

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2019. gadā

AS „Citadele banka”, vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559 (turpmāk – Banka) paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2019. gadā sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas prasībām.

Informācija par AS „Citadele banka” iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas galvenajiem elementiem, kurus piemēro finanšu pārskatu gatavošanā.

Iekšējā kontrole

Iekšējās kontroles sistēmas mērķis ir nodrošināt pamatotu pārliecību, ka Bankas un Koncerna (Bankas un konsolidācijas grupas sastāvā iekļauto Bankas meitas sabiedrību kopuma) aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, darbības riski tiek pastāvīgi apzināti, identificēti un pārvaldīti, kapitāla apmērs ir pietiekams Bankas un Koncerna darbībai piemēroto un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar Bankas un Koncerna noteikto kārtību, Banka un Koncerns darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot likumu un citu tiesību aktu prasības, kā arī, ka Bankas un Koncerna pārvaldē konstatētie trūkumi tiek novērsti.

Bankas, kas ir Koncerna valdošais uzņēmums, valde un padome ir atbildīga par visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās efektīvu funkcionēšanas nodrošināšanu. Lai nodrošinātu šīs atbildības īstenošanu attiecībā uz finanšu pārskatu sagatavošanu un, attiecīgi, finanšu pārskatos paustās informācijas patiesumu, objektivitāti, saprotamību un pilnīgumu, tiek piemērota atbilstoša Padomes apstiprināta grāmatvedības politika.

Banka ir izveidojusi Audita komiteju, Risku un atbilstības komiteju, Atalgojuma un nomināciju komiteju un Tehnoloģiju komiteju, kuru sastāvā pamatā ir padomes locekļi, kurus ievēl akcionāru sapulce.

Padomes komitejas:

Audita komiteja ir atbildīga par atbalsta sniegšanu Padomei attiecībā uz audita jautājumu pārvaldību. Tie ietver iekšējā audita daļas kompetencē esošo uzdevumu, politiku un procedūru izskatīšanu un atbilstošu rekomendāciju sniegšanu Padomei. Audita komiteja arī ir atbildīga par iekšējā Audita daļas izstrādāta ikgadējā riska novērtējuma un uz tā balstīta audita plāna un ik ceturksņa iekšējā Audita daļas pārbaužu rezultātu izskatīšanu, kā arī uzraudzību pār iekšējā Audita daļas sniegto rekomendāciju izpildi. Papildus Audita komiteja uzrauga Koncerna attiecības ar ārējiem auditoriem un sniedz rekomendācijas attiecībā uz to iecelšanu, pārvēlēšanu, vai atbrīvošanu, sniedz rekomendācijas par jebkādiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) uzdotiem jautājumiem, un nodrošina ikgadēju novērtējuma sniegšanu Padomei. 2019. gadā Audita komitejā bija iecelti septiņi locekļi, tajā skaitā viens neatkarīgais eksperts un seši Padomes locekļi. Audita komitejas sēdes notiek vismaz četras reizes gadā vai nepieciešamības gadījumā biežāk.

Risku un atbilstības komiteja ir atbildīga par atbalsta sniegšanu Padomei, uzraugot riskus, kuriem Koncerns ir pakļauts, veicot uzņēmējdarbību, un uzraugot Koncerna

darbības atbilstību noteiktajiem riska līmeņiem, kā arī nodrošinot to, ka veidojot atalgojuma sistēmu, tiek ņemti vērā likviditātes, kapitāla un operacionālie riski. Komiteja pārliecinās, ka riski ir atbilstoši iecenoti Koncerna produktos un pakalpojumos, un nodrošina rekomendācijas par jebkurām jomām, kurās nepieciešami uzlabojumi saskaņā ar FKTK norādījumiem. 2019. gadā Risku pārvaldības komiteja sastāvēja no sešiem locekļiem, kas bija iecelti no Padomes locekļu vidus. Komitejas sēdes notiek vismaz četras reizes gadā vai nepieciešamības gadījumā biežāk.

Atalgojuma un nomināciju komiteja ir atbildīga par atbalsta nodrošināšanu Padomei potenciālo Padomes, Valdes locekļu un Iekšējā Audita vadītāja atlasē. Konkrētāk, komiteja palīdz (i) nodrošināt pietiekamu daudzveidību (tai skaitā dzimuma) Valdes un Padomes sastāvā, kā arī Iekšējā audita vadītāja amatā, (ii) izskatīt Koncerna atalgojuma politikas, un (iii) izvērtēt potenciālo Padomes vai Valdes locekļu, vai Iekšējā Audita vadītāja atbilstību amatam, kad nepieciešams. Vismaz reizi gadā tā veic Padomes un Valdes organizatoriskās struktūras novērtējumu, tai skaitā locekļu skaitu, sastāvu un efektivitāti, kā arī periodisku Padomes un Valdes individuālo un kolektīvo zināšanu, prasmju un ekspertīzes novērtējumu. Atalgojuma un amatu vērtēšanas komitejas sēdes notiek četras reizes gadā vai nepieciešamības gadījumā biežāk. 2019. gadā komiteja sastāvēja no pieciem locekļiem.

Tehnoloģiju komiteja atbild par atbalsta un konsultāciju sniegšanu Padomei attiecībā uz tehnoloģijām un tehnoloģiskiem jaunievedumiem, tai skaitā attiecībā uz Koncerna stratēģisko pieeju tehniskiem un komerciāliem jaunievedumiem, tehnoloģiju iegādi nepārtrauktas izaugsmes nodrošināšanai, novērtēšanas un uzskaites sistēmu attīstību. Tehnoloģiju komiteja sniedz atskaiti Padomei reizi gadā. Komitejas sēdes notiek četras reizes gadā vai nepieciešamības gadījumā biežāk. 2019. gadā komitejas sastāvā bija pieci locekļi, visi Padomes locekļi.

Iekšējās kontroles sistēmas uzraudzību Bankā un Koncernā veic Bankas Iekšējā audita daļa. Iekšējā audita daļas sagatavotie ziņojumi par Iekšējā audita pārbaudes rezultātiem un ieteikumi tiek sūtīti Bankas valdei, padomei un padomes izveidotai Audita komitejai, kura, cita starpā, uzrauga Iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti. Iekšējā audita daļa savus pienākumus veic atbilstoši piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, Iekšējā audita profesionālās prakses standartiem un Bankas un Koncerna Iekšējiem normatīvajiem aktiem.

Bankā un Koncernā ir izveidota grāmatvedības sistēma atbilstoši piemērojamajiem grāmatvedības organizāciju regulējošajiem normatīvajiem aktiem. Bankā un Koncernā ir izstrādāta grāmatvedības politika, kuras mērķis ir noteikt darījumu, faktu, notikumu un finanšu pārskata posteņu uzskaites, novērtēšanas un atspoguļošanas principus, metodes un noteikumus. Bankas vadība izvēlas grāmatvedības politiku, kura nodrošina, ka finanšu pārskati sniedz informāciju, kas ir ticama un noderīga finanšu pārskatu lietotājiem lēmumu pieņemšanai. Piemērotā grāmatvedības politika nodrošina, ka Bankas un Koncerna pārskatos paustā informācija ir patiesa, salīdzināma, savlaicīga, nozīmīga, saprotama, atbilstīga un pilnīga. Koncernā un Bankā ir izstrādāti Iekšējie normatīvie akti, kas nosaka finanšu pārskatu un ziņojumu sagatavošanas principus. Saskaņā ar Bankas akcionāru lēmumu Bankas Audita

komiteja veic arī tiesību aktos noteiktās padomes revīzijas komitejas funkcijas, t.sk. atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām uzrauga Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesu un veic citus tai normatīvajos aktos noteiktos pienākumus.

Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem tiek veikta neatkarīga revīzija, kuras ietvaros revidenti sniedz atzinumu par to, vai Bankas un Koncerna finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli pārskata perioda beigās un par to atsevišķās un konsolidētās darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām pārskata periodā saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Risku pārvaldība

Informācija par risku pārvaldības sistēmas elementiem atrodama AS „Citadele banka” atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā gada pārskatā par 2019. gadu, kā arī Bankas mājas lapā www.cblgroup.com publicētajā Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojumā.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais gada pārskats par 2019. gadu ir pieejams elektroniskā veidā AS „Citadele banka” interneta mājas lapā www.cblgroup.com.

Šis paziņojums ir pieejams elektroniskā veidā AS „Citadele banka” interneta mājas lapā www.cblgroup.com.

Rīga, 2020. gada 13. martā