

BluOr Bank AS
Paziņojums par korporatīvo
pārvaldību 2025. gadā

BluOr Bank

Balstoties uz Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta prasību, BluOr Bank AS, reģ. Nr. 40003551060, kā subordinēto un AT1 obligāciju emisiju ISIN Nr. LV0000802437, LV0000802775, LV0000803062, LV0000803195, LV0000104594, LV0000802569 un LV0000804060 emitents, turpmāk – Banka, sniedz šo paziņojumu par korporatīvo pārvaldību. Bankas akcijas nav iekļautas regulētajā tirgū.

SATURS

Korporatīvās pārvaldības principu piemērošana	2
Grupas korporatīvās pārvaldības sistēmas pamatelementi	2
Grupas pārvalde	3
Bankas valde	3
Bankas padome	3
Padomes komitejas	3
Iekšējās kontroles funkcijas un Risku direktors	4
Grāmatvedības uzskaitē un finanšu pārskatu sagatavošana	5
Risku pārvaldīšana	5

KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS PRINCIPU PIEMĒROŠANA

Banka kā Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde savā darbībā ievēro un veido tās korporatīvās pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmu, balstoties uz Bankas darbībai saistošiem normatīvajiem aktiem, tai skaitā Eiropas Savienības regulām, Latvijas Republikas likumiem, noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem, kā arī Latvijas Bankas apstiprinātajiem "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi"¹ un Eiropas banku iestādes "Pamatnostādnēm par iekšējo pārvaldību". Tāpat Banka savā darbībā ievēro kompetento iestāžu, profesionālo organizāciju un auditoru izteiktās rekomendācijas un labāko praksi iekšējās kontroles sistēmas un korporatīvās pārvaldības izveides jomā.

Bankas un Koncerna (Bankas un konsolidācijas grupas sastāvā iekļautās Bankas meitas komercsabiedrības un to meitas komercsabiedrības), kā arī visas prudenciālās konsolidācijas grupas², kurā ir iekļautas gan Bankas meitas komercsabiedrības un to meitas komercsabiedrības, gan Bankas mātes komercsabiedrības un mātes meitas komercsabiedrības (turpmāk – Grupa) korporatīvās pārvaldības sistēmas izveide balstās uz mērķi nodrošināt Bankas Stratēģijas izpildi, vienlaicīgi nodrošinot korporatīvās pārvaldības sistēmas pastāvīgu pilnveidošanu un risku pārvaldību, ņemot vērā izmaiņas ārējā vidē, normatīvajos aktos, t.sk. ar vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG) aspektiem saistītās prasības, profesionālos ieteikumus, rekomendācijas un citus apstākļus, kas var ietekmēt Grupas darbību, to rezultātus un reputāciju.

GRUPAS KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS SISTĒMAS PAMATELEMENTI

Grupa korporatīvās pārvaldības sistēmu veido ņemot vērā tās lielumu, veikto darījumu apmēru, to dažādību un sarežģītību, risku lielumu saistībā ar katru darbības sfēru, pārvaldes centralizācijas pakāpi, informācijas un komunikāciju tehnoloģiju iespējas un citus faktorus, kuri ir būtiski Grupas darbības mērķu īstenošanai.

Laba korporatīvās pārvaldības sistēma sniedz vadībai pamatotu pārliecību, ka Grupas aktīvi ir pasargāti no zaudējumiem un nesankcionētas pārvaldības vai lietošanas, darbības riski tiek pastāvīgi identificēti un pārvaldīti, Grupas kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Grupas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar Grupā noteikto kārtību un Grupa darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot normatīvo aktu prasības.

Grupas korporatīvās pārvaldības sistēma balstās uz šādiem pamatelementiem:

- Grupas attīstības stratēģijas noteikšana, kurā ietverti galvenie darbības un ilgtspējīgu attīstību veicinoši mērķi, risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģijas;
- Grupas darbības plānošana gan katram gadam, gan vidējā, gan ilgtermiņā;
- Grupas darbības ikdienas organizācija, struktūra, struktūrvienību funkciju, amatpersonu un darbinieku pilnvaru sadalījums, kas noteikts Bankas un Grupā ietilpstošo komercsabiedrību iekšējos normatīvajos dokumentos un lēmumos;
- Grupas darbībai piemītošu būtisku risku identificēšana un pārvaldīšana, t.sk., mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana, visaptverošas risku kultūras nodrošināšana;
- Ētikas kodekss;
- kapitāla pietiekamības novērtēšanas process;
- grāmatvedības uzskaitē;
- vadības informācijas sistēma;

¹ <https://likumi.lv/ta/id/357442-kreditiestazu-parvaldibas-sistemas-noteikumi>

² Par Prudenciālās konsolidācijas grupu uzskata visas komercsabiedrības, kuras tiek noteiktas balstoties uz Regulā (ES) Nr. 575/2013, Kredītiestāžu likumā, Latvijas Bankas noteikumos Nr. 266 "Noteikumi par tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju piemērošanu" noteiktajiem kritērijiem.). Informācija par Grupas sastāvu regulāri tiek aktualizēta un ir ietverta ceturkšņa finanšu pārskatos, kas tiek publicēti Bankas vietnē <https://www.bluorbank.lv/lv/finansu-informacija>

- aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzība;
- interešu konflikta situāciju pārvaldīšana;
- personāla atbilstība un atalgojuma sistēma;
- darbības atbilstības nodrošināšana;
- jaunu finanšu pakalpojumu vai būtisku izmaiņu esošajos finanšu pakalpojumos ieviešanas politikas nodrošināšana;
- ārpakalpojumu un IKT pakalpojumu izmantošanas pārvaldība;
- neatkarīgu iekšējās kontroles funkciju darbības nodrošināšana:
 - Risku kontroles funkcija,
 - Darbības atbilstības kontroles funkcija,
 - Iekšējā audita funkcija;
- iekšējās kontroles sistēmas regulāra pārskatīšana, efektivitātes novērtēšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām Grupas darbībā un Grupas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

GRUPAS PĀRVALDE

Bankas padome un valde, AS BBG padome un valde, kā arī citu Grupā iekļauto komercsabiedrību valdes ir atbildīgas par atbilstošu komercsabiedrību darbības organizāciju, korporatīvās pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, efektīvu funkcionēšanu un pastāvīgu pilnveidošanu.

BANKAS VALDE

Bankas valde pārstāv Banku un vada Bankas darbu nodrošinot Bankas procesu efektīvu funkcionēšanu un Bankas Stratēģijas izpildi. Valde ir atbildīga par Bankas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, tajā skaitā risku pārvaldīšanu gan Bankā, gan Grupā.

Bankas valde regulāri sniedz pārskatus un informāciju Bankas padomei par Bankas darbību, risku pārvaldību un normatīvo prasību izpildi gan Bankas, gan Grupas līmenī.

BANKAS PADOME

Bankas padome uzrauga, kā Bankas valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu. Bankas padome apstiprina Bankas Stratēģiju, kura ietver Grupas stratēģiju un uzrauga tās īstenošanu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības stratēģijas un politikas, nosaka korporatīvās vērtības un ētikas standartus un uzrauga risku kultūras nodrošināšanu.

PADOMES KOMITEJAS

Bankā padomes pakļautībā ir izveidotas *Revīzijas komiteja, Risku komiteja un Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja*.

Revīzijas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša gada finanšu pārskata (Bankas un Koncerna finanšu pārskatu, Grupas konsolidētā gada pārskata) sagatavošanas un revīzijas procesa uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir nodrošināt akcionāru interešu aizsardzību attiecībā uz gada pārskata sagatavošanu, tā revīziju un iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējās revīzijas sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tā attiecas uz gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu, kā arī nodrošināt zvērinātu revidentu kandidātu atlases procesu un uzraudzīt zvērināta revidenta atbilstību normatīvajos aktos noteiktajām neatkarības un objektivitātes prasībām.

Risku komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir konsultēt Bankas padomi un sniegt tai atbalstu saistībā ar Grupas esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk., izmaiņām tajā, ņemot vērā Grupas darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Bankas padomei uzraudzīt tās īstenošanu.

Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir:

- izstrādāt priekšlikumus padomes locekļu, valdes locekļu, iekšējā audita funkcijas vadītāja un riska profilu ietekmējošo amatu un citu vadošo darbinieku atlases principus, pēc kuriem tiek izvērtēti kandidāti to ievēlēšanai un pārvēlēšanai;
- piedalīties padomes locekļu, valdes locekļu, iekšējā audita vadītāja, riska profilu ietekmējošo amatu, AS BBG valdes locekļu kandidātu atlasē un novērtēšanā, dažādības nodrošināšanā padomē un valdē, AS BBG valdē;
- izskatīt jautājumus, kas skar Bankas personāla un atalgojuma politikas, atalgojuma sistēmas izveidi un to uzraudzību;
- uzraudzīt amatpersonu piemērotības politikas efektivitāti un tās īstenošanu;
- izstrādāt priekšlikumus padomes locekļu, valdes locekļu, iekšējā audita vadītāja, riska profilu ietekmējošo amatu un citu vadošo darbinieku atalgojuma noteikšanai.

IEKŠĒJĀS KONTROLES FUNKCIJAS UN RISKU DIREKTORS

Iekšējās kontroles sistēma Grupā balstās uz principu, ka iekšējās kontroles funkcijas (risku kontroles funkcija, darbības atbilstības kontrole funkcija un iekšējā audita funkcija) ir neatkarīgas no tām Grupas darbībām un procesiem, kurus tās kontrolē.

Risku kontroles funkcijas pamatuzdevums ir nodrošināt risku pārvaldības sistēmas izveidi, tai skaitā atbilstošu risku pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrāde un ieviešana. Risku kontroles funkcijas veic Bankas struktūrvienības, kuru pienākumos ir Bankas un Grupas darbībai raksturīgo būtisko risku un to savstarpējās mijiedarbības identificēšana, mērīšana un šo risku pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrāde, kā arī aktīva līdzdalība Bankas risku stratēģijas izstrādē un būtisku ar risku pārvaldīšanu saistītu lēmumu pieņemšanā. Risku funkcijas struktūrvienības nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, tai skaitā noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī risku pārvaldīšanas politiku un procedūru regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu, lai nodrošinātu to aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas un Grupas darbībā un darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Risku kontroles struktūrvienības regulāri sniedz pārskatus Bankas padomei, valdei, Risku komitejai un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem.

Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana, pārskatu sagatavošana Bankas valdei, Risku komitejai un Bankas padomei par Bankas un Grupas darbības atbilstības risku, darbības atbilstības problēmām, vēlamajiem un veiktajiem pasākumiem šo problēmu novēršanai vai mazināšanai, atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem un izmaiņām tajos.

Iekšējā audita funkcija

Bankas *iekšējais revīzijas dienests* nodrošina iekšējā audita funkcijas realizāciju Grupā un ir trešā aizsardzības līnija (*third line of defence*), kas veic neatkarīgu Grupas risku pārvaldības procesu kvalitātes un efektivitātes novērtējumu, identificējot neatbilstības un sniedzot priekšlikumus un rekomendācijas Grupas riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanai. Iekšējais revīzijas dienests ir neatkarīgs un organizatoriski nodalīts no risku kontroles funkcijas un darbības atbilstības kontroles funkcijas.

Risku direktors realizē visaptverošu risku kontroles funkciju Grupā, uzrauga un pilnveido risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē to Bankas struktūrvienību darbību, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu. Risku direktors nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Grupas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Grupas riskiem un to atbilstību Risku pārvaldīšanas stratēģijai regulāras sniegšanu Bankas padomei, Risku komitejai, valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem.

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITE UN FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANA

Grupa ir izveidojusi tādu grāmatvedību, lai nodrošinātu visu grāmatvedības uzskaites kārtošānu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, izstrādājot un dokumentējot Grāmatvedības politiku un saistošos iekšējos normatīvos dokumentus, norādot, kā grāmatvedībā atspoguļo Bankas un pārējo Grupas komercsabiedrību darbības, to uzskati, kontroli, novērtēšanu un pārskatu sagatavošanu.

Banka un citas Grupas komercsabiedrības finanšu pārskatus sagatavo atbilstoši Latvijas normatīvajiem aktiem un starptautiskajiem grāmatvedības standartiem tā, lai tie sniegtu pilnīgu un patiesu informāciju par Bankas un Grupas darbības rezultātiem, finansiālo stāvokli un naudas plūsmu.

RISKU PĀRVALDĪŠANA

Grupas sastāvā iekļauto Bankas un komercsabiedrību, kā jebkuras komercsabiedrības, izveides mērķis ir gūt ienākumus un peļņu, sniedzot pakalpojumus saviem klientiem un sadarbojoties ar partneriem, un to pamatdarbība ir saistīta ar riskiem. Risku pārvaldīšana ir noteikts pasākumu kopums, kas izveidots ar mērķi samazināt varbūtību Grupai ciest zaudējumus vai apdraudēt reputāciju, kā arī, lai nodrošinātu Grupas aktīvu vērtības saglabāšanu.

Risku pārvaldīšanas process ietver risku identifikāciju un pārvaldīšanu, t.sk., mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu.

Risku pārvaldīšanas process Grupā tiek dokumentēts, izstrādājot un apstiprinot atbilstošas stratēģijas, politikas, procedūras, metodikas vai citus iekšējos normatīvos dokumentus, lai reglamentētu visu Grupas darbībai piemītošo būtisko risku identifikēšanai un pārvaldīšanai, t.sk., mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai nepieciešamos procesus. Iekšējie normatīvie dokumenti aptver visus Bankas un pārējo Grupas sastāvā iekļauto komercsabiedrību darbības virzienus, risku identifikēšanā un pārvaldīšanā iesaistīto darbinieku, amatpersonu un atbildīgo struktūrvienību lomu, pienākumus un atbildības noteikšanu.

Riskiem, kurus Banka ir identificējusi kā Grupas darbībai būtiskus, Banka izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras, kurās tiek noteikta:

- risku mērīšanas (riskiem, kurus iespējams kvantitatīvi izmērīt, piemēram, kredītriskam, tirgus riskiem) un novērtēšanas (kvantitatīvi nenosakāmiem riskiem, piemēram, reputācijas riskam, stratēģijas riskam) metodes un regularitāte;
- piemērotas risku kontroles procedūras, t.sk., saskaņā ar Grupas risku pārvaldīšanas stratēģiju nosaka maksimāli pieļaujamā risku apmēra ierobežojumus un limitus, risku ierobežošanas metodes, kontroles procedūras, lai mazinātu kvantitatīvi nenosakāmos riskus, un kurās tiek ņemti vērā Grupas darbības virzieni, finansiālais stāvoklis, kapitāla bāze, Grupas stratēģiskie mērķi un citi būtiski faktori;
- kārtība, kādā Bankas padome, valde, risku direktors un struktūrvienību vadītāji, kā arī Risku komiteja, regulāri saņem informāciju par Grupas darbībai piemītošajiem riskiem, to apmēru un tendencēm, risku ietekmi uz Bankas un Grupas kapitāla apmēru un pietiekamību, kā arī citu lēmumu pieņemšanai nepieciešamo informāciju;
- risku pārvaldīšanas politiku un kontroles procedūru, t.sk., noteikto ierobežojumu un limitu, ievērošanas kontroles kārtību;
- pienākumu, pilnvaru un atbildības sadalījumu risku pārvaldīšanā, t.sk., struktūrvienību, kas veic biznesa funkcijas, pienākumu identificēt un pārvaldīt riskus, kas rodas to darbības rezultātā (pirmā aizsardzības līnija (*first line of defence*)), risku kontroles funkcijas un darbības atbilstības kontroles funkcijas pienākumu veikt turpmāku padziļinātu, neatkarīgu un visaptverošu attiecīgo risku identifikēšanu, mērīšanu, novērtēšanu, analīzi un uzraudzību, regulāri ziņot Bankas padomei vai attiecīgajām padomes līmeņa komitejām (vienlaikus nodrošinot, ka par būtiskākajiem aspektiem Bankas padome vienmēr ir informēta) par novērtējuma rezultātiem un veikt attiecīgo risku pārvaldi funkciju ietvaros (otrā aizsardzības līnija (*second line of defence*)), kā arī iekšējā audita funkcijas

pienākumu neatkarīgi uzraudzīt minēto Bankas struktūrvienību rīcību risku pārvaldīšanā (trešā aizsardzības līnija (*third line of defence*));

- veicot Grupas darbībai piemītošo būtisko risku mērīšanu, novērtēšanu un pārraudzību, Banka piemēro Grupas darbības specifikai un sarežģītībai atbilstošas analītiskās metodes, t.sk., stresa testēšanu, ko Banka izmanto gan būtisko risku, gan risku savstarpējās mijiedarbības izvērtēšanai.

Papildus informāciju par Banku un Grupu, par darbības rezultātiem, kā arī informāciju par būtisku risku pārvaldīšanas politikām skatīt finanšu pārskatos un informācijas atklāšanas paziņojumos, kas ir pieejami interneta vietnē <https://www.bluorbank.lv/lv/finansu-informacija>.

Paziņojums apstiprināts BluOr Bank AS Valdes sēdē 2025. gada 17. decembrī.