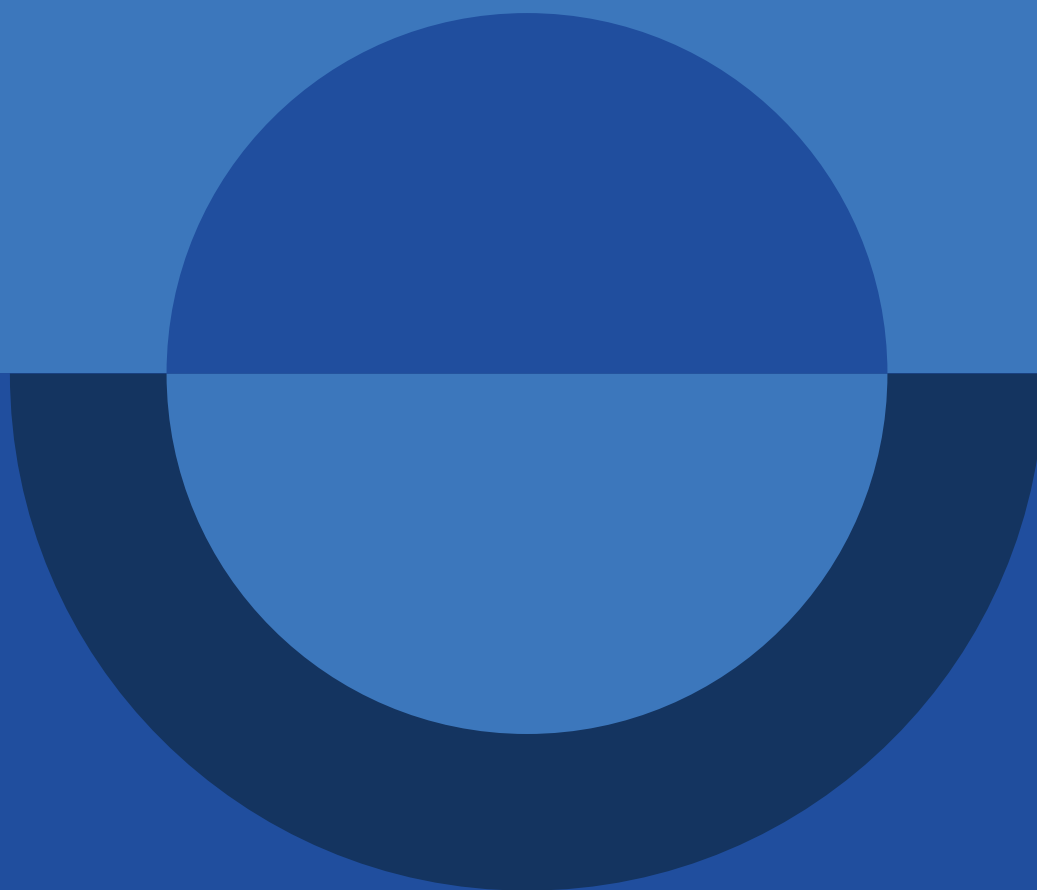


**BluOr Bank AS**  
paziņojums par  
korporatīvo pārvaldību  
2023. gadā



Balstoties uz Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2. panta prasību, BluOr Bank AS, reģ. Nr. 40003551060, subordinēto obligāciju emisijas ISIN LV0000802569, turpmāk – Banka, sniedz šo paziņojumu par korporatīvo pārvaldību.

### **Iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas galvenie elementi, kurus piemēro finanšu pārskatu sagatavošanā.**

Banka kā Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde savā darbībā ievēro un iekšējās kontroles sistēmu veido, balstoties uz tās darbībai saistošiem normatīvajiem aktiem, tai skaitā Eiropas Savienības regulām, Latvijas Republikas likumiem, noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprinātajiem "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvajiem noteikumiem"<sup>1</sup> 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), kā arī visas prudenciālās konsolidācijas grupas<sup>2</sup>, kurās ir iekļautās kormercsabiedrības, tajā skaitā Banka, Bankas meitas sabiedrības, Bankas mātes sabiedrība un mātes meitas sabiedrība (turpmāk – Grupa) iekšējās kontroles sistēmas izveide balstās uz mērķi nodrošināt, pirmkārt, lai Grupas vadībai būtu pamatota pārliecība, ka Grupas aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, Grupas darbības riski tiek pastāvīgi identificēti un pārvaldīti, Grupas kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Grupas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar Grupā noteikto kārtību, Grupa darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot normatīvo aktu prasības.

Otrkārt, iekšējās kontroles sistēma Grupā pastāvīgi tiek pilnveidota, ņemot vērā izmaiņas ārējā vidē, normatīvajos aktos, profesionālos ieteikumus, rekomendācijas un citus apstākļus, kas var ietekmēt Grupas darbību, to rezultātus un reputāciju.

#### *Grupas iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi:*

- Grupas attīstības stratēģijas noteikšana, darbības plānošana katram gadam un tālākai nākotnei;
- Grupas darbības ikdienas organizācija, struktūra un pilnvaru sadalījums, kas noteikts iekšējos normatīvajos dokumentos un lēmumos;
- Grupas darbībā radušos būtisku risku identificēšana un pārvaldīšana, t.sk. mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana;
- kapitāla pietiekamības novērtēšanas process;
- grāmatvedības uzskaitē;
- vadības informācijas sistēma;
- aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzība;
- iekšējās kontroles sistēmas regulāra pārskatīšana, efektivitātes novērtēšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām Grupas darbībā un Grupas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- atalgojuma sistēma;
- darbības atbilstības nodrošināšana;
- ārpakalpojumu izmantošanas pārvaldība;
- jaunu finanšu pakalpojumu vai esošo finanšu pakalpojumu būtisku izmaiņu pārvaldība.

*Bankas padome un valde, AS BBG padome un valde* ir atbildīgas par atbilstošu Grupas darbības organizāciju un visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, efektīvu funkcionēšanu, pastāvīgu pilnveidošanu. Bankas valde ir atbildīga par iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu Grupā, savukārt padome uzrauga, kā Bankas valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu.

*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.

*Bankas iekšējais revīzijas dienests* 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.

Bankā darbojas *revīzijas komiteja*, savukārt 2022. gada beigās Banka papildus izveidoja Risku komiteju un Izvirzīšanas un atalgojuma komiteju.

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 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 padomei uzraudzīt tās īstenošanu.

<sup>1</sup> <https://likumi.lv/ta/id/319274-ieksejas-kontroles-sistemas-izveides-normativie-noteikumi>

<sup>2</sup> 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 piemērojamo 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>

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, iekšējās revīzijas dienesta 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, iekšējās revīzijas dienesta 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, iekšējās revīzijas dienesta vadītāja, riska profilu ietekmējošo amatu un citu vadošo darbinieku atalgojuma noteikšanai.

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 tā kontrolē.

#### *Grāmatvedības uzskaitē 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 darījumus, 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*

Grupā sastāvā iekļauto komercsabiedrību kā jebkuras komercsabiedrības izveides mērķis ir gūt ienākumus un peļņu, sniedzot finanšu pakalpojumus saviem klientiem un sadarbojoties ar partneriem, un tās 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 identificēšanai 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 identificēšanā 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, kredītu riskam, 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 no 2023. gada – 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 specifiskai 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, kas ir pieejami interneta vietnē <https://www.bluorbank.lv/lv>.