

BluOr Bank AS

Starpposma nerevidētais pārskats
par sešu mēnešu periodu,
kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā

SATURS

Bankas Padomes un Valdes ziņojums	3-4
Bankas Padome un Valde	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie starpposma saīsinātie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārējo apvienoto ienākumu pārskats	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli	9-10
Koncerna konsolidētais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais naudas plūsmas pārskats	13
Starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums	14-38

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

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

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

BluOr Bank darbību 2025. gada 1. pusgadā raksturo stabilitāte un mērķtiecīga attīstība, atbilstoši bankas biznesa modelim un stratēģiskajiem mērķiem.

Pārskata periodu banka noslēdza ar 7,8 milj. EUR pelņu. Bankas pamatdarbības neto ienākumi 2025. gada 1. pusgadā sasniedza 21,2 miljonus EUR. Bankas pašu kapitāla apjoms ir 122,8 miljoni EUR, kopējais aktīvu apjoms ir 1 106,6 milj. EUR.

Pirmajā pusgadā banka ir piesaistījusi jaunu 1. līmeņa kapitālu 1 milj. EUR apmērā, piedāvājot iegādāties bankas emitētās obligācijas.

Bankas likviditāte 2025. gada 30. jūnijā sasniedza 136.37% (LCR), kapitāla pietiekamība ir 18.80%. Sekmīgi ir arī būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji par sešiem mēnešiem: kapitāla atdeve (ROE) 16.54% un aktīvu atdeve (ROA) 1.49%.

Banka veiksmīgi realizē savu biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz Latvijas korporatīvo klientu apkalpošanu: iepriekšējo 12 mēnešu laikā klientu – Latvijas uzņēmumu skaits ir pieaudzis par 26%.

BluOr Bank turpina aktīvi kreditēt uzņēmumus, izsniedzot finansējumu visdažādāko nozaru uzņēmējiem. Sešu mēnešu laikā banka ir parakstījusi jaunus kredītīgumus 148,4 miljonu eiro apmērā, kas ir par 68% vairāk nekā iepriekšējā gada pirmajā pusgadā. No tiem 87.3% ir piešķirti mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai un biznesa veicināšanai gan Rīgā, gan arī Latvijas novados.

Kopējais piešķirto un izsniegto kredītu portfelis 2025. gada 30. jūnijā sasniedza 667,8 miljonus EUR.

BluOr Bank kā Latvijas uzņēmēju dibināta banka, ir orientēta uz ilgtermiņa attiecībām ar saviem klientiem, tāpēc tā nepārtraukti pilnveido un attīsta esošos finanšu pakalpojumus atbilstoši savu klientu – gan uzņēmumu, gan privātpersonu – vajadzībām. Ievērojot augošo pieprasījumu pēc iespējas saņemt visus finanšu pakalpojumus vienas bankas ietvaros, BluOr Bank pārskata periodā ir ievērojami aktivizējusi hipotekāro kredītu izsniegšanu mājokļu iegādei. Šis solis iezīmē jaunu posmu bankas attīstībā – līdzās jau ierastajiem pakalpojumiem biznesam, banka mērķtiecīgi paplašina savu klātbūtni arī privātpersonu segmentā.

Līdztekus jaunu hipotekāro kredītu izsniegšanai, banka jau iepriekš ir piedāvājusi iespēju pārkreditēt hipotekāros aizdevumus no citām bankām. 2025. gada pirmajā pusgadā šī darbība uzsākta īpaši aktīvi, un arī otrajā pusgadā plānots turpināt piedāvāt pārkreditēšanas iespējas klientiem, kuri jau ir noformējuši hipotekāro kredītu citā bankā. Tādējādi banka var nodrošināt izdevīgākus nosacījumus un plašākas izvēles iespējas.

Lai efektīvizētu maksājumu procesus, gada pirmajos mēnešos banka no MasterCard maksājumu sistēmas ir pārgājusi uz VISA maksājumu sistēmu.

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.

Pirmajā pusgadā BluOr Bank ir aktīvi strādājusi un attīstījusi maksājumu karšu pieņemšanas biznesu. Ir būtiski audzis jauno klientu loks, kā rezultātā karšu transakciju skaits ir pieaudzis par 40%, salīdzinot ar pagājušā gada attiecīgo periodu. Vienlaikus ir paplašināta sadarbību ar partnerbankām Baltijas valstīs, nodrošinot iespēju ieviest jaunus maksājumu risinājumus Baltijas līmenī. Kā būtisks solis šajā virzienā ir arī Google Pay un Apple Pay maksājumu sistēmu ieviešana, kas nodrošina bankas klientiem mūsdienīgas un ērtas norēķinu iespējas.

Ar mērķi nodrošināt klientiem drošākus, ērtākus un efektīvākus maksājumu risinājumus, BluOr Bank ir uzsākusi sadarbību ar Nets – maksājumu apstrādes pakalpojumu sniedzēju Ziemeļeiropā, kas ir daļa no vadošā Eiropas maksājumu tehnoloģiju uzņēmuma Nexi Group. Sadarbības ietvaros Nets nodrošina BluOr Bank karšu izsniegšanas darījumu un maksājumu transakciju apstrādi. Lai stiprinātu pakalpojumu drošību un pieejamību, banka izmanto arī Nets krāpšanas novēršanas risinājumus, 3D Secure protokolu drošiem e-komercijas darījumiem, kā arī zvanu centra atbalstu ārpus bankas darba laika kartēm saistītu jautājumu risināšanai.

Banka līdz šim ar katru gadu palielinājusi savu tirgus daļu Latvijā, un nākotnē savu pakalpojumu klāstu privātpersonām plāno mērķtiecīgi palielināt. Pakāpeniski attīstoties no specializēta uzņēmējdarbības partnera par pilna servisa komercbanku, BluOr Bank kļūst par pirmo starp sistēmiski nozīmīgajām Latvijas kapitāla bankām, kas piedāvā kvalitatīvu un pilnvērtīgu pakalpojumu klāstu gan uzņēmumiem, gan privātpersonām.

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

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 30. jūnijā

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

Valdes sastāvs 2025. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvāris
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts
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 atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu, kā arī Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu.

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

Saīsinātie starpposma finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2025. gada 30. jūnijā un salīdzinošo informāciju 2024. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodiem, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā un salīdzinošo informāciju 2024. gada 30. jūnijā, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtā 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati” prasībām. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

Bankas vadības vārdā,

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 starpposma saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats

	Pielikums	6m 2025		6m 2024	
		Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Procentu ienākumi		23 279	22 877	25 247	24 860
Procentu izdevumi		(10 376)	(10 532)	(10 896)	(11 046)
Neto procentu ienākumi	6	12 903	12 345	14 351	13 814
Komisijas naudas ienākumi		8 239	8 239	6 804	6 805
Komisijas naudas izdevumi		(1 252)	(1 252)	(914)	(914)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	6 987	6 987	5 890	5 891
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	135	135	(209)	(209)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	1 160	1 160	188	188
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		473	528	2 072	2 039
Pamatdarbības ienākumi kopā		21 658	21 155	22 292	21 723
Administratīvie izdevumi	10	(11 026)	(10 669)	(8 645)	(8 179)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	11	(322)	(324)	(1 171)	(1 177)
Kredītzaudējumi un aktīvu vērtības samazināšanās		(391)	(393)	(980)	(870)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(11 739)	(11 386)	(10 796)	(10 226)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		9 919	9 769	11 496	11 497
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(1 956)	(1 956)	(2 301)	(2 301)
Pārskata perioda peļņa		7 963	7 813	9 195	9 196

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 starpposma saīsinātais pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Pārskata gada peļņa	7 963	7 813	9 195	9 196
Pārējie apvienotie ienākumi				
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas peļņa/(zaudējumi)	(1)	-	-	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	165	165	340	340
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā	164	165	340	340
Pārējie apvienotie (izdevumi)/ienākumi kopā	164	165	340	340
Apvienotie ienākumi kopā	8 127	7 978	9 535	9 536

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 starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	30/06/2025		31/12/2024	
		Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	13	411 296	411 296	409 545	409 545
Prasības pret kredītiestādēm	14	17 549	17 379	7 730	7 622
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		17 549	17 379	7 730	7 622
Investīciju vērtspapīri	15	57 959	57 959	69 506	69 506
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		57 403	57 403	68 940	68 940
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		556	556	566	566
Kredīti un debitoru parādi	16	566 181	547 930	508 656	489 930
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	17	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	17	-	47 516	-	47 715
Ieguldījumu īpašumi		2 772	1 614	2 850	1 614
Pamatlīdzekļi		21 888	2 858	22 470	3 011
Tiesības lietot aktīvus		-	8 266	-	8 598
Nemateriālie ieguldījumi		201	191	203	193
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		330	325	566	559
Pārējie aktīvi		11 269	11 239	10 876	10 854
Aktīvu kopsumma		1 090 272	1 106 573	1 033 229	1 049 147

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	30/06/2025		31/12/2024	
		Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Revidēts	Banka EUR'000 Revidēts
Saistības uz pieprasījumu pret monetārajām finanšu iestādēm	18	3 541	3 541	3 457	3 457
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		984 760	988 474	926 432	929 347
<i>Noguldījumi</i>	19	943 746	947 460	886 537	889 452
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	19	5 727	5 727	5 711	5 711
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	20	9 916	9 916	8 813	8 813
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	20	25 371	25 371	25 371	25 371
Nomas saistības		-	9 030	-	9 330
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		2 941	2 941	2 759	2 740
Uzkrājumi		144	144	121	121
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		5 051	5 051	4 455	4 455
Pārējās saistības		4 313	4 268	5 610	5 551
Kopā saistības		1 000 750	1 013 449	942 834	955 001
Kapitāls					
Pamatkapitāls	21	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls		24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(599)	(599)	(764)	(764)
Parējās rezerves		(3 412)	(2 400)	(3 412)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		49 016	51 606	50 054	52 793
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		89 522	93 124	90 395	94 146
Kopā kapitāls un saistības		1 090 272	1 106 573	1 033 229	1 049 147

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Koncerna konsolidētais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrības akciju turētājiem	Kapitāls kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
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 periodā:							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	340	-	-	340	340
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	9 195	9 195	9 195
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	340	-	9 195	9 535	9 535
Atlikums 2024. gada 30. jūnijā	44 493	24	(1 031)	(3 412)	41 783	81 857	81 857
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 periodā:							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	165	-	-	165	165
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7 963	7 963	7 963
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	165	-	7 962	8 127	8 127
Atlikums 2025. gada 30. jūnijā	44 493	24	(599)	(3 412)	49 016	89 522	89 522

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Bankas atsevišķais starpposma saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamat- kapitāls EUR`000	Rezerves kapitāls EUR`000	Parējās rezerves EUR`000	Finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve- PVPVI EUR`000	Nesadalītā peļņa EUR`000	Kapitāls un rezerves kopā EUR`000
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 periodā:						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	340	-	340
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	9 196	9 196
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	340	9 196	9 536
Atlikums 2024. gada 30. jūnijā	44 493	24	(2 400)	(1 031)	44 139	85 225
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 periodā:						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	165	-	165
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7 813	7 813
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	165	7 813	7 978
Atlikums 2025. gada 30. jūnijā	44 493	24	(2 400)	(599)	51 606	93 124

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 starpposma saīsinātais naudas plūsmas pārskats

	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts	Koncerns EUR'000 Nerevidēts	Banka EUR'000 Nerevidēts
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	9 919	9 769	11 496	11 497
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	37	37	69	69
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	582	485	583	486
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(135)	(135)	-	-
Procentu ienākumi	(23 279)	(22 877)	(25 247)	(24 860)
Procentu izdevumi	10 376	10 532	10 896	11 046
Aktīvu vērtības samazināšanās	391	393	980	870
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(2 109)	(1 796)	(1 223)	(892)
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(57 710)	(58 187)	(34 476)	(23 702)
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums/(pieaugums)	11 853	11 853	27 152	27 152
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(pieaugums)	236	234	91	87
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(407)	(398)	10 964	10 921
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	57 883	58 682	39 439	39 941
Saņemtie procenti	23 067	22 665	24 837	24 450
Samaksātie procenti	(10 950)	(11 106)	(9 588)	(9 738)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	(1 223)	(1 209)	276	332
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	182	201	(694)	(674)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas	20 822	20 939	56 778	67 877
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 358)	(1 358)	(2 239)	(2 239)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	19 464	19 581	54 539	65 638
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(22)	(22)	(69)	(59)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	78	-	84	-
Kapitāla palielinājums ieguldījumos meitas uzņēmumos	-	-	-	(10 900)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitas uzņēmumos	-	199	-	74
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbības	56	177	15	(10 885)
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(300)	-	(291)
Emitētās obligācijas	1 050	1 050	2 742	2 742
Izmaksātās dividendes	(9 000)	(9 000)	(9 000)	(9 000)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	(7 950)	(8 250)	(6 258)	(6 549)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas	11 570	11 508	48 296	48 204
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	417 275	417 167	354 491	354 483
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	428 845	428 675	402 787	402 687

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Vadims Morozs
Valdes loceklis

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

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

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

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

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 30.06.2025 %	Kapitāla daļa 31.12.2024 %
SIA BluOr International	M. Pils iela 13, 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 1/2B – 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 atbildīgas par koncerna struktūras un korporatīvās pārvaldības sistēmas izveidi ar skaidri noteiktiem pienākumiem un atbildību un atbilstīgu meitas sabiedrību uzraudzību. AS Pils Pakalpojumi ir izveidota padome (sastāv no diviem padomes locekļiem) un valde (sastāv no viena valdes locekļa). Bankas pārējo meitas sabiedrību valdes sastāv no viena valdes locekļa, vai ir ievēlēts viens direktors.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa (%)	Kapitāla daļa (%)
			30.06.2025	31.12.2024
AS Termo biznesa Centrs	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

2. STARPPOSMA SAĪSINĀTO FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

(1) Atbilstības paziņojums

Starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpposma finanšu pārskati” un darbības turpināšanas principu. Saīsinātie starpposma finanšu pārskati nesatur visu informāciju un skaidrojumus, kurus būtu nepieciešams iekļaut gada finanšu pārskatā, tāpēc tie jālasa kopā ar Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī. Šajos starpposma finanšu pārskatos finanšu informācija būtiskajos aspektos ir uzrādīta tādā pašā formātā, kādā tā ir sniegta Bankas atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā par 2024. gadu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

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

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas izmantotas 2024. gada finanšu pārskata sagatavošanā, izņemot informāciju par jaunu standartu pieņemšanu, kuri ir spēkā no 2025. gada 1. janvāra. Banka un Koncerns nav pirms noteiktā termiņa piemērojuši nevienu standartu, interpretāciju vai papildinājumu, kas ir izdots, bet vēl nav spēkā.

4. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, 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 aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

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

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

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

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

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

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

Kredīti

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

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

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

5. RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

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

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

(1) Kredītrisks

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

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

(2) Valūtas risks

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

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

(3) Procentu likmju risks

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

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

(4) Parāda vērtspapīru cenu risks

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

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

(5) Likviditātes risks

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

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

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

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

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

(6) Valsts risks

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

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

(7) Operacionālais risks

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

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

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

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

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

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

Koncerns un Banka ir izstrādājuši arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Koncernā un Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests, kura galvenās funkcijas ietver arī Koncerna un Bankas darbības novērtēšanu atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem un atbilstība Koncerna un Bankas struktūrvienību darbības iekšējās kontroles procedūrām.

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

(a) Vispārējā politika

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

Bankā ir apstiprināta NILLTPFN politika, kas nosaka:

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

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

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

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

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

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

(9) Darbības atbilstības riska pārvaldība

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

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

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

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

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā	22 947	22 545	24 968	24 581
<i>No tiem ienākumi no kredītiem</i>	17 507	17 105	17 159	16 772
<i>No tiem ienākumi no prasībām uz pieprasījumu pret centrālajām bankām</i>	4 960	4 960	7 211	7 211
<i>No tiem ienākumi no parāda vērtspapīriem</i>	480	480	598	598
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	273	273	187	187
Pārējie procentu ienākumi	59	59	92	92
Procentu ienākumi kopā	23 279	22 877	25 247	24 860
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām	9 395	9 412	9 846	9 846
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	601	601	656	656
Pārējie procentu izdevumi	380	519	394	544
Procentu izdevumi kopā	10 376	10 532	10 896	11 046
Neto procentu ienākumi	12 903	12 345	14 351	13 814

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

Komisijas naudas ienākumi	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Maksājumi	842	842	711	712
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	596	596	348	348
Darījumi ar vērtspapīriem	657	657	937	937
Aktīvi pārvaldīšanā	597	597	308	308
Klientu apkalpošana	4 721	4 721	3 798	3 798
Maksājumu karšu apkalpošana	826	826	702	702
Komisijas naudas ienākumi kopā	8 239	8 239	6 804	6 805
Komisijas naudas izdevumi				
Maksājumi	68	68	42	42
Maksājumu karšu apkalpošana	982	982	694	694
Darījumi ar vērtspapīriem	200	200	176	176
Pārējie komisijas izdevumi	2	2	2	2
Komisijas naudas izdevumi kopā	1 252	1 252	914	914
Neto komisijas naudas ienākumi	6 987	6 987	5 890	5 891

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

8. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	81	81	(229)	(229)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	54	54	20	20
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	135	135	(209)	(209)

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	1 201	1 201	231	231
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(41)	(41)	(43)	(43)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	1 160	1 160	188	188

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	719	719	578	578
Darbinieku atalgojums	5 738	5 647	4 254	4 164
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 517	1 496	1 259	1 238
Pārējās darbinieku izmaksas	30	30	32	31
Komunikācijas un transporta izdevumi	147	142	133	129
Profesionālie pakalpojumi	941	928	429	308
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	457	434	368	333
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	582	485	583	486
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	37	37	69	69
Datortīklu izdevumi	302	302	273	273
Reklāmas un mārketinga izdevumi	79	79	110	110
Pārējie nodokļi	337	237	402	311
Apdrošināšana	71	68	62	59
Citi	69	65	93	90
Administratīvie izdevumi kopā	11 026	10 669	8 645	8 179

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

11. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	214	214	186	186
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	-	-	626	626
Citi	108	110	359	365
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	322	324	1 171	1 177

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	6m 2025		6m 2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm un uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	(1 956)	(1 956)	(2 301)	(2 301)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	(1 956)	(1 956)	(2 301)	(2 301)

13. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	782	782	391	391
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	410 514	410 514	409 154	409 154
Kopā	411 296	411 296	409 545	409 545

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

14. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
OECD valstu kredītiestādes	10 822	10 652	5 029	4 921
Citu valstu kredītiestādes	6 727	6 727	2 701	2 701
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	17 549	17 379	7 730	7 622

15. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	24	24	23	23
VISA INC akcijas	532	532	543	543
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	556	556	566	566
 Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 692	13 692	14 314	14 314
Amortizētajā iegādes vērtībā	43 711	43 711	54 626	54 626
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	57 403	57 403	68 940	68 940
Investīciju vērtspapīri kopā	57 959	57 959	69 506	69 506

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

16. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredītu analīze pa veidiem

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	335 844	335 844	306 738	306 738
Maksājumu karšu kredīti	539	539	523	523
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	202 536	202 536	165 540	165 540
Finanšu līzings	22 083	2 881	23 921	4 242
Faktorings	7 226	7 226	11 266	11 266
Citi aizdevumi	1 096	1 096	2 740	2 740
Kredītportfelis kopā	569 324	550 122	510 728	491 049
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	2 533	2 533	3 243	3 243
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	2 533	2 533	3 243	3 243
Kredīti un debitoru parādi kopā	571 857	552 655	513 971	494 292
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(5 676)	(4 725)	(5 315)	(4 362)
Neto kredīti un debitoru parādi	566 181	547 930	508 656	489 930

b) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	391 413	391 413	355 221	355 221
Kredīti OECD valstu rezidentiem	55 309	55 309	56 374	56 374
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	125 135	105 933	102 376	82 697
Kredīti un debitoru parādi kopā	571 857	552 655	513 971	494 292
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 676)	(4 725)	(5 315)	(4 362)
Neto kredīti un debitoru parādi	566 181	547 930	508 656	489 930

c) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Koncerns	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2025. gada 30. jūnijā							
Neto uzskaites vērtība	566 181	521 910	17 836	15 503	-	10 932	44 271
No kuriem ar samazinātu vērtību	13 046	1 867	185	62	-	10 932	11 179
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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

d) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2025. gada 30. jūnijā ir šādas:

Koncerns, EUR' 000

Korporatīvie klienti un finanšu institūcijas

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms (12. mēnešu SKZ)	2. posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3. posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1. posms (12. mēnešu SKZ)	2. posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3. posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
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 uz 2. posmu	(165)	165	-	-	(38 866)	38 866	-	-
-no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu	(5)	-	5	-	(25)	-	25	-
-no 2. posma uz 1. posmu	12	(12)	-	-	3 670	(3 670)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	-	403	-	403	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	73	-	-	73	134 631	-	-	134 631
Atzīšanas pārtraukšana	(15)	(12)	(47)	(74)	(72 134)	(6 748)	(336)	(79 218)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(100)	544	(42)	402	27 276	28 448	(311)	55 413
2025. gada 30. jūnijā	316	554	3 590	4 460	488 271	39 770	7 783	535 824

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2025. gada 30. jūnijā, 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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

d) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

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
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 konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

Izmaiņas uzkrājumos sagaidāmiem kredītzaudējumiem 2025. gada 30. jūnijā ir šādas:

Koncerns, EUR' 000

Mājsaimniecības

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1. posms (12. mēnešu SKZ)	2. posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3. posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1. posms (12. mēnešu SKZ)	2. posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3. posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2025. gada 1. janvārī	86	3	215	304	11 532	1 742	607	13 881
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1. posma uz 2. posmu	(1)	1	-	-	(3)	3	-	-
-no 1. posma un 2. posma uz 3. posmu	-	(1)	1	-	(5)	(17)	22	-
-parējās kredītriska izmaiņas								
Jaunie izsniegti un iegādātie	74	-	-	74	9 495	-	-	9 495
Atzīšanas pārtraukšana	(84)	-	(29)	(113)	(5 571)	(929)	(45)	(6 545)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(11)	-	(28)	(39)	3 916	(943)	(23)	2 950
2025. gada 30. jūnijā	75	3	187	265	15 448	799	584	16 831

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2025. gada 30. jūnijā, 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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

Koncerns, EUR' 000

Mājsaimniecības

	Uzkrājumi sagaidāmajiem 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)
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 starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

e) Aizdevumi un uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā pa SKZ posmiem

Koncerns, EUR' 000	1. posms (12. mēnešu SKZ)	2. posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3. posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
2025. gada 30. jūnijā				
Bruto aizdevumi	513 556	40 569	17 732	571 857
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(433)	(557)	(4 686)	(5 676)
Neto aizdevumi	513 123	40 012	13 046	566 181
Koncerns, EUR' 000				
2024. gada 31. decembrī				
Bruto aizdevumi	482 842	13 064	18 065	513 971
Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem	(545)	(13)	(4 757)	(5 315)
Neto aizdevumi	482 297	13 051	13 308	508 656

f) Aizdevumu nodrošinājuma vērtības (Koncerns)

EUR' 000	30/06/2025		31/12/2024	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1. posms	513 123	1 254 371	482 297	1 233 109
2. posms	40 012	81 957	13 051	22 806
3. posms	13 046	28 368	13 308	29 144
Kopā	566 181	1 364 696	508 656	1 285 059

g) Aizdevumu portfeļa analīze pēc nozares (Koncerns)

	30/06/2025 EUR '000	31/12/2024 EUR '000
Ūdenstransports	121 333	105 846
Finanšu pakalpojumi	19 518	14 033
Vairumtirdzniecība	38 602	66 839
Nekustamais īpašums	172 594	154 626
Apgrozāmo līdzekļu kredīti	50 520	29 922
Transports un uzglabāšana	8 244	5 615
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	9 665	5 523
Pārtikas produktu ražošana	19 053	17 800
Apstrādes rūpnīca	18 023	13 309
Citi pakalpojumi	108 629	95 143
Neto kredīti un debitoru parādi	566 181	508 656

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 30/06/2025 EUR'000	Uzskaites vērtība 31/12/2024 EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	25 709	25 709
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(3 649)	(3 649)
SIA „Zapdvina Development”	100%	10 124	10 124
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(964)	(964)
UAB „Kamaly Development”	100%	20	20
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(548)	(548)
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)		(2 400)	(2 400)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(106)	(106)
SIA „Pulkarne Entity”	100%	-	199
		47 516	47 715

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 30/06/2025 EUR'000	Uzskaites vērtība 31/12/2024 EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	55 183	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	47 516	47 715

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 30/06/2025 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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

18. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET MONETĀRAJĀM FINANŠU IESTĀDĒM

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās monetārās finanšu iestādes	3 541	3 541	3 457	3 457
	3 541	3 541	3 457	3 457

19. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:

NOGULDĪJUMI

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi:				
Finanšu institūcijas	241 517	241 517	197 523	197 523
Uzņēmumi	238 511	242 225	275 862	278 777
Fiziskās personas	74 697	74 697	71 703	71 703
	554 725	558 439	545 088	548 003
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	5 727	5 727	5 711	5 711
Finanšu institūcijas	99 130	99 130	99 577	99 577
Uzņēmumi	19 396	19 396	15 178	15 178
Fiziskās personas	270 495	270 495	226 694	226 694
	394 748	394 748	347 160	347 160
Noguldījumi kopā	949 473	953 187	892 248	895 163

Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	307 916	309 686	270 302	271 931
OECD valstu rezidentu noguldījumi	606 685	606 685	583 899	583 899
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	34 872	36 816	38 047	39 333
Noguldījumi kopā	949 473	953 187	892 248	895 163

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

Emitētās pakārtotās obligācijas

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	9 916	9 916	8 813	8 813
Emitētās pakārtotās obligācijas (tiek kotētas biržā)	25 371	25 371	25 371	25 371
Kopā	35 287	35 287	34 184	34 184

21. KAPITĀLS UN REZERVES

Sabiedrības reģistrētais pamatkapitāls uz 30.06.2025 sastāv 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.

Dividendes

2025. gadā tika izmaksātas dividendes 9 milj. EUR apmērā.

22. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	411 296	411 296	409 545	409 545
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	17 549	17 379	7 730	7 622
Nauda un tās ekvivalenti kopā	428 845	428 675	417 275	417 167

23. GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

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

	30/06/2025		31/12/2024	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	129 600	129 600	115 190	115 190
Neizmantotie kredītkaršu resursi	645	645	729	729
Garantijas	11 050	11 050	5 474	5 474
	141 295	141 295	121 393	121 393
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(144)</i>	<i>(144)</i>	<i>(121)</i>	<i>(121)</i>

24. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	30/06/2025		31/12/2024	
Aktīvi pārvaldīšanā	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	3 207	3 207	1 414	1 414
Kredīti	165	165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	70 098	70 098	59 116	59 116
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	571	571	1 416	1 416
Pārējie aktīvi	62	62	105	105
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	74 103	74 103	62 216	62 216

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

25. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	30/06/2025 EUR '000	31/12/2024 EUR '000
Pašu kapitāls	122 849	122 423
Pirmā līmeņa kapitāls	94 500	93 284
Pirmā līmeņa pašu kapitāls	84 741	84 575
Pamatkapitāls	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	43 793	34 943
Pārskata perioda peļņa	-	17 850
Pledāvātās dividendes	-	(9 000)
Pārvērtēšanas rezerves	(2 999)	(3 163)
Nemateriālie aktīvi	(191)	(193)
Pārējie atskaitījumi	(15)	(15)
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(364)	(364)
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	9 759	8 709
Otrā līmeņa kapitāls	28 349	29 139
Subordinētais kapitāls	28 349	29 139
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	616 438	595 274
Operacionālais risks	37 109	68 006
Kopā riska svērtie aktīvi	653 547	663 280
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	18.80%	18.46%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	14.46%	14.06%

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai. 2025. gada 30. jūnijā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18.80% (2024. gadā – 18.46%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un LB noteikumu prasībām.

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

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un LB noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2025. gada 30. jūnijā minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu LB prasību Bankai, sākot no 2025. gada 1. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 10,90% (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 3,62% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,87% (30.06.2025), cita sistēmiski nozīmīga iestādes rezerve: 0.25% (30.06.2025). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo starpposma saīsināto finanšu pārskatu pielikums

26. DARBĪBAS SEGMENTI

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

Koncerns	6m 2025			6m 2024		
	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Neto procentu ienākumi	12 903	-	12 903	14 351	-	14 351
Neto komisijas naudas ienākumi	6 987	-	6 987	5 890	-	5 890
Neto citi finanšu ienākumi	1 295	-	1 295	(21)	-	(21)
Citi ienākumi	439	34	473	2 039	33	2 072
Pamatdarbības ienākumi kopā	21 624	34	21 658	22 259	33	22 292
Pamatdarbības izdevumi	(11 283)	(65)	(11 348)	(9 751)	(65)	(9 816)
Kredītzaudējumi un vērtības samazinājums	(391)	-	(391)	(980)	-	(980)
Peļņa pirms nodokļiem	9 950	(31)	9 919	11 528	(32)	11 496

Komisijas naudas ienākumi	6m 2025			6m 2024		
	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000	Korporatīvie klienti EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
Maksājumi	842	-	842	711	-	711
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	596	-	596	348	-	348
Darījumi ar vērtspapīriem	657	-	657	937	-	937
Aktīvi pārvaldīšanā	597	-	597	308	-	308
Klientu apkalpošana	4 721	-	4 721	3 798	-	3 798
Maksājumu karšu apkalpošana	826	-	826	702	-	702
Komisijas naudas ienākumi kopā	8 239	-	8 239	6 804	-	6 804

	30/06/2025			31/12/2024		
Kopā aktīvi	1 089 445	827	1 090 272	1 032 402	827	1 033 229
Kopā saistības	1 000 750	-	1 000 750	942 834	-	942 834

27. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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