumu aizvadītajā pusgadā papildus sekmēja arī ievērojama apjoma nekustamā īpašuma veiksmīgs darījums.

Bankas likviditāte 2024. gada 30. jūnijā sasniedza 147.67% (LCR), kapitāla pietiekamība ir 15.95%. Sekmīgi ir arī būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji par sešiem mēnešiem: kapitāla atdeve (ROE) 21.01 % un aktīvu atdeve (ROA) 1.94 %.

Banka veiksmīgi realizē savu biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz Latvijas korporatīvo klientu apkalpošanu: iepriekšējo 12 mēnešu laikā klientu – Latvijas uzņēmumu skaits ir pieaudzis par 33%.

BluOr Bank turpina aktīvi kreditēt uzņēmumus, izsniedzot finansējumu visdažādāko nozaru uzņēmējiem. Pusgada laikā banka ir parakstījusi jaunus kredītīgumus 88.4 milj. EUR apmērā, no tiem 93.6% ir piešķirti mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai un biznesa veicināšanai gan Rīgā, gan arī Latvijas novados. Ievērojams finansējums – 21 miljons eiro piešķirts dzīvojamo ēku renovācijai un celtniecībai, savukārt vairāk nekā 8 miljoni eiro finansējums ir piešķirts Latvijas ražojošo uzņēmumu attīstībai.

Kopējais piešķirto un izsniegto kredītu portfelis 2024. gada 30. jūnijā sasniedza 515.6 miljonus EUR.

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 savu klientu – gan uzņēmumu, gan privātpersonu – vajadzībām. Banka saviem klientiem ir nodrošinājusi izdevīgus noteikumus finanšu līdzekļu uzkrāšanai un palielināšanai, kā rezultātā audzis gan noguldītāju skaits, gan pašu noguldījumu apjoms. Aizvadītajā pusgadā ir paplašināts ārvalstu korespondējošo banku loks, kas bankas klientiem piedāvā ērtākas iespējas veikt darījumus dažādu valstu valūtās. Savukārt, sadarbojoties ar klīringa partneri, BluOr Bank 2024. gadā sāka piedāvāt saviem klientiem tiešu piekļuvi ASV un Āzijas akciju tirdzniecībai.

BluOr Bank savā darbības stratēģijā ir iekļāvusi ilgtspējas mērķus, atbilstoši vides, sociālajiem un pārvaldības kritērijiem (ESG). Nodrošinot ar ilgtspēju un ESG faktoriem saistīto prasību izpildi, BluOr Bank veica ESG risku būtiskuma novērtējumu, balstoties uz informāciju par risku vadības pieeju un būtiskākajām bilances pozīcijām un ilgtspējas jomām.

ESG risku būtiskuma novērtējuma ietvaros tika identificēti un novērtēti ar bankas bilances pozīcijām un ilgtspējas jomām saistītie potenciālie riski. ESG risku novērtējums tika apkopots par galvenajiem ESG riskiem un apakšfaktoriem vienlaicīgi novērtējot ietekmi uz kredītrisku, likviditātes risku, tirgus risku, operacionālo risku un citiem riskiem.

BluOr Bank nepārtraukti uzlabo arī savus iekšējos procesus: ir ieviesta modernāka dokumentu aprites sistēma un jauna CRM sistēma, kas ļauj paātrināt klientu apkalpošanas procesus. Tāpat aizvadītajā pārskata periodā bankā ir izveidota jauna struktūra ilgtspējas procesu vadībai.


Pieaugot korporatīvo klientu skaitam un kreditēšanas apjomam, ir attiecīgi palielināta BluOr Bank komanda, piesaistot profesionālus un pieredzējušus speciālistus.

Banka turpina saglabāt augstas prioritātes statusu visiem risku pārvaldības un darbības atbilstības jautājumiem, uzmanīgi sekojot visām izmaiņām starptautiskā mērogā.

Bankas vadības vārdā,



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā

## Bankas Padome un Valde

### Padomes sastāvs 2024. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškova	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškova	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Andrejs Kočetkova	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
Natalja Zolova	Padomes locekle	2022. gada 25. augusts
Regina Lubgane	Padomes locekle	2024. gada 17. jūnijs


### Valdes sastāvs 2024. gada 30. jūnijā

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
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts

Bankas vadības vārdā,



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā

## Paziņojums par vadības atbildību

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

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpposma finanšu pārskati”, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie vērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.


Saīsinātie starpposma finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 30. jūnijā un salīdzinošo informāciju 2023. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodiem, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā un salīdzinošo informāciju 2023. gada 30. jūnijā, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati” prasībām. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

2024. gada 27. augustā

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats

	Pielikums	6m 2024		6m 2023	
		Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
Procentu ienākumi		25 247	24 860	15 451	15 451
<i>No tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>25 118</i>	<i>24 731</i>	<i>15 291</i>	<i>15 291</i>
Procentu izdevumi		(10 896)	(11 046)	(4 236)	(4 393)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>6</b>	<b>14 351</b>	<b>13 814</b>	<b>11 215</b>	<b>11 058</b>
Komisijas naudas ienākumi		6 804	6 805	6 002	6 002
Komisijas naudas izdevumi		(914)	(914)	(869)	(869)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>7</b>	<b>5 890</b>	<b>5 891</b>	<b>5 133</b>	<b>5 133</b>
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	(209)	(209)	(315)	(315)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	188	188	9	9
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		2 072	2 039	943	870
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>22 292</b>	<b>21 723</b>	<b>16 985</b>	<b>16 755</b>
Administratīvie izdevumi	10	(8 645)	(8 179)	(7 070)	(6 730)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	11	(1 171)	(1 177)	(1 045)	(1 047)
Kredītzaudējumi un aktīvu vērtības samazināšanās		(980)	(870)	(1 098)	(1 065)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(10 796)</b>	<b>(10 226)</b>	<b>(9 213)</b>	<b>(8 842)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>11 496</b>	<b>11 497</b>	<b>7 772</b>	<b>7 913</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(2 301)	(2 301)	(278)	(278)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>9 195</b>	<b>9 196</b>	<b>7 494</b>	<b>7 635</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševa**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>9 195</b>	<b>9 195</b>	<b>7 494</b>	<b>7 635</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>				
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu</b>				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	(10)	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	340	340	205	205
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā</b>	<b>340</b>	<b>340</b>	<b>195</b>	<b>205</b>
<b>Pārējie apvienotie (izdevumi)/ienākumi kopā</b>	<b>340</b>	<b>340</b>	<b>195</b>	<b>205</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>9 535</b>	<b>9 535</b>	<b>7 689</b>	<b>7 840</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā



## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli

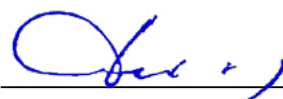
Aktīvi	Pielikums	30/06/2024		31/12/2023	
		Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	13	389 194	389 194	338 024	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	14	16 509	16 409	24 778	24 770
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		16 359	16 259	24 778	24 770
<i>Termiņa depozīti kredītiestādēs</i>		150	150	-	-
Investīciju vērtspapīri	15	70 580	70 580	97 835	97 835
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		70 128	70 128	97 422	97 422
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		452	452	413	413
Kredīti un debitoru parādi	16	436 667	426 003	398 564	398 564
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	17	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	17	-	39 697	-	28 871
Ieguldījumu īpašumi		2 850	1 614	2 934	1 614
Pamatlīdzekļi		22 972	3 084	23 549	3 232
Tiesības lietot aktīvus		-	8 929	-	9 261
Nemateriālie ieguldījumi		261	251	267	267
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi		-	-	11 150	11 150
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		763	757	854	844
Pārējie aktīvi		9 680	9 657	9 494	9 428
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>950 303</b>	<b>966 175</b>	<b>908 276</b>	<b>923 860</b>

# Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	30/06/2024		31/12/2023	
		Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18	2 766	2 766	4 407	4 407
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		857 701	860 628	814 212	816 637
<i>Noguldījumi</i>	19	841 290	844 217	800 584	803 009
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	19	2 664	2 664	2 623	2 623
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	20	8 865	8 865	6 123	6 123
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	20	4 882	4 882	4 882	4 882
Nomas saistības		-	9 621	-	9 912
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 569	1 568	2 263	2 243
Uzkrājumi		421	421	298	298
		3 110	3 110	3 770	3 770
Pārējās saistības		2 879	2 836	2 004	1 904
<b>Kopā saistības</b>		<b>868 446</b>	<b>880 950</b>	<b>826 954</b>	<b>839 171</b>
<b>Kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	21	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls		24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(1 031)	(1 031)	(1 371)	(1 371)
Parējās rezerves		(3 412)	(2 400)	(3 412)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		41 783	44 139	41 588	43 943
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>81 857</b>	<b>85 225</b>	<b>81 322</b>	<b>84 689</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>950 303</b>	<b>966 175</b>	<b>908 276</b>	<b>923 860</b>
<b>Iespējamās saistības</b>		93 845	93 845	99 963	99 966



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā

## Koncerna konsolidētais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrības akciju turētājiem	Kapitāls kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 144)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>36 901</b>	<b>75 861</b>	<b>75 861</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	(5 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	205	-	(10)	195	195
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7 494	7 494	7 494
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>-</b>	<b>7 484</b>	<b>7 689</b>	<b>7 689</b>
<b>Atlikums 2023. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(1 939)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>39 385</b>	<b>78 550</b>	<b>78 550</b>
<b>Atlikums 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(1 371)</b>	<b>(3 412)</b>	<b>41 588</b>	<b>81 322</b>	<b>81 322</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)	(9 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	340	-	-	340	340
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	9 195	9 195	9 195
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 195</b>	<b>9 535</b>	<b>9 535</b>
<b>Atlikums 2024. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(1 031)</b>	<b>(3 412)</b>	<b>41 783</b>	<b>81 857</b>	<b>81 857</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševa**  
Valdes priekšsēdētājs

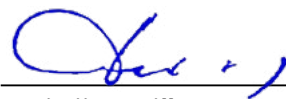
2024. gada 27. augustā

## Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	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
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(2 144)</b>	<b>40 377</b>	<b>80 350</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	205	-	205
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7 635	7 635
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>7 635</b>	<b>7 840</b>
<b>Atlikums 2023. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(1 939)</b>	<b>43 012</b>	<b>83 190</b>
<b>Atlikums 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(1 371)</b>	<b>43 943</b>	<b>84 689</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	340	-	340
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	9 196	9 196
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>340</b>	<b>9 196</b>	<b>9 536</b>
<b>Atlikums 2024. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(1 031)</b>	<b>44 139</b>	<b>85 225</b>



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais naudas plūsmas pārskats

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	11 496	11 497	7 772	7 913
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	69	69	69	69
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	583	486	622	511
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	205	205
Procentu ienākumi	(25 247)	(24 860)	(15 451)	(15 451)
Procentu izdevumi	10 896	11 046	4 236	4 393
Aktīvu vērtības samazināšanās	980	870	1 098	1 065
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>(1 223)</b>	<b>(892)</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(1 295)</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(34 476)	(23 702)	(8 701)	(8 668)
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums/(pieaugums)	27 152	27 152	1 688	1 688
Tirdzniecības finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	-	-	(11)	(11)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(pieaugums)	91	87	348	348
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	10 964	10 921	(1 744)	(1 750)
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	39 439	39 941	20 235	20 400
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	-	-	2	2
Saņemtie procenti	24 837	24 450	15 124	15 124
Samaksātie procenti	(9 588)	(9 738)	(3 302)	(3 459)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	276	332	2 118	2 153
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	(694)	(674)	40	46
<b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas</b>	<b>56 778</b>	<b>67 877</b>	<b>24 348</b>	<b>24 578</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 239)	(2 239)	(278)	(278)
<b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</b>	<b>54 539</b>	<b>65 638</b>	<b>24 070</b>	<b>24 300</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(69)	(59)	(123)	(120)
Ieguldījuma īpašuma (iegāde)	-	-	(136)	-
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	84	-	84	-
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	-	(10 900)	-	-
Kapitāla palielinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	-	74	-	-
<b>Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>	<b>15</b>	<b>(10 885)</b>	<b>(175)</b>	<b>(120)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(291)	-	(282)
Emitētās obligācijas	2 742	2 742	-	-
Izmaksātās dividendes	21 (9 000)	(9 000)	(5 000)	(5 000)
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(6 258)</b>	<b>(6 549)</b>	<b>(5 000)</b>	<b>(5 282)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>48 296</b>	<b>48 204</b>	<b>18 895</b>	<b>18 898</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>354 491</b>	<b>354 483</b>	<b>130 703</b>	<b>130 689</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>22 402 787</b>	<b>402 687</b>	<b>149 598</b>	<b>149 587</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latīševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2024. gada 27. augustā

# Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto 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. 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 ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu, un tā sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 30.06.2024 %	Kapitāla daļa 31.12.2023 %
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
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	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lietuva	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	Pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darzciems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Hazee Shipping Corp	Trust Company Complex, Ajeltake Road, Ajeltake Island, Majuro, Republic of the Marshall Islands, MH96960	Finanšu pakalpojumi	100	-

BluOr Bank AS kā mātes sabiedrība ir atbildīgas 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.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):**

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa (%)	daļa (%)
			30.06.2024	31.12.2023
AS Termo biznesa Centrs	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

**2. STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES**

**(1) Atbilstības paziņojums**

Starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpposma finanšu pārskati” un darbības turpināšanas principu. Saīsinātie starpposma finanšu pārskati nesatur visu informāciju un skaidrojumus, kurus būtu nepieciešams iekļaut gada finanšu pārskatā, tāpēc tie jālasa kopā ar Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī. Šajos starpposma finanšu pārskatos finanšu informācija būtiskajos aspektos ir uzrādīta tādā pašā formātā, kādā tā ir sniegta Bankas atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā par 2023. gadu.

**(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 un Bulgārijas leva.

**3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS**

Starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas izmantotas 2023. gada finanšu pārskata sagatavošanā, izņemot informāciju par jaunu standartu pieņemšanu, kuri ir spēkā no 2024. gada 1. janvāra. Banka un Koncerns nav pirms noteiktā termiņa piemērojuši nevienu standartu, interpretāciju vai papildinājumu, kas ir izdots, bet vēl nav spēkā.

**4. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS**

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, vizīdevīgākajā 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 tirgus 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.

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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).
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.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas.

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.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārskaitījuma summu”, ko attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un ko veido jaunu akciju izvietošanas cena un dalībnieku izstāšanās cena.

#### *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.



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

### 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 līdztīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

## 5. 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 leģislatīvais 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.

### **(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.

### **(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.

### **(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 cenu risku nosakot limitu tirdzniecības portfeļa kopējam apjomam, kā arī pārsvarā iegādājoties parāda vērtspapīrus ar samērā īsiem atmaksas termiņiem, kas ir mazāk pakļauti cenas riskam.

### **(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 (noguldījumus) 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.

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.

### **(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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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 izvietojšanai 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.

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 secinājusi, 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.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**(8) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riska pārvaldība un Klientu politika**

**(a) Vispārējā politika**

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt finanšu pakalpojumus klientiem, tādējādi tās darbība ir saistīta ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, kā arī sankciju risku. Attiecīgi Koncerns un Banka veļa lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību, starptautisko organizāciju ieteikumu, labākās prakses, kā arī citu saistošo normatīvo aktu prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk — NILLTPFN), kā arī Nacionālo, Starptautisko un OFAC sankciju (turpmāk – Sankciju) iespējamo pārkāpšanas, apiešanas vai tās mēģinājuma novēršanas jomā.

Bankā ir apstiprināta NILLTPFN politika, kas nosaka:

- pamatprincipus klientu izpētei, klientu darījumu uzraudzībai, klientu padziļinātajai izpētei, tai skaitā klienta personīgās vai saimnieciskās darbības un tā sadarbības partneru analīzei;
- klientu patiesā labuma guvēju noskaidrošanai un izpētei;
- pamatprincipus klienta riska izvērtēšanai, noteikšanai un pārvaldībai. Balstoties uz klienta sākotnējās izpētes laikā iegūto informāciju, tiek noteikts klienta sākotnējais risks, kuru klienta riska noteikšanas sistēma piešķir automātiski, ņemot vērā risku ietekmējošos faktoros. Klienta risks tiek regulāri pārskatīts, ņemot vērā risku ietekmējošo faktoru izmaiņas.

Bankā ir apstiprināta Sankciju riska pārvaldīšanas politika, kas nosaka Bankas struktūrvienību uzdevumus un kārtību klientu piesaistes un apkalpošanas jomā, vispārējos nosacījumus darījumu attiecību uzsākšanai ar klientiem, klienta izpētei un klienta riska noteikšanai, tajā skaitā vispārējo kārtību darījumu attiecību izbeigšanai ar klientiem, kuri neatbilst Sankciju riska pārvaldīšanas politikā noteiktajām prasībām.

Visā darījuma attiecību laikā starp klientu un Banku, Banka turpina apkopot informāciju par klienta saimniecisko un personīgo darbību, ciktāl tā ir nepieciešama normatīvajos aktos noteikto prasību izpildei. 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, iepazīstot klienta uzņēmējdarbību, to darbības ģeogrāfiju, uzraugot to darījumus un atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu izpildes, Koncerns un Banka mazina risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu 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 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska (turpmāk — NILLTPF 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 to maksimāli pieļaujamās robežvērtības.

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

- Pirmā līmeņa kontrole — tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu un nodrošina „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 atbild 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 akceptēšanas un klientu informācijas izpētes pirms darījuma attiecību nodibināšanas, klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina neatkarīgu klientu izpēti, akceptēšanu un apkalpošanas procesa uzraudzību, klientu darījumu analīzi, slēdzieni sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī, izmantojot automatizētus rīkus, veic darījumu

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

uzraudzību, ziņošanu (Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, Valsts drošības dienestam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram), kā arī par uzraudzību atbildīgie risku pārvaldīšanas un darbības atbilstības direktori un struktūrvienību vadītāji. Papildus Sankciju riska kontrolei Bankā ir nozīmēts atbildīgais darbinieks, kurš nodrošina ar Starptautiskajām, OFAC un Nacionālajām sankcijām saistītu jautājumu izskatīšanu Bankā, kā arī citu Bankas darbinieku konsultēšanu un atzinumu sniegšanu Sankciju jautājumos.

— 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 atbildīgo darbinieku par NILLTPFN prasību izpildi.

Bankas NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir balstīta uz noteiktu pienākumu un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un darbiniekiem, tā nosaka nosacījumus lēmumu pieņemšanai, noteiktu atbildību par klientu darbības uzraudzību un pamatus darbības atbilstības struktūrvienību darbībai. Vispārējai iekšējās kontroles sistēmas jomā uzraudzības pasākumu organizēšanai un kontrolei Bankā ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja.

### (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, kura ir Atbilstības direktora tiešā pakļautībā. 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 kā pārziņa veiktās personu datu apstrādes atbilstību Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām attiecībā uz personas datu aizsardzību. Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Darbības atbilstības funkcijas mērķis ir nodrošināt darbības atbilstības riska identificēšanu, dokumentēšanu un novērtēšanu, t. sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek 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.

Saistībā ar izmaiņām normatīvajos aktos 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 ir pilnveidots interešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas process, sistematizēta pieeja informācijas iegūšanai par situācijām, kas Bankai var radīt interešu konfliktus.

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**6. NETO PROCENTU IENĀKUMI**

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Procentu ienākumi</b>				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā	24 968	24 581	15 373	15 373
<i>No tiem ienākumi no kredītiem</i>	17 159	16 772	12 666	12 666
<i>No tiem ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret centrālajām bankām</i>	7 211	7 211	1 963	1 963
<i>No tiem ienākumi no parāda vērtspapīriem</i>	598	598	744	744
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	187	187	46	46
Pārējie procentu ienākumi	92	92	32	32
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>25 247</b>	<b>24 860</b>	<b>15 451</b>	<b>15 451</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām	9 846	9 846	3 326	3 326
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	656	656	485	485
Pārējie procentu izdevumi	394	544	425	582
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>10 896</b>	<b>11 046</b>	<b>4 236</b>	<b>4 393</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>14 351</b>	<b>13 814</b>	<b>11 215</b>	<b>11 058</b>

**7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Maksājumi	711	712	538	538
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	348	348	452	452
Darījumi ar vērtspapīriem	937	937	470	470
Aktīvi pārvaldīšanā	308	308	109	109
Klientu apkalpošana	3 798	3 798	3 759	3 759
Maksājumu karšu apkalpošana	702	702	674	674
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>6 804</b>	<b>6 805</b>	<b>6 002</b>	<b>6 002</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Maksājumi	42	42	25	25
Maksājumu karšu apkalpošana	694	694	634	634
Darījumi ar vērtspapīriem	176	176	202	202
Pārējie komisijas izdevumi	2	2	8	8
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>914</b>	<b>914</b>	<b>869</b>	<b>869</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>5 890</b>	<b>5 891</b>	<b>5 133</b>	<b>5 133</b>

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

## 8. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(229)	(229)	(353)	(353)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	20	20	38	38
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>(209)</b>	<b>(209)</b>	<b>(315)</b>	<b>(315)</b>

## 9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	231	231	67	67
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(43)	(43)	(58)	(58)
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi</b>	<b>188</b>	<b>188</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

## 10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	578	578	313	313
Darbinieku atalgojums	4 254	4 164	3 566	3 509
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 259	1 238	913	900
Pārējās darbinieku izmaksas	32	31	18	18
Komunikācijas un transporta izdevumi	133	129	124	119
Profesionālie pakalpojumi	429	308	200	195
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	368	333	361	325
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	583	486	621	510
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	69	69	69	69
Datortīklu izdevumi	273	273	241	241
Reklāmas un mārketinga izdevumi	110	110	154	154
Pārējie nodokļi	402	311	340	235
Apdrošināšana	62	59	45	43
Citi	93	90	105	99
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>8 645</b>	<b>8 179</b>	<b>7 070</b>	<b>6 730</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**11. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS**

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	186	186	142	142
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	626	626	604	604
Citi	359	365	299	301
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>1 171</b>	<b>1 177</b>	<b>1 045</b>	<b>1 047</b>

**12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	6m 2024		6m 2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm un uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(2 301)	(2 301)	(278)	(278)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(2 301)</b>	<b>(2 301)</b>	<b>(278)</b>	<b>(278)</b>

**13. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	627	627	576	576
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	388 567	388 567	337 448	337 448
<b>Kopā</b>	<b>389 194</b>	<b>389 194</b>	<b>338 024</b>	<b>338 024</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**14. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
OECD valstu kredītiestādes	4 152	4 052	18 841	18 833
Citu valstu kredītiestādes	12 207	12 207	5 937	5 937
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>16 359</b>	<b>16 259</b>	<b>24 778</b>	<b>24 770</b>
<b>Termiņa depozīti</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>16 509</b>	<b>16 409</b>	<b>24 778</b>	<b>24 770</b>

**15. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
SWIFT akcijas	24	24	18	18
VISA INC akcijas	428	428	395	395
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>452</b>	<b>452</b>	<b>413</b>	<b>413</b>
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 167	13 167	20 648	20 648
Amortizētajā iegādes vērtībā	56 961	56 961	76 774	76 774
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>70 128</b>	<b>70 128</b>	<b>97 422</b>	<b>97 422</b>
<b>Investīciju vērtspapīri kopā</b>	<b>70 580</b>	<b>70 580</b>	<b>97 835</b>	<b>97 835</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**16. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**

**(a) Kredītu analīze pa veidiem**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	265 882	265 883	242 665	242 665
Maksājumu karšu kredīti	742	742	787	787
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	140 277	140 277	147 136	147 136
Finanšu līzings	15 051	4 278	4 267	4 267
Faktorings	3 072	3 072	2 435	2 435
Citi aizdevumi	14 524	14 524	2 120	2 120
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>439 548</b>	<b>428 776</b>	<b>399 410</b>	<b>399 410</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Finansējums pret vērtspapīru ķīli	1 224	1 224	2 407	2 407
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>1 224</b>	<b>1 224</b>	<b>2 407</b>	<b>2 407</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>440 772</b>	<b>430 000</b>	<b>401 817</b>	<b>401 817</b>
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(4 105)	(3 997)	(3 253)	(3 253)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>436 667</b>	<b>426 003</b>	<b>398 564</b>	<b>398 564</b>

**b) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	312 968	312 968	297 634	297 634
Kredīti OECD valstu rezidentiem	39 117	39 117	38 876	38 876
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	88 687	77 915	65 307	65 307
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>440 772</b>	<b>430 000</b>	<b>401 817</b>	<b>401 817</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 105)	(3 997)	(3 253)	(3 253)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>436 667</b>	<b>426 003</b>	<b>398 564</b>	<b>398 564</b>

**c) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra**

Koncerns	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	
<b>2024. gada 30. jūnijā</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>436 667</b>	430 780	2 539	66	-	3 282	5 887
No kuriem ar samazinātu vērtību	6 064	2 365	369	48	-	3 282	3 699
<b>2023. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>398 564</b>	392 351	4 249	340	-	1 624	6 213
No kuriem ar samazinātu vērtību	<b>6 217</b>	2 538	1 929	126	-	1 624	3 679

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**d) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2024. gada 30. jūnijā ir šādas:

**Koncerns, EUR' 000**

**Komerccabiedrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				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
<b>2024.gada 1. janvārī</b>	<b>746</b>	<b>166</b>	<b>2 148</b>	<b>3 060</b>	<b>360 304</b>	<b>18 559</b>	<b>8 324</b>	<b>387 187</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(2)	2	-	-	(86)	86	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(50)	(6)	56	-	(668)	(163)	831	-
no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	(123)	702	579	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	210	-	-	<b>210</b>	74 905	-	-	<b>74 905</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(47)	-	(15)	(62)	(33 734)	-	(295)	(34 029)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>111</b>	<b>(127)</b>	<b>743</b>	<b>727</b>	<b>40 417</b>	<b>(77)</b>	<b>536</b>	<b>40 876</b>
Norakstītie								
Kursu starpība un citas izmaiņas								
<b>2024.gada 30. jūnijā</b>	<b>857</b>	<b>39</b>	<b>2 891</b>	<b>3 787</b>	<b>400 721</b>	<b>18 482</b>	<b>8 860</b>	<b>428 063</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2024. gada 30. jūnijā, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2024. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2024. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**d) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

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

**Koncerns, EUR' 000**

**Komerscabiēdrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				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
<b>2023.gada 1. janvārī</b>	<b>418</b>	<b>321</b>	<b>2 424</b>	<b>3 163</b>	<b>247 762</b>	<b>45 270</b>	<b>4 763</b>	<b>297 795</b>
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)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>328</b>	<b>(155)</b>	<b>(276)</b>	<b>(103)</b>	<b>112 542</b>	<b>(29 347)</b>	<b>3 561</b>	<b>86 756</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	2 636	-	2 636
<b>2023.gada 31. decembrī</b>	<b>746</b>	<b>166</b>	<b>2 148</b>	<b>3 060</b>	<b>360 304</b>	<b>18 559</b>	<b>8 324</b>	<b>387 187</b>

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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem 2024. gada 30. jūnijā ir šādas:

**Koncerns, EUR' 000**

**Mājsaimniecības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				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
<b>2024. gada 1. janvārī</b>	<b>33</b>	<b>3</b>	<b>157</b>	<b>193</b>	<b>11 851</b>	<b>2 581</b>	<b>198</b>	<b>14 630</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-	(23)	23	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(1)	(2)	3	-	(8)	(141)	149	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	5	92	97	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	36	-	-	36	1 465	-	-	1 465
Atzīšanas pārtraukšana	(7)	(1)	-	(8)	(2 863)	(523)	-	(3 386)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>27</b>	<b>3</b>	<b>95</b>	<b>125</b>	<b>(1 429)</b>	<b>(641)</b>	<b>149</b>	<b>(1 921)</b>
Norakstītie	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2024. gada 30. jūnijā</b>	<b>60</b>	<b>6</b>	<b>252</b>	<b>318</b>	<b>10 422</b>	<b>1 940</b>	<b>347</b>	<b>12 709</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2024. gada 30. jūnijā, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2024. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2024. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

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

**Koncerns, EUR' 000**

**Mājsaimniecības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				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
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>61</b>	<b>24</b>	<b>147</b>	<b>232</b>	<b>10 925</b>	<b>2 795</b>	<b>190</b>	<b>13 910</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.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)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(28)</b>	<b>(21)</b>	<b>10</b>	<b>(39)</b>	<b>926</b>	<b>(214)</b>	<b>8</b>	<b>720</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>33</b>	<b>3</b>	<b>157</b>	<b>193</b>	<b>11 851</b>	<b>2 581</b>	<b>198</b>	<b>14 630</b>

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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**e) Aizdevumi un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā pa SKZ posmiem**

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
<b>2024. gada 30. jūnijā</b>				
<b>Bruto aizdevumi</b>	<b>411 143</b>	<b>20 422</b>	<b>9 207</b>	<b>440 772</b>
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(917)	(45)	(3 143)	(4 105)
<b>Neto aizdevumi</b>	<b>410 226</b>	<b>20 377</b>	<b>6 064</b>	<b>436 667</b>

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
<b>2023. gada 31. decembrī</b>				
<b>Bruto aizdevumi</b>	<b>372 155</b>	<b>21 140</b>	<b>8 522</b>	<b>401 817</b>
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(779)	(169)	(2 305)	(3 253)
<b>Neto aizdevumi</b>	<b>371 376</b>	<b>20 971</b>	<b>6 217</b>	<b>398 564</b>

**f) Aizdevumu nodrošinājuma vērtības (Koncerns)**

EUR' 000	30/06/2024		31/12/2023	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1. posms	410 226	950 807	371 376	892 797
2. posms	20 377	52 582	20 971	59 171
3. posms	6 064	17 315	6 217	14 731
<b>Kopā</b>	<b>436 667</b>	<b>1 020 704</b>	<b>398 564</b>	<b>966 699</b>

**g) Aizdevumu portfeļa analīze pēc nozares (Koncerns)**

	30/06/2024 EUR '000	31/12/2023 EUR '000
Ūdenstransports	86 878	74 380
Finanšu pakalpojumi	9 055	5 382
Vairumtirdzniecība	37 687	35 829
Nekustamais īpašums	134 462	128 180
Apgrozāmo līdzekļu kredīti	41 489	45 462
Transports un uzglabāšana	5 491	5 827
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	8 930	9 191
Pārtikas produktu ražošana	17 396	16 617
Apstrādes rūpnīca	11 688	11 669
Mežsaimniecība un mežistrāde	-	144
Citi pakalpojumi	83 591	65 883
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>436 667</b>	<b>398 564</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS**

**Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 30/06/2024 EUR'000	Uzskaites vērtība 31/12/2023 EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	16 607	5 709
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(3 649)	(3 649)
SIA „Zapdvina Development”	100%	11 224	10 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(963)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	-	570
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		-	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(548)	(548)
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)</i>		(2 400)	(2 400)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(106)	(106)
SIA „Darzciems Estate”	100%	-	73
SIA „Mazirbe Estate”	100%	-	92
SIA „Lielie Zaķi”	100%	-	88
SIA „Pulkarne Entity”	100%	199	199
		<b>39 697</b>	<b>28 871</b>

**Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)**

	Uzskaites vērtība 30/06/2024 EUR'000	Uzskaites vērtība 31/12/2023 EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	47 364	36 538
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)	(2 400)	(2 400)
<b>Kopā</b>		
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 267)	(5 267)
<b>Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā neto</b>	<b>39 697</b>	<b>28 871</b>

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 30/06/2024 EUR'000 Koncerns	Uzskaites vērtība 31/12/2023 EUR'000 Koncerns
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	1 848
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 021)	(1 021)
<b>Kopā</b>		<b>827</b>	<b>827</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**18. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	2 730	2 730	4 147	4 147
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	36	36	260	260
<b>Kopā</b>	<b>2 766</b>	<b>2 766</b>	<b>4 407</b>	<b>4 407</b>

**19. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:**

**NOGULDĪJUMI**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pieprasījuma noguldījumi:</b>				
Finanšu institūcijas	219 644	219 644	172 635	172 635
Uzņēmumi	215 190	218 117	227 657	230 082
Fiziskās personas	62 847	62 847	50 645	50 645
	<b>497 681</b>	<b>500 608</b>	<b>450 937</b>	<b>453 362</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	2 664	2 664	2 623	2 623
Finanšu institūcijas	69 663	69 663	72 253	72 253
Uzņēmumi	19 218	19 218	14 148	14 148
Fiziskās personas	254 728	254 728	263 246	263 246
	<b>346 273</b>	<b>346 273</b>	<b>352 270</b>	<b>352 270</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>843 954</b>	<b>846 881</b>	<b>803 207</b>	<b>805 632</b>

**Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	260 986	263 442	232 212	234 637
OECD valstu rezidentu noguldījumi	535 555	535 555	526 313	526 313
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	47 413	47 884	44 682	44 682
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>843 954</b>	<b>846 881</b>	<b>803 207</b>	<b>805 632</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

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

**Emitētās pakārtotās obligācijas**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	8 865	8 865	6 123	6 123
Emitētās pakārtotās obligācijas (tiek kotētas biržā)	4 882	4 882	4 882	4 882
<b>Kopā</b>	<b>13 747</b>	<b>13 747</b>	<b>11 005</b>	<b>11 005</b>

**21. KAPITĀLS UN REZERVES**

2024. gada 30. jūnijā reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām. 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.

**Dividendes**

2024. gadā tika izmaksātas dividendes 9 milj. EUR apmērā (0.28 EUR uz vienu akciju).

**22. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	389 194	389 194	338 024	338 024
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	16 359	16 259	20 874	20 866
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 766)	(2 766)	(4 407)	(4 407)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>402 787</b>	<b>402 687</b>	<b>354 491</b>	<b>354 483</b>

**23. 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.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	90 855	90 855	97 299	97 302
Neizmantotie kredītkaršu resursi	688	688	760	760
Garantijas	2 302	2 302	1 904	1 904
	<b>93 845</b>	<b>93 845</b>	<b>99 963</b>	<b>99 966</b>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(421)</i>	<i>(421)</i>	<i>(298)</i>	<i>(298)</i>

**24. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

Aktīvi pārvaldīšanā	30/06/2024		31/12/2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	991	991	1 763	1 763
Kredīti	165	165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	52 557	52 557	35 208	35 208
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 095	2 095	9 085	9 085
Pārējie aktīvi	15	15	-	-
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>55 823</b>	<b>55 823</b>	<b>46 221</b>	<b>46 221</b>

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

25. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	30/06/2024 EUR '000	31/12/2023 EUR '000
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>90 631</b>	<b>89 835</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>83 856</b>	<b>83 092</b>
<b>Pirmā līmeņa pašu kapitāls</b>	<b>75 147</b>	<b>77 032</b>
Pamatkapitāls	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	34 943	31 377
Pārskata perioda peļņa	-	12 566
Piedāvātās dividendes	-	(7 000)
Pārvērtēšanas rezerves	(3 431)	(3 771)
Nemateriālie aktīvi	(251)	(267)
Pārējie atskaitījumi	(14)	(21)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	(253)	(5)
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(364)	(364)
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	<b>8 709</b>	<b>6 060</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>6 775</b>	<b>6 743</b>
Subordinētais kapitāls	6 775	6 743
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	511 202	500 840
Operacionālais risks	56 935	56 935
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>568 137</b>	<b>557 775</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>15.95%</b>	<b>16.11%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>14.76%</b>	<b>14.90%</b>

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai. 2024. gada 30. jūnijā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15.95% (2023. gadā – 16.11%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un LB noteikumu prasībām.

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 2024. gada 30. jūnijā minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar ģpašu LB prasību Bankai, sākot no 2024. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11,20% (papildu pašu kapitāla prasība - 2.2% 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.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,91% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,16% (30.06.2024), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25% (30.06.2024). 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 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>).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

26. 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.

	6m 2024			6m 2023		
	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Neto procentu ienākumi	14 351	-	14 351	11 215	-	11 215
Neto komisijas naudas ienākumi	5 890	-	5 890	5 133	-	5 133
Neto citi finanšu ienākumi	(21)	-	(21)	(306)	-	(306)
Citi ienākumi	2 039	33	2 072	907	36	943
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>22 259</b>	<b>33</b>	<b>22 292</b>	<b>16 949</b>	<b>36</b>	<b>16 985</b>
Pamatdarbības izdevumi	(9 751)	(65)	(9 816)	(8 064)	(51)	(8 115)
Kredītzaudējumi un vērtības samazinājums	(980)	-	(980)	(1 098)	-	(1 098)
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>11 528</b>	<b>(32)</b>	<b>11 496</b>	<b>7 787</b>	<b>(15)</b>	<b>7 772</b>

	6m 2024			6m 2023		
	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>						
Maksājumi	711	-	711	538	-	538
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	348	-	348	452	-	452
Darījumi ar vērtspapīriem	937	-	937	470	-	470
Aktīvi pārvaldīšanā	308	-	308	109	-	109
Klientu apkalpošana	3 798	-	3 798	3 759	-	3 759
Maksājumu karšu apkalpošana	702	-	702	674	-	674
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>6 804</b>	<b>-</b>	<b>6 804</b>	<b>6 002</b>	<b>-</b>	<b>6 002</b>
			<b>30/06/2024</b>			<b>31/12/2023</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>949 476</b>	<b>827</b>	<b>950 303</b>	<b>907 449</b>	<b>827</b>	<b>908 276</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>868 446</b>	<b>-</b>	<b>868 446</b>	<b>826 954</b>	<b>-</b>	<b>826 954</b>

**BluOr Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu,  
kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

## **27. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

Laika posmā no pārskata 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.