

Signet Bank AS

publiskais pārskats

2022. gada 1. ceturksnis



SIGNET

PRIVATE
BANK



Saturs

I Vispārēja informācija	3
1. Bankas akcionāri	3
2. Bankas padomes sastāvs.....	3
3. Bankas valdes sastāvs.....	3
4. Grupas stratēģija un mērķi	4
5. Grupas sastāvs.....	5
6. Grupas struktūra	6
II Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti	7
1. Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. martā un 2021. gada 31. decembrī	7
2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā un 2021. gada 31. martā	8
3. Darbības rādītāji.....	8
4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze.....	9
5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze.....	9
III Risku un kapitāla pārvaldīšana	9
1. Risku pārvaldīšana	9
2. Kapitāla pietiekamība.....	10



I Vispārēja informācija

1. Bankas akcionāri

Bankas apmaksātais pamatkapitāls 2022. gada 31. martā 16 544 952 EUR un to veidoja 459 582 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 36 EUR. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā. Pārskata periodā Bankas akcionāru sastāvā nebija izmaiņas.

Akcionārs	2022. gada 31. marts		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	114 896	4 136 256	25.00 %
AS RIT GROUP	89 646	3 227 256	19.50 %
SIA “Reglink”	73 205	2 635 380	15.93 %
Solomans Rutenbergs	45 514	1 638 504	9.90 %
Natālija Petkeviča	45 300	1 630 800	9.86 %
Leonīds Kaplans	38 085	1 371 060	8.29 %
SIA “Slink”	29 282	1 054 152	6.37 %
ID Family Foundation SIA	22 571	812 556	4.91 %
Rahmiels Deičs	1 083	38 988	0.24 %
Kopā	459 582	16 544 952	100 %

2. Bankas padomes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Michael A.L. Balboni
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Piņozne
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

3. Bankas valdes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons
Valdes locekle	Tatjana Drobina
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs
Valdes loceklis	Jānis Solovjakovs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas.



4. Grupas stratēģija un mērķi

Grupas misija

Grupas misija ir būt finanšu iestādei, kas sniedz pilnu pakalpojumu klāstu uzņēmējiem un viņiem piederošām kompānijām, un kas nodrošinātu akcionāriem ieguldījumu atdevi augstāku par 10%.

Grupas galvenie mērķi:

- būt vadošajai bankai Baltijas valstīs, kas apkalpo uzņēmējus un viņu uzņēmumus, koncentrējoties uz ieguldījumu pārvaldības, finansēšanas un investīciju banku risinājumu nodrošināšanu;
- nodrošināt stabilu izaugsmi, veicinot ilgtermiņa attiecības ar klientiem un izveidojot lojālu klientu bāzi;
- palielināt uzņēmējdarbības apjomus, paplašinot esošo uzņēmējdarbību, kā arī attīstot jaunas uzņēmējdarbības iespējas;
- nodrošināt Koncerna ilgtspējīgu pārvaldību un attīstību.



5. Grupas sastāvs

Bankas konsolidācijas Grupā ietilpst:

Nosaukums, reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Daļa Pamatkapitālā	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā
AS Expobank, 40003043232	LV, Antonijas iela 3, Rīga, LV 1010, Latvija	Kreditīestāde	Meitas sabiedrība	100 %	100 %
Signet Asset Management Latvia IPS, 40103362872	LV, Antonijas iela 3-1, Rīga, LV 1010, Latvija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	Meitas sabiedrība	100 %	100 %
AS Primero Holding, 40203314794	LV, Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	Cita finanšu iestāde	Meitas sabiedrība	51 %	51 %
AS Primero Finance, 40203148375	LV, Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	Cita finanšu iestāde	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	100 % *	100 % *
UAB Primero Finance, 305600347	LT, Perkūnkiemio gatve 6-1, Viļņa, LT-12130, Lietuva	Cita finanšu iestāde	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	100 % *	100 % *
Primero SV1 OÜ, 12085251	EE, Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Narva mnt 5, 10117, Igaunija	Cita finanšu iestāde	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	100 % *	100 % *
Citra Development SIA, 45403058722	LV, Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	Meitas sabiedrība	100 %	100 %

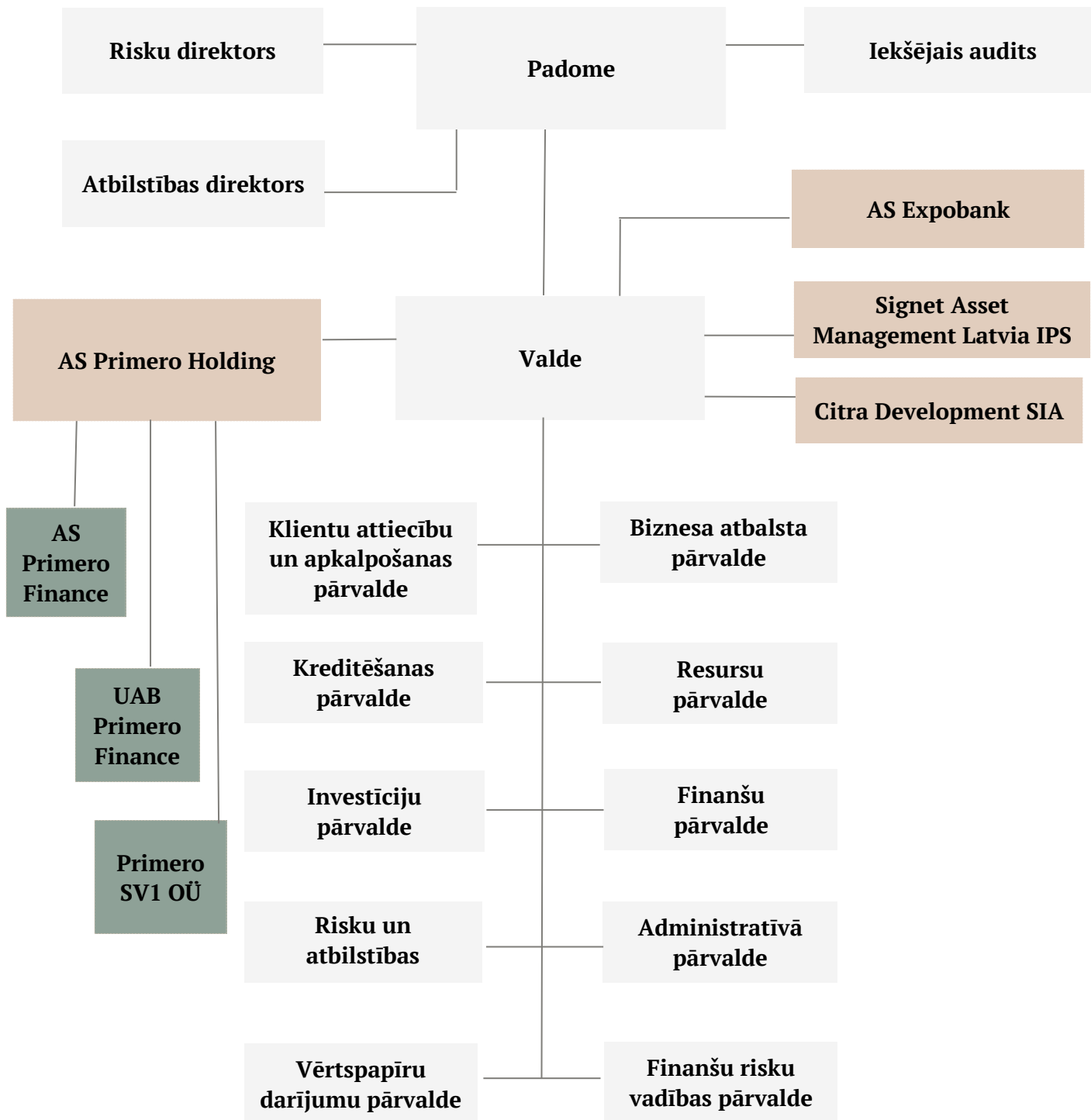
*Bankas tiešā līdzdalība 51%.

Pārskata periodā konsolidācijas Grupā bija izmaiņas. 2022.gada 26.janvārī Banka iegādājās 100% no AS Expobank balsstiesīgajām akcijām. Iegādes mērķis ir biznesa apjoma paplašināšana, kā arī papildus infrastruktūras iegūšana tālākai attīstībai.

Savukārt, Bankas meitas sabiedrība AS "Primero Holding" dibināja jaunu uzņēmumu Primero SV1 OÜ Igaunijā.



6. Grupas struktūra



Bankas meitas sabiedrība



Bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrība



II Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti

1. Balances pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. martā un 2021. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	31.03.2022. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2022. Grupa (nerevidētie dati)	31.12.2021. Banka (revidētie dati)*	31.12.2021. Grupa (revidētie dati)*
Aktīvi				
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	114 167	151 106	107 102	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 214	12 346	11 396	11 399
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 027	11 027	6 419	6 419
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	21 611	26 812	13 715	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	157 555	183 891	202 570	208 061
<i>Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi</i>	<i>67 508</i>	<i>93 659</i>	<i>88 082</i>	<i>93 573</i>
<i>Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi</i>	<i>10 434</i>	<i>10 435</i>	<i>20 967</i>	<i>20 967</i>
<i>Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi</i>	<i>3 380</i>	<i>3 564</i>	<i>10 065</i>	<i>10 065</i>
<i>Parāda instrumenti</i>	<i>76 233</i>	<i>76 233</i>	<i>83 456</i>	<i>83 456</i>
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	33 211	1 829	4 442	1 831
Materiālie aktīvi	2 080	2 487	2 122	2 188
Nemateriālie aktīvi	543	1 131	541	582
Nodokļu aktīvi	91	95	93	96
Citi aktīvi	3 933	4 723	2 361	2 878
Īltermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	3 970	4 041	3 970	4 006
Kopā aktīvi	360 402	399 488	354 731	358 277
Saistības, kapitāls un rezerves				
Saistības pret centrālajām bankām	3 900	3 900	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	2	2
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	314	314	288	288
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	330 997	364 962	323 032	325 320
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	3	167	3 505	3 505
Nodokļu saistības	6	183	20	70
Citas saistības	8 453	9 234	6 824	7 380
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	343 673	378 760	337 570	340 464
Kapitāls un rezerves	16 729	20 728	17 161	17 813
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	360 402	399 488	354 731	358 277
Ārpusbilances posteņi	9 020	14 661	13 215	13 215
Iespējamās saistības	2 333	2 333	2 198	2 198
Ārpusbilances saistības pret klientiem	6 687	12 328	11 017	11 017
Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	598 752	678 990	792 897	861 783

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

Grupās revidēta 2021. gada pārskata izmaiņu paskaidrojums

Salīdzinot Grupas 2021.gada 4. ceturkšņa publiskā pārskata nerevidētus bilances datus uz 31.12.2021. ar revidēta 2021. gada pārskata bilances datus, bija atšķirības vairāk par pieciem procentiem. Bilances posteņi "Citi aktīvi" bija atšķirības par kopējo summu 278 tūkst. EUR, savukārt "Citas saistības" par 2,5 milj. EUR, tika precizēti atlikumi par pozīciju "Nauda ceļā". Bilances posteņi "Uzkrājumi" bija atšķirības par kopējo summu 3,5 milj. EUR, tika izveidoti uzkrājumi Bankas iespējamām saistībām par nepabeigtām tiesvedībām, kas attiecīgi ietekmēja arī bilances posteņi "Kapitāls un rezerves".



2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā un 2021. gada 31. martā

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	31.03.2022. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2022. Grupa (nerevidētie dati)	31.03.2021. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2021. Grupa (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	1 326	2 190	1 421	1 832
Procentu izdevumi (-)	(274)	(434)	(284)	(280)
Dividenžu ienākumi	-	4	-	-
Komisijas naudas ienākumi	2 014	2 208	2 079	2 139
Komisijas naudas izdevumi (-)	(545)	(572)	(376)	(378)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	8	(464)	(10)	(10)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(198)	(416)	42	42
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	68	65	92	119
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	60	155	40	77
Pārējie darbības izdevumi (-)	(465)	(696)	(140)	(147)
Administratīvie izdevumi (-)	(1 904)	(3 156)	(1 715)	(2 035)
Nolietojums (-)	(143)	(235)	(121)	(126)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-	-	(448)	(448)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(31)	628	(119)	(119)
Negatīva nemateriāla vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	3 967	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	33	-	(6)
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(84)	3 277	462	660
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(25)	(26)	(5)	(7)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(109)	3 251	457	653
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(323)	(336)	23	20

3. Darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	31.03.2022. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2022. Grupa (nerevidētie dati)	31.03.2021. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2021. Grupa (nerevidētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(2.41) %	66.48 %	10.14 %	14.02 %
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.12) %	3.38 %	0.79 %	1.23 %



4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Grupas vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums 2022. gada 31. martā valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā vērtība pārsniedz 10% no Grupas pašu kapitāla. Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

EUR '000

Emitenta valsts	Centrālo valdību vērtspapīri	Citu emitentu vērtspapīri	Kopā	Procenti pret Grupas pašu kapitālu
ASV	43 392	-	43 392	223%
Latvija	16 483	2 406	18 889	97%
Lietuva	17 812	-	17 812	92%
Nīderlandes	-	7 476	7 476	38%
Francija	4 863	1 810	6 673	34%
Zviedrija	5 435	-	5 435	28%
Čehija	5 189	-	5 189	27%
Slovēnija	2 857	-	2 857	15%
Slovākijā	2 756	-	2 756	14%
Polija	1 966	-	1 966	10%
Pārējās valstis	1 070	456	1 526	X
Kopā vērtspapīru portfelis	101 823	12 148	113 971	X

5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze

Grupas paredzamo kredītzaudējumu apjoma atspoguļojums 2022. gada 31. martā sadalījumā uzkrātais vērtības samazinājums pa posmiem un patiesās vērtības uzkrātās pārmaiņas saskaņā ar 9. starptautisko finanšu pārskatu standartu “Finanšu instrumenti”.

EUR '000

Finanšu aktīvs	Uzkrātais vērtības samazinājums			Kopā
	Aktīvi, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis, kopš sākotnējās atzišanas (1.posms)	Aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. posms)	Aktīvi ar samazinātu kredītvērtību (3.posms)	
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	(647)	(143)	(613)	(1 403)
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	(550)	(143)	(613)	(1 306)
<i>parāda vērtspapīri</i>	(97)	-	-	(97)
Paredzamie kredītzaudējumi, kopā	(647)	(143)	(613)	(1 403)

III Risku un kapitāla pārvaldīšana

1. Risku pārvaldīšana

Informācija par risku pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/parms/signet-bank-finansu-informacija/>.

Likviditātes rādītāja aprēķins

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	31.03.2022. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2022. Grupa (nerevidētie dati)	31.03.2021. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2021. Grupa (nerevidētie dati)
Likviditātes rezerve	208 740	250 702	80 102	80 102
Izejošās neto naudas plūsmas	155 942	156 840	50 112	49 257
Likviditātes seguma rādītājs (%)	134 %	160 %	160 %	163 %



2. Kapitāla pietiekamība

Informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/par-mums/signet-bank-finansu-informacija/>.

Bankas pašu kapitāls pārsniedz kapitāla kopsommu, kas nepieciešama visu Bankas darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR '000

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2022. Banka (nerevidētie dati)	31.03.2022. Grupa (nerevidētie dati)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)*	19 522	19 420
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	15 868	15 766
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	15 868	15 766
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	3 654	3 654
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	127 106	123 430
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	107 363	101 086
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	425	420
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	19 052	21 658
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	266	266
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12.48 %	12.77 %
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	10 148	10 212
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12.48 %	12.77 %
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	8 242	8 360
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.36 %	15.73 %
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	9 354	9 546
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 178	3 086
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 178	3 086
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12.48 %	12.77 %
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	12.48 %	12.77 %
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.36 %	15.73 %

* Pašu kapitāls aprēķināts ņemot vērā korekciju par aplēsto paredzamo zaudējumu pārsniegumu pār saskaņā ar grāmatvedības standartu prasībām izveidotajiem uzkrājumiem

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9.starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai. Banka izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468.pantā noteikto pagaidu režīmu.



PRIVATE
BANK

Signet Bank AS
Antonijas iela 3, Rīga
LV-1010, Latvija
Vien. reģ. Nr: 40003076407
signetbank.com