

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī

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

SATURS

Bankas Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārējo apvienoto ienākumu pārskats	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	14
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	15
Neatkarīga revidenta ziņojums	97

Bankas Vadības ziņojums

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

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

Ilgspējīga attīstība un pārliecinoši rezultāti stiprina BluOr Bank pozīcijas

BluOr Bank aizvadītais pārskata periods apliecina bankas spēju sekmīgi darboties mainīgos tirgus apstākļos, nodrošinot stabilu sniegumu un konsekventu attīstību. Sasniegtie finanšu rezultāti atspoguļo ilgtspējīgu biznesa modeli, efektīvu stratēģijas īstenošanu un bankas konkurētspējas nostiprināšanos.

Kā apliecina auditētie finanšu rezultāti, pārskata periodā banka strādājusi ar 18,1 milj. EUR peļņu. Bankas pašu kapitāla apjoms pārskata perioda beigās sasniedza 131,1 milj. EUR. Pārskata periodā banka piesaistīja arī papildu 1. līmeņa kapitālu 1 milj. EUR apmērā, emitējot bankas obligācijas. Vienlaikus kopējais aktīvu apjoms pieauga par gandrīz 9%, sasniedzot 1,143 mljrd. EUR, kas apliecina bankas darbības apjoma un biznesa attīstības tempu pieaugumu.

Bankas likviditātes rādītājs (LCR) 2025. gada 31. decembrī sasniedza 145,34 %, savukārt kapitāla pietiekamības rādītājs – 18,73 %. Sekmīgi ir arī būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla atdeve (ROE) 18,68 % un aktīvu atdeve (ROA) 1,65 %.

Pārskata periodā banka konsekventi īstenoja savu biznesa stratēģiju, nodrošinot stabilu klientu bāzes paplašināšanos. Pēdējo 12 mēnešu laikā bankas klientu skaits pieauga gan juridisko personu segmentā – par 35 %, gan privātpersonu segmentā – par 16 %, kas apliecina bankas pakalpojumu pieprasījumu un līdzsvarotu izaugsmi dažādos klientu segmentos.

Pieaugošā klientu aktivitāte atspoguļojās arī kredītēšanas apjomu pieaugumā. BluOr Bank aizvadītajā gadā ir būtiski palielinājusi kredītēšanas apjomus, aktīvi atbalstot uzņēmējdarbības finansēšanu dažādās nozarēs. Jauno kredītlīgumu apjoms sasniedza 325 milj. EUR, kas ir aptuveni par 28 % vairāk nekā iepriekšējā periodā, apliecinot pieaugošu pieprasījumu pēc bankas finansējuma un bankas spēju to nodrošināt. No kopējā izsniegtā finansējuma 87 % tika novirzīti mazo un vidējo uzņēmumu kredītēšanai, sekmējot biznesa izaugsmi gan galvaspilsētā, gan reģionos.

Šīs kredītēšanas aktivitātes rezultātā 2025. gadā bankas kopējais piešķirto un izsniegto kredītu portfelis palielinājās par 30 %, sasniedzot 781 milj. EUR, kas atspoguļo bankas mērķtiecīgu izaugsmi un stabilu pozīciju uzņēmumu finansēšanas jomā.

Pārskata periodā banka klientiem nodrošināja augstvērtīgus risinājumus līdzekļu pārvaldīšanai, kas būtiski veicināja gan klientu intereses pieaugumu, gan pārvaldāmo līdzekļu apjoma palielināšanos. 2025. gadā šajā darbības jomā tika sasniegti pārliecinoši izaugsmes rezultāti – kopējais pārvaldīto

Bankas Vadības ziņojums

aktīvu apjoms pieauga par 113 %, bet klientu skaits palielinājās par 89 %. Vienlaikus investīciju portfeļu vērtība vidēji pieauga par 31 %, nodrošinot klientiem augstu ienesīgumu un apliecinot bankas profesionālo kompetenci šajā jomā. Straujā izaugsme ir panākta, balstoties uz mērķtiecīgu un profesionālu komandas darbu, kā rezultātā banka ir nostiprinājusi savas pozīcijas kā viens no vadošajiem tirgus dalībniekiem Latvijas klientu līdzekļu pārvaldīšanas segmentā.

2025. gads arī e-komercijas jomā iezīmējās ar būtisku izaugsmi. Karšu pieņemšanas apgrozījums palielinājās vairāk nekā divas reizes jeb par 134 %, sasniedzot līdz šim augstāko līmeni. Mēneša apgrozījums pārskata perioda beigās sasniedza 22 milj. EUR. Vienlaikus būtiski pieauga arī darījumu aktivitāte – unikālo transakciju skaits palielinājās par aptuveni 270 %, gada nogalē sasniedzot līdz 800 tūkstošiem darījumu mēnesī.

E-komercijas pakalpojumu izaugsme veicināja arī klientu bāzes paplašināšanos. Pārskata periodā būtiski palielinājās jaunu klientu skaits gan POS termināļu apkalpošanas jomā, gan e-komercijas risinājumos. Bankas starptautiskās darbības paplašināšana un pakalpojumu attīstība veicināja BluOr Bank atpazīstamības pieaugumu un jaunu klientu piesaisti interneta norēķinu segmentā. Vienlaikus attīstība tika paplašināta Baltijas mērogā, nodrošinot bankas pakalpojumu pieejamību arī ārpus Latvijas.

Pārskata periodā banka turpināja paplašināt piedāvāto pakalpojumu klāstu, nodrošinot klientiem plašākas iespējas starptautiskās norēķinu un biznesa darbības attīstībai. Būtiski tika paplašināta maksājumu ģeogrāfija, nodrošinot norēķinus arī ar Austrāliju, Kanādu, Izraēlu un Japānu.

Lai nodrošinātu drošus un efektīvus maksājumu risinājumus, BluOr Bank sadarbojas ar vadošu Ziemeļeiropas maksājumu apstrādes pakalpojumu sniedzēju, kas ir daļa no lielas Eiropas maksājumu tehnoloģiju grupas. Sadarbības ietvaros tiek nodrošināta karšu darījumu un maksājumu transakciju apstrāde, ieviesti krāpšanas novēršanas risinājumi un 3D Secure protokols e-komercijas darījumu drošībai, kā arī klientu atbalsts ārpus bankas darba laika.

Banka savā darbības stratēģijā ir iekļāvusi ilgtspējas mērķus, ņemot vērā vides, sociālos un pārvaldības (ESG) kritērijus, un šī apņemšanās tiek īstenota arī praktiskos soļos. Viena no šādām iniciatīvām ir garantiju līguma noslēgšana ar Eiropas Investīciju fondu (EIF) programmas "InvestEU" ietvaros, ar mērķi veicināt zaļo ieguldījumu finansēšanu Latvijas mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU). Pateicoties EIF garantiju atbalstam, banka var piedāvāt līdz 30 miljoniem eiro lielu finansējumu tādiem projektiem, kas veicina Eiropas Savienības zaļās un ilgtspējīgas ekonomikas attīstības mērķu sasniegšanu un palīdz mazināt klimata pārmaiņu ietekmi.

BluOr Bank, kā Latvijas uzņēmēju dibināta banka, savu darbību balsta uz ilgtermiņa sadarbību ar klientiem, attīstot finanšu pakalpojumus atbilstoši gan uzņēmumu, gan privātpersonu vajadzībām. Pakāpeniski paplašinot pakalpojumu klāstu, banka stiprina savu pozīciju tirgū un nodrošina līdzsvarotu attīstību.

Ņemot vērā stratēģiskos mērķus, 2026. gadā banka plāno būtiski paplašināt hipotekārās kredīšanas un patēriņa kredīšanas apjomus, tādējādi vēl vairāk stiprinot savu klātbūtni privātpersonu finansēšanas segmentā un veicinot ilgtspējīgu izaugsmi.

Risku pārvaldība un normatīvās atbilstības nodrošināšana arī turpmāk ir būtiska bankas darbības sastāvdaļa, pastāvīgi sekojot starptautiskā regulējuma un tirgus vides attīstībai.

Bankas Vadības ziņojums

Publicējot gada pārskatu, bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 9 milj. EUR apmērā kā dividendes un pārējo daļu paturēt kā nesadalīto peļņu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

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

Bankas vadības vārdā,

Dmitrijs Latiševs

Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs

Valdes loceklis

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

Bankas Padome un Valde

Padomes sastāvs 2025. gada 31. decembrī

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

Valdes sastāvs 2025. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvāris
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts
Pāvels Orlovs	Valdes loceklis	2025. gada 2. jūlijs

Bankas vadības vārdā,

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Paziņojums par vadības atbildību

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

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

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 96. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2025. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī, tās 2025. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

Bankas vadības vārdā,

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats

	Pielikums	2025		2024	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes		46 941	46 941	50 363	50 363
Pārējie procentu ienākumi		782	25	1 297	176
Procentu izdevumi		(20 488)	(20 828)	(22 442)	(22 792)
Neto procentu ienākumi	6	27 235	26 138	29 218	27 747
Komisijas naudas ienākumi		18 449	18 449	16 369	16 370
Komisijas naudas izdevumi		(2 850)	(2 850)	(2 235)	(2 234)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	15 599	15 599	14 134	14 136
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	201	201	(152)	(152)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	2 339	2 339	674	674
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	989	1 011	2 572	2 515
Pamatdarbības ienākumi kopā		46 363	45 288	46 446	44 920
Administratīvie izdevumi	11	(21 971)	(21 305)	(19 524)	(18 558)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(696)	(701)	(2 016)	(2 024)
Kredītzaudējumu (palielinājums)	16,17,18	(316)	(685)	(2 898)	(1 945)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(22 983)	(22 691)	(24 438)	(22 527)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		23 380	22 597	22 008	22 393
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(4 532)	(4 526)	(4 543)	(4 543)
Pārskata gada peļņa		18 848	18 071	17 465	17 850

Pielikums no 15. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 96. lapai 2026. gada 6. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārskata gada peļņa	18 848	18 071	17 465	17 850
Pārējie apvienotie ienākumi				
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas peļņa	(1)	-	1	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas peļņa (parāda instrumenti)	269	269	607	607
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā	268	269	608	607
Pārējie apvienotie ienākumi kopā	268	269	608	607
Apvienotie ienākumi kopā	19 116	18 340	18 073	18 457

Pielikums no 15. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 96. lapai 2026. gada 6. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	31.12.2025		31.12.2024	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	398 384	398 384	409 545	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	15	12 296	12 292	7 730	7 622
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		12 296	12 292	7 730	7 622
Investīciju vērtspapīri	16,18	53 260	53 260	69 506	69 506
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		52 692	52 692	68 940	68 940
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		568	568	566	566
Kredīti un debitoru parādi	17	625 769	616 435	508 656	489 930
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	19	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	19	-	38 416	-	47 715
Ieguldījumu īpašums	20	2 772	1 614	2 850	1 614
Pamatlīdzekļi	21	21 348	2 748	22 470	3 011
Tiesības lietot aktīvus	21	-	7 934	-	8 598
Nemateriālie aktīvi	22	252	242	203	193
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	23	614	606	566	559
Pārējie aktīvi	24	10 744	10 720	10 876	10 854
Aktīvu kopsumma		1 126 266	1 142 651	1 033 229	1 049 147

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	31.12.2025		31.12.2024	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	25	3 985	3 985	3 457	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		1 006 787	1 011 536	926 432	929 347
<i>Noguldījumi</i>	26	965 826	970 575	886 537	889 452
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	26	5 726	5 726	5 711	5 711
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	27	9 864	9 864	8 813	8 813
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	27	25 371	25 371	25 371	25 371
<i>Nomas saistības</i>	21	-	8 730	-	9 330
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		3 624	3 612	2 759	2 740
Uzkrājumi		243	243	121	121
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	13	4 509	4 509	4 455	4 455
Pārējās saistības	28	6 607	6 550	5 610	5 551
Kopā saistības		1 025 755	1 039 165	942 834	955 001
Kapitāls					
Pamatkapitāls	29	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	29	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(495)	(495)	(764)	(764)
Parējās rezerves		(3 412)	(2 400)	(3 412)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		59 901	61 864	50 054	52 793
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		100 511	103 486	90 395	94 146
Kopā kapitāls un saistības		1 126 266	1 142 651	1 033 229	1 049 147

Pielikums no 15. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 96. lapai 2026. gada 6. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve- PVPVI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību	Kapitāls kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	44 493	24	(1 371)	(3 412)	41 588	81 322	81 322
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	607	-	1	608	608
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	607	-	-	607	607
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	-	-	-	-	1	1	1
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	17 465	17 465	17 465
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	607	-	17 466	18 073	18 073
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	44 493	24	(764)	(3 412)	50 054	90 395	90 395
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	269	-	(1)	268	268
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	269	-	-	269	269
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	18 848	18 848	18 848
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	269	-	18 847	19 116	19 116
Atlikums 2025. gada 31. decembrī	44 493	24	(495)	(3 412)	59 901	100 511	100 511

Pielikums no 15. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 96. lapai 2026. gada 6. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Parējās rezerves	Finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve- PVPVI	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(1 371)	43 943	84 689
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	-	607	-	607
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	607	-	607
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	17 850	17 850
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	607	17 850	18 457
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(764)	52 793	94 146
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(9 000)	(9 000)
Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:	-	-	-	269	-	269
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	269	-	269
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	18 071	18 071
Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā	-	-	-	269	18 071	18 340
Atlikums 2025. gada 31. decembrī	44 493	24	(2 400)	(495)	61 864	103 486

Pielikums no 15. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 96. lapai 2026. gada 6. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	23 380	22 597	22 008	22 393
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	74	74	139	139
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 163	968	1 162	967
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(71)	(71)	(129)	(129)
Procentu ienākumi	(47 723)	(46 966)	(51 660)	(50 539)
Procentu izdevumi	20 488	20 828	22 442	22 792
Aktīvu vērtības samazināšanās (tai skaitā sagaidāmie kredītzaudējumi)	316	685	2 898	1 945
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(2 373)	(1 885)	(3 140)	(2 432)
Kredītu un debitoru parādu pieaugums	(117 543)	(127 304)	(98 487)	(78 808)
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums	16 928	16 928	28 324	28 324
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums	(48)	(47)	288	285
Pārējo aktīvu samazinājums	132	135	9 752	9 723
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums	80 996	82 830	87 151	87 641
Saņemtie procenti	47 495	46 738	51 421	50 300
Samaksātie procenti	(21 652)	(21 992)	(21 502)	(21 852)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums	1 119	1 121	3 250	3 291
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	865	872	496	497
Neto naudas plūsma no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas	5 919	(2 604)	57 553	76 969
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4 478)	(4 472)	(3 149)	(3 149)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	1 441	(7 076)	54 404	73 820
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(164)	(164)	(157)	(147)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	78	-	100	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitas uzņēmumos	19 -	-	-	(19 944)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitas uzņēmumos	19 -	9 299	-	1 100
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	(86)	9 135	(57)	(18 991)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības				
Atmaksātas nomas saistības	-	(600)	-	(582)
Emitētās obligācijas	1 050	1 050	22 649	22 649
Izmaksātas dividendes	29 (9 000)	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	(7 950)	(8 550)	13 649	13 067
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas	(6 595)	(6 491)	67 996	67 896
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	417 275	417 167	349 279	349 271
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	410 680	410 676	417 275	417 167

Pielikums no 15. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 96. lapai 2026. gada 6. martā. Bankas Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis / Galvenais grāmatvedis

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

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

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

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. 2025. gada 31. decembrī nevienam no patiesajiem labuma guvējiem nav kontroles pār Banku. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2025 %	Kapitāla daļa 31.12.2024 %
SIA BluOr International	Smilšu iela 6, 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	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Smilšu iela 6, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Foxtran Management Ltd	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela 2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
Hazee Shipping Corp	Trust Company Complex, Ajeltake Road, Ajeltake Island, Majuro, Republic of the Marshall Islands, MH96960	Finanšu pakalpojumi	100	100

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa (%) 31.12.2025	Kapitāla daļa (%) 31.12.2024
AS Termo biznesa Centrs	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (“SFPS Grāmatvedības standarti” vai “SFPS”) un Latvijas Bankas (LB) noteikumiem, kas ir spēkā 2025. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2026. gada 6. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

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

(3) Novērtēšanas pamats

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

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

3. BŪTISKĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas tālāk norādītās būtiskās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības uzskaites principi ir pielietoti konsekventi 2025. un 2024. gadā.

(1) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

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

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

(ii) Kontroles zaudēšana

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(iii) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi

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

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

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

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

(iv) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

(v) Koncerna vienotā grāmatvedības politika

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

(2) Ārvalstu valūta

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

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

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

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

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
USD	1.1750	1.0389

Ārvalstu meitas sabiedrības

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

(3) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

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

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

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

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

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

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

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

Prasības pret citām kredītiestādēm

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

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

Komercdarbības modeļa novērtējums

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- uz portfeli attiecināmās politikas un portfeļa mērķi un šo politiku īstenošana praksē, tostarp tas, vai vadības stratēģijā kā galvenais mērķis ir noteikta līgumā paredzēto procentu ieņēmumu gūšana, konkrēta procentu likmes profila uzturēšana, finanšu aktīvu dzēšanas termiņa saskaņošana ar to saistību dzēšanas termiņu, kuras finansē attiecīgos aktīvus, vai naudas plūsmu realizēšana, pārdodot aktīvus;
 - kā tiek novērtēts portfeļa ienesīgums un kā par to tiek ziņots Bankas un Koncerna vadībai;
 - riski, kas ietekmē komercdarbības modeļa (un tā ietvaros turēto finanšu aktīvu) ienesīgumu, un kā šie riski tiek pārvaldīti;
 - iepriekšējos periodos veikto aktīvu pārdošanas darījumu biežums, apjoms un laiks, pārdošanas iemesli un nākotnē paredzamais pārdošanas darījumu apjoms. Informācija par aktīvu pārdošanas darījumiem netiek vērtēta izolēti, bet gan vispārēja izvērtējuma ietvaros, kura mērķis ir noteikt, kā tiek īstenots Bankas un Koncerna noteiktais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis un kā tiek realizētas naudas plūsmas.
- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un finanšu aktīvi, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek novērtēti patiesajā vērtībā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kā PVPZA, ja tie netiek turēti, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas vai gan iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdotu finanšu aktīvus.

Pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) novērtējums

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

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

b) Atzīšana

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

c) Novērtēšana

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

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

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

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē) (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kurā kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņā vai zaudējumos. Procenti attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek atzīti par gūtiem peļņā vai zaudējumos (neto procentu ienākumi), kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi;

- peļņu vai zaudējumus no ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē). Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus un zaudējumus atzīst pārējos apvienotajos ienākumos, un tie nekad netiek pārnesti uz peļņu vai zaudējumiem.

Peļņu vai zaudējumus no amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to nosacījumi, vai to vērtība ir samazinājusies.

d) Amortizētās iegādes vērtības noteikšana

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

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

e) Atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

Gadījumos, kad nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu tiek īstenota rakstiska un/vai pirkuma iespēju līguma veidā (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi), Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība tiek novērtēta kā pārskaitītā aktīva summa, kuru Koncerns un Banka var atpirkt, izņemot gadījumus, kad tiek izmantots rakstisks pārdošanas iespējas līgums (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi) attiecībā uz aktīvu, kas ir novērtēts patiesajā vērtībā, un šādos gadījumos Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu ir ierobežota līdz zemākajai no divām vērtībām — nodotā aktīva patiesā vērtība vai iespējas līguma izmantošanas cena.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

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

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

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

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

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

f) Ieskaitīšana

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

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

(4) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana:

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

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem ir jāatzīst summā, kas ir vienāda vai nu ar 12 mēnešu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ), vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ,

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

kuri rodas no visiem iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem, kas notiek visā finanšu instrumenta paredzamajā dzīvesciklā, savukārt 12 mēnešu SKZ ir tā daļa no SKZ, kas rodas no saistību neizpildes notikumiem, kas ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma.

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

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

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

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

- 1. posms: peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.
- 2. posms: kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā.

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(5) Patiesās vērtības noteikšana

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

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

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

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

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

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

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (neкориģētas).
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.

Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāka patiesās vērtības pamatojuma analīze iekļauta 41. pielikumā.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Koncernam un Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā instrumenta nosacījumus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Kredīti

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

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

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

(6) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus. 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

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

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

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

(7) Ieguldījumu īpašums

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

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

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

(8) Aktīvu pārņemšana

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(9) Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

Zeme un ēkas

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

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

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

Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos

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

Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks

Gada nolietojuma procentuālās likmes ir šādas:

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(10) Nemateriālie aktīvi

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

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

(11) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

(12) Ārpusbilances posteņi

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

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

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

(13) Nodokļi

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

(14) Nauda un tās ekvivalenti

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

(15) Noma

Koncerns un Banka kā nomnieks

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

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

Koncerns kā iznomātājs

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

(16) Uzkrājumi

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

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

(17) Īstermiņa labumi darbiniekiem

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

(18) Kredīti un aizdevumi klientiem

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(19) Aktīvi pārvaldīšanā

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

(20) Ieguldījumi parāda vērtspapīros un ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

Ieguldījumi vērtspapīros ietver ieguldījumus parāda vērtspapīros un ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

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

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

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

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

(21) Jauni SFPS standarti, standartu grozījumi un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

Tālāk norādītie grozītie standarti stājās spēkā no 2025. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Banku un Koncernu:

- **Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2023. gada augustā SGSP izdeva grozījumus 21. SGS, lai palīdzētu uzņēmumiem novērtēt apmaināmību starp divām valūtām un noteikt tūlītējo valūtas maiņas kursu, ja apmaināmība nav iespējama. Grozījumi ietekmē uzņēmumu, ja tam ir darījums vai darbība ārvalstu valūtā, kas nav apmaināma citā valūtā novērtēšanas datumā noteiktam mērķim. 21. SGS grozījumi neparedz detalizētas prasības tūlītējā valūtas kursa aplēsēm. Tā vietā tie nosaka sistēmu, saskaņā ar kuru uzņēmums var noteikt valūtas maiņas kursu novērtēšanas datumā. Piemērojot jaunās prasības, nav atļauts labot salīdzinošo informāciju. Ietekmētās summas ir jāpārreķina pēc aplēstajiem valūtas maiņas kursiem sākotnējās piemērošanas datumā, veicot korekciju nesadalītajā peļņā vai kumulatīvo pārvērtēšanas starpību rezervē.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES.

- **Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā – Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2024. gada 30. maijā SGSP izdeva grozījumus 9. SFPS un 7. SFPS, kas:
 - (a) precizē dažu finanšu aktīvu un saistību atzīšanas un atzīšanas pārtraukšanas datumu, ar jaunu izņēmumu attiecībā uz dažām finanšu saistībām, kas nokārtotas, izmantojot elektronisko naudas pārvedumu sistēmu;
 - (b) precizē un sniedz papildus norādījumus, attiecībā uz finanšu aktīvu atbilstību tikai pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) kritērijiem;
 - (c) pieprasa jaunu atklājamo informāciju attiecībā uz noteiktiem instrumentiem ar tādiem līgumu nosacījumiem, kas var mainīt naudas plūsmas (piemēram, instrumenti ar pazīmēm, kas saistītas ar vides, sociālo un pārvaldības (ESG) mērķu sasniegšanu); un
 - (d) atjaunina informāciju par pašu kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā, caur pārējiem visaptverošiem ienākumiem (PVOCI).
- **18. SFPS Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2024. gada aprīlī SGSP izdeva 18. SFPS — jauno standartu par informācijas uzrādīšanu un atklāšanu finanšu pārskatos, liekot uzsvāru uz peļņas vai zaudējumu pārskata atjauninājumiem. Galvenie jaunie jēdzieni, kas ieviesti 18. SFPS, attiecas uz: peļņas vai zaudējumu pārskata struktūru; obligātās informācijas atklāšana finanšu pārskatos par noteiktiem peļņas vai zaudējumu darbības rādītājiem, par kuriem tiek ziņots ārpus uzņēmuma finanšu pārskatiem (tas ir, vadības noteiktiem darbības rādītājiem); un uzlaboti apkopošanas un sadalīšanas principi, kas attiecas uz primārajiem finanšu pārskatiem un piezīmēm kopumā. 18. SFPS aizstās 1. SGS; daudzi citi esošie principi 1. SGS tiek saglabāti ar ierobežotām izmaiņām. 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu vai novērtēšanu finanšu pārskatos, taču tas var mainīt to, ko uzņēmums uzrāda kā “pamatdarbības peļņu vai zaudējumus”. 18. SFPS attieksies uz pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, kā arī iepriekšējo periodu salīdzināmo informāciju.
- **19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskās nozīmes: informācijas atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).
- **Ikgadējie SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumi** (spēkā no 2026. gada 1. janvāra). 1. SFPS tika precizēts, ka, pārejot uz SFPS Grāmatvedības standartiem, riska ierobežošana ir jāpārtrauc, ja tā neatbilst “atbilstošajiem kritērijiem”, nevis riska ierobežošanas uzskaites “nosacījumiem”, lai novērstu iespējamo neskaidrību, kas varētu rasties dēļ 1. SFPS formulējuma neatbilstības 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites prasībām. 7. SFPS pieprasa atklāt informāciju par peļņu vai zaudējumiem no atzīšanas pārtraukšanas kas attiecas uz finanšu aktīviem, kuros uzņēmums ir pastāvīgi iesaistīts, tostarp to, vai patiesās vērtības novērtējumos ir iekļauti “nozīmīgi nenovērojami dati”. Šī jaunā frāze aizstāja atsauci uz “nozīmīgiem datiem, kas nebija balstīti uz novērojamiem tirgus datiem”. Grozījumi padara formulējumu atbilstošu 13. SFPS prasībām. Turklāt tika precizēti daži 7. SFPS ieviešanas norādījumu piemēri un pievienots teksts, ka piemēri ne vienmēr ilustrē visas 7. SFPS atsauces punktus norādītās prasības. 16. SFPS tika grozīts, lai precizētu, ka ja nomnieks ir konstatējis, ka nomas saistības ir dzēstas saskaņā ar 9. SFPS, nomniekam ir jāatzīst no tā izrietošo guvumu vai zaudējumu peļņā vai zaudējumos saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Šis precizējums attiecas uz nomas saistībām, kas tiek dzēstas tā pārskata perioda sākumā, kurā uzņēmums pirmo reizi piemēro šos grozījumus, vai vēlāk. Lai novērstu neatbilstību starp 9. SFPS un 15. SFPS, pircēju un pasūtītāju parādi tagad tiks sākotnēji atzīti “summā, kas noteikta, piemērojot 15. SFPS”, nevis

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

“to darījuma cenā (kā noteikts 15. SFPS)”. 10. SFPS tika grozīts, lai izmantotu mazāk pārliecinošu valodu, ja uzņēmums ir “de facto aģents”, un lai precizētu, ka 10. SFPS B74. punktā aprakstītā saistība ir tikai viens no piemēriem apstākļiem, kādos ir nepieciešams spriedums, lai noteiktu, vai puse darbojas kā de facto aģents. 7. SGS tika labots, lai svītrotu atsauci uz “izmaksu metodi”, kas tika izņemta no SFPS grāmatvedības standartiem 2008. gada maijā, kad SGSP izdeva grozījumu “Ieguldījuma izmaksas meitasuzņēmumā, kopīgi kontrolētā uzņēmumā vai asociētajā uzņēmumā”.

- **No dabas atkarīgās elektroenerģijas līgumi, grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Koncerna vadība joprojām izvērtē jaunu standartu un grozījumu (kas stājas spēkā pēc 2025. gada) ietekmi uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem. Šobrīd nav paredzēts, ka kādi no minētiem grozījumiem varētu būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas finanšu pārskatus to pirmreizējās piemērošanas brīdī.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

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

Risku pārvaldības normatīvajos dokumentos noteikto risku pārvaldības sistēmas izveidi un darbību nodrošina Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Valde, Investīciju komiteja, Kredītu komiteja, Nefinanšu risku pārvaldības komiteja un Klientu darbības atbilstības komiteja atbilstoši to nolikumiem. Vispārēju risku pārvaldības sistēmas kontroli un risku uzraudzību nodrošina Risku direktors. Risku pārvaldību ikdienas darbībā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldības struktūrvienības. Risku pārvaldības kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to pastāvīgi uzrauga Iekšējais revīzijas dienests. Valde, Padome un Risku komiteja regulāri saņem un izskata informāciju par risku pārvaldīšanu, Padomes apstiprināto stratēģiju un politiku ievērošanu. Risku komiteja konsultē Padomi un sniedz tai atbalstu saistībā ar Bankas un Koncerna esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā Bankas un Koncerna darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Padomei uzraudzīt tās īstenošanu. Risku pārvaldība tiek īstenota gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

(1) Kredītrisks

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankai nav aktīvu, kredītu vai citu finanšu ieguldījumu, kurus varētu būtiski ietekmēt augstākminētie notikumi, izņemot vienu obligāciju, kurai tika izveidoti 100% uzkrājumi (sk. pielikumu 18). Tāpat Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar finanšu iestādēm Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Koncerns un Banka jau iepriekš, izvērtējot prognozējamos riskus, ir veikusi nepieciešamās darbības, lai mazinātu iespējamo ietekmi, kas saistīta ar uzsākto karadarbību Ukrainas teritorijā un pasaules valstu noteiktajām sankcijām pret Krieviju. Tāpēc Banka neredz būtiskus kredītriskus vai citus zaudējumus ģeopolitiskās situācijas kontekstā.

Dzīvojamo nekustamo īpašumu cenu un darījuma skaita izmaiņas nav būtiskas, tirgus uzskatāms par relatīvi stabilu, kaut gan jauno projektu segmentā dzīvokļiem Rīgas apkaimēs pat novērojams cenu pieaugums no ~2500 EUR/m² 2024. gada sākumā līdz ~2800 EUR/m² 2025. gada pēdējā ceturksnī. Ņemot vērā Euribor stabilizācijas tendenci (6m Euribor no augstākā punkta 4.14% samazinājies līdz 2.16% un paliek stabils), tirgus dalībnieki, raugoties nākamo ceturkšņu virzienā, joprojām ir pozitīvi noskaņoti. Banka saglabā piesardzību un turpina sekot līdzi tirgus un Bankas aizņēmēju situācijai.

Kamēr nomas likmes saglabājas visai stabilas, komerciālo īpašumu tirgu iepriekšējos periodos pamatā ietekmēja Euribor likmes, kuru pieauguma rezultātā aizņēmēju DSCR rādītāji samazinājās. 2025. gadā Euribor likmes turpināja samazināties. Nozares dalībnieku pārliedības indekss (CBRE izpēte) Latvijā gada griezumā ir bijis gandrīz bez izmaiņām.

Uz 2025. gada beigām būtisks kredītriska pieaugums kredītu klientiem netika konstatēts. Banka atbilstoši "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodikai" turpina uzraudzīt kredītu stāvokli, lai laicīgi identificētu iespējamās finanšu stāvokļa pasliktināšanas pazīmes, taču kopējā Kredītportfeļa kvalitāte uzskatāma par apmierinošu. Jāņem vērā, ka Bankas kredītportfelī uz 2025. gada 31. decembri nevienas nozares koncentrācija nepārsniedza 20%, turklāt vairums aizņēmēju (pēc lieluma) tiek analizēts individuāli.

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

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

Vērtības samazinājuma aprēķināšanas politika

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

Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, izņemot finanšu aktīvus, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā (PVPZA), kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Lai aplēstu SKZ apmēru parāda vērtspapīriem, starpbanku noguldījumiem, akreditīviem un finansējumam pret vērtspapīru portfeli, tiek izmantota Moody's vēsturisko saistību neizpildes (PD) un atgūšanas likmju (*recovery rate*) statistika. Vēsturiskos PD datus attiecīgi piemēro instrumentu vai emitentu ārējiem kredītreitingiem. Ja instrumentam nav ārēja novērtējuma, tiek konservatīvi piemēroti vēsturiskie dati, kas attiecas uz reitingu B-. Instrumentiem ar augstāko vērtējumu, kur vēsturiskais PD ir vienāds ar 0%, pieņem, ka PD = 0,005%. Saskaņā ar šo scenāriju PD svārstās no 0,005% augstākās klases instrumentiem līdz 6.93% instrumentiem ar zemākajiem reitingiem. Būtisks kredītriska pieaugums šādiem instrumentiem tiek atzīts, piemēram, ja instrumentam tiek pazemināts reitings un PD atbilstoši jaunajam reitingam palielinās vismaz par 100 bāzes punktiem vai gadījumā, ja vērtspapīra emitents ir ierosinājis pārskatīt aktīva emisijas prospektu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

SKZ koriģēšanai ar makroekonomiskajām prognozēm Banka izmanto statistiskos aprēķinus, kas ņem vērā vēsturiskās kopsakarības starp makroekonomiskajiem rādītājiem un novēroto saistību neizpildes varbūtību un, balstoties uz makroekonomisko rādītāju prognozēm, nosaka piemērojamās korekcijas nākotnes PD likmēm.

Kā visvairāk atbilstoši uz nākotni vērstie makroekonomiskie rādītāji tika identificēti izmaiņas bezdarba līmenī, un inflācijā.

SKZ aprēķinam un nākotnes PD likmju prognozēšanai nākamām 3 gadiem tiek izmantots bāzes scenārijs, viens pesimistiskais scenārijs un viens optimistiskais scenārijs. Scenāriji izstrādāti balstoties uz Latvijas Bankas un Latvijas Stabilitātes programmā 2024. – 2028. gadam publicētām makroekonomiskajām prognozēm.

ECL aprēķinam uz 2025. gada 31. decembri šie parametri bija sekojošie:

Rādītājs	Scenārijs	Svars	1Y	2Y	3Y
Inflācija, %	Bāzes	60%	3.4	2.1	2.8
	Optimistiskais	15%	3.4	2.1	2.8
	Pesimistiskais	25%	3.4	2.4	2.8
Bezdarba līmenis, %	Bāzes	60%	6.9	6.7	6.5
	Optimistiskais	15%	6.9	6.7	6.5
	Pesimistiskais	25%	7.2	7	6.8

ECL aprēķinam uz 2024. gada 31. decembri šie parametri bija sekojošie:

Rādītājs	Scenārijs	Svars	1Y	2Y	3Y
Inflācija, %	Bāzes	60%	1.3	1.5	1.6
	Optimistiskais	15%	1.3	2.1	1.8
	Pesimistiskais	25%	1.3	2.0	2.1
Bezdarba līmenis, %	Bāzes	60%	7.1	6.7	6.5
	Optimistiskais	15%	7.1	7.8	6.1
	Pesimistiskais	25%	7.1	7.1	7.0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. posma un 2. posma Kredītiem negatīvā scenārijā iestāšanās varbūtību nosaka balstoties uz PD likmes pielīdzināmam viendabīgās grupās vērtētam apakšportfelim. Ja attiecīgajam Kredītam ir pietiekami atšķirīgs riska profils no izveidotajām viendabīgām grupām, tad PD likmes tiek piemērotas pēc eksperta pieņēmuma, tās attiecīgi pamatojot un dokumentējot šo pamatojumu aprēķinu failā. Ja aprēķinā tiek ietverti vairāki līgumi, tad kopējo PD aprēķina kā vidējo svērto pēc katra līguma ekspozīcijas.

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

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

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

(2) Valūtas risks

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

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas Koncernā un Bankā tiek kredīti kontrolētas, un kredītu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

Bankas pārskata periodā gūtās tīrās peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2025. gada 31. decembra un 2024. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 5% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

EUR'000	2025		2024	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(14)	(14)	(639)	(639)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	14	14	639	639

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 37. pielikumā.

(3) Procentu likmju risks

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

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

	2025 EUR'000	2024 EUR'000
EUR	590	894
USD	100	58

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 38. pielikumā.

(4) Parāda vērtspapīru cenu risks

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

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

EUR'000	2025		2024	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	-	1 032	-	1 431
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	-	(1 032)	-	(1 431)

(5) Likviditātes risks

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

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

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

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

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

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

	2025	2024
31. decembrī	145.34%	156.28%

Likviditātes analīze ir iekļauta 35. pielikumā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(6) Valsts risks

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

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

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

(7) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas nepilnīgu vai prasībām neatbilstošu iekšējo procesu, cilvēku un sistēmu vai ārējo notikumu dēļ, un tas ietver arī, bet ne tikai juridisko risku, modeļa risku vai informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) risku, bet izslēdz stratēģijas 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 kredītiem;
- pārskatu un citas informācijas izstrādes un sniegšanas kārtību;
- darbinieku motivēšanas kārtību un citus jautājumus.

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt kvalitatīvus finanšu pakalpojumus klientiem, nodrošinot efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, tādā veidā mazinot risku Bankai tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanā (turpmāk – NILLTPF) vai starptautisko, OFAC vai nacionālo sankciju apiešanā. Koncerns un Banka regulāri pilnveido iekšējās kontroles sistēmu, ar mērķi nodrošināt augstus atbilstības standartus NILLTPF un sankciju riska pārvaldības jomā, ievērojot Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās prasības un starptautiskās, labas prakses vadlīnijas un ieteikumus.

Bankā ir apstiprināta “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija”, “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas novēršanas politika” un “Sankciju riska pārvaldīšanas politika”, dokumenti, kas nosaka Bankas NILLTPF un sankciju riska pārvaldības iekšējās kontroles sistēmas izveides pamatprincipus, atbildības sadalījumu, kā arī vispārējās prasības un pieeju klientu darbības pārraudzībā un izpētē.

NILLTPF novēršanas politika nosaka pamatprincipus vismaz šādās jomās:

- klientu izpētē pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījuma attiecību laikā, identifikācijai, patiesā labuma guvēja noteikšanai un darījumu uzraudzībai, ievērojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju;
- klienta NILLTPF un sankciju riska izvērtēšanai, noteikšanai un sekmīgai pārvaldībai, nosakot riska mazinājošus pasākumus;
- regulārai klientu lietas aktualizācijai;
- klientu tiešsaistes darījumu uzraudzībai;
- aizdomīgu darījumu identificēšanā NILLTPF un sankciju jomā un savlaicīgā ziņošanā Latvijas Republikas Finanšu izlūkošanas dienestam;
- darījuma attiecību izbeigšanu ar klientiem, kuru darbībā tiek identificēti nesamērīgi vai grūti un komplicēti pārvaldāmi NILLTPF/sankciju riski.

Bankas NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija nosaka pamatprincipus NILLTPF novēršanai un sankciju riska pārvaldīšanai, iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pasākumus riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģijā ir noteikti NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāji un maksimāli pieļaujamās robežvērtības, lai efektīvi pārzinātu un pārraudzītu ar klientu darbību saistītos un piemētošos NILLTPF un sankciju riskus, nodrošinot, ka Banka uzņemas tādus riskus, kurus tā spēj sekmīgi pārvaldīt.

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

- Pirmā līmeņa kontrole — biznesa struktūrvienību darbinieki, kuri veic klientu piesaisti un apkalpošanu, nodrošinot „pazīsti savu klientu” (KYC) un “pazīsti sava klienta klientus” (KYCC) principu ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Katrs Bankas biznesa struktūrvienību darbinieks ir atbildīgs par NILLTPF un Sankciju riska prasību pārzināšanu un ievērošanu sadarbībā ar klientiem, kā arī par profesionālas iekšējās kultūras veicināšanu un ievērošanu saskaņā ar “Korporatīvās ētikas standartu kodekss” noteikto.
- Otrā līmeņa kontrole — klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījuma attiecību laikā, klientu tiešsaistes darījumu uzraudzība, nodrošinot neatkarīgu klientu izpēti, klientu darījumu analīzi, slēdzienu sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī aizdomīgu darījumu identificēšanu un ziņošanu Latvijas Republikas Finanšu izlūkošanas dienestam. Otrā līmeņa kontrolē ietilpst arī par uzraudzību atbildīgie riska pārvaldīšanas darbinieki un struktūrvienību vadītāji.
- Trešā līmeņa kontroli nodrošina iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu, regulāru NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas un kontroļu novērtēšanu, tai skaitā to efektivitāti.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankā ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja, kuras kompetencē un atbildībā ir lēmumu pieņemšana par darījuma attiecību uzsākšanu vai turpināšanu ar noteikta veida klientiem un/ vai par darījumiem, kuriem piemīt paaugstināts vai augsts NILLTFP/sankciju risks. Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja nodrošina efektīvu iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu, lemjot arī par riska pārvaldīšanas pasākumiem, tai skaitā to pilnveidošanu.

Kopumā Bankas NILLTFP un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir balstīta uz noteiktu pienākumu un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un darbiniekiem, nosakot kārtību lēmumu pieņemšanai, noteiktu atbildību par klientu darbības uzraudzību, pārzināšanu un izpēti.

(9) Darbības atbilstības riska pārvaldība

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

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

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

Darbības atbilstība raksturo Bankas spēju darboties saskaņā ar tai saistošajiem atbilstības prasībām, kuri tiek izdalīti 2 līmeņos:

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

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

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

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

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

(10) Ilgtspēja, ESG risks

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

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

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

(11) Kapitāla pārvaldība

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

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un LB noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2025. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar ģpašu LB prasību Bankai, sākot no 2025. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11.9% (papildu pašu kapitāla prasība - 1.9% un kapitāla rezerves prasība - 1%). Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 3.37% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2.5%, iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve: 0.87%). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2025. un 2024. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši Kredītiestāžu likuma prasības un Latvijas Bankas noteikumu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālā kapitāla apjomu, kā arī Latvijas Bankas noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir iekļauts 40. pielikumā.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

2025. gada 31. decembrī Banka ir iesaistīta kā atbildētāja tiesvedībā Lietuvā saistībā ar darījumiem ar bijušo klientu. Vadība piemēro būtisku profesionālo spriedumu, novērtējot ekonomisko labumu aizplūšanas varbūtību un nosakot, vai ir nepieciešams atzīt uzkrājumus. Pamatojoties uz vadības veikto izvērtējumu, ko atbalsta iekšējo un ārējo juridisko ekspertu atzinumi, uzkrājums nav atzīts, jo ekonomisko labumu aizplūšana netiek uzskatīta par iespējamu.

Tiesvedības galīgais iznākums ir pakļauts nenoteiktībai un ir atkarīgs no turpmākajiem tiesas lēmumiem. Papildu informācija par šo jautājumu ir sniegta 32. pielikumā – Tiesvedības.

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	46 257	45 500	49 875	48 754
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	9 034	9 034	13 935	13 935
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	37 223	36 466	35 940	34 819
<i>tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	288	288	470	470
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	473	473	447	447
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	889	889	1 158	1 158
Pārējie procentu ienākumi	104	104	180	180
Procentu ienākumi kopā	47 723	46 966	51 660	50 539
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	14 735	14 795	18 615	18 668
<i>Noguldījumi</i>	14 735	14 795	18 615	18 668
Procenti par emitētajām obligācijām	3 446	3 446	1 773	1 773
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	1 255	1 255	1 299	1 299
Pārējie procentu izdevumi	1 052	1 332	755	1 052
Procentu izdevumi kopā	20 488	20 828	22 442	22 792
Neto procentu ienākumi	27 235	26 138	29 218	27 747

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Naudas pārskaitījumi	1 417	1 417	1 150	1 151
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	1 365	1 365	833	833
Darījumi ar vērtspapīriem	1 466	1 466	1 500	1 500
Aktīvi pārvaldīšanā	2 724	2 724	1 538	1 538
Klientu apkalpošana	8 407	8 407	9 134	9 134
Maksājumu karšu apkalpošana	3 070	3 070	2 214	2 214
Komisijas naudas ienākumi kopā	18 449	18 449	16 369	16 370
Komisijas naudas izdevumi				
Naudas pārskaitījumi	131	131	78	77
Maksājumu karšu apkalpošana	2 247	2 247	1 618	1 618
Darījumi ar vērtspapīriem	451	451	535	535
Pārējie komisijas izdevumi	21	21	4	4
Komisijas naudas izdevumi kopā	2 850	2 850	2 235	2 234
Neto komisijas naudas ienākumi	15 599	15 599	14 134	14 136

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

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

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, pārdošanas	130	130	(281)	(281)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	71	71	129	129
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	201	201	(152)	(152)

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	2 449	2 449	783	783
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(110)	(110)	(109)	(109)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	2 339	2 339	674	674

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

Piezīme	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ieņēmumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa ieguldījumu pārdošanas	-	-	1 250	1 250
Saņemtā soda nauda	224	224	208	208
Saņemtās dividendes	19	19	15	15
Ieņēmumi no POS termināļu nomas	80	80	72	72
Ieņēmumi no seifu nomas	64	64	51	51
Nomas ieņēmumi no pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	-	-	462	462
Aģenta atlīdzība no apdrošināšanas kompānijām	98	98	109	109
Citi	504	526	1 655	1 598
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	989	1 011	2 572	2 515

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	1 498	1 498	1 368	1 368
Darbinieku atalgojums	11 636	11 480	10 107	9 896
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas – padome un valde	340	340	315	315
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (darbinieki)	2 736	2 700	2 265	2 215
Pārējās darbinieku izmaksas	53	51	65	63
Komunikācijas un transporta izdevumi	272	264	262	255
Profesionālie pakalpojumi	1 358	1 329	1 037	803
Sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	861	831	732	666
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	21	1 163	968	1 162
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	22	74	74	139
Datortīklu izdevumi	474	474	420	420
Reklāmas un mārketinga izdevumi	210	210	265	265
Pārējie nodokļi	685	487	823	631
Apdrošināšana	141	136	126	122
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	183	183	162	162
Citi	287	280	276	271
Administratīvie izdevumi kopā	21 971	21 305	19 524	18 558

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2025. gadā bija 263 (2024. gadā – 241), Bankā 2025. gadā bija 258 (2024. gadā – 236).

Postenī “Darbinieku atalgojums” uzrāda arī izdevumus par maksājumiem darbiniekiem ar akcijām. Atliktās tiesības uz akcijām piešķir un uzkrāj katras attiecīgās programmas darbības laikā. 2025. gadā par maksājumiem ar akcijām ir uzkrāts 93 tūkst. EUR, savukārt 2024. gadā atliktās tiesības uz akcijām netika piešķirtas. Lai saņemtu akcijas, darbiniekam akciju iesaldēšanas periodā jāuztur darba tiesiskās attiecības ar Banku. Katras programmas uzrādītās izmaksas var mainīties laika periodā līdz akciju ieskaitīšanas brīdim, ja kādam no sākotnējiem programmas dalībniekiem tiesības uz akciju saņemšanu var tikt mainītas vai atceltas.

2025. gadā atliktās tiesības uz akcijām bankas valdes un padomes locekļiem netika piešķirtas.

Postenis “Padomes un Valdes locekļu atalgojums” ietver īstermiņa darbinieku labumus, 2025. un 2024. gada laikā Bankas galvenās vadības personas nesaņēma citus atlīdzību veidus.

2025. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam 183 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskatu (konsolidēto finanšu pārskatu) revīziju 169 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par tās pienākumiem attiecībā uz finanšu instrumentu nošķiršanu, klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu – 7 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības sagatavojot tās pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā – 7 tūkst. EUR apmērā.

2024. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam 161.8 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskatu (konsolidēto finanšu pārskatu) revīziju 149.8 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par tās pienākumiem attiecībā uz finanšu instrumentu nošķiršanu, klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu – 6 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības sagatavojot tās pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā – 6 tūkst. EUR apmērā.

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	429	429	380	380
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	-	-	1 162	1 162
Citi	267	272	474	482
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	696	701	2 016	2 024

2024. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes “BluOr” izmantošanu 1 162 tūkst. EUR apmērā. 2025. gadā banka iegādājās preču zīmi “BluOr” no preču zīmes īpašnieka. 2024. gads bija pēdējais gads, kad banka ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes “BluOr” izmantošanu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

13. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	23 380	22 597	22 008	22 393
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(4 518)	(4 518)	(4 462)	(4 462)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(14)	(8)	(81)	(81)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	(4 532)	(4 526)	(4 543)	(4 543)
Efektīvā nodokļa likme	19%	20%	21%	20%

Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(4 518)	(4 518)	(4 462)	(4 462)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	9	9	7	7
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības kopā	(4 509)	(4 509)	(4 455)	(4 455)

Sākot ar 2024. gada 1. janvāri, uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) likumdošanā tika ieviestas izmaiņas, nosakot uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājumu, kas aprēķināts kā 20% no peļņas pēc nodokļa. Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa attiecas uz bankām un līzinga iestādēm. Samaksāto nodokļa piemaksu (avansu) ir iespējams bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai kompensētu dividenžu sadales nodokli.

2025. gadā tika ieviestas solidaritātes iemaksas, kuras kredītiestādēm ir jāmaksā trīs gadu periodā. Likums paredz atlaides mehānismu, kas nodrošina līdz pat 100% atlaidei, ja tiek sasniegts noteikts kredītešanas pieauguma temps. Pārskata gadā Banka kvalificējās 100% atlaidei.

14. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	542	542	391	391
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	397 842	397 842	409 154	409 154
Kopā	398 384	398 384	409 545	409 545

Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem Latvijas Bankas korespondentkontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2025. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 9 829 tūkst. EUR (2024. gadā: 8 415 tūkst. EUR).

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

15. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
OECD valstu kredītiestādes	8 748	8 744	5 029	4 921
Citu valstu kredītiestādes	3 548	3 548	2 701	2 701
Prasības pret kredītiestādēm kopā	12 296	12 292	7 730	7 622

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

Prasības pret kredītiestādēm 2025

Koncerns, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Neto	12 296	-	-	12 296

Prasības pret kredītiestādēm 2025

Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Neto	12 292	-	-	12 292

Prasības pret kredītiestādēm 2024

Koncerns, EUR'000

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

Prasības pret kredītiestādēm 2024

Banka, EUR'000

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

	2025 EUR'000	2024 EUR'000
No AAA līdz A-	6 248	3 819
No BB+ līdz BB-	2 809	8
Zemāks par BB-	-	718
Nav reitinga	3 235	3 077
Prasības pret kredītiestādēm kopā	12 292	7 622

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

2025. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 14 bankās (2024. gadā - 15). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija EUROCLEAR BANK – 3 273 tūkst. EUR (2024. – 2 200 tūkst. EUR).

16. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI

Investīciju vērtspapīri	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	28	28	23	23
VISA INC akcijas	540	540	543	543
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	568	568	566	566
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	10 320	10 320	14 314	14 314
Amortizētajā iegādes vērtībā (skat. 18. pielikumu)	42 372	42 372	54 626	54 626
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	52 692	52 692	68 940	68 940
Investīciju vērtspapīri kopā	53 260	53 260	69 506	69 506

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2025 EUR'000	2024 EUR'000
LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	-	1 903
LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	-	1 903
LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri		
Nav reitinga	1 601	676
LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā	1 601	676
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	4 810	4 879
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā	4 810	4 879
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BB-	1 093	1 054
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	1 093	1 054
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BB-	2 816	5 802
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā	2 816	5 802
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	10 320	14 314
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītaudējumiem	(70)	(74)

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VISA INC akcijas	540	540	543	543
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	540	540	543	543

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu), 2025

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	9 266	1 054	-	10 320
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(57)	(13)	-	(70)
Neto	9 209	1 041	-	10 250

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

Koncerns un Banka, EUR'000

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, 2025

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2025. gada 1. janvāri	74	-	-	74
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	(13)	13	-	-
-pārējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	(4)	-	-	(4)
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	-	-
Izmaiņas pārskata gada laikā				
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2025. gada 31. decembri	57	13	-	70

Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu institūcijas	29 518	29 518	29 712	29 712
Korporatīvie klienti	577 686	568 313	470 378	450 699
Fiziskās personas	23 863	23 863	13 881	13 881
Kredīti un debitoru parādi kopā	631 067	621 694	513 971	494 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				
Finanšu institūcijas	(410)	(410)	(437)	(437)
Korporatīvie klienti	(4 629)	(4 590)	(4 574)	(3 621)
Fiziskās personas	(259)	(259)	(304)	(304)
Kopā uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 298)	(5 259)	(5 315)	(4 362)
Neto kredīti un debitoru parādi	625 769	616 435	508 656	489 930

b) Kredītu analīze pa veidiem

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	474 455	474 455	306 738	306 738
Maksājumu karšu kredīti	558	558	523	523
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	129 981	129 981	165 540	165 540
Finanšu līzings	12 257	2 884	23 921	4 242
Faktorings	11 637	11 637	11 266	11 266
Citi aizdevumi	-	-	2 740	2 740
Kredītportfelis kopā	628 888	619 515	510 728	491 049
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	2 179	2 179	3 243	3 243
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	2 179	2 179	3 243	3 243
Kredīti un debitoru parādi kopā	631 067	621 694	513 971	494 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 298)	(5 259)	(5 315)	(4 362)
Neto kredīti un debitoru parādi	625 769	616 435	508 656	489 930

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	455 790	455 790	355 221	355 221
Kredīti OECD valstu rezidentiem	62 187	62 187	56 374	56 374
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	113 090	103 717	102 376	82 697
Kredīti un debitoru parādi kopā	631 067	621 694	513 971	494 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 298)	(5 259)	(5 315)	(4 362)
Neto kredīti un debitoru parādi	625 769	616 435	508 656	489 930

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

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka

	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2025. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	616 435	597 755	16 299	2	-	2 379	18 680
No kuriem ar samazinātu vērtību	4 437	1 955	103	-	-	2 379	2 482
2024. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	489 930	476 597	10 598	105	777	1 853	13 333
No kuriem ar samazinātu vērtību	4 853	2 091	41	91	777	1 853	2 762

Koncerns

	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2025. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	625 769	607 089	16 299	2	-	2 379	18 680
No kuriem ar samazinātu vērtību	4 437	1 955	103	-	-	2 379	2 482
2024. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	508 656	486 868	10 598	8 560	777	1 853	21 788
No kuriem ar samazinātu vērtību	13 308	2 091	41	8 546	777	1 853	11 217

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankas kavējumu termiņstruktūra.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (banka), 2025

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	589 760	23 739	8 195	621 694
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(402)	(1 099)	(3 758)	(5 259)
Neto	589 358	22 640	4 437	616 435

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (banka), 2024

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

Koncerna kavējumu termiņstruktūra.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (koncerns), 2025

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	599 133	23 739	8 195	631 067
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(441)	(1 099)	(3 758)	(5 298)
Neto	598 692	22 640	4 437	625 769

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (koncerns), 2024

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

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	31.12.2025. EUR '000		31.12.2024. EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	8 195	8 195	18 065	8 700
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(3 758)	(3 758)	(4 757)	(3 847)
Neto kredīti un debitoru parādi	4 437	4 437	13 308	4 853

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2025. gada 31. decembrī ir šāda:

Banka	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
EUR'000				
Kredīti komercsabiedrībām			-	-
Kredīti MVU	4 062	10 321	-	-
Kredīti māsaimniecībām			-	-
Patēriņa kredīti	375	1 037	-	-

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

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

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2025. gada 31. decembrī ir šāda:

Koncerns	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
EUR'000				
Kredīti komercsabiedrībām			-	-
Kredīti MVU	4 062	10 321	-	-
Kredīti māsaimniecībām			-	-
Patēriņa kredīti	375	1 037	-	-

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(f) Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmajiem kredītzaudējumiem 2025. gada 31. decembrī ir šādas:

Banka, EUR'000

Korporatīvie klienti un finanšu institūcijas

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2025. gada 1. janvārī	416	10	3 632	4 058	460 995	11 322	8 094	480 411
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1. posma un 3. posma uz 2. posmu	(92)	92	-	-	(28 431)	28 431	-	-
-no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu	(25)	-	25	-	(25)	-	25	-
-no 2. posma uz 1. posmu	9	(9)	-	-	3 627	(3 627)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	1 009	-	1 009	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	87	-	-	87	247 498	-	-	247 498
Atzīšanas pārtraukšana	(82)	(5)	(66)	(153)	(116 403)	(13 209)	(466)	(130 078)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(103)	1 087	(41)	943	106 266	11 595	(441)	117 420
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
2025. gada 31. decembrī	313	1 097	3 591	5 001	567 261	22 917	7 653	597 831

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2025. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2025. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2025. gada laikā.

Koncerna uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem un kredītu bruto vērtība uz 31.12.2025 būtiski atšķiras no Bankas datiem tikai par kredītiem (1. posms - 9 373 tūkst. EUR) un uzkrājumiem (1. posms - 39 tūkst. EUR) Bankas meitas sabiedrības bilanci.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Koncerns un Banka, EUR'000

Mājsaimniecības

	Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2025. gada 1. janvārī	86	3	215	304	11 532	1 742	607	13 881
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1. posma un 3.posma uz 2. posmu	(1)	1	-	-	(3)	3	-	-
-no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu	(1)	(2)	3	-	(4)	(37)	41	-
-no 2. posma uz 1. posmu								
-parējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	87	-	-	87	16 530	-	-	16 530
Atzīšanas pārtraukšana	(82)	-	(51)	(133)	(5 556)	(886)	(106)	(6 548)
Izmaiņas pārskata gada laikā	3	(1)	(48)	(46)	10 967	(920)	(65)	9 982
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
2025. gada 31. decembrī	89	2	167	258	22 499	822	542	23 863

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2025. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2025. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2025. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Banka, EUR'000

Korporatīvie klienti un finanšu institūcijas

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Koncerns un Banka, EUR'000

Mājsaimniecības

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(g) Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Banka)

EUR'000	2025. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa	2024. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa
Komerčiālās ēkas	176 916	29	197 234	40
Nekustamais īpašums	134 892	22	88 152	18
Komercaktīvu ķīla	140 774	23	69 124	14
Komercaktīvi: ūdenstransports	91 849	15	87 120	18
Tirdzniecības vērtspapīri	2 124	-	3 178	1
Noguldījums	11 743	2	2 962	-
Krājumi	33 849	5	27 482	6
Citi	24 288	4	14 678	3
Neto kredīti un debitoru parādi	616 435	100	489 930	100

EUR'000	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1. posms	589 358	1 518 935	472 026	1 216 944
2. posms	22 640	55 187	13 051	22 806
3. posms	4 437	11 358	4 853	14 312
Kopā	616 435	1 585 480	489 930	1 254 062

Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Koncerns)

EUR'000	2025. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa	2024. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa
Komerčiālās ēkas	176 916	28	197 234	39
Nekustamais īpašums	134 892	22	88 152	17
Komercaktīvu ķīla	140 774	22	69 124	14
Komercaktīvi: ūdenstransports	110 314	17	105 846	20
Tirdzniecības vērtspapīri	2 124	-	3 178	1
Noguldījums	2 612	2	2 962	1
Krājumi	33 849	5	27 482	5
Citi	24 288	4	14 678	3
Neto kredīti un debitoru parādi	625 769	100	508 656	100

EUR'000	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1. posms	598 692	1 535 099	482 297	1 233 109
2. posms	22 640	55 187	13 051	22 806
3. posms	4 437	11 358	13 308	29 144
Kopā	625 769	1 601 644	508 656	1 285 059

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(h) Pārstrukturētie kredīti

2025. un 2024. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	31.12.2025. EUR'000	31.12.2024. EUR'000
Labvēlības periods/maksājumu moratorijs	10 239	9 649
Atmaksas termiņa pagarinājums	1 294	1 081
Cits	225	756
Pārstrukturēti kredīti kopā	11 758	11 486

(i) Būtiska kredītriska koncentrācija

2025. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

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

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2025. un 2024. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

(j) Kredītportfeļa analīze pēc iekšējiem riska reitingiem

EUR'000	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iekšējais riska reitings				
10	45 061	45 061	18 588	18 588
9	32 698	32 698	13 745	3 473
8	97 689	97 689	107 615	107 615
7	217 329	217 329	188 355	188 355
6	111 888	111 888	116 485	116 485
5	60 781	60 781	33 204	33 204
4	17 702	8 368	9 340	885
3	2 915	2 915	2 673	2 673
2	1 055	1 055	1 045	1 046
Bez reitinga*	38 651	38 651	17 606	17 606
Neto kredīti un debitoru parādi	625 769	616 435	508 656	489 930

Lai noteiktu iekšējo reitingu, katram aizdevumam individuālu kredītriska novērtējumu veic kredītriska analītiķis saskaņā ar iekšēji izstrādāto "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodiku". Kopējais vērtējums ir balstīts uz kredītspējas novērtējumu skalā no 1 līdz 10, kur 1 ir zemākais vērtējums un 10 ir augstākais vērtējums, t.i., 1 ir augstākais risks un 10 ir zemākais risks. Piemēram, reitingi no 1 līdz 4 atspoguļo kredītus ar vāju – samērā vāju kredītspēju, reitingi no 5 līdz 7 – samērā vāju un samērā labu, savukārt no 8 līdz 10 – samērā laba un laba kredītspēja. Saskaņā ar vēsturiskiem PD datiem, tiek pielietoti PD no 0.07% līdz 9.80%.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

EUR'000	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ārējie kredītriska reitingi				
No AAA līdz A-	2 178	2 178	-	-
No BBB+ līdz BBB-	3 547	3 547	3 682	3 682
No BB+ līdz BB-	-	-	-	-
Zemāks par BB-	-	-	-	-
Bez reitinga	5 936	5 936	7 575	7 575
Neto kredīti un debitoru parādi	11 661	11 661	11 257	11 257

(k) Kredītportfeļa analīze pēc nozares

EUR'000	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ūdenstransports	104 549	95 215	105 846	87 120
Finanšu pakalpojumi	15 807	15 807	14 033	14 033
Vairumtirdzniecība	74 120	74 120	66 839	66 839
Nekustamais īpašums	184 751	184 751	154 626	154 626
Apgrozāmo līdzekļu kredīti	48 014	48 014	29 922	29 922
Transports un uzglabāšana	15 338	15 338	5 615	5 615
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	22 357	22 357	5 523	5 523
Pārtikas produktu ražošana	22 200	22 200	17 800	17 800
Apstrādes rūpnīca	17 535	17 535	13 309	13 309
Mežsaimniecība un mežsīrāde	7 825	7 825	-	-
Citi pakalpojumi	113 273	113 273	95 143	95 143
Neto kredīti un debitoru parādi	625 769	616 435	508 656	489 930

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

18. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1 028	1 028
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	2 226	2 226	1 725	1 725
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	26 038	26 038	31 142	31 142
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	13 566	13 566	21 891	21 891
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	3 094	3 094	2 093	2 093
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(2 552)	(2 552)	(3 253)	(3 253)
Parāda vērtspapīri kopā	42 372	42 372	54 626	54 626

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2025

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto	42 516	-	2 408	44 924
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(144)	-	(2 408)	(2 552)
Neto	42 372	-	-	42 372

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2025

Koncerns un Banka, EUR'000

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2025. gada 1. janvārī	158	35	3 060	3 253
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	-	-	-	-
-Kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
-no 2. posma uz 3. posmu	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	-	-	-	-
Atzīšanas pārtraukšana	(14)	(35)	(652)	(701)
Izmaiņas pārskata gada laikā				
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
Uzkrājumi 2025. gada 31. decembrī	144	-	2 408	2 552

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem, 2024

Koncerns un Banka, EUR'000

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2025 EUR'000	2024 EUR'000
Centrālās valdības		
No AAA līdz A-	23 987	26 073
No BBB+ līdz BBB-	2 051	6 097
Centrālās valdības kopā	26 038	32 170
Kredītiestādes		
No BBB+ līdz BB-	1 422	3 599
Kredītiestādes kopā	1 422	3 599
Uzņēmumi		
No AAA līdz A-	5 964	5 577
No BBB+ līdz BBB-	2 016	487
No BB+ līdz BB-	3 002	8 898
Zemāks par BB-	1 179	1 863
Nav reitinga*	5 303	5 285
Uzņēmumi kopā	17 464	22 110
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(2 552)	(3 253)
Parāda vērtspapīri kopā	42 372	54 626

* Pozīcijās bez ārējā reitinga ir iekļauti vērtspapīri, kuriem vai nu reitings nebija piešķirts, vai arī tika atsaukts. Ja vērtspapīram nav reitinga, PD tiek pielietoti atbilstoši B- reitingam, savukārt vērtspapīri ar atsauktu reitingu tiek vērtēti individuāli.

19. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2025. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2024. EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	16 609	25 709
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(3 649)	(3 649)
SIA „Zapdvina Development”	100%	10 124	10 124
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(964)	(964)
UAB „Kamaly Development”	100%	20	20
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 „Pulkarne Entity”	100%	-	199
		38 416	47 715

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 31.12.2025. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2024. EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	46 083	55 382
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)	(2 400)	(2 400)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 267)	(5 267)
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā neto	38 416	47 715

Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 8 848 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 8 848 018 EUR. 2024. gadā Banka samazināja tās meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 1 100 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 100 000 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2025. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

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

Bankas meitas sabiedrības SIA „BluOr International” pamatkapitāls sastāv no 16 586 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 16 586 658 EUR. 2025. gadā Banka samazināja meitas sabiedrības SIA „BluOr International” pamatkapitālu par 9 100 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 9 100 000 EUR apmērā. 2024. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BluOr International” pamatkapitālu par 20 000 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 20 000 000 EUR apmērā. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BluOr International” 3 649 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos.

SIA „BluOr International” pieder trīs meitas sabiedrības (Kamaly Development EOOD, Foxtran Management Ltd. un Hazee Shipping Corp) un viena asociētā sabiedrība (AS „Termo biznesa Centrs”). Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 1 959 tūkstošu apmērā. Iepriekšējos gados līdzdalībai „Kamaly Development EOOD” tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 364 tūkstošu apmērā.

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

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

Bankas meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” 2025. gadā ir likvidēta un izslēgta no komercreģistra.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2025. EUR'000 Koncerns	Uzskaites vērtība 31.12.2024. EUR'000 Koncerns
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	1 848
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(1 021)	(1 021)
Kopā		827	827

SIA “BluOr International” pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Kopā ar 26,15% daļu iegādā, Koncerns ieguva tiesības uz asociētās sabiedrības īpašumā esošās ēkas noteikto platību nomas ienākumiem. Nomas ienākumi tiek atzīti Koncerna peļņas vai zaudējumu pārskatā, nomas ienākumu summa 2025. gadā – EUR 60 tūkstoši (2024: EUR 62 tūkstoši).

Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Apgrozāmie līdzekļi EUR'000	Ilgtērmiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Ilgtērmiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto Peļņa/ (zaudējumi) EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no peļņas EUR'000
2025. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	103	311	414	(28)	-	(28)	386	265	(258)	7	100	2
2024. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	94	314	408	(29)	-	(29)	379	274	(257)	17	93	4

Tā kā peļņa AS „Termo biznesa Centrs” par 2025. gadu ir ļoti nebūtiska, līdz ar to tā neietekmē Koncerna rezultātu.

20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	31.12.2025.		31.12.2024.	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 349	414	2 362	414
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	356	-	421	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 740)	(1 607)	(2 740)	(1 607)
	2 772	1 614	2 850	1 614

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 5 tūkstošus (2024: EUR 4 tūkstoši).

Tiešie darbības izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanas izmaksas), kas Bankai radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis nomas ienākumus, bija EUR 5 tūkstoši (2024: EUR 4 tūkstoši).

Koncerna un Bankas īres ienākumi saistībā ar ieguldījumu īpašumu, sasniedza EUR 10 tūkstošus (2024: EUR 8 tūkstoši).

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

Koncerna ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Patiesā vērtība '000 EUR
			2025	2024	
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2024: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 20-25,0	20-25,0	108 (2024: 113)
Ēkas un zemes gabals, Jurgu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2024: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 92-112	92-112	175 (2024: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2024: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi. 0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	1 203 (2024: 1 203)
Dzīvokļi, Bulgārija	160 (2024: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 1 124-1 400	1 124-1 337	161 (2024: 227)
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	387 (2024: 387)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 80-130	82-129	389 (2024: 433)
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	443 (2024: 443)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 12-23	12-23	487 (2024: 443)
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	- (2024: 12)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR -	-	- (2024: 13)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2024: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 9,0-18,0	9,0-18,0	226 (2024: 226)
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2024: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 4,4-5,0	4,4-5,0	86 (2024: 128)
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2024: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR 0,6-2,7	0,6-2,7	82 (2024: 82)
Kopā	2 772				

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankas ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Patiesā vērtība, '000 EUR	
			2025	2024		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2024: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	20-25,0	20-25,0	108 (2024: 113)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2024: 226)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	9,0-18,0	9,0-18,0	226 (2024: 226)
Ēkas un zemes gabals, Jurgu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2024: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	92-112	92-112	175 (2024: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2024: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	1 203 (2024: 1 203)
				5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	
				2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	
Kopā	1 614					

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

Pamatlīdzekļi

	Zeme un ēkas EUR'000		Nomas īpašumu uzlabojumi EUR'000		Transporta līdzekļi EUR'000		Biroja iekārtas EUR'000		Kopā EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iegādes vērtība										
2023. gada 31. decembrī	29 321	-	-	4 603	1 510	67	2 606	1 963	33 437	6 633
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	83	83	83	83
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2024. gada 31. decembrī	29 321	-	-	4 603	1 510	67	2 663	2 020	33 494	6 690
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	41	41	41	41
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025. gada 31. decembrī	29 321	-	-	4 603	1 510	67	2 704	2 061	33 535	6 731
Nolietojums										
2023. gada 31. decembrī	6 547	-	-	1 547	923	67	2 418	1 787	9 888	3 401
Nolietojums	943	-	-	230	144	-	75	74	1 162	304
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2024. gada 31. decembrī	7 490	-	-	1 777	1 067	67	2 467	1 835	11 024	3 679
Nolietojums	943	-	-	230	144	-	76	74	1 163	304
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025. gada 31. decembrī	8 433	-	-	2 007	1 211	67	2 543	1 909	12 187	3 983
Neto bilances vērtība										
2024. gada 31. decembrī	21 831	-	-	2 826	443	-	196	185	22 470	3 011
2025. gada 31. decembrī	20 888	-	-	2 596	299	-	161	152	21 348	2 748

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. No Koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2025. gadā un 2024. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Tiesības lietot aktīvus

Banka

	Tiesības lietot aktīvus EUR'000
legādes vērtība	
2023. gada 31. decembrī	12 576
2024. gada 31. decembrī	12 576
2025. gada 31. decembrī	12 576
Amortizācija	
2023. gada 31. decembrī	3 315
Amortizācija pārskata periodā	663
2024. gada 31. decembrī	3 978
Amortizācija pārskata periodā	664
2025. gada 31. decembrī	4 642
Neto uzskaites vērtība	
2024. gada 31. decembrī	8 598
2025. gada 31. decembrī	7 934

Nomas saistības

2023. gada 31. decembrī	9 912
Nomas maksājumi	(582)
Uzkrātie procenti	297
Samaksātie procenti	(297)
2024. gada 31. decembrī	9 330
Nomas maksājumi	(600)
Uzkrātie procenti	280
Samaksātie procenti	(280)
2025. gada 31. decembrī	8 730

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns

	Datorprogrammas EUR'000
legādes izmaksas	
2023. gada 31. decembrī	2 941
legādāts pārskata periodā	74
Izslēgts pārskata periodā	(30)
2024. gada 31. decembrī	2 985
legādāts pārskata periodā	123
Izslēgts pārskata periodā	-
2025. gada 31. decembrī	3 108
Amortizācija	
2023. gada 31. decembrī	2 674
Amortizācija pārskata periodā	139
Izslēgts	(31)
2024. gada 31. decembrī	2 782
Amortizācija pārskata periodā	74
Izslēgts	-
2025. gada 31. decembrī	2 856
Neto uzskaites vērtība	
2024. gada 31. decembrī	203
2025. gada 31. decembrī	252

Banka

	Datorprogrammas EUR'000
legādes izmaksas	
2023. gada 31. decembrī	2 922
legādāts pārskata periodā	64
Izslēgts pārskata periodā	(30)
2024. gada 31. decembrī	2 956
legādāts pārskata periodā	123
Izslēgts pārskata periodā	-
2025. gada 31. decembrī	3 079
Amortizācija	
2023. gada 31. decembrī	2 655
Amortizācija pārskata periodā	139
Izslēgts	(31)
2024. gada 31. decembrī	2 763
Amortizācija pārskata periodā	74
Izslēgts	-
2025. gada 31. decembrī	2 837
Neto uzskaites vērtība	
2024. gada 31. decembrī	193
2025. gada 31. decembrī	242

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

23. AVANSA MAKSĀJUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nākamo periodu izdevumi Rezidentiem	189	181	81	74
Nākamo periodu izdevumi Nerezidentiem	232	232	180	180
Uzkrātie ienākumi	161	161	274	274
Apdrošināšanas prēmija	32	32	31	31
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi kopā	614	606	566	559

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	3 898	3 898	5 798	5 798
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	3 206	3 206	3 187	3 187
Priekšapmaksas un debitoru parādi	3 646	3 622	1 899	1 877
Pārējie aktīvi kopā	10 750	10 726	10 884	10 862
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(6)	(6)	(8)	(8)
Pārējie aktīvi neto	10 744	10 720	10 876	10 854

Drošības depozīti 2025. gadā 3 898 tūkst. EUR apmērā (2024. gadā – 5 798 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

25. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET MONETĀRAJĀM FINANŠU IESTĀDĒM

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās monetārās finanšu iestādes	3 985	3 985	3 457	3 457
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm kopā	3 985	3 985	3 457	3 457

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

26. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:

NOGULDĪJUMI

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	224 221	224 221	197 523	197 523
Uzņēmumi	216 522	221 271	275 862	278 777
Fiziskās personas	72 816	72 816	71 703	71 703
	513 559	518 308	545 088	548 003
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	5 726	5 726	5 711	5 711
Pārējās finanšu institūcijas	93 228	93 228	99 577	99 577
Uzņēmumi	23 744	23 744	15 178	15 178
Fiziskās personas	335 295	335 295	226 694	226 694
	457 993	457 993	347 160	347 160
Noguldījumi kopā	971 552	976 301	892 248	895 163

Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	282 893	285 928	270 302	271 931
OECD valstu rezidentu noguldījumi	622 214	622 214	583 899	583 899
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	66 445	68 159	38 047	39 333
Noguldījumi kopā	971 552	976 301	892 248	895 163

2025. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 1 734 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2024. gada 31. decembrī – 986 tūkst. EUR).

2025. gada 31. decembrī Bankā bija 1 klientu grupa, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 170 922 tūkst. EUR (2024. gada 31. decembrī – 218 280 tūkst. EUR).

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Emitētās pakārtotās obligācijas

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	24 855	24 855	24 855	24 855
Uzkrātie maksājamie procenti	516	516	516	516
Kopā	25 371	25 371	25 371	25 371

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2025	Koncerns/ Banka 31.12.2024
Emitētās pakārtotās obligācijas								
LV0000802569	EUR	4 855	1 000	01.06.2022	01.06.2029	7%	4 855	4 855
LV0000804060	EUR	20 000	1 000	02.10.2024	02.10.2034	10%	20 000	20 000
Emitētās pakārtotās obligācijas kopā ('000 EUR)							24 855	24 855

Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas (nekotētas)

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	9 759	9 759	8 709	8 709
Uzkrātie maksājamie procenti	105	105	104	104
Kopā	9 864	9 864	8 813	8 813

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2025	Koncerns/ Banka 31.12.2024
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas								
LV0000802437	EUR	11	100 000	19.10.2020	-	10%	1 100	1 100
LV0000802775	EUR	4 960	1 000	08.12.2023	-	13%	4 960	4 960
LV0000803195	EUR	300	1 000	31.05.2024	-	12%	300	300
LV0000803062	EUR	2 349	1 000	08.05.2024	-	11%	2 349	2 349
LV0000104594	EUR	1 050	1 000	26.06.2025	-	10%	1 050	-
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas kopā ('000 EUR)							9 759	8 709

28. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kredītkaršu norēķini	2 339	2 339	1 948	1 948
Nauda ceļā	682	682	1 082	1 082
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	2 830	2 830	1 583	1 583
Pārējās finanšu saistības kopā	5 851	5 851	4 613	4 613
Pārējās nefinanšu saistības				
Operatīvās un citas saistības	397	340	823	764
Nodokļu norēķini	359	359	174	174
Pārējās saistības kopā	6 607	6 550	5 610	5 551

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

29. KAPITĀLS UN REZERVES

2025. gada 31. decembrī sabiedrības reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 797 742 reģistrētām akcijām, kas iedalītas šādās kategorijās:

- 31 781 081 akcijas ir reģistrētas A kategorijas akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību EUR 1,40;
- 16 661 akcijas ir reģistrētas B kategorijas akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību EUR 5,16 (nosacītais pamatkapitāls, emitējot personāla akcijas personāla opciju konversijas rezultātā).

A kategorijas akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē.

2024. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām. Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR.

	2025		2024	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	31 781 081	44 493	31 781 081	44 493
Nosacītais pamatkapitāls	16 661	-	-	-
	31 797 742	44 493	31 781 081	44 493

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

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņas apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 61 864 tūkst. EUR (2024. gadā 52 793 tūkst. EUR).

2025. gadā tika izmaksātas dividendes 9 milj. EUR apmērā (0.28 EUR uz vienu akciju).

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

30. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	398 384	398 384	409 545	409 545
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	12 296	12 292	7 730	7 622
Nauda un tās ekvivalenti kopā	410 680	410 676	417 275	417 167

31. GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantojie kredītresursi	169 106	169 106	115 190	115 190
Neizmantojie kredītkaršu resursi	610	610	729	729
Garantijas	11 873	11 873	5 474	5 474
	181 589	181 589	121 393	121 393
Uzkrājumi sagaidājamām kredītzaudējumiem	(243)	(243)	(121)	(121)

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

Koncerns EUR'000, 2025	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	180 686	813	90	181 589
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(173)	(65)	(5)	(243)
Neto	180 513	748	85	181 346

Banka EUR'000 2025	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	180 686	813	90	181 589
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(173)	(65)	(5)	(243)
Neto	180 513	748	85	181 346

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem no iespējamo saistību

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem kustība par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2025. gada 1. janvārī	107	1	13	121
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 1. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 3. posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	64	-	64
Izsniegšana un iegāde	66	-	-	66
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	(8)	(8)
Izmaiņas pārskata gada laikā				
2025. gada 31. decembrī	173	65	5	243

Banka EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2025. gada 1. janvārī	107	1	13	121
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 1. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 3. posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	64	-	64
Izsniegšana un iegāde	66	-	-	66
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	(8)	(8)
Izmaiņas pārskata gada laikā				
2025. gada 31. decembrī	173	65	5	243

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Koncerns, EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2024. gada 1. janvārī	106	1	191	298
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 1. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 3. posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	1	-	-	1
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	(178)	(178)
Izmaiņas pārskata gada laikā	1	-	(178)	(177)
2024. gada 31. decembrī	107	1	13	121

Banka EUR'000	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
2024. gada 1. janvārī	106	1	191	298
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 1. posmu	-	-	-	-
-no 2. posma uz 3. posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
Izsniegšana un iegāde	1	-	-	1
Atzīšanas pārtraukšana	-	-	(178)	(178)
Izmaiņas pārskata gada laikā	1	-	(178)	(177)
2024. gada 31. decembrī	107	1	13	121

32. TIESVEDĪBAS

2022. gada 15. septembrī BluOr Bank ("Banka") saņēma Lietuvā reģistrēta uzņēmuma UAB Dognus Lietuvas rajona tiesā iesniegto *actio pauliana* prasību pret Banku, bankas bijušo klientu UAB Baltijos šaliu industriālo perdarbības centru (turpmāk – BŠIPC, iepriekšējais nosaukums UAB Alfagra) un Bankas klientu SIA AOC Invest. Prasības summa ir EUR 6,420,274.76. UAB Dognus uzskata, ka Bankas bijušā klienta – BŠIPC 2021. gadā veiktie kredīta atmaksas maksājumi Bankai ir jāatmaksā atpakaļ BŠIPC, norādot, ka, veicot šos kredīta atmaksas maksājumus, Bankas klients nav ievērojis pārējo kreditoru intereses.

Banka finansējot BŠIPC kā klientu noslēgto Kredītliniju līgumu ietvaros īstenoja tirdzniecības darījumu finansēšanu, izsniedzot aizdevumus lauksaimniecības preču iegādei un vienlaicīgi nodrošinot visaptverošu stingru kontroli par iegādāto precī un izlaižot preces ārpus Bankas kontroles tikai pie nosacījuma, ka ir atmaksāta attiecīgā preču daudzuma iegādei izsniegtā kredīta summa. BŠIPC piederošā prece gan noliktavās, gan ceļā bija iekļāta par labu Bankai (tika pienācīgi reģistrētas komercķīlas), tāpat Bankai par labu bija pielēgts finanšu nodrošinājums. No UAB Dognus puses apstrīdētie kredīta atmaksas maksājumi notika saskaņā ar noslēgtajiem kredītliniju līgumiem, t.i. notika ne tikai naudas līdzekļu atmaksas no BŠIPC, bet arī iekļāto preču atbrīvošana no Bankas puses to pārdošanai. 03.12.2025. Viļņas apgabala tiesa apmierināja UAB Dognus prasību pret Banku un Bankas klientu SIA AOC Invest. Šis lēmums ir pirmās instances tiesas lēmums, par kuru Banka 02.01.2026. iesniedza apelācijas sūdzību, kas ir pieņemta un 09.01.2026. ir nosūtīta pusēm paskaidrojumu sniegšanai. Apelācijas sūdzības izskatīšanas datums vēl nav noteikts.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Neskatoties uz negatīvu pirmās instances lēmumu, Banka neveido uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem saistībā ar šo tiesvedību. Banka, tai skaitā piesaistot savstarpēji nesaistītus autoritatīvus ekspertus Lietuvā un Latvijā, izvērtēja visus iespējamus scenārijus un konstatēja, ka konkrētajā lietā, pat gadījumā, ja apelācijas instance atzīs pirmās instances spriedumu par pareizu, Banka nevarēs ciest būtiskus zaudējumus. Ņemot vērā faktiskos apstākļus un normatīvo regulējumu, Banka šādā gadījumā ir tiesīga iestāties BŠIPC maksātnespējas procesā nodrošinātā kreditora statusā un prioritāri saņemt savu prasījumu apmierinājumu. Ņemot vērā, ka sākotnējā ķīla (prece) vairs nepastāv, Bankas prasījumus ar tiesas lēmumu nodrošinātu pašas Bankas atmaksātā nauda. Bez tam pirmās instances spriedums satur arī vairākas juridiskās kļūdas, kuras sniedz pamatu prognozēt kā minimāli iespējamu apelācijas instances pilnīgu pievienošanos pirmās instances tiesas spriedumam.

Paralēli iepriekš norādītajai tiesvedībai Lietuvā norisinās arī BŠIPC maksātnespējas process. Viļņas apgabala tiesas lēmums, ar kuru ir pasludināts BŠIPC maksātnespējas process un nozīmēts administrators, ir stājies spēkā 2022. gada 18. maijā. Bankai BŠIPC maksātnespējas procesā ir noteikts ieinteresētās personas statuss. Maksātnespējas procesa ietvaros ar 12.01.2026. lēmumu Viļņas rajona tiesa atzina, ka ir notikusi BŠIPC apzināta novešana līdz maksātnespējai un par to ir atbildīgi divi BŠIPC dibinātāji un valdes locekļi. Minētais tiesas lēmums tika apstrīdēts apelācijas instancē un līdz ar to nav stājies spēkā. Tiesvedības laikā un tās ietvaros veikto vairāku ekspertīžu rezultātā ir atklājies, ka BŠIPC ir manipulējusi ar grāmatvedības datiem un darījumu (īpaši darījumu ar saistītajiem uzņēmumiem) atspoguļošanu grāmatvedībā, slēpjot patieso BŠIPC stāvokli.

Ņemot vērā jaunāko informāciju par BŠIPC manipulācijām ar grāmatvedības datiem un darījumu (īpaši darījumu ar saistītajiem uzņēmumiem) atspoguļošanu grāmatvedībā, slēpjot patieso BŠIPC stāvokli, Banka šobrīd izvērtē iespējas pastiprināt savas pozīcijas, iesniedzot tiesā pieteikumu pret BŠIPC par savu prasījumu nodrošināšanu saistībā ar zaudējumiem, kas radušies un vēl var rasties saistībā ar BŠIPC darbībām sniedzot arī Bankai nepatiesus grāmatvedības pārskatus un datus. Par zaudējumiem tiesiskajā nozīmē šajā gadījumā būtu uzskatāmi arī Bankas izdevumi tiesvedības procesiem, kuros Banka tika iesaistīta BŠIPC rīcības dēļ, kā arī atrautā peļņa gadījumā, ja Bankai nāksies atgriezt maksātnespējīgajai BŠIPC no tās saņemtos kredīta maksājumus un gaidīt to atgriešanos Bankai kā nodrošinātajām kreditoram maksātnespējas procesa ietvaros.

33. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2025		2024	
Aktīvi pārvaldīšanā	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	4 428	4 428	1 414	1 414
Kredīti	165	165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	126 844	126 844	59 116	59 116
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	335	335	1 416	1 416
Pārējie aktīvi	22	22	105	105
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	131 794	131 794	62 216	62 216
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	32 517	32 517	22 614	22 614
Rezidentu trasta saistības	99 277	99 277	39 602	39 602
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	131 794	131 794	62 216	62 216

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

34. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi saistītām personām	400	400	309	309
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	140	140	129	129
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	256	256	173	173
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	4	4	7	7
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem	(23)	(23)	(27)	(27)
Neto aizdevumi saistītajām pusēm	377	377	282	282
Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (meitas sabiedrības)	-	7 934	-	8 598
Kredīti un citas prasības kopā	377	8 311	282	8 880
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	180 956	185 705	229 897	232 813
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	5 343	5 343	1 683	1 683
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	4 749	-	2 916
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 820	1 820	2 684	2 684
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	1 776	1 776	4 702	4 702
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	172 017	172 017	220 828	220 828
Emitētās obligācijas (padomes locekļi un ar padomes locekļiem saistītie uzņēmumi)	2 852	2 852	2 852	2 852
Nomas saistības (meitas sabiedrības)	-	8 730	-	9 330
Noguldījumi un saistības kopā	183 808	197 287	232 749	244 995

	2025		2024	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi saistītām personām	2.42	2.42	3.73	3.73
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	1.97	1.97	3.26	3.26

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2025. gadā bija 1 498 tūkst. EUR (2024. gadā: 1 368 tūkst. EUR) (skatīt 11. pielikumu).

	2025		2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi (<i>Padomes locekļi un ar Padomes locekļiem saistītie uzņēmumi</i>)	326	326	424	424
Procentu ieņēmumi (<i>Padomes un Valdes locekļi</i>)	14	14	79	79
Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izdevumi (<i>Padomes locekļi un ar Padomes locekļiem saistītie uzņēmumi</i>)	4 522	4 862	6 980	7 330
Amortizācija - tiesības lietot aktīvu (meitas sabiedrības)	-	663	-	663
Komunālie maksājumi (meitas sabiedrības)	-	438	-	390

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

35. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2025. gada 31. decembrī bija šāds:

2025 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	398 384	-	-	-	-	-	398 384
Prasības pret kredītiestādēm	12 292	-	-	-	-	-	12 292
Kredīti un debitoru parādi	65 500	16 727	33 298	77 585	422 005	1 320	616 435
Investīciju vērtspapīri	46 450	1 402	334	727	4 347	-	53 260
Pārējie finanšu aktīvi	6 821	-	-	-	-	3 899	10 720
Finanšu aktīvi kopā	529 447	18 129	33 632	78 312	426 352	5 219	1 091 091
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	3 985	-	-	-	-	-	3 985
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	609 384	145 810	47 222	164 911	34 345	9 864	1 011 536
Nomas saistības	73	146	146	513	4 323	3 529	8 730
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	5 851	5 851
Finanšu saistības kopā	613 442	145 956	47 368	165 424	38 668	19 244	1 030 102
Dzēšanas termiņu starpība	(83 995)	(127 827)	(13 736)	(87 112)	387 684	(14 025)	60 989
Dzēšanas termiņu starpība (kumulatīvi)	(83 995)	(211 822)	(225 558)	(312 670)	75 014	60 989	

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām (8 730 tūkst. EUR - Banka) un kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilanci (9 334 tūkst. EUR).

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2024. gada 31. decembrī bija šāds:

2024 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	409 545	-	-	-	-	-	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	7 622	-	-	-	-	-	7 622
Kredīti un debitoru parādi	54 802	25 183	16 331	56 624	336 234	756	489 930
Investīciju vērtspapīri	57 488	1 220	5	3 448	7 345	-	69 506
Pārējie finanšu aktīvi	5 056	-	-	-	-	5 798	10 854
Finanšu aktīvi kopā	534 513	26 403	16 336	60 072	343 579	6 554	987 457
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	3 457	-	-	-	-	-	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	579 940	160 677	52 928	85 213	41 776	8 813	929 347
Nomas saistības	73	146	146	440	4 323	4 202	9 330
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	4 613	4 613
Finanšu saistības kopā	583 470	160 823	53 074	85 653	46 099	17 628	946 747
Dzēšanas termiņu starpība	(48 957)	(134 420)	(36 738)	(25 581)	297 480	(11 074)	40 710
Dzēšanas termiņu starpība (kumulatīvi)	(48 957)	(183 377)	(220 115)	(245 696)	51 784	40 710	

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

36. FINANŠU RISKU VADĪBA

Likviditātes risks (Banka)

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

EUR'000

2025. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	3 985	(3 985)	(3 985)	-	-	-
Nomas saistības	8 730	(10 520)	(73)	(146)	(657)	(9 644)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	976 300	(983 347)	(604 641)	(79 020)	(287 687)	(11 999)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	35 236	(76 939)	(500)	(347)	(2 650)	(73 442)
Neatvasinātās saistības kopā	1 024 251	(1 074 791)	(609 199)	(79 513)	(290 994)	(95 085)
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	169 716	(169 716)	(169 716)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	11 873	(11 873)	(11 873)	-	-	-
Kopā saistības	1 205 840	(1 256 380)	(790 788)	(79 513)	(290 994)	(95 085)

EUR'000

2024. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	3 457	(3 457)	(3 457)	-	-	-
Nomas saistības	9 330	(11 400)	(73)	(146)	(657)	(10 524)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	895 163	(905 433)	(583 225)	(141 550)	(160 703)	(19 955)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	34 184	(76 128)	(500)	(320)	(2 571)	(72 737)
Neatvasinātās saistības kopā	942 134	(996 418)	(587 255)	(142 016)	(163 931)	(103 216)
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	115 919	(115 919)	(115 919)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	5 474	(5 474)	(5 474)	-	-	-
Kopā saistības	1 063 527	(1 117 811)	(708 648)	(142 016)	(163 931)	(103 216)

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

37. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)

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

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2025. gada 31. decembrī ir šāda:

2025 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	398 376	8	-	398 384
Prasības pret kredītiestādēm	2 061	7 066	3 165	12 292
Kredīti un debitoru parādi	605 835	10 544	56	616 435
Investīciju vērtspapīri	50 597	2 663	-	53 260
Pārējie finanšu aktīvi	8 324	2 387	9	10 720
Finanšu aktīvi kopā	1 065 193	22 668	3 230	1 091 091
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	(3 967)	(18)	-	(3 985)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(998 177)	(10 879)	(2 480)	(1 011 536)
Pārējās finanšu saistības	(4 065)	(1 783)	(3)	(5 851)
Finanšu saistības kopā	(1 006 209)	(12 680)	(2 483)	(1 021 372)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	21 319	10 739	-	32 058
Saistības spot un forward darījumos	(10 750)	(21 009)	(328)	(32 087)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	69 553	(282)	419	69 690

Koncerna valūtas analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilanci (9 334 tūkst. EUR), atlikumi ir EUR valūtā.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2024. gada 31. decembrī ir šāda:

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2025. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2025 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk pār 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	398 384	-	-	-	-	-	-	398 384
Prasības pret kreditīestādēm	12 292	-	-	-	-	-	-	12 292
Investīciju vērtspapīri	10 214	2 462	6 544	17 276	14 431	2 333	-	53 260
Kredīti un debitoru parādi	15 057	12 261	568 300	8 459	12 358	-	-	616 435
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	10 720	10 720
Finanšu aktīvu kopsumma	435 947	14 723	574 844	25 735	26 789	2 333	10 720	1 091 091
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	3 985	-	-	-	-	-	-	3 985
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	609 720	73 259	47 663	235 191	4 741	-	-	970 574
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	5 851	5 851
Finanšu saistību kopsumma	613 705	73 259	47 663	235 191	4 741	-	5 851	980 410
Procentu likmju riska neto pozīcija	(177 758)	(58 536)	527 181	(209 456)	22 048	2 333	4 869	110 681

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras tikai par kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilanci (9 334 tūkst. EUR).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2024. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2024 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	409 154	-	-	-	-	-	391	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	7 622	-	-	-	-	-	-	7 622
Investīciju vērtspapīri	-	8 661	2 214	3 734	52 527	2 370	-	69 506
Kredīti un debitoru parādi	16 249	28 923	428 089	11 086	5 583	-	-	489 930
Pārējie finanšu aktīvi							10 854	10 854
Finanšu aktīvu kopsumma	433 025	37 584	430 303	14 820	58 110	2 370	11 245	987 457
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	3 457	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	571 824	130 885	61 539	93 701	10 574	-	20 929	889 452
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	4 613	4 613
Finanšu saistību kopsumma	571 824	130 885	61 539	93 701	10 574	-	28 999	897 522
Procentu likmju riska neto pozīcija	(138 799)	(93 301)	368 764	(78 881)	47 536	2 370	(17 754)	89 935

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

39. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

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

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka 2025	Banka 2024
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	14	398 384	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	15	12 292	7 622
Investīciju vērtspapīri	16, 18	53 260	69 506
Kredīti un debitoru parādi	17	616 435	489 930
Pārējie finanšu aktīvi	24	10 720	10 854
Finanšu aktīvi kopā		1 091 091	987 457
Neizmantotie kredītresursi	31	169 106	115 190
Neizmantotie kredītkaršu resursi	31	610	729
Garantijas	31	11 873	5 474
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		181 589	121 393
Maksimālais kredītrisks kopā		1 272 680	1 108 850

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

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Koncerns 2025	Koncerns 2024
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	14	398 384	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	15	12 296	7 730
Investīciju vērtspapīri	16, 18	53 260	69 506
Kredīti un debitoru parādi	17	625 769	508 656
Pārējie finanšu aktīvi	24	10 744	10 876
Finanšu aktīvi kopā		1 100 453	1 006 313
Neizmantotie kredītresursi	31	169 106	115 190
Neizmantotie kredītkaršu resursi	31	610	729
Garantijas	31	11 873	5 474
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		181 589	121 393
Maksimālais kredītrisks kopā		1 282 042	1 127 706

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

Kredītriska politiku analīze ir iekļauta 4.1. pielikumā.

40. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2025 EUR '000	2024 EUR '000
Pašu kapitāls	131 140	122 423
Pirmā līmeņa kapitāls	103 617	93 284
Otrā līmeņa kapitāls	27 523	29 139
Kopā riska svērtie aktīvi	700 193	663 280
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	18.73%	18.46%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	14.80%	14.06%

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

2025. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18.73% (2024. gadā – 18.46%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un LB noteikumu prasībām. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un LB noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2025. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu LB prasību Bankai, sākot no 2025. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11.9% (papildu pašu kapitāla prasība - 1.9% un kapitāla rezerves prasība - 1%). Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 3.37% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2.5%, iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve: 0.87%). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Papildu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar LB noteikumiem Nr. 321 „Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņēmusies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

41. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

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

Koncerns un Banka

2025. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	540	-	540
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 001	5 740	579	10 320
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	28	-	28
	4 001	6 308	579	10 888

2024. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	543	-	543
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9 060	4 879	375	14 314
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	23	-	23
	9 060	5 445	375	14 880

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

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

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

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

Veids	Vērtēšanas metode
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi).	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti 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.

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
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:

31.12.2025 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2024.	legāde/ (pārdošana)	Patiesās vērtības izmaiņas	31.12.2025.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	375	204		579
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	375	204		579

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

2025. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	542	397 842	-	398 384	398 384
Prasības pret kredītiestādēm			12 292	12 292	12 292
Kredīti un debitoru parādi	-	-	616 472	616 472	616 435
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	1 554	40 372	780	42 706	42 372
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10 720	10 720	10 720
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	-	-	3 985	3 985	3 985
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	1 012 953	1 012 953	1 011 536
Pārējās finanšu saistības	-	-	5 851	5 851	5 851

Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu uzskaites vērtība būtiski atšķiras tikai par kredītiem Bankas meitas sabiedrības bilancē (tūkst. 9 334 EUR).

2024. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	391	409 154	-	409 545	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	7 622	7 622	7 622
Kredīti un debitoru parādi	-	-	489 395	489 395	489 930
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā		53 891	191	54 082	54 626
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10 854	10 854	10 854
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	-	-	3 457	3 457	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	934 763	934 763	929 347
Pārējās finanšu saistības	-	-	4 613	4 613	4 613

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

42. DARBĪBAS SEGMENTI

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

Informācija par ģeogrāfisko sadalījumu, kā arī informācija par individuāli būtiskiem klientiem, kas pārsniedz 10% no kopējiem aizdevumiem vai noguldījumiem, ir atklāta attiecīgi 15. un 26. pielikumā.

	2025			2024		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto procentu ienākumi	27 235	-	27 235	29 218	-	29 218
Komisijas naudas ienākumi	18 449	-	18 449	16 369	-	16 369
Komisijas naudas izdevumi	(2 850)	-	(2 850)	(2 235)	-	(2 235)
Neto citi finanšu ienākumi	2 540	-	2 540	522	-	522
Citi ienākumi	923	66	989	2 511	61	2 572
Pamatdarbības ienākumi kopā	46 297	66	46 363	46 385	61	46 446
Pamatdarbības izdevumi kopā	(22 603)	(64)	(22 667)	(21 477)	(63)	(21 540)
Vērtības samazinājums	(316)	-	(316)	(2 898)	-	(2 898)
Peļņa pirms nodokļiem	23 378	2	23 380	22 010	(2)	22 008

	2025			2024		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas ienākumi						
Naudas pārskaitījumi	1 417	-	1 417	1 150	-	1 150
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	1 365	-	1 365	833	-	833
Darījumi ar vērtspapīriem	1 466	-	1 466	1 500	-	1 500
Aktīvi pārvaldīšanā	2 724	-	2 724	1 538	-	1 538
Klientu apkalpošana	8 407	-	8 407	9 134	-	9 134
Maksājumu karšu apkalpošana	3 070	-	3 070	2 214	-	2 214
Komisijas naudas ienākumi kopā	18 449	-	18 449	16 369	-	16 369
Kopā aktīvi	1 125 439	827	1 126 266	1 032 402	827	1 033 229
Kopā saistības	1 025 755	-	1 025 755	942 834	-	942 834

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

43. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

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



Neatkarīga revidenta ziņojums

BluOr Bank AS akcionāram

Ziņojums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par BluOr Bank AS (“Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā “Koncerns”) konsolidēto un atsevišķo finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un Koncerna konsolidētajām un Bankas atsevišķajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2026. gada 6. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

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

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

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

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

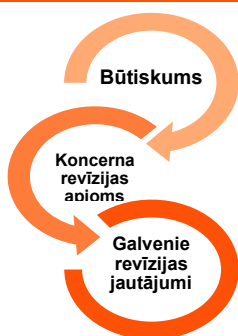
Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un Bankas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 537/2014 ētikas prasībām, kas attiecas uz sabiedriskās nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām, Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz finanšu pārskatu revīzijām Latvijas Republikā, un Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), kas attiecas uz sabiedriskās nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām. Mēs esam izpildījuši arī citus ētikas pienākumus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 537/2014, Revīzijas pakalpojumu likuma un SGESP kodeksa ētikas prasībām.

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

Laika periodā no 2025. gada 1. janvāra līdz šī ziņojuma datumam Bankai un tās kontrolētajām sabiedrībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Koncerna revīzijā ir 1.1 miljoni eiro, kas veido aptuveni 5% no peļņas pirms nodokļiem.
- Kopējais būtiskums Bankas revīzijā ir 1.05 miljoni eiro, kas veido aptuveni 5% no peļņas pirms nodokļiem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

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

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

Būtiskums

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

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

Kopējais Koncerna un Bankas revīzijas būtiskuma apmērs	Kopējais būtiskums Koncerna revīzijai ir noteikts 1.1 miljonu eiro apmērā. Kopējais būtiskums Bankas revīzijai ir noteikts 1.05 miljonu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	Aptuveni 5% no Koncerna un Bankas 2025. gada peļņas pirms nodokļiem.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējamies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Koncerna un Bankas darbības rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai. Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 50 tūkstošus Koncernam un Bankai, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu

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

revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

Skatīt finanšu pārskatu 4. pielikumu "Riska pārvaldīšana" un 17. pielikumu "Kredīti un debitoru parādi".

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

Galvenās sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu.

Koncerns un Banka nosaka kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot aprēķinu un ņemot vērā kredītu bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas un sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (saistību nepildīšanas zaudējumi), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

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

2025. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija, attiecīgi, EUR 5 298 tūkstoši un EUR 5 259 tūkstoši (skatīt 17. pielikumu).

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

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

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

Tāpat, mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datu, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā 2025. gada 31. decembrī, precizitāti, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/nenesošu kredītu statusu, kavējuma dienas un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

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

Mēs piesaistījām mūsu ekspertu lai novērtētu SKZ modeli un pārrēķinātu SKZ kolektīvi novērtētajiem kredītiem un avansiem. Mēs arī veicām SKZ aprēķina modeli izmantoto datu pareizības pārbaudi un novērtējam modeļa konsekvenci salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Visbeidzot, mēs izvērtējam atklājamās informācijas par kredītrisku pareizību un pilnīgumu.

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

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomi un Valdi, kas sniegta gada pārskata 6. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskata 7. lappusē;
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojusi un apstiprinājusi Bankas valde 2026. gada 14. janvārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Bankas mājas lapā <http://bluorbank.lv>,

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

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

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

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojumā ir iekļauta informācija saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

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

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

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

- Informācija, kas sniegta iepriekš norādītajā citā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kurš šī revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Bankas mājas lapā <http://bluorbank.lv>, sniedz informāciju saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas prasībām.

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

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

sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par grupas revīzijas vadību, pārraudzību un grupas audita ietvaros veiktā darba pārbaudi. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

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

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2025. gada 6. oktobrī līgumu ar Bankas valdi, lai veiktu pietiekamas pārliecības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī (“Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana”).

Ziņojuma priekšmets un piemērojamie kritēriji

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

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

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

Valdes un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība

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

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

Personas, kurām uzticēta pārvaldība ir atbildīgas par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību, kas jāsaprot arī kā Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana ESEF regulā noteiktajā formātā.

Mūsu atbildība

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

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

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

Kvalitātes vadības prasības un ētika

Mūsu uzņēmums savā darbībā piemēro 1. Starptautisko kvalitātes vadības standartu, kas nosaka pienākumu izstrādāt, ieviest un attiecīgi uzturēt kvalitātes vadības sistēmu, kas ietver politikas un procedūras, kas nodrošina ētikas prasību, profesionālo standartu, kā arī atbilstošu juridisko un regulējošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Mēs ievērojam Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa neatkarības un citas ētikas prasības (tostarp Starptautiskos neatkarības standartus), ko izdevusi Starptautisko grāmatvežu ētikas standartu padome un kura pamatā ir godīguma, objektivitātes, profesionālās kompetences un pienācīgas rūpības principi, konfidencialitāte un profesionāla uzvedība.

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

Veikto procedūru apkopojums

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

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

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

Secinājums

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

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

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par revidentiem ar 2018. gada 28. novembra Bankas akcionāra lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāra lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 8 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, tika apstiprināta ar 2025. gada 19. augusta akcionāra lēmumu.

Revīzijas, kuras rezultātā ir sagatavots šis neatkarīgā revidenta ziņojums, atbildīgais partneris ir Jegors Podosiņņikovs.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Jegors Podosiņņikovs
Valdes loceklis
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāta Nr.238

Rīga, Latvija
2026. gada 6. martā

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

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