



BluOr Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

Ši 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/>)

SATURS

Bankas Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārējo apvienoto ienākumu pārskats	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	14
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	15
Neatkarīga revidenta ziņojums	98

Bankas Vadības 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 stabilu izaugsmi un nostiprina savu pozīciju finanšu tirgū

2024. gada finanšu darbības rezultāti pārlicinoši apstiprina BluOr Bank stabilo izaugsmi, pozīciju nostiprināšanos tirgū un savu stratēģisko mērķu sekmīgu sasniegšanu.

Kā liecina auditētie dati, pārskata periodu banka noslēdza ar 17,9 milj. EUR peļņu (2023: 12,6 milj. EUR). Bankas pašu kapitāla apjoms ir sasniedzis 122,4 milj. EUR (2023:89,8 milj. EUR), kopējais aktīvu apjoms ir 1,049 milj. EUR (2023: 924 milj. EUR).

Bankas likviditāte (LCR) 2024. gada 31. decembrī sasniedza 156,28% (2023: 176,6%), kapitāla pietiekamība ir 18,46% (2023:16,11%). Sekmīgi ir arī būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla atdeve (ROE) 20,03% (2023: 14,68%) un aktīvu atdeve (ROA) 1,83% (2023: 1,67%).

Pirmajā pusgadā banka ir piesaistījusi jaunu 1. un 2. līmeņa kapitālu 3 milj. EUR apmērā, piedāvājot iegādāties bankas emitētās obligācijas un ieguldot līdzekļus subordinētajā depozītā. Otrajā pusgadā bankas klienti ieguldīja 2,6 miljonus EUR subordinētajā depozītā, savukārt subordinēto obligāciju publiskajā piedāvājumā ir piesaistīti 20 miljoni EUR, pieprasījumam 2,6 reizes pārsniedzot sākotnējo piedāvājumu.

Tas skaidri apliecina investoru uzticību BluOr Bank stabilitātei, mērķtiecībai un tās darbības stratēģijai ilgtermiņā. Emisijas rezultātā iegūtie līdzekļi ne tikai ļauj bankai saglabāt pašreizējo biznesa finansēšanas tempu, bet arī ievērojami to palielināt, atbalstot uzņēmēju intereses un veicināt bankas izaugsmes stratēģiju. Augstais pieprasījums vienlaikus atspoguļo tirgus izpratni par investīcijām kā vērtīgu finanšu instrumentu.

Pārskata periodā banka veiksmīgi turpināja realizēt savu biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz Latvijas korporatīvo klientu apkalpošanu: 12 mēnešu laikā klientu – Latvijas uzņēmumu skaits ir pieaudzis par 34%.

BluOr Bank turpina aktīvi kreditēt uzņēmumus, izsniedzot finansējumu visdažādāko nozaru uzņēmējiem. Aizvadītā gada laikā banka ir parakstījusi jaunus kredītīgumus 254,18 milj. EUR apmērā, kas ir par 12% vairāk salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai un biznesa veicināšanai gan Rīgā, gan arī Latvijas novados piešķirtais finansējums sastāda 82% no kopējiem izsniegtajiem aizdevumiem.

Bankas Vadības ziņojums

Kopējais piešķirto un izsniegto kredītu portfelis 2024. gadā ir palielinājies par 19%, sasniedzot 599,3 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.

2024. gadā ir sasniegts ievērojams pieaugums arī klientu līdzekļu pārvaldīšanā. Salīdzinot ar iepriekšējo periodu, kopējo aktīvu apjoms ir palielinājies par 35%, savukārt klientu skaits ir gandrīz dubultojies. Investīciju portfeļi vidēji pieauga par 20%, nodrošinot augstu ienesīgumu BluOr Bank klientu līdzekļiem.

Pārskata periodā banka ir strauji attīstījusi arī e-komercijas jomu. 2024. gada laikā darījumu skaits ir palielinājies par 24%, darījumu apgrozījums pieaudzis par 28% un, attiecīgi, kopējie ienākumi e-komercijas jomā ir pieauguši par 20%.

Aizvadītajā gadā ir paplašināts ārvalstu korespondējošo banku loks, kas bankas klientiem piedāvā ērtākas iespējas veikt darījumus dažādu valstu valūtās, vienlaikus stiprinot bankas pozīcijas un palielinot ienākumus no šāda veida operācijām. 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). Bankā ir izveidota jauna struktūra ilgtspējas procesu vadībai.

Vienlaikus, aizvadītajā gadā piešķirot finansējumu, banka saviem klientiem sniedza atbalstu dažādu ilgtspējas projektu attīstībai, piemēram, atjaunojamās enerģijas ieguve, efektīvāka uzņēmējdarbības attīstība un transformācija, ietekmes uz apkārtējo vidi mazināšana.

BluOr Bank nepārtraukti uzlabo arī savus iekšējos procesus: ir ieviesta modernāka dokumentu aprites sistēma un jauna CRM sistēma, kas ļauj paātrināt klientu apkalpošanas procesus.

BluOr Bank turpina tehnoloģisko procesu attīstību, sadarbojoties ar starptautiska līmeņa partneriem. Tā, pateicoties jaunajam maksājumu karšu partnerim NETS, banka ir ieviesusi un paplašinājusi inovatīvās tehnoloģijas, kuras drošības ziņā ir izpelņījušās uzticību visā Eiropas Savienībā un ārpus tās.

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.

Arī nākamajā, 2025. gadā, banka turpinās paaugstināt gan savas darbības efektivitāti, gan palielināt uzņēmumu kreditēšanas apjomus, tādējādi apliecinot bankas nozīmīgo lomu biznesa un ekonomikas finansēšanā.

Bankas Vadības ziņojums

Publicējot gada pārskatu, bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 9 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,

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Bankas Padome un Valde

Padomes sastāvs 2024. 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
Regina Lubgane	Padomes locekle	2024. gada 17. jūnijs

Valdes sastāvs 2024. 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
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts

Bankas vadības vārdā,

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

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 apstiprinātiem 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 8. līdz 97. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2024. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī, tās 2024. 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,

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats

	Pielikums	2024		2023	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes		50 363	50 363	36 720	36 720
Pārējie procentu ienākumi		1 297	176	342	342
Procentu izdevumi		(22 442)	(22 792)	(11 523)	(11 838)
Neto procentu ienākumi	6	29 218	27 747	25 539	25 224
Komisijas naudas ienākumi		16 369	16 370	12 607	12 608
Komisijas naudas izdevumi		(2 235)	(2 234)	(1 743)	(1 743)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	14 134	14 136	10 864	10 865
Neto zaudējumi no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	(152)	(152)	(217)	(217)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	674	674	61	61
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	2 572	2 515	1 670	1 595
Pamatdarbības ienākumi kopā		46 446	44 920	37 917	37 528
Administratīvie izdevumi	11	(19 524)	(18 558)	(16 200)	(15 539)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(2 016)	(2 024)	(1 879)	(1 882)
Kredītzaudējumu (palielinājums)	16,17,18	(2 898)	(1 945)	(2 081)	(2 081)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums		-	-	-	(1 400)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(24 438)	(22 527)	(20 160)	(20 902)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		22 008	22 393	17 757	16 626
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(4 543)	(4 543)	(4 060)	(4 060)
Pārskata gada peļņa		17 465	17 850	13 697	12 566

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2025. gada 17. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārskata gada peļņa	17 465	17 850	13 697	12 566
Pārējie apvienotie ienākumi				
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas peļņa/ (zaudējumi)	1	-	(9)	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas peļņa (parāda instrumenti)	607	607	773	773
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā	608	607	764	773
Pārējie apvienotie ienākumi kopā	608	607	764	773
Apvienotie ienākumi kopā	18 073	18 457	14 461	13 339

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2025. gada 17. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	31.12.2024		31.12.2023		01.01.2023	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Korigēts)	Banka EUR'000 (Korigēts)	Koncerns EUR'000 (Korigēts)	Banka EUR'000 (Korigēts)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	409 545	409 545	338 024	338 024	120 527	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	15	7 730	7 622	11 255	11 247	9 704	9 690
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		7 730	7 622	11 255	11 247	9 704	9 690
Investīciju vērtspapīri	16,18	69 506	69 506	97 835	97 835	162 968	162 968
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		68 940	68 940	97 422	97 422	162 630	162 630
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		566	566	413	413	338	338
Kredīti un debitoru parādi	17	508 656	489 930	412 087	412 087	323 912	323 912
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	19	827	-	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	19	-	47 715	-	28 871	-	30 266
Ieguldījumu īpašums	20	2 850	1 614	2 934	1 614	2 830	1 614
Pamatlīdzekļi	21	22 470	3 011	23 549	3 232	24 610	3 438
Tiesības lietot aktīvus	21	-	8 598	-	9 261	-	9 924
Nemateriālie aktīvi	22	203	193	267	267	256	256
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi		-	-	11 150	11 150	11 150	11 150
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	23	566	559	854	844	1 661	1 657
Pārējie aktīvi	24	10 876	10 854	9 494	9 428	10 095	10 060
Aktīvu kopsumma		1 033 229	1 049 147	908 276	923 860	668 540	685 462

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	31.12.2024		31.12.2023		01.01.2023	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	25	3 457	3 457	4 407	4 407	6 623	6 623
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		926 432	929 347	814 212	816 637	581 695	583 711
<i>Noguldījumi</i>	26	886 537	889 452	800 584	803 009	573 707	575 723
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	26	5 711	5 711	2 623	2 623	1 984	1 984
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	27	8 813	8 813	6 123	6 123	1 122	1 122
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	27	25 371	25 371	4 882	4 882	4 882	4 882
<i>Nomas saistības</i>	21	-	9 330	-	9 912	-	10 476
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		2 759	2 740	2 263	2 243	1 112	1 107
Uzkrājumi		121	121	298	298	129	130
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	13	4 455	4 455	3 770	3 770	-	-
Pārējās saistības	28	5 610	5 551	2 004	1 904	3 120	3 065
Kopā saistības		942 834	955 001	826 954	839 171	592 679	605 112
Kapitāls							
Pamatkapitāls	29	44 493	44 493	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	29	24	24	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(764)	(764)	(1 371)	(1 371)	(2 144)	(2 144)
Parējās rezerves		(3 412)	(2 400)	(3 412)	(2 400)	(3 413)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		50 054	52 793	41 588	43 943	36 901	40 377
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		90 395	94 146	81 322	84 689	75 861	80 350
Kopā kapitāls un saistības		1 033 229	1 049 147	908 276	923 860	668 540	685 462

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2025. gada 17. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat kapitāls EUR`000	Rezerves kapitāls EUR`000	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI EUR`000	Parējās rezerves EUR`000	Nesadalītā peļņa EUR`000	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību EUR`000	Kapitāls kopā EUR`000
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
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	607	-	1	608	608
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	607	-	-	607	607
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	-	-	-	-	1	1	1
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	17 465	17 465	17 465
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	607	-	17 466	18 073	18 073
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	44 493	24	(764)	(3 412)	50 054	90 395	90 395

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2025. gada 17. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat-	Rezerves	Parējās	Finanšu	Nesadalītā	Kapitāls un
	kapitāls	kapitāls	rezerves	aktīvu		
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	rezerve-	EUR`000	kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	PVPVI	EUR`000	EUR`000
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
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	-	607	-	607
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	607	-	607
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	17 850	17 850
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	607	17 850	18 457
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(764)	52 793	94 146

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2025. gada 17. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	22 008	22 393	17 757	16 626
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	139	139	132	132
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 162	967	1 214	1 005
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(129)	(129)	(86)	(86)
Procentu ienākumi	(51 660)	(50 539)	(37 062)	(37 062)
Procentu izdevumi	22 442	22 792	11 523	11 838
Aktīvu vērtības samazināšanās (tai skaitā sagaidāmie kredītzaudējumi)	2 898	1 945	2 081	3 481
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(3 140)	(2 432)	(4 441)	(4 066)
Kredītu un debitoru parādu pieaugums	(98 487)	(78 808)	(88 674)	(88 674)
Prasību pret bankām samazinājums/(pieaugums)	-	-	(419)	(419)
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums	28 324	28 324	65 680	65 680
Tirdzniecības finanšu aktīvu samazinājums	-	-	3	3
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums	288	285	807	813
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	9 752	9 723	589	629
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	87 151	87 641	221 870	222 279
Saņemtie procenti	51 421	50 300	36 211	36 211
Samaksātie procenti	(21 502)	(21 852)	(8 093)	(8 408)
Pārējo saistību un nodokļu saistību (samazinājums)/pieaugums	3 250	3 291	(949)	(995)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	496	497	1 151	1 136
Neto naudas plūsma no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas	57 553	76 969	223 735	224 189
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3 149)	(3 149)	(288)	(288)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	54 404	73 820	223 447	223 901
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(157)	(147)	(296)	(279)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	100	-	84	-
Ieguldījuma īpašuma iegāde	-	-	(188)	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitas uzņēmumos	19	-	(19 944)	(5)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitas uzņēmumos	19	-	1 100	-
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	(57)	(18 991)	(400)	(284)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(582)	-	(564)
Emitētās obligācijas	22 649	22 649	5 001	5 001
Izmaksātās dividendes	29	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	13 649	13 067	(3 999)	(4 563)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas	67 996	67 896	219 048	219 054
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	349 279	349 271	130 231	130 217
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	417 275	417 167	349 279	349 271

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2025. gada 17. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadīms Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

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. 2024. 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 31.12.2024 %	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	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 iela 2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darziems 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 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 (%)
			31.12.2024	31.12.2023
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”) un Latvijas Bankas (LB) noteikumiem kas ir spēkā 2024. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2025. gada 17. 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;
- 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:

	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
USD	1.0389	1.1050

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 pārcelt 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

Komercdarbības modeļa novērtējums

Banka un Koncerns izvērtē komercdarbības 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 komercdarbības 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 vērtspapīrus 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 paturējusi 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 konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 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 faktorus: 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 kritērijiem. 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. posma un 3. posma instrumentiem), izņemot par finanšu instrumentus, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un tiem tiek atzīta summa 12 mēnešu SKZ apjomā (1. posma 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. posma, 2. posma un 3. posma kredītos, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

- 1. posms: peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.
- 2. posms: 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. posms: Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst kā 3. posma 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. posma 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 atlīdzinātu turētājam par kredītzaudējumiem, atskaitot summas, ko galvotājs cer atgūt no turētāja, parādnieka vai jebkuras citas puses. Citām ārpusbilances kredītsaistībām (kredītlinijās, pārtēriņi) SKZ aprēķina līdžīgi 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, vizīddevīgākajā 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 līdžīga 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 līdžīgu 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).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 41. 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 līdžīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

(6) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus. 2024. gada 31. decembrī un 2023. 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 pārklassificēts 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, aizvietojamo 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks

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) paredzamie 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, 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. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām. 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.

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 peļņā vai zaudējumos. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas aprēķināti, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, atzīst gada peļņā vai zaudējumos. 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 pārliecība 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 2024. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Banku un Koncernu:

- **Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.
- **Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos** (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).

Standarti un grozījumi, kas stājās spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

- **Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā – Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES). 2024. gada 30. maijā SGSP izdeva grozījumus 9. SFPS un 7. SFPS, kas:
 - (a) precizē dažu finanšu aktīvu un saistību atzīšanas un atzīšanas pārtraukšanas datumu, ar jaunu izņēmumu attiecībā uz dažām finanšu saistībām, kas nokārtotas, izmantojot elektronisko naudas pārvedumu sistēmu;
 - (b) precizē un sniedz papildus norādījumus, attiecībā uz finanšu aktīvu atbilstību tikai pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) kritērijiem;
 - (c) pieprasa jaunu atklājamo informāciju attiecībā uz noteiktiem instrumentiem ar tādiem līgumu nosacījumiem, kas var mainīt naudas plūsmas (piemēram, instrumenti ar pazīmēm, kas saistītas ar vides, sociālo un pārvaldības (ESG) mērķu sasniegšanu); un
 - (d) atjaunina informāciju par pašu kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, caur pārējiem visaptverošiem ienākumiem (PVOCI).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- **18. SFPS Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES). 2024. gada aprīlī SGSP izdeva 18. SFPS — jauno standartu par informācijas uzrādīšanu un atklāšanu finanšu pārskatos, liekot uzsvāru uz peļņas vai zaudējumu pārskata atjauninājumiem. Galvenie jaunie jēdzieni, kas ieviesti 18. SFPS, attiecas uz: peļņas vai zaudējumu pārskata struktūru; obligātās informācijas atklāšana finanšu pārskatos par noteiktiem peļņas vai zaudējumu darbības rādītājiem, par kuriem tiek ziņots ārpus uzņēmuma finanšu pārskatiem (tas ir, vadības noteiktiem darbības rādītājiem); un uzlaboti apkopošanas un sadalīšanas principi, kas attiecas uz primārajiem finanšu pārskatiem un piezīmēm kopumā. 18. SFPS aizstās 1. SGS; daudzi citi esošie principi 1. SGS tiek saglabāti ar ierobežotām izmaiņām. 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu vai novērtēšanu finanšu pārskatos, taču tas var mainīt to, ko uzņēmums uzrāda kā “pamatdarbības peļņu vai zaudējumus”. 18. SFPS attieksies uz pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, kā arī iepriekšējo periodu salīdzināmo informāciju.
- **Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Ikgadējie SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumi** (izdoti 2024. gada jūlijā un spēkā no 2026. gada 1. janvāra, vēl nav apstiprināti ES).
- **No dabas atkarīgās elektroenerģijas līgumi, grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- **19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskās nozīmes: informācijas atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Koncerna vadība joprojām izvērtē jaunu standartu un grozījumu (kas stājas spēkā pēc 2024. 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.

(23) Izmaiņas klasifikācijā - iepriekšējo periodu labojums

2024. gadā, lai uzlabotu finanšu pārskata atspoguļojumu, Banka veica izmaiņas grāmatvedības politikā attiecībā uz finanšu institūciju veidiem, kas tiek klasificēti bilancē kā “Prasības pret kredītiestādēm”. Rezultātā, daļa no prasībām pret finanšu institūcijām, kas nav bankas, tika pārklasificēta no “Prasībām pret kredītiestādēm” uz “Kredītiem un debitoru parādiem”. Atbilstoši SFPS prasībām tika koriģēta salīdzinošā informācija uz 2023. gada 31. decembri un 2023. gada 1. janvāri.

Attiecīgās prasības pret finanšu institūcijām tika arī izslēgtas no Bankas un Koncerna naudas un naudas ekvivalentiem. Papildus tam, nauda un naudas ekvivalenti tika koriģēti izslēdzot posteni “Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm”.

Turklāt tika konstatēts, ka attiecīgās prasības pret finanšu iestādēm, ir jāizslēdz no Naudas un tās ekvivalentiem. Banka arī secināja, ka nauda un tās ekvivalenti nav jāsamazina par summām, kas klasificētas kā “Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm”, līdz ar to attiecīgās summas tika izslēgtas no naudas un tās ekvivalentiem. Abas šīs naudas plūsmas pārskata pārklasifikācijas tiek uzskatītas par kļūdu labojumiem, līdz ar to Banka un Koncerns veica korekcijas 2023. gada 31. decembra un 2023. gada 1. janvāra salīdzināmajā finanšu informācijā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ietekme uz finanšu pārskatiem:

Banka, 31.12.2023.

Korekcijas pārskatā par finanšu stāvokli	Pirms korekcijas 31.12.2023. EUR'000	Korekcija EUR'000	Koriģēts 31.12.2023. EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm	24 770	(13 523)	11 247
Kredīti un debitoru parādi	398 564	13 523	412 087
Aktīvu kopsumma	923 860	-	923 860

Koncerns, 31.12.2023.

Korekcijas pārskatā par finanšu stāvokli	Pirms korekcijas 31.12.2023. EUR'000	Korekcija EUR'000	Koriģēts 31.12.2023. EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm	24 778	(13 523)	11 255
Kredīti un debitoru parādi	398 564	13 523	412 087
Aktīvu kopsumma	908 276	-	908 276

Banka, 01.01.2023

Korekcijas pārskatā par finanšu stāvokli	Pirms korekcijas 01.01.2023. EUR'000	Korekcija EUR'000	Koriģēts 01.01.2023. EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm	25 292	(15 602)	9 690
Kredīti un debitoru parādi	308 310	15 602	323 912
Aktīvu kopsumma	685 462	-	685 462

Koncerns, 01.01.2023.

Korekcijas pārskatā par finanšu stāvokli	Pirms korekcijas 01.01.2023. EUR'000	Korekcija EUR'000	Koriģēts 01.01.2023. EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm	25 306	(15 602)	9 704
Kredīti un debitoru parādi	308 310	15 602	323 912
Aktīvu kopsumma	668 540	-	668 540

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Banka, 2023. gads

Labojumi naudas plūsmas pārskatā	Pirms korekcijas 2023. gads EUR'000	Korekcija EUR'000	Koriģēts 2023. gads EUR'000
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(90 753)	2 079	(88 674)
Prasību pret bankām samazinājums / (pieaugums)	4 184	(4 603)	(419)
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums / (samazinājums)	224 495	(2 216)	222 279
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	228 641	(4 740)	223 937
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	130 689	(472)	130 217
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	354 483	(5 212)	349 271
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņa	223 794	(4 740)	219 054

Koncerns, 2023. gads

Labojumi naudas plūsmas pārskatā	Pirms korekcijas 2023. gads EUR'000	Korekcija EUR'000	Koriģēts 2023. gads EUR'000
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(90 753)	2 079	(88 674)
Prasību pret bankām samazinājums / (pieaugums)	4 184	(4 603)	(419)
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums / (samazinājums)	224 086	(2 216)	221 870
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	228 187	(4 740)	223 483
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	130 703	(472)	130 217
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	354 491	(5 212)	349 279
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņa	223 788	(4 740)	219 048

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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 leksējais revīzijas dienests. Valde, Padome un Risku komiteja regulāri saņem un izskata informāciju par risku pārvaldīšanu, Padomes apstiprināto stratēģiju un politiku ievērošanu. Risku komiteja konsultē Padomi un sniedz tai atbalstu saistībā ar Bankas un Koncerna esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā Bankas un Koncerna darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Padomei uzraudzīt tās īstenošanu. 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 kredītspējas 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, izņemot vienu obligāciju, kurai tika izveidoti 100% uzkrājumi (sk. pielikumu 18). Tāpat Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar finanšu iestādēm Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Koncerns un Banka jau iepriekš, izvērtējot prognozējamus 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.

Dzīvojamo nekustamo īpašumu cenu un darījuma skaita izmaiņas nav būtiskas, tirgus uzskatāms par relatīvi stabilu, kaut gan jauno projektu segmentā dzīvokļiem Rīgas apkaimēs pat novērojams cenu pieaugums no ~2500 EUR/m² līdz ~2700 EUR/m² (2024. gada 3. ceturksnī tas gan var būt saistīts ar konkrēta augstākas klases NĪ projekta realizēšanu). Kopš 2022. gada vidus tirgu negatīvi ietekmēja Euribor likmju kāpums, taču darījumu skaits turējās (apmēram) iepriekšējā līmenī, pateicoties iepriekš veiktām dzīvokļu iegādes rezervācijām. Savukārt pašlaik ir Euribor samazināšanās tendence (6m Euribor no augstākā punkta 4.14% samazinājies līdz 2.69% uz 2024. 3. ceturksnā beigām), kā rezultātā tirgus dalībnieki, raugoties 2025. gada virzienā, ir pozitīvāk noskaņoti. Banka saglabā piesardzību un turpina sekot līdzi tirgus un Bankas aizņēmēju situācijai.

Kamēr nomas likmes saglabājas visai stabilas, komerciālo īpašumu tirgu iepriekšējos periodos pamatā ietekmēja Euribor likmes, kuru pieauguma rezultātā aizņēmēju DSCR rādītāji samazinājās. Iepriekšējā ceturksnī Euribor likmes turpināja samazināties. Nozares dalībnieku pārliedības indekss (CBRE izpēte) Latvijā gada griezumā ir bijis gandrīz bez izmaiņām.

Uz 2024. gada beigām būtisks pasliktinājums klientiem netika konstatēts, tomēr Banka ar piesardzību raugās uz tuvākajiem periodiem, sevišķi attiecībā uz klientiem, kuriem ražošanas pašizmaksas būtisku

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA), kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu (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. posma aizdevumiem, kas atbilst 9. SFPS prasībām;
- grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu izvērtēšana, ko izmanto, SKZ aprēķina modeļu izveidei, tostarp dažādu formulu un datu izvēle;
- 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 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 7.06% instrumentiem ar zemākajiem reitingiem. Būtisks kredītriska pieaugums šādiem instrumentiem tiek atzīts, piemēram, ja instrumentam tiek pazemināts reitings un PD atbilstoši jaunajam 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 aprēķins 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.

Bankas kredītportfelis tiek sadalīts piecās viendabīgajās grupās, balstoties uz vēsturiskajiem saistību neizpildes datiem, veicot dažādus statistiskos testus.

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 posma/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 neizmantotu kredītlimitu (ārpusbilances saistību) izmantošanu.

Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (*loss given default* – LGD) tiek noteikti portfeļa ieķīlātā aktīva veida līmenī, piemērojot vēsturiskos statistiskos datus par atgūšanas procesu rezultātiem.

ECL koriģēšanai ar makroekonomiskajām prognozēm Banka izmanto 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. Kā visvairāk atbilstoši uz nākotni vērstie makroekonomiskie rādītāji tika identificēti izmaiņas iekšējā kopproduktā (IKP), bezdarbā, inflācijā un nominālajā bruto algā.

ECL aprēķinam un nākotnes PD likmju prognozēšanai tiek izmantots bāzes scenārijs, viens pesimistiskais scenārijs un viens optimistiskais scenārijs. Scenāriji izstrādāti balstoties uz Latvijas Bankas un Latvijas Stabilitātes programmā 2024. – 2028. gadam publicētām makroekonomiskajām prognozēm.

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.

2023. gadā 1. posma un 2. posma individuāli novērtētiem kredītiem tika 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 scenārijam tiek summēti.

2024. gadā Banka veica izmaiņas SKZ aprēķināšanas metodoloģijā. Piemērojot individuālo aprēķina pieeju, Banka kredīta dzīves laikā SKZ aprēķina kā starpību starp nākotnes naudas plūsmu, kas Bankai pienākas saskaņā ar kredīta līgumu (bruto kredīta atlikuma vērtība), un nākotnes naudas plūsmu, ko tā paredz saņemt no attiecīgā kredīta (kredīta atgūstamā vērtība), piemērojot dažādu scenāriju iestāšanās varbūtību.

1. posma un 2. posma Kredītiem gadījumos, kad nākotnē paredzamā naudas plūsma no pamatdarbības ir būtiska un to var ticami aplēst, Banka bāzes scenārijā piemēro darbības turpināšanas (*going concern*) principu.

Kredīta atgūstamo vērtību, izmantojot darbības turpināšanas principu, aprēķina saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 265 "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi", izmantojot vienu no šādām metodēm:

- detalizētu naudas plūsmas analīzi (*detailed cash flow analysis*);
- stabilas naudas plūsmas metodi (*steady state approach*);
- divu soļu naudas plūsmas metodi (*two step cash flow approach*).

1. posma un 2. posma Kredītiem negatīvajā scenārijā, bet 3. posma Kredītiem bāzes scenārijā piemēro darbības pārtraukšanas (*gone concern*) principu, kas paredz, ka aizņēmējam nākotnē naudas plūsma no pamatdarbības nav paredzama vai tā nav pietiekama, lai izpildītu lielāko kredītsaistību daļu, un tiks realizēts vai pārņemts nodrošinājums.

Nākotnes naudas plūsmu no katra ieķīlātā īpašuma aprēķina individuālā līmenī. Banka apsver vairākus nodrošinājuma realizācijas apakšscenārijus un katram ieķīlātajam īpašumam piemēro sagaidāmo risinājumu, t.i., nodrošinājuma realizācija tiks īstenota.

3. posma 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.

1. posma un 2. posma Kredītiem negatīvā scenārijā iestāšanās varbūtību nosaka balstoties uz 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 pieņēmuma, tās attiecīgi pamatojot un dokumentējot šo pamatojumu aprēķinu failā. Ja aprēķinā tiek ietverti vairāki līgumi, tad kopējo PD aprēķina kā vidējo svērto pēc katra līguma ekspozīcijas.

Lai aprēķinātu rezultējošo uzkrājumu koeficientu, katrā scenārijā aprēķinātais uzkrājumu apjoms tiek reizināts ar šim scenārijam piemēroto varbūtību un rezultāti visiem scenārijam tiek summēti.

1. posma un 2. posma Kredītiem negatīvajā scenārijā, bet 3. posma Kredītiem bāzes scenārijā tiek paredzēta naudas plūsma tikai nodrošinājuma realizācijas rezultātā. Šajā gadījumā varētu tikt piemēroti apakšscenāriji, kas paredz atšķirīgus nodrošinājuma realizācijas termiņus un haircut. Uzkrājumu aprēķins paredz, ka gadījumā, kad atgūstamā summa ir lielāka par kredīta atlikumu, tiek piemērots 0.5% zaudējumu koeficients, pieņemot, ka mazticamu notikumu rezultātā nodrošinājuma realizācija var nenotikt.

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

Saskaņā ar Bankas novērtējumu, metodoloģijas izmaiņu rezultātā kopējais uzkrājumu apjoms izmanījies nebūtiski.

(2) Valūtas risks

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

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas Koncernā un Bankā tiek kredīti kontrolētas, un kredītu 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 2024. gada 31. decembra un 2023. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 5% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

EUR'000	2024		2023	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(639)	(639)	(115)	(115)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	639	639	115	115

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 37. 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 kredītu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un kapitālā un rezervēs:

	2024 EUR'000	2023 EUR'000
EUR	894	703
USD	58	(51)

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 38. 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	2024		2023	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	-	1 431	-	2 067
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	-	(1 431)	-	(2 067)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(5) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Koncerna un Bankas iespējamie zaudējumi no kredītu 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 kredītos, Banka nodrošina tādu kredītu 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 kredītos.

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 likviditātes kredītu 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 kredītos.

Likviditātes kredītu attiecība pret īstermiņa saistībām pārskata perioda beigu datumā bija šāda.

	2024	2023
31. decembrī	70.48%	77.34%

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

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

	2024	2023
31. decembrī	156.28%	176.7%

Likviditātes analīze ir iekļauta 35. 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 kredītu 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 kredītiem;
- 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 izstrādājuši 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 legalizēšanas 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 (turpmāk – NILLTPF) 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;
- pamatprincipus klienta NILLTPF un sankciju riska izvērtēšanai, noteikšanai un sekmīgai pārvaldībai, nosakot riska mazinošus pasākumus;

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- pamatprincipus regulārai klientu lietas aktualizācijai;
- pamatprincipus aizdomīgu darījumu identificēšanā NILLTPF un sankciju jomā un savlaicīgā ziņošanā valsts kompetentajām iestādēm;
- darījuma attiecību izbeigšanu ar klientiem, kuru darbībā tiek identificēti nesamērīgi vai grūti un komplicēti pārvaldāmi NILLTPF/sankciju riski.

Bankā ir apstiprināta NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus NILLTPF novēršanai 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 pārraudzītu 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 trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem:

- Pirmā līmeņa kontrole — biznesa struktūrvienību darbinieki, kuri 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 un Valsts drošības dienestam). 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, tai skaitā to efektivitāti.

Banka ir noteikusi valdes locekli, kurš ir atbildīgs par NILLTPFN un sankciju risku pārvaldīšanas jomu, kā arī ir apstiprinājis atbildīgos darbiniekus par NILLTPF 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 noteikta veida klientiem un/vai darījumiem, kuriem piemīt paaugstināts vai augsts NILLTFP/sankciju risks, pirms darījuma attiecību nodibināšanas undarījuma attiecību laikā. 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 prasības.

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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Darbības atbilstība raksturo Bankas spēju darboties saskaņā ar tai saistošajiem atbilstības prasībām, 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.

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) Ilgtspēja, ESG risks

Ar ESG (*Environment, social and governance*) risku Koncerns un Banka saprot risku, ko rada jebkāda tāda negatīva ietekme uz Koncerna vai Bankas finansēm vai reputāciju, kura izriet no ESG faktoru pašreizējās vai paredzamās ietekmes uz Koncernu vai Banku, vai Koncerna vai Bankas darījumu partneriem, vai ieguldītājiem aktīviem vai Koncerna vai Bankas negatīvas ietekmes uz ESG faktoriem. ESG riski var izpausties tradicionālos finanšu un nefinanšu risku veidos, kā piemēram, kredītrisks, tirgus risks, operacionālais un reputācijas riski, likviditātes un ar to saistīti finansējuma riski.

ESG faktori var ietekmēt Bankas un Koncerna darbību īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā, proti tie var ietekmēt kredītu portfeļa, investīciju portfeļu un citu Bankas un Koncerna komercsabiedrību aktīvu vērtību.

ESG riska pārvaldīšana balstās uz ESG faktoru novērtējumu pārvaldot citus Bankai un Koncernam piemītošos riska veidus, kā piemēram kredītrisks, tirgus riski, operacionālais risks, reputācijas risks, likviditātes un finansējuma risks. ESG risks ietver gan vides un klimata fizisko risku, gan pārejas risku, gan sociālo, gan pārvaldības riskus.

Banka ir noteikusi šādus galvenos principus ESG faktoru ietekmes novērtēšanā un pārvaldīšanā ikdienas darbībā:

- Īstermiņa, vidējā termiņa un ilgtermiņa ESG mērķu noteikšana Bankas stratēģijā, vienlaicīgi nosakot riska apetīti un riska tolerances lielumu;
- ESG faktoru novērtējuma iekļaušana kredītriska izvērtēšanas procesā, veicot ar kredīta projektu saistīto risku novērtējumu un ņemot vērā to, pieņemot lēmumu par kredīta piešķiršanu;
- finanšu instrumentu portfeļu veidošanā – publiski pieejamas informācijas par emitenta ESG reitingu novērtējums, pieņemot lēmumu par jauna finanšu instrumenta iekļaušanu Bankas investīciju portfelī;
- vispārējā ESG riska pārvaldības mehānisma izveide Bankā, t.i., riska identificēšana un novērtēšana, darbinieku atbildības noteikšana, normatīvo dokumentu pilnveidošana, darbinieku informēšana un apmācības, Valdes un Padomes regulāra informēšana par Bankas stratēģijā noteikto mērķu izpildes gaitu;
- informācijas atklāšana un pārskatu sniegšana par ESG risku atbilstoši normatīvo aktu prasībām.

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 2024. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu 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 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 3.22% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2.5%, iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve: 0.47% (31.12.2024), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25%). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2024. un 2023. 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 40. 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	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	49 875	48 754	35 061	35 061
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	13 935	13 935	5 874	5 874
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	35 940	34 819	29 187	29 187
<i>tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	470	470	627	627
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	447	447	255	255
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	1 158	1 158	1 578	1 578
Pārējie procentu ienākumi	180	180	168	168
Procentu ienākumi kopā	51 660	50 539	37 062	37 062
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	18 615	18 668	9 311	9 311
<i>Noguldījumi</i>	18 615	18 668	9 311	9 311
Procenti par emitētajām obligācijām	1 773	1 773	491	491
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	1 299	1 299	1 058	1 058
Pārējie procentu izdevumi	755	1 052	663	978
Procentu izdevumi kopā	22 442	22 792	11 523	11 838
Neto procentu ienākumi	29 218	27 747	25 539	25 224

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Naudas pārskaitījumi	1 150	1 151	1 946	1 947
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	833	833	808	808
Darījumi ar vērtspapīriem	1 500	1 500	1 147	1 147
Aktīvi pārvaldīšanā	1 538	1 538	316	316
Klientu apkalpošana	9 134	9 134	6 546	6 546
Maksājumu karšu apkalpošana	2 214	2 214	1 844	1 844
Komisijas naudas ienākumi kopā	16 369	16 370	12 607	12 608
Komisijas naudas izdevumi				
Naudas pārskaitījumi	78	77	57	57
Maksājumu karšu apkalpošana	1 618	1 618	1 326	1 326
Darījumi ar vērtspapīriem	535	535	347	347
Pārējie komisijas izdevumi	4	4	13	13
Komisijas naudas izdevumi kopā	2 235	2 234	1 743	1 743
Neto komisijas naudas ienākumi	14 134	14 136	10 864	10 865

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

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas vērtēti patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	(100)	(100)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(281)	(281)	(203)	(203)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	129	129	86	86
Neto zaudējumi no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(152)	(152)	(217)	(217)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	783	783	222	222
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(109)	(109)	(161)	(161)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	674	674	61	61

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	Piezīme	2024		2023	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda		10	10	281	281
Saņemtās dividendes		15	15	18	18
Citi		2 547	2 490	1 371	1 296
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā		2 572	2 515	1 670	1 595

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Piezīme	2024		2023	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums		1 368	1 368	978	978
Darbinieku atalgojums		10 107	9 896	7 985	7 864
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas – padome un valde		315	315	231	231
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (darbinieki)		2 265	2 215	1 701	1 673
Pārējās darbinieku izmaksas		65	63	68	66
Komunikācijas un transporta izdevumi		262	255	255	247
Profesionālie pakalpojumi		1 037	803	595	578
Sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana		732	666	700	644
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	21	1 162	967	1 214	1 005
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	22	139	139	132	132
Datortīklu izdevumi		420	420	380	380
Reklāmas un mārketinga izdevumi		265	265	355	355
Pārējie nodokļi		823	631	674	469
Apdrošināšana		126	122	99	94
Revīzijas pakalpojumu izmaksas		162	162	184	184
Citi		276	271	649	639
Administratīvie izdevumi kopā		19 524	18 558	16 200	15 539

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2024. gadā bija 241 (2023. gadā - 216), Bankā 2024. gadā bija 236 (2023. gadā - 211).

2024. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam 161.8 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskatu (konsolidēto finanšu pārskatu) revīziju 149.8 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 – 6 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 – 6 tūkst. EUR apmērā.

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.

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

		2024		2023	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda		380	380	300	300
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	43	1 162	1 162	1 163	1 163
Citi		474	482	416	419
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā		2 016	2 024	1 879	1 882

2024. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "BluOr" izmantošanu 1 162 tūkst. EUR (2023: 1 163 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. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	22 008	22 393	17 757	16 626
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(4 462)	(4 462)	(3 141)	(3 141)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm	-	-	(906)	(906)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(81)	(81)	(13)	(13)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	(4 543)	(4 543)	(4 060)	(4 060)
Efektīvā nodokļa likme	21%	20%	23%	24%

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(4 462)	(4 462)	(3 141)	(3 141)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm	-	-	(629)	(629)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	7	7	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības kopā	(4 455)	(4 455)	(3 770)	(3 770)

Sākot ar 2024. gada 1. janvāri, uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) likumdošanā tika ieviestas izmaiņas, nosakot uzņēmumu 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 dividendžu sadales nodokli. Tā kā izmaiņas UIN likumā tika apstiprinātas un pasludinātas 2023. gadā, UIN par 2023. gadu tika aprēķināts un atzīts 2023. gada finanšu pārskatos.

14. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	391	391	576	576
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	409 154	409 154	337 448	337 448
Kopā	409 545	409 545	338 024	338 024

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. 2024. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 8 415 tūkst. EUR (2023. gadā: 6 888 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

15. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
OECD valstu kredītiestādes	5 029	4 921	5 318	5 310
Citu valstu kredītiestādes	2 701	2 701	5 937	5 937
Prasības pret kredītiestādēm kopā	7 730	7 622	11 255	11 247

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

Prasības pret kredītiestādēm 2024

Koncerns, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Neto	7 730	-	-	7 730

Prasības pret kredītiestādēm 2024

Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Neto	7 622	-	-	7 622

Prasības pret kredītiestādēm 2023

Koncerns, EUR'000

(Koriģēts)	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Neto	11 255	-	-	11 255

Prasības pret kredītiestādēm 2023

Banka, EUR'000

(Koriģēts)	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Neto	11 247	-	-	11 247

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

	2024 EUR'000	2023 EUR'000 (Koriģēts)
No AAA līdz A-	3 819	8 587
No BB+ līdz BB-	8	690
Zemāks par BB-	718	-
Nav reitinga	3 077	1 970
Prasības pret kredītiestādēm kopā	7 622	11 247

Lai novērtētu kredībspēju 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 Bankas iekšējo individuālo kredībspējas vērtējumu.

2024. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 15 bankās (2023. gadā - 19). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija EUROCLEAR BANK – 2 200 tūkst. EUR (2023 – 2 595 tūkst. EUR).

16. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI

Investīciju vērtspapīri	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	23	23	18	18
VISA INC akcijas	543	543	395	395
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	566	566	413	413
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14 314	14 314	20 648	20 648
Amortizētajā iegādes vērtībā (skat. 19. pielikumu)	54 626	54 626	76 774	76 774
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	68 940	68 940	97 422	97 422
Investīciju vērtspapīri kopā	69 506	69 506	97 835	97 835

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):

Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2024 EUR'000	2023 EUR'000
LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	1 903	1 815
LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	1 903	1 815
LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri		
Nav reitinga	676	379
LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā	676	379
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	4 879	13 538
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā	4 879	13 538
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BB-	1 054	-
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	1 054	-
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BB-	5 802	4 916
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā	5 802	4 916
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	14 314	20 648
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(74)	(53)

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

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VISA INC akcijas	543	543	395	395
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	543	543	395	395

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu), 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	14 314	-	-	14 314
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(74)	-	-	(74)
Neto	14 240	-	-	14 240

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

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	20 648	-	-	20 648
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(53)	-	-	(53)
Neto	20 595	-	-	20 595

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2024. gada 1. janvāri	53	-	-	53
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	21	-	-	21
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	-	-
Izmaiņas pārskata gada laikā	-	-	-	-
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2024. gada 31. decembri	74	-	-	74

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2023. gada 1. janvāri	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 2023. gada 31. decembri	53	-	-	53

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Finanšu institūcijas	29 712	29 712	22 035	22 035
Korporatīvie klienti	470 378	450 699	379 091	379 091
Fiziskās personas	13 881	13 881	14 630	14 630
Kredīti un debitoru parādi kopā	513 971	494 292	415 756	415 756
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				
Finanšu institūcijas	(437)	(437)	(446)	(446)
Korporatīvie klienti	(4 574)	(3 621)	(3 030)	(3 030)
Fiziskās personas	(304)	(304)	(193)	(193)
Kopā uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 315)	(4 362)	(3 669)	(3 669)
Neto kredīti un debitoru parādi	508 656	489 930	412 087	412 087

b) Kredītu analīze pa veidiem

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	306 738	306 738	251 505	251 505
Industriālie kredīti	-	-	5 099	5 099
Maksājumu karšu kredīti	523	523	787	787
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	165 540	165 540	147 136	147 136
Finanšu līzings	23 921	4 242	4 267	4 267
Faktorings	11 266	11 266	2 435	2 435
Citi aizdevumi	2 740	2 740	2 120	2 120
Kredītportfelis kopā	510 728	491 049	413 349	413 349
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	3 243	3 243	2 407	2 407
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	3 243	3 243	2 407	2 407
Kredīti un debitoru parādi kopā	513 971	494 292	415 756	415 756
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 315)	(4 362)	(3 669)	(3 669)
Neto kredīti un debitoru parādi	508 656	489 930	412 087	412 087

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Kredīti Latvijas rezidentiem	355 221	355 221	297 634	297 634
Kredīti OECD valstu rezidentiem	56 374	56 374	52 815	52 815
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	102 376	82 697	65 307	65 307
Kredīti un debitoru parādi kopā	513 971	494 292	415 756	415 756
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 315)	(4 362)	(3 669)	(3 669)
Neto kredīti un debitoru parādi	508 656	489 930	412 087	412 087

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	
2024. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	489 930	476 597	10 598	105	777	1 853	13 333
No kuriem ar samazinātu vērtību	4 853	2 091	41	91	777	1 853	2 762
2023. gada 31. decembrī (Koriģēts)							
Neto uzskaites vērtība	412 087	405 619	4 249	340	-	1 879	6 468
No kuriem ar samazinātu vērtību	6 472	2 538	1 929	126	-	1 879	3 934

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	
2024. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	508 656	486 868	10 598	8 560	777	1 853	21 788
No kuriem ar samazinātu vērtību	13 308	2 091	41	8 546	777	1 853	11 217
2023. gada 31. decembrī (Koriģēts)							
Neto uzskaites vērtība	412 087	405 619	4 249	340	-	1 879	6 468
No kuriem ar samazinātu vērtību	6 472	2 538	1 929	126	-	1 879	3 934

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankas kavējumu termiņstruktūra.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (banka), 2024

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	472 528	13 064	8 700	494 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(502)	(13)	(3 847)	(4 362)
Neto	472 026	13 051	4 853	489 930

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (banka), 2023 (Koriģēts)

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	385 423	21 140	9 193	415 756
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(779)	(169)	(2 721)	(3 669)
Neto	384 644	20 971	6 472	412 087

Koncerna kavējumu termiņstruktūra.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (koncerns), 2024

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	482 842	13 064	18 065	513 971
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(545)	(13)	(4 757)	(5 315)
Neto	482 297	13 051	13 308	508 656

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (koncerns), 2023 (Koriģēts)

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	385 423	21 140	9 193	415 756
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(779)	(169)	(2 721)	(3 669)
Neto	384 644	20 971	6 472	412 087

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	31.12.2024. EUR '000		31.12.2023. EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns (Koriģēts)	Banka (Koriģēts)
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	18 065	8 700	9 193	9 193
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(4 757)	(3 847)	(2 721)	(2 721)
Neto kredīti un debitoru parādi	13 308	4 853	6 472	6 472

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").

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2024. gada 31. decembrī ir šāda:

Banka	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
EUR'000				
Kredīti komercsabiedrībām	4 462	13 266	-	-
Kredīti MVU	4 462	13 266	-	-
Kredīti mājsaimniecībām	391	1 046	-	-
Patēriņa kredīti	391	1 046	-	-

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

Banka (Koriģēts)	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
EUR'000				
Kredīti komercsabiedrībām	6 431	14 640	-	-
Kredīti MVU	6 431	14 640	-	-
Kredīti mājsaimniecībām	41	91	-	-
Patēriņa kredīti	41	91	-	-

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2024. gada 31. decembrī ir šāda:

Koncerns	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
EUR'000				
Kredīti komercsabiedrībām	12 917	28 098	-	-
Kredīti MVU	12 917	28 098	-	-
Kredīti mājsaimniecībām	391	1 046	-	-
Patēriņa kredīti	391	1 046	-	-

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

Koncerns (Koriģēts)	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
EUR'000				
Kredīti komercsabiedrībām	6 431	14 640	-	-
Kredīti MVU	6 431	14 640	-	-
Kredīti mājsaimniecībām	41	91	-	-
Patēriņa kredīti	41	91	-	-

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(f) Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmajiem kredītzaudējumiem 2024. gada 31. decembrī ir šādas:

Banka, EUR'000

Korporatīvie klienti un finanšu institūcijas

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2024. gada 1. janvārī	746	166	2 564	3 476	373 572	18 559	8 995	401 126
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu	(307)	307	-	-	(2 778)	2 778	-	-
-no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu	(124)	-	124	-	(968)	-	968	-
-no 2. posma uz 1. posmu	32	(32)	-	-	7 456	(7 456)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	60	(428)	1 716	1 348	(660)	-	(671)	(1 331)
Jaunie izsniegti un iegādātie	65	-	-	65	190 351	-	-	190 351
Atzīšanas pārtraukšana	(56)	(3)	(772)	(831)	(105 978)	(2 559)	(1 198)	(109 735)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(330)	(156)	1 068	582	87 423	(7 237)	(901)	79 285
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
2024. gada 31. decembrī	416	10	3 632	4 058	460 995	11 322	8 094	480 411

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2024. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2024. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2024. gada laikā.

Koncerna uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem un kredītu bruto vērtība uz 31.12.2024 būtiski atšķiras no Bankas datiem tikai par kredītiem (1. posms - 10 315 tūkst. EUR, 3. posms - 9 365 tūkst. EUR) un uzkrājumiem (1. posms - 43 tūkst. EUR, 3. posms - 910 tūkst. EUR) Bankas meitas sabiedrības bilanci (atšķirības starp Koncerna un Bankas datiem uz 31.12.2023. nav).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Koncerns un Banka, EUR'000

Mājsaimniecības

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2024. gada 1. janvārī	33	3	157	193	11 851	2 581	198	14 630
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1. posma un 3.posma uz 2. posmu	(1)	1	-	-	(43)	43	-	-
-no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu	(1)	(1)	2	-	(52)	(458)	510	-
-no 2. posma uz 1. posmu	20	(20)	-	-	220	(220)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(17)	21	81	85	(948)	-	-	(948)
Jaunie izsniegti un iegādātie	67	-	-	67	3 846	-	-	3 846
Atzīšanas pārtraukšana	(15)	(1)	(25)	(41)	(3 342)	(204)	(101)	(3 647)
Izmaiņas pārskata gada laikā	53	-	58	111	(319)	(839)	409	(749)
Kursu starpība un citas izmaiņas								
2024. gada 31. decembrī	86	3	215	304	11 532	1 742	607	13 881

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2024. gada 31. decembrī, 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 finanšu pārskatu pielikums

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

Koncerns un Banka, EUR'000

Komerccabiedrības (Koriģēts)

	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2023. gada 1. janvārī	418	321	2 424	3 163	263 364	45 270	4 763	313 397
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)	1 501	1 313	15 148	(21 261)	63	(6 050)
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)	140	313	110 208	(29 347)	4 232	85 093
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	2 636	-	2 636
2023. gada 31. decembrī	746	166	2 564	3 476	373 572	18 559	8 995	401 126

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

Koncerns un Banka, EUR'000

Mājsaimniecības

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	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.

(g) Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Banka)

EUR'000	2024. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2023. gada 31. decembris (Koriģēts)	% no kredītportfeļa (Koriģēts)
Komerciālās ēkas	197 234	40	152 746	37
Nekustamais īpašums	88 152	18	69 578	17
Komercaktīvu ķīla	69 124	14	71 038	16
Komercaktīvi: ūdenstransports	87 120	18	74 380	18
Tirdzniecības vērtspapīri	3 178	1	2 400	1
Noguldījums	2 962	-	2 475	1
Krājumi	27 482	6	24 001	6
Citi	14 678	3	15 469	4
Neto kredīti un debitoru parādi	489 930	100	412 087	100

EUR'000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība (Koriģēts)	Nodrošinājuma vērtība (Koriģēts)
1. posms	472 026	1 216 944	384 644	892 797
2. posms	13 051	22 806	20 971	59 171
3. posms	4 853	14 312	6 472	14 731
Kopā	489 930	1 254 062	412 087	966 699

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Koncerns)

EUR'000	2024. gada 31. decembris	% no kreditportfeja	2023. gada 31. decembris (Koriģēts)	% no kreditportfeja (Koriģēts)
Komerciālās ēkas	197 234	39	152 746	37
Nekustamais īpašums	88 152	17	69 578	17
Komercaktīvu ķīla	69 124	14	71 038	16
Komercaktīvi: ūdenstransports	105 846	20	74 380	18
Tirdzniecības vērtspapīri	3 178	1	2 400	1
Noguldījums	2 962	1	2 475	1
Krājumi	27 482	5	24 001	6
Citi	14 678	3	15 469	4
Neto kredīti un debitoru parādi	508 656	100	412 087	100

EUR'000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība (Koriģēts)	Nodrošinājuma vērtība (Koriģēts)
1. posms	482 297	1 233 109	384 644	892 797
2. posms	13 051	22 806	20 971	59 171
3. posms	13 308	29 144	6 472	14 731
Kopā	508 656	1 285 059	412 087	966 699

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(h) Pārstrukturētie kredīti

2024. un 2023. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	31.12.2024. EUR'000	31.12.2023. EUR'000
Labvēlības periods/maksājumu moratorijs	9 649	6 896
Atmaksas termiņa pagarinājums	1 081	1 131
Cits	756	8 759
Pārstrukturēti kredīti kopā	11 486	16 786

(i) Būtiska kredītriska koncentrācija

2024. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

2023. 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. 2024. un 2023. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

(j) Kredītportfeļa analīze pēc iekšējiem riska reitingiem

EUR'000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns	Banka	Koncerns (Koriģēts)	Banka (Koriģēts)
Iekšējais riska reitings				
10	18 588	18 588	26 284	26 284
9	13 745	3 473	5 554	5 554
8	107 615	107 615	88 608	88 608
7	188 355	188 355	183 453	183 453
6	116 485	116 485	60 484	60 484
5	33 204	33 204	21 151	21 151
4	9 340	885	4 861	4 861
3	2 673	2 673	2 115	2 115
2	1 045	1 045	3 520	3 520
Bez reitinga*	17 606	17 606	16 057	16 057
Neto kredīti un debitoru parādi	508 656	489 930	412 087	412 087

Lai noteiktu iekšējo reitingu, katram aizdevumam individuālu kredītriska novērtējumu veic kredītriska analītiķis saskaņā ar iekšēji izstrādāto "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodiku". Kopējais vērtējums ir balstīts gan uz kredītspējas, gan nodrošinājuma novērtējuma kombināciju skalā no 1 līdz 10, kur 1 ir zemākais vērtējums un 10 ir augstākais vērtējums, t.i., 1 ir augstākais risks un 10 ir zemākais risks. Piemēram, reitingi no 1 līdz 4 atspoguļo kredītus ar vāju – samērā vāju kredītspēju, reitingi no 5 līdz 7 – samērā vāja un samērā labu, savukārt no 8 līdz 10 – samērā laba un laba kredītspēja.

Iekšējais reitings tiek piešķirts kredīta piešķiršanas procesā, un tiek pārskatīts reizi ceturksnī monitoringa ietvaros.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

* Iekļauj atlikumus finanšu iesatādēs, kurām piešķirti ārējie kredītriska reitingi:

EUR'000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns	Banka	Koncerns (Koriģēts)	Banka (Koriģēts)
Ārējie kredītriska reitingi				
No AAA līdz A-	-	-	-	-
No BBB+ līdz BBB-	3 682	3 682	5 034	5 034
No BB+ līdz BB-	-	-	-	-
Zemāks par BB-	-	-	-	-
Bez reitinga	7 575	7 575	8 489	8 489
Neto kredīti un debitoru parādi	11 257	11 257	13 523	13 523

(k) Kredītportfeļa analīze pēc nozares

EUR'000	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns	Banka	Koncerns (Koriģēts)	Banka (Koriģēts)
Ūdenstransports	105 846	87 120	74 380	74 380
Finanšu pakalpojumi	14 033	14 033	18 905	18 905
Vairumtirdzniecība	66 839	66 839	35 829	35 829
Nekustamais īpašums	154 626	154 626	128 180	128 180
Apgrozāmo līdzekļu kredīti	29 922	29 922	45 462	45 462
Transports un uzglabāšana	5 615	5 615	5 827	5 827
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	5 523	5 523	9 191	9 191
Pārtikas produktu ražošana	17 800	17 800	16 617	16 617
Apstrādes rūpnīca	13 309	13 309	11 669	11 669
Mežsaimniecība un mežsaimniecība	-	-	144	144
Citi pakalpojumi	95 143	95 143	65 883	65 883
Neto kredīti un debitoru parādi	508 656	489 930	412 087	412 087

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

18. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	1 028	1 028	1 031	1 031
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	1 725	1 725	3 106	3 106
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	31 142	31 142	40 245	40 245
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	21 891	21 891	29 770	29 770
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	2 093	2 093	4 979	4 979
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(3 253)	(3 253)	(2 357)	(2 357)
Parāda vērtspapīri kopā	54 626	54 626	76 774	76 774

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	54 003	816	3 060	57 879
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(158)	(35)	(3 060)	(3 253)
Neto	53 845	781	-	54 626

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2024. gada 1. janvārī	204	278	1 875	2 357
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu				
-Kredītriska izmaiņas	(46)	-	1 185	1 139
-no 2. posma uz 3. posmu				
Izsniegšana un iegāde				
Atzīšanas pārtraukšana	-	(243)	-	(243)
Izmaiņas pārskata gada laikā				
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi 2024. gada 31. decembrī	158	35	3 060	3 253

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2023

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	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

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2024 EUR'000	2023 EUR'000
Centrālās valdības		
No AAA līdz A-	26 073	35 101
No BBB+ līdz BBB-	6 097	6 174
Centrālās valdības kopā	32 170	41 275
Kredītiestādes		
No AAA līdz A-	-	1 003
No BBB+ līdz BB-	3 599	3 618
Kredītiestādes kopā	3 599	4 621
Uzņēmumi		
No AAA līdz A-	5 577	10 635
No BBB+ līdz BBB-	487	1 491
No BB+ līdz BB-	8 898	10 063
Zemāks par BB-	1 863	4 593
Nav reitinga*	5 285	6 453
Uzņēmumi kopā	22 110	33 235
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(3 253)	(2 357)
Parāda vērtspapīri kopā	54 626	76 774

* 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.

19. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2024. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2023. EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	25 709	5 709
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(3 649)	(3 649)
SIA „Zapdvina Development”	100%	10 124	10 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(964)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	-	570
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		-	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	20	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
		47 715	28 871

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 31.12.2024. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2023. EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	55 382	36 538
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)	(2 400)	(2 400)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 267)	(5 267)
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā neto	47 715	28 871

Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 8 848 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 8 848 018 EUR. 2024. gadā Banka samazināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 1 100 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 100 000 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. 2024. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

2024. gadā tika veikta uzņēmumu reorganizācija – apvienošana, pievienojot komercsabiedrībai SIA "ZapDvina Development", bankas meitas sabiedrības SIA "Mazirbe Estate", SIA "Lielie Zaķi" un SIA "CityCap Service".

Bankas meitas sabiedrības SIA „BluOr International” pamatkapitāls sastāv no 25 686 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 25 686 658 EUR. 2024. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BluOr International” pamatkapitālu par 20 000 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 20 000 000 EUR apmērā. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BluOr International” 3 649 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos.

SIA „BluOr International” pieder trīs meitas sabiedrības (Kamaly Development EOOD, Foxtran Management Ltd. un Hazee Shipping Corp) un viena asociētā sabiedrība (AS „Termo biznesa Centrs”). Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 1 959 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 sabiedrība SIA „Darzciems Estate” 2024.gadā ir likvidēta un izslēgta no komercreģistra.

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

Bankas meitas sabiedrības UAB „Kamaly Development” pamatkapitāls sastāv no 20 909 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 20 909. 2024. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības UAB „Kamaly Development” pamatkapitālu par 18 013 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 18 013 EUR apmērā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
		31.12.2024. EUR'000 Koncerns	31.12.2023. EUR'000 Koncerns
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	1 848
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(1 021)	(1 021)
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 ienākumiem. Nomas ienākumi tiek atzīti Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nomas ienākumu summa 2024. gadā – EUR 62 tūkstoši (2023: 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
2024. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	94	314	408	-	(29)	(29)	379	274	(257)	17	93	4
2023. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	75	318	393	-	(27)	(27)	366	289	(264)	25	96	7

Tā kā peļņa par 2024. gadu ir ļoti nebūtiska, līdz ar to tā neietekmē Koncerna rezultātu.

20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 362	414	2 346	414
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	421	-	521	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 740)	(1 607)	(2 740)	(1 607)
	2 850	1 614	2 934	1 614

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 Ēres ienākumus, sasniedza EUR 4 tūkstošus (2023: EUR 5 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 4 tūkstoši (2023: EUR 5 tūkstoši).

Koncerna un Bankas Ēres ienākumi saistībā ar ieguldījumu īpašumu, sasniedza EUR 8 tūkstošus (2023: EUR 8 tūkstoši).

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

Koncerna ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Patiesā vērtība '000 EUR
			2024	2023	
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2023: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 20-25,0	20-25,0	113 (2023: 113)
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2023: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 92-112	66-112	175 (2023: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2023: 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 (2023: 1 203)
Dzīvokļi, Bulgārija	226 (2023: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 1 124-1 337	1 130-1 309	227 (2023: 328)
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	387 (2023: 387)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 82-129	82-129	433 (2023: 433)
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	443 (2023: 437)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 12-23	12-23	443 (2023: 581)
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	12 (2023: -)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 5,5-8,0	5,5-8,0	13 (2023: -)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2023: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 9,0-18,0	9,0-18,0	226 (2023: 226)
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2023: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 4,4-5,0	4,4-5,0	128 (2023: 128)
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2023: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 0,6-2,7	0,27-1,42	82 (2023: 82)
Kopā	2 850				

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	
			2024	2023		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2023: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	20-25,0	20-25,0	113 (2023: 113)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2023: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	9,0-18,0	9,0-18,0	226 (2023: 226)
Ēkas un zemes gabals, Jurgu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2023: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	92-112	66-112	175 (2023: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2023: 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 (2023: 1 203)
Kopā	1 614					

* Pārdošanas cenas ir līdžīgu 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

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

Pamatlīdzekļi

	Zeme un ēkas EUR'000		Nomas īpašumu uzlabojumi EUR'000		Transporta līdzekļi EUR'000		Biroja iekārtas EUR'000		Kopā EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iegādes vērtība										
2022. gada 31. decembrī	29 311	-	-	4 603	1 510	67	2 601	1 926	33 422	6 596
Iegādāts	10	-	-	-	-	-	143	136	153	136
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(138)	(99)	(138)	(99)
2023. gada 31. decembrī	29 321	-	-	4 603	1 510	67	2 606	1 963	33 437	6 633
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	83	83	83	83
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2024. gada 31. decembrī	29 321	-	-	4 603	1 510	67	2 663	2 020	33 494	6 690
Nolietojums										
2022. gada 31. decembrī	5 604	-	-	1 317	779	67	2 429	1 774	8 812	3 158
Nolietojums	943	-	-	230	144	-	127	112	1 214	342
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(138)	(99)	(138)	(99)
2023. gada 31. decembrī	6 547	-	-	1 547	923	67	2 418	1 787	9 888	3 401
Nolietojums	943	-	-	230	144	-	75	74	1 162	304
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2024. gada 31. decembrī	7 490	-	-	1 777	1 067	67	2 467	1 835	11 024	3 679
Neto bilances vērtība										
2023. gada 31. decembrī	22 774	-	-	3 056	587	-	188	176	23 549	3 232
2024. gada 31. decembrī	21 831	-	-	2 826	443	-	196	185	22 470	3 011

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. 2024. gadā un 2023. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Tiesības lietot aktīvus

Banka

	Tiesības lietot aktīvus EUR'000
legādes vērtība	
2022. gada 31. decembrī	12 576
2023. gada 31. decembrī	12 576
2024. gada 31. decembrī	12 576
Amortizācija	
2022. gada 31. decembrī	2 652
Amortizācija pārskata periodā	663
2023. gada 31. decembrī	3 315
Amortizācija pārskata periodā	663
2024. gada 31. decembrī	3 978
Neto uzskaites vērtība	
2023. gada 31. decembrī	9 261
2024. gada 31. decembrī	8 598

Nomas saistības

2022. gada 31. decembrī	10 476
Nomas maksājumi	(564)
Uzkrātie procenti	314
Samaksātie procenti	(314)
2023. gada 31. decembrī	9 912
Nomas maksājumi	(582)
Uzkrātie procenti	297
Samaksātie procenti	(297)
2024. gada 31. decembrī	9 330

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

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns

	Datorprogrammas EUR'000
legādes izmaksas	
2022. gada 31. decembrī	2 798
legādāts pārskata periodā	143
2023. gada 31. decembrī	2 941
legādāts pārskata periodā	74
Izslēgts pārskata periodā	(30)
2024. gada 31. decembrī	2 985
Amortizācija	
2022. gada 31. decembrī	2 542
Amortizācija pārskata periodā	132
2023. gada 31. decembrī	2 674
Amortizācija pārskata periodā	139
Izslēgts	(31)
2024. gada 31. decembrī	2 782
Neto uzskaites vērtība	
2023. gada 31. decembrī	267
2024. gada 31. decembrī	203

Banka

	Datorprogrammas EUR'000
legādes izmaksas	
2022. gada 31. decembrī	2 779
legādāts pārskata periodā	143
2023. gada 31. decembrī	2 922
legādāts pārskata periodā	64
Izslēgts pārskata periodā	(30)
2024. gada 31. decembrī	2 956
Amortizācija	
2022. gada 31. decembrī	2 523
Amortizācija pārskata periodā	132
2023. gada 31. decembrī	2 655
Amortizācija pārskata periodā	139
Izslēgts	(31)
2024. gada 31. decembrī	2 763
Neto uzskaites vērtība	
2023. gada 31. decembrī	267
2024. gada 31. decembrī	193

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

23. AVANSA MAKSĀJUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nākamo periodu izdevumi Rezidentiem	81	74	102	92
Nākamo periodu izdevumi Nerezidentiem	180	180	729	729
Uzkrātie ienākumi	274	274	-	-
Apdrošināšanas prēmija	31	31	23	23
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi kopā	566	559	854	844

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	5 798	5 798	5 414	5 414
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	3 187	3 187	822	822
Priekšapmaksas un debitoru parādi	454	432	516	450
Pārējie	1 445	1 445	2 742	2 742
Pārējie aktīvi kopā	10 884	10 862	9 494	9 428
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(8)	(8)	-	-
Pārējie aktīvi neto	10 876	10 854	9 494	9 428

Drošības depozīti 2024. gadā 5 798 tūkst. EUR apmērā (2023. gadā – 5 414 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

25. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET MONETĀRAJĀM FINANŠU IESTĀDĒM

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās monetārās finanšu iestādes	3 457	3 457	4 147	4 147
OECD valstīs reģistrētās monetārās finanšu iestādes	-	-	260	260
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm kopā	3 457	3 457	4 407	4 407

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

26. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:

NOGULDĪJUMI

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	197 523	197 523	172 635	172 635
Uzņēmumi	275 862	278 777	227 657	230 082
Fiziskās personas	71 703	71 703	50 645	50 645
	545 088	548 003	450 937	453 362
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	5 711	5 711	2 623	2 623
Pārējās finanšu institūcijas	99 577	99 577	72 253	72 253
Uzņēmumi	15 178	15 178	14 148	14 148
Fiziskās personas	226 694	226 694	263 246	263 246
	347 160	347 160	352 270	352 270
Noguldījumi kopā	892 248	895 163	803 207	805 632

Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	270 302	271 931	232 212	234 637
OECD valstu rezidentu noguldījumi	583 899	583 899	526 313	526 313
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	38 047	39 333	44 682	44 682
Noguldījumi kopā	892 248	895 163	803 207	805 632

2024. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 986 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2023. gada 31. decembrī – 2 475 tūkst. EUR).

2024. gada 31. decembrī Bankā bija 1 klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 218 280 tūkst. EUR (2023. gada 31. decembrī - 156 523 tūkst. EUR).

27. 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.

2024. gadā Banka subordinēto obligāciju emisijas rezultātā ir piesaistījusi finanšu līdzekļus 20 miljonu eiro apmērā (obligāciju kotēšana Nasdaq Riga).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Emitētās pakārtotās obligācijas

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	24 855	24 855	4 855	4 855
Uzkrātie maksājami procenti	516	516	27	27
Kopā	25 371	25 371	4 882	4 882

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2024	Koncerns/ Banka 31.12.2023
Emitētās pakārtotās obligācijas								
LV0000802569	EUR	4 855	1 000	01.06.2022	01.06.2029	7%	4 855	4 855
LV0000804060	EUR	20 000	1 000	02.10.2024	02.10.2034	10%	20 000	-
Emitētās pakārtotās obligācijas kopā ('000 EUR)							24 855	4 855

Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas (nekotētas)

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	8 709	8 709	6 060	6 060
Uzkrātie maksājami procenti	104	104	63	63
Kopā	8 813	8 813	6 123	6 123

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2024	Koncerns/ Banka 31.12.2023
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas								
LV0000802437	EUR	11	100 000	19.10.2020	-	10%	1 100	1 100
LV0000802775	EUR	4 960	1 000	08.12.2023	-	13%	4 960	4 960
LV0000803195	EUR	300	1 000	31.05.2024	-	12%	300	-
LV0000803062	EUR	2 349	1 000	08.05.2024	-	11%	2 349	-
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas kopā ('000 EUR)							8 709	6 060

28. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kredītkaršu norēķini	1 948	1 948	243	243
Nauda ceļā	1 082	1 082	24	24
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	1 583	1 583	1 075	1 075
Pārējās finanšu saistības kopā	4 613	4 613	1 342	1 342
Pārējās nefinanšu saistības				
Operatīvās un citas saistības	823	764	510	510
Nodokļu norēķini	174	174	52	52
Citas saistības	-	-	100	-
Pārējās saistības kopā	5 610	5 551	2 004	1 904

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

29. KAPITĀLS UN REZERVES

2024. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām (2023. 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.

	2024		2023	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	31 781 081	44 493	31 781 081	44 493
	31 781 081	44 493	31 781 081	44 493

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

Dividendes

Izmaksājamo dividendžu 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 52 793 tūkst. EUR (2023. gadā 43 943 tūkst. EUR).

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

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

30. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	409 545	409 545	338 024	338 024
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	7 730	7 622	11 255	11 247
Nauda un tās ekvivalenti kopā	417 275	417 167	349 279	349 271

31. 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 finanšu pārskatu pielikums

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	115 190	115 190	97 299	97 302
Neizmantotie kredītkaršu resursi	729	729	760	760
Garantijas	5 474	5 474	1 904	1 904
	121 393	121 393	99 963	99 966
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(121)	(121)	(298)	(298)

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, 2024	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	121 140	160	93	121 393
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(107)	(1)	(13)	(121)
Neto	121 033	159	80	121 272

Banka EUR'000 2024	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	121 140	160	93	121 393
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(107)	(1)	(13)	(121)
Neto	121 033	159	80	121 272

Koncerns EUR'000 2023	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	98 940	91	932	99 963
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(106)	(1)	(191)	(298)
Neto	98 834	90	741	99 665

Banka EUR'000 2023	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	98 943	91	932	99 966
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(106)	(1)	(191)	(298)
Neto	98 837	90	741	99 668

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem no iespējamo saistību

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem kustība par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2024. gada 1. janvārī	106	1	191	298
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	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	1	-	-	1
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	(178)	(178)
Izmaiņas pārskata gada laikā	1	-	(178)	(177)
2024. gada 31. decembrī	107	1	13	121

Banka EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2024. gada 1. janvārī	106	1	191	298
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	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	1	-	-	1
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	(178)	(178)
Izmaiņas pārskata gada laikā	1	-	(178)	(177)
2024. gada 31. decembrī	107	1	13	121

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu sagaidājamiem kredītzaudējumiem kustība par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	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
2023. gada 31. decembrī	106	1	191	298

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Banka EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	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 2. 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
2023. gada 31. decembrī	106	1	191	298

32. TIESVEDĪBAS

2022. gada 15. septembrī BluOr Bank ("Banka") saņēma Lietuvā reģistrēta uzņēmuma UAB Dongus Lietuvas rajona tiesā iesniegto prasību pret Banku, bankas bijušo klientu UAB Baltijos šaliu industriņio perdirbimo centras (iepriekšējais nosaukums UAB Alfagra) un Bankas klientu SIA AOC Invest (prasības summa EUR 6,420,274.76). Minētā prasība ir actio pauliana prasība. UAB Dognus norāda, ka Bankas bijušā klienta UAB Baltijos šaliu industriņio perdirbimo centras 2021. gadā veiktie kredīta atmaksas maksājumi Bankai saskaņā ar noslēgtajiem Kredītlīnijas līgumiem ir jāatmaksā atpakaļ, norādot, ka, veicot šos kredīta atmaksas maksājumus, Bankas klients nav ņēmis ņem vērā pārējo kreditoru intereses.

2024. gada 27. oktobrī Viļņas rajona tiesa izskatīja UAB Dognus prasības jurisdikcijas jautājumu. Šī jautājuma izskatīšana notika pēc tam, kad Lietuvas Apelācijas tiesa un Lietuvas Augstākā tiesa jau norādīja uz nepieciešamību izvērtēt piemērojamās jurisdikcijas jautājumu šajā lietā. 2024. gada 30. oktobrī Viļņas rajona tiesa pieņēma lēmumu, kurā noteica, ka UAB Dognus prasība nav pakļauta izskatīšanai Lietuvas tiesā saskaņā ar Lietuvas tiesību aktiem. Šo lēmumu pārsūdzēja visas puses (Banka pārsūdzēja nepareizās summas dēļ, kas tika apstiprināta tiesāšanās izdevumu kompensācijai par labu Bankai). 2024. gada decembrī Lietuvas Apelācijas tiesa pieņēma lēmumu, kas ir pretējs iepriekšējam Lietuvas Apelācijas tiesas un Lietuvas Augstākās tiesas lēmumam šajā lietā. Tagad lietas jurisdikcijas jautājums vēlreiz tiek nodots izskatīšanai Lietuvas Augstākajā tiesā, lai pieņemtu galīgo lēmumu par lietas jurisdikciju. Iespējams un paredzams, ka Lietuvas Augstākā tiesa lūgs Eiropas Savienības Tiesas atzinumu jautājumā par piemērojamo jurisdikciju. Jurisdikcijas jautājums kļūva par šīs lietas centrālo jautājumu, jo šāda prasība iespējama tikai Lietuvā, UAB Dolgus nevarēs iesniegt līdzīgu prasību Latvijā, jo Latvijas likumdošana neparedz šādu prasības pamatu. Tiesas sēdes datums vēl nav paziņots.

Banka (tai skaitā iesaistot juridisko pakalpojumu sniedzējus Lietuvā) izvērtēja visus iespējamus scenārijus un konstatēja, ka konkrētajā lietā, pat sliktākajā gadījumā, Banka nevarētu ciest zaudējumus, jo šāda veida prasība (actio pauliana) paredz restitūciju, t.i., visu personu iepriekšējā amata atjaunošanu. Šajā gadījumā tas nozīmētu ne tikai Bankas pienākumu atmaksāt saņemtos kredīta atmaksas maksājumus, bet arī Bankas atgriešanos nodrošinātā kreditora statusā. Ņemot vērā, ka sākotnējā ķīla (prece) vairs nepastāv, Bankas prasījumus ar tiesas lēmumu nodrošinātu pašas Bankas atmaksātā nauda.

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

33. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	1 414	1 414	1 763	1 763
Kredīti	165	165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	59 116	59 116	35 208	35 208
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 416	1 416	9 085	9 085
Pārējie aktīvi	105	105	-	-
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	62 216	62 216	46 221	46 221
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	22 614	22 614	25 808	25 808
Rezidentu trasta saistības	39 602	39 602	20 413	20 413
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	62 216	62 216	46 221	46 221

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

34. 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:

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi saistītām personām	309	309	3 691	3 691
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	129	129	412	412
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	173	173	2 227	2 227
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	7	7	1 052	1 052
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(27)	(27)	(39)	(39)
Neto aizdevumi saistītajām pusēm	282	282	3 652	3 652
Mātes sabiedrības emitētie vērtspapīri	-	-	1 016	1 016
Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (meitas sabiedrības)	-	8 598	-	9 261
Kredīti un citas prasības kopā	282	8 880	4 668	13 929
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	229 897	232 813	162 184	164 609
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	1 683	1 683	667	667
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	2 916	-	2 425
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	2 684	2 684	1 554	1 554
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	4 702	4 702	1 439	1 439
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	220 828	220 828	158 524	158 524
Nomas saistības (meitas sabiedrības)	-	9 330	-	9 912
Noguldījumi un saistības kopā	229 897	242 143	162 184	174 521

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

	2024		2023	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi saistītām personām	3.73	3.73	3.57	3.57
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	3.26	3.26	2.77	2.77

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2024. gadā bija 1 368 tūkst. EUR (2023. gadā: 978 tūkst. EUR) (skatīt 11. pielikumu).

	2024		2023	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	424	424	276	276
Procentu ieņēmumi	79	79	398	398
Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izdevumi	6 980	7 330	3 292	3 607
Amortizācija - tiesības lietot aktīvu (meitas sabiedrības)	-	663	-	663
Komunālie maksājumi (meitas sabiedrības)	-	390	-	392

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

35. 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 2024. gada 31. decembrī bija šāds:

2024 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	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	409 545	-	-	-	-	-	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	7 622	-	-	-	-	-	7 622
Kredīti un debitoru parādi	54 802	25 183	16 331	56 624	336 234	756	489 930
Investīciju vērtspapīri	57 488	1 220	5	3 448	7 345	-	69 506
Pārējie finanšu aktīvi	5 056	-	-	-	-	5 798	10 854
Finanšu aktīvi kopā	534 513	26 403	16 336	60 072	343 579	6 554	987 457
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	3 457	-	-	-	-	-	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	579 940	160 677	52 928	85 213	41 776	8 813	929 347
Nomas saistības	73	146	146	440	4 323	4 202	9 330
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	4 613	4 613
Finanšu saistības kopā	583 470	160 823	53 074	85 653	46 099	17 628	946 747
Dzēšanas termiņu starpība	(48 957)	(134 420)	(36 738)	(25 581)	297 480	(11 074)	40 710

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām (9 330 tūkst. EUR - Banka) un kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilanci (18 727 tūkst. EUR).

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

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 2023. gada 31. decembrī bija šāds:

2023 (Koriģēts) 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	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	338 024	-	-	-	-	-	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	11 247	-	-	-	-	-	11 247
Kredīti un debitoru parādi	60 551	8 549	15 591	48 059	277 494	1 843	412 087
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 monetārajām finanšu iestādēm	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

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām (9 912 tūkst. EUR - Banka).

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

36. 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

2024. 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 monetārajām finanšu iestādēm	3 457	(3 457)	(3 457)	-	-	-
Nomas saistības	9 330	(11 400)	(73)	(146)	(657)	(10 524)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	895 163	(905 433)	(583 225)	(141 550)	(160 703)	(19 955)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	34 184	(76 128)	(500)	(320)	(2 571)	(72 737)
Neatvasinātās saistības kopā	942 134	(996 418)	(587 255)	(142 016)	(163 931)	(103 216)
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	115 919	(115 919)	(115 919)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	5 474	(5 474)	(5 474)	-	-	-
Kopā saistības	1 063 527	(1 117 811)	(708 648)	(142 016)	(163 931)	(103 216)

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 monetārajām finanšu iestādēm	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)
Neizmantotie 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)

Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām (Banka).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

37. 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 2024. gada 31. decembrī ir šāda:

2024 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	409 545	-	-	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	3 687	2 678	1 257	7 622
Kredīti un debitoru parādi	479 220	10 598	112	489 930
Investīciju vērtspapīri	63 771	5 735	-	69 506
Pārējie finanšu aktīvi	10 854	-	-	10 854
Finanšu aktīvi kopā	967 077	19 011	1 369	987 457
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	(3 431)	(23)	(3)	(3 457)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(915 669)	(12 526)	(1 152)	(929 347)
Pārējās finanšu saistības	(3 703)	(687)	(223)	(4 613)
Finanšu saistības kopā	(922 803)	(13 236)	(1 378)	(937 417)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	18 500	-	-	18 500
Saistības spot un forward darījumos	-	(18 546)	-	(18 546)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	62 774	(12 771)	(9)	49 994

Koncerna valūtas analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilanci (18 727 tūkst. EUR), atlikumi ir EUR valūtā.

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 2023. gada 31. decembrī ir šāda:

2023 EUR'000 (Koriģēts)	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	1 895	3 824	5 528	11 247
Kredīti un debitoru parādi	399 536	12 485	66	412 087
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 monetārajām finanšu iestādēm	(4 398)	(7)	(2)	(4 407)
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				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	27 400	14 014	31	41 445
Saistības spot un forward darījumos	(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

38. 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. 2024. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2024 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 nenošēši	Kopā EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	409 154	-	-	-	-	-	391	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	7 622	-	-	-	-	-	-	7 622
Investīciju vērtspapīri	-	8 661	2 214	3 734	52 527	2 370	-	69 506
Kredīti un debitoru parādi	455 948	16 106	10 856	1 637	5 383	-	-	489 930
Pārējie finanšu aktīvi							10 854	10 854
Finanšu aktīvu kopsumma	872 724	24 767	13 070	5 371	57 910	2 370	11 245	987 457
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	3 457	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	571 824	130 885	61 539	93 701	10 574	-	20 929	889 452
Pārējās finanšu saistības							4 613	4 613
Finanšu saistību kopsumma	571 824	130 885	61 539	93 701	10 574	-	28 999	897 522
Procentu likmju riska neto pozīcija	300 900	(106 118)	(48 469)	(88 330)	47 336	2 370	(17 754)	89 935

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras tikai par kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilanci (18 727 tūkst. EUR).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 (Koriģēts)	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
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	337 448	-	-	-	-	-	576	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	11 247	-	-	-	-	-	-	11 247
Investīciju vērtspapīri	2 178	995	25 066	1 962	65 163	2 471	-	97 835
Kredīti un debitoru parādi	186 284	76 416	109 410	29 987	6 992	529	2 469	412 087
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 monetārajām finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	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

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

39. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

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

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka 2024	Banka 2023 (Koriģēts)
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	14	409 545	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	15	7 622	11 247
Investīciju vērtspapīri	16, 18	69 506	97 835
Kredīti un debitoru parādi	17	489 930	412 087
Pārējie finanšu aktīvi	24	10 854	9 428
Finanšu aktīvi kopā		987 457	868 621
Neizmantotie kredītresursi	31	115 190	97 302
Neizmantotie kredītkaršu resursi	31	729	760
Garantijas	31	5 474	1 904
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		121 393	99 966
Maksimālais kredītrisks kopā		1 108 850	968 587

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

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Koncerns 2024	Koncerns 2023 (Koriģēts)
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	14	409 545	338 024
Prasības pret kredītiestādēm	15	7 730	11 255
Investīciju vērtspapīri	16, 18	69 506	97 835
Kredīti un debitoru parādi	17	508 656	412 087
Pārējie finanšu aktīvi	24	10 876	9 494
Finanšu aktīvi kopā		1 006 313	868 695
Neizmantotie kredītresursi	31	115 190	97 299
Neizmantotie kredītkaršu resursi	31	729	760
Garantijas	31	5 474	1 904
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		121 393	99 963
Maksimālais kredītrisks kopā		1 127 706	968 658

Koncerna maksimālais kredītrisks ir atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībās konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā. Attiecībā uz izsniegtajām finanšu garantijām, kredītu pagarināšanas saistībām, neizmantotām kredītlīnijām 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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. Koncerns 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.

40. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2024 EUR '000	2023 EUR '000
Pašu kapitāls	122 423	89 835
Pirmā līmeņa kapitāls	93 284	83 092
Pirmā līmeņa pašu kapitāls	84 575	77 032
Pamatkapitāls	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	34 943	31 377
Pārskata perioda peļņa	17 850	12 566
Piedāvātās dividendes	(9 000)	(7 000)
Pārvērtēšanas rezerves	(3 163)	(3 771)
Nemateriālie aktīvi	(193)	(267)
Pārējie atskaitījumi	(15)	(21)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	-	(5)
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(364)	(364)
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	8 709	6 060
Otrā līmeņa kapitāls	29 139	6 743
Subordinētais kapitāls	29 139	6 743
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	595 274	500 840
Operacionālais risks	68 006	56 935
Kopā riska svērtie aktīvi	663 280	557 775
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	18.46%	16.11%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	14.06%	14.90%

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai.

2024. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18.46% (2023. gadā – 16.11%), 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 2024. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu 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 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 3.22% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2.5%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0.47% (31.12.2024), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25%). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar LB noteikumiem Nr. 321 „Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa 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>).

41. 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 nenotiek.

Koncerns un Banka

2024. 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	-	543	-	543
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9 060	4 879	375	14 314
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	23	-	23
	9 060	5 445	375	14 880

2023. 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	-	395	-	395
<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

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.

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).	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvajā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktiskos darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos.	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 iespējamie ieņēmumi	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)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

31.12.2024				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2023.	Pārdošana	Patiesās vērtības izmaiņas	31.12.2024.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	379		(4)	375
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	379		(4)	375

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

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 nenotiek. Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu uzskaites vērtība būtiski atšķiras tikai par kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilancē (18 727 tūkst. EUR).

2024. 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	391	409 154	-	409 545	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	7 622	7 622	7 622
Kredīti un debitoru parādi	-	-	489 395	489 395	489 930
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	-	53 891	191	54 082	54 626
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10 854	10 854	10 854
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	-	-	3 457	3 457	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	934 763	934 763	929 347
Pārējās finanšu saistības	-	-	4 613	4 613	4 613

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2023. gada 31. decembrī (Koriģēts)	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	-	-	11 247	11 247	11 247
Kredīti un debitoru parādi	-	-	411 460	411 460	412 087
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 monetārajām finanšu iestādēm	-	-	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

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

42. 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, līdz ar to šī darbība tiek iekļauta Korporatīvo pakalpojumu segmentā. Citu darījumu rezultāti tiek iekļauti "Citi" segmentā.

	2024			2023		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto procentu ienākumi	29 218	-	29 218	25 539	-	25 539
Komisijas naudas ienākumi	16 369	-	16 369	12 607	-	12 607
Komisijas naudas izdevumi	(2 235)	-	(2 235)	(1 743)	-	(1 743)
Neto citi finanšu ienākumi	522	-	522	(156)	-	(156)
Citi ienākumi	2 511	61	2 572	1 598	72	1 670
Pamatdarbības ienākumi kopā	46 385	61	46 446	37 845	72	37 917
Pamatdarbības izdevumi kopā	(21 477)	(63)	(21 540)	(17 995)	(84)	(18 079)
Vērtības samazinājums	(2 898)	-	(2 898)	(2 081)	-	(2 081)
Peļņa pirms nodokļiem	22 010	(2)	22 008	17 769	(12)	17 757

	2024			2023		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas ienākumi						
Maksājumi	1 150	-	1 150	1 946	-	1 946
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	833	-	833	808	-	808
Darījumi ar vērtspapīriem	1 500	-	1 500	1 147	-	1 147
Aktīvi pārvaldīšanā	1 538	-	1 538	316	-	316
Klientu apkalpošana	9 134	-	9 134	6 546	-	6 546
Maksājumu karšu apkalpošana	2 214	-	2 214	1 844	-	1 844
Komisijas naudas ienākumi kopā	16 369	-	16 369	12 607	-	12 607
Kopā aktīvi	1 032 402	827	1 033 229	907 449	827	908 276
Kopā saistības	942 834	-	942 834	(826 954)	-	(826 954)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

43. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Solidaritātes iemaksas likums

2024. gada 4. decembrī ir pieņemts Solidaritātes iemaksas likums (turpmāk – likums).

Likums nosaka pienākumu Latvijā reģistrētām kredītiestādēm, kā arī citu valstu kredītiestāžu filiālēm Latvijā veikt solidaritātes iemaksu. Likums paredz, ka iemaksa ir jāveic par trijiem maksāšanas periodiem – par 2025., 2026. un 2027. gadu.

Likuma mērķis – aizsargāt sabiedrības drošību paaugstinātu nacionālās drošības risku apstākļos, rodot papildu finanšu līdzekļus valsts nacionālās drošības fiskālo vajadzību nodrošināšanai.

Solidaritātes iemaksu maksā, piemērojot 60% likmi solidaritātes iemaksas bāzei, kas tiek noteikta kā maksātāja kalendārā gada neto procentu ienākumu daļa, kas par vairāk nekā 50% pārsniedz vidējos gada neto procentu ienākumus, kas aprēķināti par pieciem finanšu gadiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī un beidzas 2022. gada 31. decembrī.

Preču zīme “BluOr”

2025. gadā banka iegādājās preču zīmi “BluOr” no preču zīmes īpašnieka. 2024. gads bija pēdējais gads, kad banka ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes “BluOr” izmantošanu.

Finanšu pārskatu sagatavoja BluOr Bank AS Valdes loceklis/Galvenais grāmatvedis Vadims Morozs.

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 2024. 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 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2025. gada 17. 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 2024. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo 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
Marijas iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija, LV40003142793
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

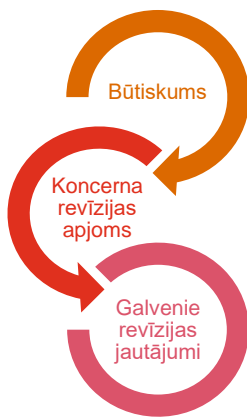
Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatavoti, 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>).

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 nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantu.

Laika periodā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim Koncernam un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Koncerna revīzijā ir 1.05 miljoni eiro, kas veido aptuveni 5% no peļņas pirms nodokļiem.
- Kopējais būtiskums Bankas revīzijā ir 1 miljons 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 kredītzaudējumi 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 Koncerna revīzijai ir noteikts 1.05 miljona eiro apmērā.

Kopējais būtiskums Bankas revīzijai ir noteikts 1 miljons eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Aptuveni 5% no Koncerna un Bankas 2024. gada peļņas pirms nodokļiem.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies 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 50 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 17. pielikumu "Kredīti un debitoru parādi".

Mēs pievēršam uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana aizdevumu 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 aizdevumiem, 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,

Mēs izvērtējam vai Koncerna un Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem aizdevumiem atbilst 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas, makroekonomisko scenāriju pielietošanu, pēc modeļa veikto eksperta kredīta korekciju piemērošanu.

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 datu, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā 2024. gada 31. decembrī, precizitāti, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu

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 iestāšanas varbūtību (PD) un zaudējumus iestājoties saistību neizpildei (LGD). Pārējiem kredītiem sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli.

2024. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija, attiecīgi, EUR 5 315 tūkstoši un EUR 4 362 tūkstoši (skatīt 17. pielikumu).

nesošu/nenesošu kredītu statusu, kavējuma dienas un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

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 nodrošinājuma esamību un novērtējumu., SKZ aprēķina pareizību un

Mēs piesaistījām mūsu ekspertu lai novērtētu SKZ modeli un pārreķinātu SKZ kolektīvi novērtētajiem kredītiem un avansiem. Mēs arī veicām SKZ aprēķina modelī izmantoto datu pareizības pārbaudi.

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.

Revīzijas darbu saistībā konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti, revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomi un Valdi, kas sniegta gada pārskata 6. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskata 7. lappusē;
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojuši un apstiprinājuši Bankas valde 2025. gada 8. februārī, 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 Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" prasībām.

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, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Informācija, kas sniegta iepriekš norādītajā citā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" prasībām.
- 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 ar 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.
- 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.
- Plānojam un veicam Koncerna revīziju, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību vai biznesa vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par grupas revīzijas vadību, pārraudzību un grupas audita ietvaros veiktā darba pārbaudi. 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 pamatot 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 2024. gada 8. oktobrī līgumu ar Bankas valdi, lai veiktu pietiekamas pārliecības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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 pārlicības 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 kontroles prasības un ētika

Mūsu uzņēmums savā darbībā piemēro 1. Starptautisko kvalitātes kontroles standartu un attiecīgi uztur visaptverošu kvalitātes kontroles sistēmu, kas ietver dokumentētas politikas un procedūras, kas nodrošina ētikas prasību, profesionālo standartu, kā arī atbilstošu juridisko un regulējošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Mēs ievērojam Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa neatkarības un citas ētikas prasības (tostarp Starptautiskos neatkarības standartus), ko izdevusi Starptautisko grāmatvežu ētikas standartu padome 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;
- izvērtētājumu par konsolidēto finanšu pārskatu digitālās iezīmēšanas pilnīgumu, izmantojot XBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtētājumu, 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.

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

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 7 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.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

/parakstīts elektroniski/

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr.168

Rīga, Latvija
2025. gada 17. martā