

# **BluOr Bank AS**

Starpposma pārskats par sešu  
mēnešu periodu, kas noslēdzās  
2023. gada 30. jūnijā

## SATURS

Bankas Padomes un Valdes ziņojums .....	3
Bankas Padome un Valde .....	5
Paziņojums par vadības atbildību .....	6
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats .....	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārējo apvienoto ienākumu pārskats .....	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli .....	9-10
Koncerna konsolidētais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	11
Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais naudas plūsmas pārskats .....	13
Starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums .....	14-41
Neatkarīgā revidenta pārbaudes ziņojums .....	42

## Bankas Padomes un Valdes ziņojums

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

Koncernā ietilpst Banka, kas ir Koncerna mātes sabiedrība, un vairākas meitas sabiedrības. Meitas sabiedrību saimnieciskās darbības mērķis ir nodrošināt pārņemto aizdevumu ķīlu un nekustamā īpašuma objektu pārvaldību.

BluOr Bank darbību 2023. gada 1. pusgadā raksturo stabilitāte un mērķtiecīga attīstība, atbilstoši bankas biznesa modelim un stratēģiskajiem mērķiem.

Pārskata periodu banka noslēdza ar 7.6 milj. EUR peļņu (2022. gada 1. pusgadā: 4.1 milj. EUR). Bankas pamatdarbības neto ienākumi 2023. gada 1. pusgadā sasniedza 16.8 milj. EUR (2022. gada 1. pusgadā: 10.5 milj. EUR). Bankas pašu kapitāla apjoms ir 83 milj. EUR (2022. gada 31. decembrī: 80 milj. EUR), kopējais aktīvu apjoms ir 708 milj. EUR (2022. gada 31. decembrī: 685 milj. EUR).

Bankas likviditāte (LCR) 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 171% (2022. gada 30. jūnijā: 198%), kapitāla pietiekamība 17.2% (2022. gada 30. jūnijā: 17.5%). Sekmīgi ir arī būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji par sešiem mēnešiem: kapitāla atdeve (ROE) – 18.3 % (2022. gada 30. jūnijā: 10.4%) un aktīvu atdeve (ROA) – 2.1 % (2022. gada 30. jūnijā: 1.0%).

Banka veiksmīgi realizē savu biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz Latvijas korporatīvo klientu apkalpošanu: iepriekšējo 12 mēnešu laikā klientu – Latvijas uzņēmumu skaits ir pieaudzis par 19%.

BluOr Bank turpina aktīvi kreditēt uzņēmumus, izsniedzot finansējumu visdažādāko nozaru uzņēmējiem. Pusgada laikā banka ir parakstījusi jaunus kredītīgumus 61 milj. EUR apmērā, no tiem 83% ir piešķirti mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai un biznesa veicināšanai ne tikai Rīgā, bet arī vairākos Latvijas novados.

Kopējais izsniegto kredītu un piešķirto bet neizmantoto kredītu līdzekļu atlikums 2023. gada 30. jūnijā sasniedza 372 miljonus EUR.

Banka uzmanīgi seko ekonomiskajām tendencēm gan Latvijas, gan starptautiskā mērogā. Izvērtējot aktuālo tirgus situāciju, BluOr Bank šī gada sešu mēnešu laikā vairākas reizes ir paaugstinājusi depozīta termiņnoguldījuma likmes. Savukārt joprojām pieaugošās EURIBOR likmes ietekmē banka meklē risinājumus, kas palīdz klientiem pielāgoties tirgus situācijai, tādējādi apliecinot, ka bankai svarīgs ir katrs klients un banka ir ieinteresēta, lai klientu biznesa attīstība neapstātos.

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 vajadzībām.

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

BluOr Bank savā darbības stratēģijā ir iekļāvusi papildu ilgtspējas mērķus, atbilstoši vides, sociālajiem un pārvaldības kritērijiem (ESG). Tie ietver skaidru prasību definējumu projektiem, kuriem banka ir gatava sniegt atbalstu, ņemot vērā pasaules tendences klimata aizsardzības mērķu sasniegšanā.

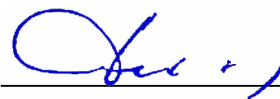
Tādējādi banka arī saviem klientiem, uzņēmumiem un organizācijām, iezīmē skaidru rīcības pamatu, kas ietver videi draudzīgu praksi, sociālo atbildību un labu pārvaldību, veicinot ilgtspējīgu attīstību un pozitīvu ietekmi uz sabiedrību un vidi.

Bankas vadības vārdā,



---

**Aleksandrs Peškova**  
*Padomes priekšsēdētājs*



---

**Dmitrijs Latiševs**  
*Valdes priekšsēdētājs*

2023. gada 16. oktobrī

## Bankas Padome un Valde

### Padomes sastāvs 2023. gada 30. jūnijā

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

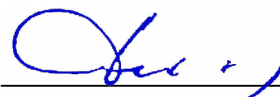
### Valdes sastāvs 2023. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvāris
Igors Petrovs	Valdes loceklis	2018. gada 31. maijs
Dmitrijs Feldmans	Valdes loceklis	2019. gada 13. jūnijs
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts

Bankas vadības vārdā,



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 16. oktobrī

## Paziņojums par vadības atbildību

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

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

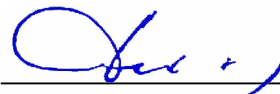
Saīsinātie starpposma finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 30. jūnijā un salīdzinošo informāciju 2022. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā un salīdzinošo informāciju 2022. gada 30. jūnijā, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati” prasībām. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

Bankas vadības vārdā,



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

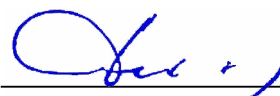
2023. gada 16. oktobrī

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

	Pielikums	6m 2023		6m 2022	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Procentu ienākumi		15 451	15 451	10 982	10 982
<i>No tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>15 291</i>	<i>15 291</i>	<i>10 878</i>	<i>10 878</i>
Procentu izdevumi		(4 236)	(4 393)	(2 917)	(3 082)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>6</b>	<b>11 215</b>	<b>11 058</b>	<b>8 065</b>	<b>7 900</b>
Komisijas naudas ienākumi		6 002	6 002	3 523	3 524
Komisijas naudas izdevumi		(869)	(869)	(1 006)	(1 006)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>7</b>	<b>5 133</b>	<b>5 133</b>	<b>2 517</b>	<b>2 518</b>
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	(315)	(315)	(1 204)	(1 204)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	9	9	1 040	1 040
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		943	870	316	277
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>16 985</b>	<b>16 755</b>	<b>10 734</b>	<b>10 531</b>
Administratīvie izdevumi	10	(7 070)	(6 730)	(6 660)	(6 272)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	11	(1 045)	(1 047)	(865)	(865)
Kredītzaudējumi un aktīvu vērtības samazināšanās		(1 098)	(1 065)	716	716
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(9 213)</b>	<b>(8 842)</b>	<b>(6 809)</b>	<b>(6 421)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>7 772</b>	<b>7 913</b>	<b>3 925</b>	<b>4 110</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(278)	(278)	(5)	(5)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>7 494</b>	<b>7 635</b>	<b>3 920</b>	<b>4 105</b>



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševa**  
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 16. oktobrī

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

	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>7 494</b>	<b>7 635</b>	<b>3 920</b>	<b>4 105</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>				
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu</b>				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	(10)	-	1	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	205	205	(1 460)	(1 454)
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā</b>	<b>195</b>	<b>205</b>	<b>(1 459)</b>	<b>(1 454)</b>
<b>Pārējie apvienotie (izdevumi)/ienākumi kopā</b>	<b>195</b>	<b>205</b>	<b>(1 459)</b>	<b>(1 454)</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>7 689</b>	<b>7 840</b>	<b>2 461</b>	<b>2 651</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 16. oktobrī



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

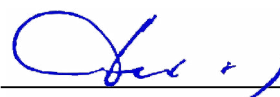
Aktīvi	Pielikums	30/06/2023		31/12/2022	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	13	136 867	136 867	120 527	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	14	25 029	25 018	25 306	25 292
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		23 634	23 623	25 306	25 292
<i>Termiņa depozīti kredītiestādēs</i>		1 395	1 395	-	-
Tirdzniecības finanšu aktīvi		14	14	3	3
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	21	14	14	3	3
Investīciju vērtspapīri	15	161 262	161 262	162 968	162 968
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		160 892	160 892	162 630	162 630
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		370	370	338	338
Kredīti un debitoru parādi	16	315 954	315 954	308 310	308 310
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	17	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	17	-	30 266	-	30 266
Ieguldījumu īpašumi		2 882	1 614	2 830	1 614
Pamatlīdzekļi		24 067	3 338	24 610	3 438
Tiesības lietot aktīvus		-	9 592	-	9 924
Nemateriālie ieguldījumi		231	228	256	256
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi		11 150	11 150	11 150	11 150
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		1 313	1 309	1 661	1 657
Pārējie aktīvi		11 821	11 802	10 089	10 054
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		5	5	3	3
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>691 422</b>	<b>708 419</b>	<b>668 540</b>	<b>685 462</b>

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

Saistības un kapitāls	Pielikums	30/06/2023		31/12/2022	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18	3 487	3 487	6 623	6 623
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	2	2	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		602 864	605 045	581 695	583 711
<i>Noguldījumi</i>	19	594 278	596 459	573 707	575 723
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	19	2 527	2 527	1 984	1 984
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	20	1 177	1 177	1 122	1 122
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	20	4 882	4 882	4 882	4 882
Nomas saistības		-	10 194	-	10 476
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 152	1 153	1 112	1 107
Uzkrājumi		523	523	129	130
Pārējās saistības		4 844	4 825	3 120	3 065
<b>Kopā saistības</b>		<b>612 872</b>	<b>625 229</b>	<b>592 679</b>	<b>605 112</b>
<b>Kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	22	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls		24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(1 939)	(1 939)	(2 144)	(2 144)
Parējās rezerves		(3 413)	(2 400)	(3 413)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		39 385	43 012	36 901	40 377
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>78 550</b>	<b>83 190</b>	<b>75 861</b>	<b>80 350</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>691 422</b>	<b>708 419</b>	<b>668 540</b>	<b>685 462</b>
<b>Iespējamās saistības</b>		<b>59 505</b>	<b>59 508</b>	<b>59 124</b>	<b>59 127</b>



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 16. oktobrī

## Koncerna konsolidētais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrības akciju turētājiem	Kapitāls kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(121)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>34 155</b>	<b>75 138</b>	<b>75 138</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(4 000)	(4 000)	(4 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(1 454)	-	(6)	(1 460)	(1 460)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	1	-	1	1
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3 920	3 920	3 920
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 454)</b>	<b>1</b>	<b>3 914</b>	<b>2 461</b>	<b>2 461</b>
<b>Atlikums 2022. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(1 575)</b>	<b>(3 412)</b>	<b>34 069</b>	<b>73 599</b>	<b>73 599</b>
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 144)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>36 901</b>	<b>75 861</b>	<b>75 861</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	(5 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	205	-	(10)	195	195
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7 494	7 494	7 494
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>-</b>	<b>7 484</b>	<b>7 689</b>	<b>7 689</b>
<b>Atlikums 2023. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(1 939)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>39 385</b>	<b>78 550</b>	<b>78 550</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševa**  
Valdes priekšsēdētājs

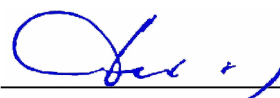
2023. gada 16. oktobrī

## Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamat- kapitāls EUR`000	Rezerves kapitāls EUR`000	Parējās rezerves EUR`000	Finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve- PVPVI EUR`000	Nesadalītā peļņa EUR`000	Kapitāls un rezerves kopā EUR`000
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(121)</b>	<b>37 415</b>	<b>79 411</b>
Izmaksātās dividendes					(4 000)	(4 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	(1 454)	-	(1 454)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4 105	4 105
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 454)</b>	<b>4 105</b>	<b>2 651</b>
<b>Atlikums 2022. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(1 575)</b>	<b>37 520</b>	<b>78 062</b>
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(2 144)</b>	<b>40 377</b>	<b>80 350</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	205	-	205
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7 635	7 635
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>7 635</b>	<b>7 840</b>
<b>Atlikums 2023. gada 30. jūnijā</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(1 939)</b>	<b>43 012</b>	<b>83 190</b>



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 16. oktobrī

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

	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	7 772	7 913	3 925	4 110
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	69	69	94	94
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	622	511	690	540
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	205	205	(1 454)	(1 454)
Procentu ienākumi	(15 451)	(15 451)	(10 982)	(10 982)
Procentu izdevumi	4 236	4 393	2 917	3 082
Aktīvu vērtības samazināšanās	(1 098)	(1 065)	(716)	(716)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(1 295)</b>	<b>(5 526)</b>	<b>(5 326)</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(8 701)	(8 668)	32 145	32 146
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums/(pieaugums)	1 688	1 688	7 956	7 956
Tirdzniecības finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(11)	(11)	(1 498)	(1 498)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(pieaugums)	348	348	204	205
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(1 744)	(1 750)	(1 260)	(1 454)
Saistību pret centrālajām bankām pieaugums/(samazinājums)	-	-	(20 050)	(20 050)
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	20 235	20 400	(121 543)	(122 333)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	2	2	60	60
Saņemtie procenti	15 124	15 124	10 991	10 991
Samaksātie procenti	(3 302)	(3 459)	(3 417)	(3 582)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	2 118	2 153	2 041	2 253
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	40	46	(157)	(145)
<b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas</b>	<b>24 348</b>	<b>24 578</b>	<b>(100 054)</b>	<b>(100 777)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(278)	(278)	(5)	(5)
<b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</b>	<b>24 070</b>	<b>24 300</b>	<b>(100 059)</b>	<b>(100 782)</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(123)	(120)	(39)	(39)
Ieguldījuma īpašuma (iegāde)	(136)	-	-	-
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	84	-	-	-
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	-	-	-	1 000
<b>Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>	<b>(175)</b>	<b>(120)</b>	<b>(39)</b>	<b>961</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(282)	-	(274)
(Dzēstās) obligācijas	-	-	(280)	(280)
Emitētās obligācijas	-	-	4 855	4 855
Izmaksātās dividendes	22 (5 000)	(5 000)	(4 000)	(4 000)
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(5 000)</b>	<b>(5 282)</b>	<b>575</b>	<b>301</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>18 895</b>	<b>18 898</b>	<b>(99 523)</b>	<b>(99 520)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>130 703</b>	<b>130 689</b>	<b>301 463</b>	<b>301 445</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>23 149 598</b>	<b>149 587</b>	<b>201 940</b>	<b>201 925</b>

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latīševa**  
Valdes priekšsēdētājs

2023. gada 16. oktobrī

# Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

## 1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

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

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

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības un ārvalstīs reģistrētas sabiedrības, kā arī tai ir ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu, un tā sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			30.06.2023 %	31.12.2022 %
SIA BluOr International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA CityCap Service	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA Zapdvina Development	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Kamaly Development EOOD	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
UAB Kamaly Development	Klaipēdos m. sav. Klaipēdos m., Karklu g. 12, Lietuva	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., Belīze	Pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darzciems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

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

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

**Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):**

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa (%)	Kapitāla daļa (%)
			30.06.2023	31.12.2022
AS Termo biznesa Centrs	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

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

**(1) Atbilstības paziņojums**

Starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpposma finanšu pārskati” un darbības turpināšanas principu. Saīsinātie starpposma finanšu pārskati nesatur visu informāciju un skaidrojumu, kurus būtu nepieciešams iekļaut gada finanšu pārskatā, tāpēc tie jālasa kopā ar Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Šajos starpposma finanšu pārskatos finanšu informācija būtiskajos aspektos ir uzrādīta tādā pašā formātā, kādā tā ir sniegta Bankas atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā par 2022. gadu.

**(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta**

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

**3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS**

Starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas izmantotas 2022. gada finanšu pārskata sagatavošanā, izņemot informāciju par jaunu standartu pieņemšanu, kuri ir spēkā no 2023. gada 1. janvāra. 2023. gadā pirmo reizi ir stājušies spēkā vairāki papildināti standarti un interpretācijas, kuriem nav būtiskas ietekmes uz šiem starpposma saīsinātajiem finanšu pārskatiem. Banka un Koncerns nav pirms noteiktā termiņa piemērojuši nevienu standartu, interpretāciju vai papildinājumu, kas ir izdots, bet vēl nav spēkā.

**4. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS**

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

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

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Koncerns un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām un ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas

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

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 līdztīgu instrumentu cenas, tad izpratni par to, kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

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

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

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

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

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

#### 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. Pārsata periodā nav veikta reklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.



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

**Koncerns un Banka**

2023. gada 30. jūnijā	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem (3)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	351	-	<b>351</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14	-	<b>14</b>
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	34 209	-	379	<b>34 588</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	19	-	<b>19</b>
	<b>34 209</b>	<b>384</b>	<b>379</b>	<b>34 972</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2	-	<b>2</b>
	-	<b>2</b>	-	<b>2</b>
<hr/>				
2022. 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
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	320	-	<b>320</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	3	-	<b>3</b>
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25 592	-	379	<b>25 971</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	18	-	<b>18</b>
	<b>25 592</b>	<b>341</b>	<b>379</b>	<b>26 312</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
	-	-	-	-

1. kategorijā "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. kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā ir cenas no tādu pašu instrumentu novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamajiem datiem” (3. kategorija) 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.

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

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 aktīvā 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.

Tabulā uzrādītas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (nelikvīdie parāda vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtība pieaugtu (samazinātos)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi, Koriģēts tirgus reizinātājs.	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas pieaugtu (samazinātos).

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

30.06.2023. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2022.	Pārdošana	Patiesās vērtības izmaiņas	30.06.2023.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	379	-	-	379
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>379</b>

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 netika veiktas.

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

2023. gada 30. jūnijā	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	1 091	135 776	-	136 867	136 867
Prasības pret kredītiestādēm	-	25 018	-	25 018	25 018
Kredīti	-	-	314 539	314 539	315 954
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	114 337	-	6 151	120 488	126 305
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	11 802	11 802	11 802
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	3 487	3 487	3 487
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	603 225	603 225	605 045
Pārējās finanšu saistības	-	-	4 825	4 825	4 825

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

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
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

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

### *Kredīti*

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

### *Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu*

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

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

### *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

### *Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem*

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

## **5. RISKU PĀRVALDĪŠANA**

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

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

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

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

## **(1) Kredītrisks**

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

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

Saīdzinot ar stāvokli 31.12.2022. Bankas pieeja un izmantotie modeļi SKZ aprēķinam nav mainījusies. Veiktās kolektīvo uzkrājumu modeļa validācijas rezultātā, SKZ aprēķinos 30.06.2023. tika koriģēti Weibull sadalījuma parametri, kā arī aktualizēta uz nākotni vērsta informācija.

## **(2) Valūtas risks**

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

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

## **(3) Procentu likmju risks**

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

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Investīciju komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas.

## **(4) Parāda vērtspapīru cenu risks**

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

Banka pārvalda savu parāda vērtspapīru 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.

## **(5) Likviditātes risks**

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

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

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

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

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

## (6) Valsts risks

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

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

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

## (7) Operacionālais risks

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

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

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

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

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

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

Koncerns un Banka ir 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 finansēšanas riska pārvaldība un Klientu politika**

### **(a) Vispārējā politika**

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

Bankā ir apstiprināta NILLTPFN politika, kas nosaka:

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

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

Visā darījuma attiecību laikā starp klientu un Banku, Banka turpina apkopot informāciju par klienta saimniecisko un personīgo darbību, ciktāl tā ir nepieciešama normatīvajos aktos noteikto prasību izpildei. Informācija klienta lietā tiek regulāri papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta darbības un tā veikto darījumu izpētes rezultātus un darījumu pamatojošus dokumentus. Bankas vadība uzskata, ka, iepazīstot klienta uzņēmējdarbību, to darbības ģeogrāfiju, uzraugot to darījumus un atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu izpildes, Koncerns un Banka mazina risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu legalizēšanā, kas iegūti no kriminālas rīcības vai ar mērķi legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansēt terorismu un proliferāciju, kā arī mazina risku iesaistīties iespējamā sankciju apiešanā, pārkāpšanā vai tās mēģinājumā.

Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska (turpmāk — NILLTPF un Sankciju riska) pārvaldīšanai, iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pasākumus riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. Ņemot vērā Bankas stratēģiju, spēju pārvaldīt NILLTPF un Sankciju risku un pieejamos resursus, NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģijā ir noteikti NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāji un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības.

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

- Pirmā līmeņa kontrole — tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu un nodrošina „pazīsti savu klientu” (KYC) un “pazīsti sava klienta klientus” (KYCC) principu ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Katrs Bankas biznesa struktūrvienību darbinieks atbild par NILLTPF un Sankciju riska prasību pārzināšanu un ievērošanu sadarbībā ar klientiem, kā arī par profesionālas iekšējās kultūras veicināšanu un ievērošanu saskaņā ar “Korporatīvās ētikas standartu kodekss” noteikto.
- Otrā līmeņa kontrole — klientu akceptēšanas un klientu informācijas izpētes pirms darījuma attiecību nodibināšanas, klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina neatkarīgu klientu izpēti, akceptēšanu un apkalpošanas procesa uzraudzību, klientu darījumu analīzi, slēdzienu sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī, izmantojot automatizētus rīkus, veic darījumu

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

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

— Trešā līmeņa kontroli nodrošina Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas un kontroļu novērtēšanu.

Banka ir noteikusi valdes locekli, kurš ir atbildīgs par NILLTPFN un Sankciju risku pārvaldīšanas jomu, kā arī ir apstiprinājusi atbildīgo darbinieku par NILLTPFN prasību izpildi.

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

#### **(9) Darbības atbilstības riska pārvaldība**

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

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

Bankā ir iecelts Personu datu aizsardzības speciālists, kas organizē, kontrolē un uzrauga Bankas kā pārziņa veiktās personu datu apstrādes atbilstību Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām attiecībā uz personas datu aizsardzību. Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Darbības atbilstības funkcijas mērķis ir nodrošināt darbības atbilstības riska identificēšanu, dokumentēšanu un novērtēšanu, t.sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai, veicot šo darbību, Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

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

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

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

Korporatīvās pārvaldības ietvaros ir pilnveidots interešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas process, sistematizēta pieeja informācijas iegūšanai par situācijām, kas Bankai var radīt interešu konfliktus.

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



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

**6. NETO PROCENTU IENĀKUMI**

Procentu ienākumi	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā	15 373	15 373	10 090	10 090
<i>No tiem ienākumi no kredītiem</i>	12 666	12 666	9 341	9 341
<i>No tiem ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret centrālajām bankām</i>	1 963	1 963	-	-
<i>No tiem ienākumi no parāda vērtspapīriem</i>	744	744	749	749
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	46	46	46	46
Pārējie procentu ienākumi	32	32	846	846
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>15 451</b>	<b>15 451</b>	<b>10 982</b>	<b>10 982</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām	3 326	3 326	1 299	1 299
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	485	485	600	600
Pārējie procentu izdevumi	425	582	1 018	1 183
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>4 236</b>	<b>4 393</b>	<b>2 917</b>	<b>3 082</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>11 215</b>	<b>11 058</b>	<b>8 065</b>	<b>7 900</b>

**7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

Komisijas naudas ienākumi	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Maksājumi	538	538	537	538
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	452	452	252	252
Darījumi ar vērtspapīriem	470	470	569	569
Aktīvi pārvaldīšanā	109	109	174	174
Klientu apkalpošana	3 759	3 759	1 304	1 304
Maksājumu karšu apkalpošana	674	674	687	687
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>6 002</b>	<b>6 002</b>	<b>3 523</b>	<b>3 524</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Maksājumi	25	25	41	41
Maksājumu karšu apkalpošana	634	634	658	658
Darījumi ar vērtspapīriem	202	202	250	250
Pārējie komisijas izdevumi	8	8	57	57
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>869</b>	<b>869</b>	<b>1 006</b>	<b>1 006</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>5 133</b>	<b>5 133</b>	<b>2 517</b>	<b>2 518</b>

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(353)	(353)	(1 181)	(1 181)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	38	38	(23)	(23)
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>(315)</b>	<b>(315)</b>	<b>(1 204)</b>	<b>(1 204)</b>

## 9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	67	67	866	866
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(58)	(58)	174	174
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>1 040</b>	<b>1 040</b>

## 10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	313	313	280	280
Darbinieku atalgojums	3 566	3 509	3 102	3 048
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	913	900	797	784
Pārējās darbinieku izmaksas	18	18	19	19
Komunikācijas un transporta izdevumi	124	119	117	113
Profesionālie pakalpojumi	200	195	494	488
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	361	325	324	267
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	621	510	690	540
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	69	69	94	94
Datortīklu izdevumi	241	241	237	237
Reklāmas un mārketinga izdevumi	154	154	135	135
Pārējie nodokļi	340	235	281	186
Apdrošināšana	45	43	44	42
Citi	105	99	46	39
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>7 070</b>	<b>6 730</b>	<b>6 660</b>	<b>6 272</b>

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

**11. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS**

	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Biedru nauda	142	142	161	161
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	-	-	1	1
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	604	604	597	597
Citi	299	301	106	106
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>1 045</b>	<b>1 047</b>	<b>865</b>	<b>865</b>

**12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	6m 2023		6m 2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(278)	(278)	(5)	(5)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(278)</b>	<b>(278)</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>

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

2022. gada un 2023. gada pirmā pusgada laikā Banka pārsvarā sadalīja peļņu kas attiecas uz periodiem pirms 2018. gada 1. janvāra un tika aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli attiecīgajos periodos un, attiecīgi, neapliekas ar nodokli sadales brīdī.

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

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	1 091	1 091	652	652
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	135 776	135 776	119 875	119 875
<b>Kopā</b>	<b>136 867</b>	<b>136 867</b>	<b>120 527</b>	<b>120 527</b>

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

**14. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	-	-	1	1
OECD valstu kredītiestādes	20 691	20 680	23 967	23 953
Citu valstu kredītiestādes	2 943	2 943	1 338	1 338
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>23 634</b>	<b>23 623</b>	<b>25 306</b>	<b>25 292</b>
<b>Termiņa depozīti</b>	<b>1 395</b>	<b>1 395</b>	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>25 029</b>	<b>25 018</b>	<b>25 306</b>	<b>25 292</b>

**15. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
SWIFT akcijas	18	18	18	18
VISA INC akcijas	351	351	320	320
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>369</b>	<b>369</b>	<b>338</b>	<b>338</b>
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	34 588	34 588	25 971	25 971
Amortizētajā iegādes vērtībā	126 305	126 305	136 659	136 659
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>160 893</b>	<b>160 893</b>	<b>162 630</b>	<b>162 630</b>
<b>Investīciju vērtspapīri kopā</b>	<b>161 262</b>	<b>161 262</b>	<b>162 968</b>	<b>162 968</b>

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

**16. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**

**(a) Kredītu analīze pa veidiem**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	182 851	182 851	150 612	150 612
Industriālie kredīti	5 679	5 679	6 684	6 684
Maksājumu karšu kredīti	882	882	889	889
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	120 169	120 169	141 099	141 099
Finanšu līzings	4 495	4 495	4 609	4 609
Faktorings	2 536	2 536	2 006	2 006
Citi aizdevumi	2 750	2 750	3 440	3 440
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	675	675	2 366	2 366
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>320 037</b>	<b>320 037</b>	<b>311 705</b>	<b>311 705</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 083)	(4 083)	(3 395)	(3 395)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>315 954</b>	<b>315 954</b>	<b>308 310</b>	<b>308 310</b>

**b) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	229 801	229 801	242 245	242 245
Kredīti OECD valstu rezidentiem	41 029	41 029	41 083	41 083
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	49 207	49 207	28 377	28 377
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>320 037</b>	<b>320 037</b>	<b>311 705</b>	<b>311 705</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 083)	(4 083)	(3 395)	(3 395)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>315 954</b>	<b>315 954</b>	<b>308 310</b>	<b>308 310</b>

**c) 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	
<b>2023. gada 30. jūnijā</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>315 954</b>	311 282	2 978	14	122	1 558	4 672
No kuriem ar samazinātu vērtību	4 658	-	2 978	-	122	1 558	4 658
<b>2022. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>308 310</b>	303 723	2 711	146	-	1 730	4 587
No kuriem ar samazinātu vērtību	<b>2 381</b>	474	42	135	-	1 730	1 907

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

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

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

2023. gada 30. jūnijā ir šādas:

**Koncerns un Banka, EUR' 000**

**Komerscabiēdrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2023.gada 1. janvārī</b>	<b>418</b>	<b>321</b>	<b>2 424</b>	<b>3 163</b>	<b>247 762</b>	<b>45 270</b>	<b>4 763</b>	<b>297 795</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(21)	21	-	-	(9 024)	9 024	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(65)	(4)	69	-	(3 160)	(493)	3 653	-
no 2.posma uz 1.posmu	151	(151)	-	-	18 193	(18 193)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	-	1 002	1 002	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	154	-	-	<b>154</b>	56 649	-	-	<b>56 649</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(373)	(40)	(30)	(443)	(35 607)	(14 663)	(334)	(50 604)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(154)</b>	<b>(174)</b>	<b>1 041</b>	<b>713</b>	<b>27 051</b>	<b>(24 325)</b>	<b>3 319</b>	<b>6 045</b>
Norakstītie								
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	125	-	125
<b>2023.gada 30. jūnijā</b>	<b>264</b>	<b>147</b>	<b>3 465</b>	<b>3 876</b>	<b>274 813</b>	<b>21 070</b>	<b>8 082</b>	<b>303 965</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2023. gada 30. jūnijā, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2023. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2023. gada laikā.

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

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

2022. gada 31. decembrī ir šādas:

**Koncerns un Banka, EUR' 000**

**Komerccabiedrības**

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

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

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

**Mājsaimniecības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2023.gada 1. janvārī</b>	<b>61</b>	<b>24</b>	<b>147</b>	<b>232</b>	<b>10 925</b>	<b>2 795</b>	<b>190</b>	<b>13 910</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(14)	14	-	-	(110)	110	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(1)	(13)	14	-	(4)	(17)	21	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	10	-	-	10	4 098	-	-	4 098
Atzīšanas pārtraukšana	(9)	(15)	(11)	(35)	(1 816)	(100)	(20)	(1 936)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(14)</b>	<b>(14)</b>	<b>3</b>	<b>25</b>	<b>2 168</b>	<b>(7)</b>	<b>1</b>	<b>2 162</b>
Norakstītie								
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2023.gada 30. jūnijā</b>	<b>47</b>	<b>10</b>	<b>150</b>	<b>207</b>	<b>13 093</b>	<b>2 788</b>	<b>191</b>	<b>16 072</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2023. gada 30. jūnijā, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2023. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2023. gada laikā.



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

**Mājsaimniecības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2022.gada 1. janvārī</b>	<b>123</b>	<b>48</b>	<b>86</b>	<b>257</b>	<b>12 179</b>	<b>2 466</b>	<b>141</b>	<b>14 786</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(20)	20	-	-	(67)	67	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(2)	(20)	22	-	(30)	(50)	80	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(21)	20	50	49	(1 326)	844	(10)	(492)
Jaunie izsniegti un iegādātie	16	-	-	16	1 275	-	-	1 275
Atzīšanas pārtraukšana	(35)	(44)	(11)	(90)	(1 106)	(532)	(21)	(1 659)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(62)</b>	<b>(24)</b>	<b>61</b>	<b>(25)</b>	<b>1 254</b>	<b>329</b>	<b>49</b>	<b>(876)</b>
Norakstītie								
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2022.gada 31. decembrī</b>	<b>61</b>	<b>24</b>	<b>147</b>	<b>232</b>	<b>10 925</b>	<b>2 788</b>	<b>190</b>	<b>13 910</b>

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

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

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

Banka un Koncerns, EUR' 000	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2023. gada 30. jūnijā</b>				
<b>Bruto aizdevumi</b>	<b>287 906</b>	<b>23 858</b>	<b>8 273</b>	<b>320 037</b>
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(311)	(157)	(3 615)	(4 083)
<b>Neto aizdevumi</b>	<b>287 595</b>	<b>23 701</b>	<b>4 658</b>	<b>315 954</b>
<b>Banka un Koncerns, EUR' 000</b>				
<b>2022. gada 31. decembrī</b>				
<b>Bruto aizdevumi</b>	<b>258 686</b>	<b>48 067</b>	<b>4 952</b>	<b>311 705</b>
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(479)	(345)	(2 571)	(3 395)
<b>Neto aizdevumi</b>	<b>258 207</b>	<b>47 722</b>	<b>2 381</b>	<b>308 310</b>

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

EUR' 000	30/06/2023		31/12/2022	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1. posms	287 595	751 817	258 207	619 652
2. posms	23 701	46 413	47 722	138 767
3. posms	4 658	8 576	2 381	6 999
<b>Kopā</b>	<b>315 954</b>	<b>806 806</b>	<b>308 310</b>	<b>765 418</b>

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

	30/06/2023 EUR '000	31/12/2022 EUR '000
Ūdenstransports	60 038	41 236
Finanšu pakalpojumi	1 243	2 242
Vairumtirdzniecība	38 048	43 872
Nekustamais īpašums	89 548	91 258
Kontu overdrafti	37 931	30 133
Transports un uzglabāšana	8 492	9 666
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	10 497	11 228
Pārtikas produktu ražošana	15 610	15 065
Apstrādes rūpnīca	11 327	15 725
Mežsaimniecība un mežīstrāde	169	697
Citi pakalpojumi	43 051	47 188
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>315 954</b>	<b>308 310</b>

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

c) Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 30/06/2023 EUR'000	Uzskaites vērtība 31/12/2022 EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	5 709	5 709
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 249)	(2 249)
SIA „Zapdvina Development”	100%	10 474	10 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	565	565
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(158)	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(548)	(548)
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)</i>		(2 400)	(2 400)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(106)	(106)
SIA „Darzciems Estate”	100%	73	73
SIA „Mazirbe Estate”	100%	92	92
SIA „Lielie Zaķi”	100%	88	88
SIA „Pulkarne Entity”	100%	199	199
		<b>30 266</b>	<b>30 266</b>

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 30/06/2023 EUR'000	Uzskaites vērtība 31/12/2022 EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	36 533	36 533
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)</i>	(2 400)	(2 400)
<b>Kopā</b>	<b>34 133</b>	<b>34 133</b>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(3 867)	(3 867)
<b>Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā neto</b>	<b>30 266</b>	<b>30 266</b>

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 30/06/2023 EUR'000 Koncerns	Uzskaites vērtība 31/12/2022 EUR'000 Koncerns
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	1 848
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 021)	(1 021)
<b>Kopā</b>		<b>827</b>	<b>827</b>

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

**18. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	3 477	3 477	6 586	6 586
Citu valstu kredītiestādes	10	10	10	10
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	-	27	27
	<b>3 487</b>	<b>3 487</b>	<b>6 623</b>	<b>6 623</b>

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

**NOGULDĪJUMI**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	106 048	106 048	91 059	91 059
Uzņēmumi	165 550	167 731	178 910	180 926
Fiziskās personas	48 601	48 601	57 229	57 229
	<b>320 199</b>	<b>322 380</b>	<b>327 198</b>	<b>329 214</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	2 527	2 527	1 984	1 984
Pārējās finanšu institūcijas	59 860	59 860	55 397	55 397
Uzņēmumi	4 738	4 738	1 661	1 661
Fiziskās personas	209 481	209 481	189 451	189 451
	<b>276 606</b>	<b>276 606</b>	<b>248 493</b>	<b>248 493</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>596 805</b>	<b>598 986</b>	<b>575 691</b>	<b>577 707</b>

**Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	200 590	202 771	172 031	174 047
OECD valstu rezidentu noguldījumi	345 041	345 041	356 697	356 697
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	51 174	51 174	46 963	46 963
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>596 805</b>	<b>598 986</b>	<b>575 691</b>	<b>577 707</b>

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

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

**Emitētās pakārtotās obligācijas**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	1 177	1 177	1 177	1 177
Emitētās pakārtotās obligācijas (tiek kotētas biržā)	4 882	4 882	4 882	4 882
<b>Kopā</b>	<b>6 059</b>	<b>6 059</b>	<b>6 059</b>	<b>6 059</b>

**21. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS**

**Koncerns un Banka**

	30/06/2023 EUR'000		31/12/2022 EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	14	7 403	3	5 960
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>14</b>	<b>7 403</b>	<b>3</b>	<b>5 960</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	2	5 117	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>2</b>	<b>5 117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**22. KAPITĀLS UN REZERVES**

2023. gada 30. jūnijā reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām. Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

**Dividendes**

2023. gadā tika izmaksātas dividendes 5 milj. EUR apmērā (0.16 EUR uz vienu akciju).

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

**23. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	136 867	136 867	120 527	120 527
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	16 218	16 207	16 799	16 785
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(3 487)	(3 487)	(6 623)	(6 623)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>149 598</b>	<b>149 587</b>	<b>130 703</b>	<b>130 689</b>

**24. 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.

	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantojie kredītresursi	55 497	55 497	55 821	55 824
Neizmantojie kredītkaršu resursi	812	815	936	936
Garantijas	3 196	3 196	2 367	2 367
	<b>59 505</b>	<b>59 508</b>	<b>59 124</b>	<b>59 127</b>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(523)</i>	<i>(523)</i>	<i>(129)</i>	<i>(130)</i>

**25. TIESVEDĪBAS**

Klaipēdas apgabaltiesā, Lietuvā notiek tiesvedība, kuras rezultātā tiks izšķirts, vai UAB Dognus vispār ir prasības tiesība un vai tā vispār varēs pastāvēt (pirmā tiesas sēde ir nozīmēta uz 17.11.2023.). Sliktākajā scenārijā (ja UAB Dognus prasība tiks izskatīta) Banka jebkurā gadījumā nevarētu ciest zaudējumus, jo UAB Dognus iesniegtās prasības veids (actio pauliana) paredz restitūciju, t.i. visu personu iepriekšējā stāvokļa atjaunošanu. Šajā lietā tas nozīmētu ne tikai Bankas pienākumu atmaksāt saņemtos kredītu atmaksas maksājumus, bet arī Bankas atgriešanos nodrošinātā kreditora statusā. Ņemot vērā, ka sākotnējais nodrošinājums (prece) vairs nepastāv, Bankas prasījumi ar tiesas lēmumu tiktu nodrošināti ar pašas Bankas atmaksājamiem naudas līdzekļiem. Kopumā UAB Dognus prasības pieteikums no juridiskās puses joprojām tiek vērtēts kā nepietiekami pamatots un arī sliktākais scenārijs (t.i. tiesas spriedums par restitūciju) ir vērtējams kā maziespējams.

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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums**

**26. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

Aktīvi pārvaldīšanā	30/06/2023		31/12/2022	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	601	601	1 191	1 191
Kredīti	165	165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16 072	16 072	16 228	16 228
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 045	3 045	1 382	1 382
Pārējie aktīvi	-	-	1	1
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>19 883</b>	<b>19 883</b>	<b>18 967</b>	<b>18 967</b>

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

**27. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)**

	30/06/2023 EUR'000	31/12/2022 EUR'000
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>82 894</b>	<b>82 785</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>76 021</b>	<b>76 424</b>
<b>Pirmā līmeņa pašu kapitāls</b>	<b>74 921</b>	<b>75 324</b>
Pamatkapitāls	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	35 377	29 915
Pārskata perioda peļņa	-	10 462
Piedāvātās dividendes	-	(5 000)
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	-	554
Pārvērtēšanas rezerves	(4 339)	(4 545)
Nemateriālie aktīvi	(228)	(256)
Pārējie atskaitījumi	(36)	(26)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	(6)	-
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(364)	(297)
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	<b>1 100</b>	<b>1 100</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>6 873</b>	<b>6 361</b>
Subordinētais kapitāls	6 873	6 361
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	436 995	409 723
Operacionālais risks	45 554	45 554
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	46	16
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>482 595</b>	<b>455 293</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>17.18%</b>	<b>18.18%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>15.75%</b>	<b>16.79%</b>

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai. 2023. gada 30. jūnijā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17.18% (2022. gadā – 18.18%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām.

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

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 FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2023. gada 30. jūnijā minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar ģpašu LB prasību Bankai, sākot no 2023. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11,60%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,86% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,11% (30.06.2023), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25% (30.06.2023). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

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

Saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 prasībām tiek veikts kapitāla pietiekamības aprēķins konsolidētajā līmenī, ieskaitot bankas mātes uzņēmumu (AS BBG). Visas iepriekš minētās prasības ir izpildītas arī konsolidētajā līmenī. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINU konsolidētajā līmenī var atrast Bankas tīmekļa vietnē sadaļā "finanšu informācija" ceturkšņa finanšu pārskatā (<https://www.bluorbank.lv/lv/finansu-informacija>).

## 28. DARBĪBAS SEGMENTI

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

	6m 2023			6m 2022		
	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Neto procentu ienākumi	11 215	-	11 215	8 065	-	8 065
Neto komisijas naudas ienākumi	5 133	-	5 133	2 517	-	2 517
Neto citi finanšu ienākumi	(306)	-	(306)	(164)	-	(164)
Citi ienākumi	907	36	943	280	36	316
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>16 949</b>	<b>36</b>	<b>16 985</b>	<b>10 698</b>	<b>36</b>	<b>10 734</b>
Pamatdarbības izdevumi	(8 064)	(51)	(8 115)	(7 493)	(32)	(7 525)
Kredītzaudējumi un vērtības samazinājums	(1 098)	-	(1 098)	716	-	716
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>7 787</b>	<b>(15)</b>	<b>7 772</b>	<b>3 921</b>	<b>4</b>	<b>3 925</b>



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

	6m 2023			6m 2022		
	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>						
Maksājumi	538	-	538	537	-	537
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	452	-	452	252	-	252
Darījumi ar vērtspapīriem	470	-	470	569	-	569
Aktīvi pārvaldīšanā	109	-	109	174	-	174
Klientu apkalpošana	3 759	-	3 759	1 304	-	1 304
Maksājumu karšu apkalpošana	674	-	674	687	-	687
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>6 002</b>	<b>-</b>	<b>6 002</b>	<b>3 523</b>	<b>-</b>	<b>3 523</b>
			<b>30/06/2023</b>			<b>31/12/2022</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	690 595	827	<b>691 422</b>	667 713	827	<b>668 540</b>
<b>Kopā saistības</b>	(612 872)	-	<b>(612 872)</b>	(592 679)	-	<b>(592 679)</b>

## 29. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Finanšu Ministrija strādā pie grozījumiem Uzņēmumu ienākumu nodokļa likumā, kas, cita starpā, paredz grozījumus attiecībā uz kredītiestādēm un patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem piemērojamā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas un maksāšanas kārtību. Izmaiņas nav stājušās spēkā šī finanšu pārskata datumā, kā arī šobrīd nav iespējams veikt novērtējumu par šo grozījumu iespējamo ietekmi uz Bankas un Koncerna 2023. gada finanšu rezultātiem.

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

## Neatkarīga revidenta pārbaudes ziņojums par starpposma saīsinātajiem finanšu pārskatiem

AS BluOr Bank akcionāram:

### Ievads

Mēs esam veikuši pievienotā AS BluOr Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību (kopā – "Koncerns") atsevišķā un konsolidētā starpposma saīsinātā pārskata par finanšu stāvokli 2023. gada 30. jūnijā un Bankas atsevišķā un Koncerna konsolidētā starpposma saīsinātā peļņas vai zaudējumu pārskata, starpposma saīsinātā pārējo apvienoto ienākumu pārskata, starpposma saīsinātā kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata un starpposma saīsinātā naudas plūsmas pārskata par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā un starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikuma, pārbaudi. Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu un uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu pārskatu sniegšana". Mūsu pienākums ir izteikt secinājumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem starpposma saīsinātajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu pārbaudi.

### Pārbaudes apjoms


Mēs veicām pārbaudi saskaņā ar Starptautisko pārbaudes uzdevumu standartu Nr. 2410 "Starpposma finanšu informācijas pārbaude, ko veicis uzņēmuma neatkarīgais revidents". Starpposma saīsinātā finanšu pārskata pārbaude, galvenokārt, ietver personu, kas atbildīgas par finanšu un grāmatvedības jautājumiem uzņēmumā, iztaujāšanu, kā arī analītiskās un citas pārbaudes procedūras.

Pārbaudes gaitā veikto procedūru apjoms ir ievērojami mazāks nekā revīzijas, kas tiek veikta saskaņā ar Starptautiskajiem Revīzijas standartiem, apjoms, un attiecīgi mēs nevaram iegūt pārliecību, ka esam identificējuši visus būtiskos faktorus, kurus mēs identificētu revīzijas gaitā. Tādēļ mēs nesniedzam revīzijas atzinumu par šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu.

### Secinājums

Mūsu veiktās pārbaudes rezultātā mūsu uzmanības lokā nav nonākuši tādi apstākļi vai fakti, kas mums liktu uzskatīt, ka atsevišķie un konsolidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos nav sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu "Starpposma finanšu pārskatu sniegšana".

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa   
Valdes locekle  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija  
2023. gada 16. oktobrī