

Signet Bank AS publiskais pārskats

2022. gada 3. ceturksnis



Saturs

I Vadības ziņojums	3
II Vispārēja informācija	7
1. Bankas akcionāri	7
2. Bankas padomes sastāvs.....	7
3. Bankas valdes sastāvs.....	7
4. Grupas stratēģija un mērķi	8
5. Grupas sastāvs.....	9
6. Grupas struktūra	10
III Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti	11
1. Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 31. decembrī	11
2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 30. septembrī	12
3. Darbības rādītāji.....	13
4. Grupas vērtspāpīru portfeļa koncentrācijas analīze.....	13
5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze.....	13
IV Risku un kapitāla pārvaldīšana	14
1. Risku pārvaldīšana	14
2. Kapitāla pietiekamība.....	15



I Vadības ziņojums

Signet Bank AS Grupas (turpmāk – Grupa) limenī notikušas būtiskas izmaiņas 2022. gada laikā:

- 2022. gada 26. janvārī Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) iegādājās 100% no AS Expobank (reģ.Nr. 40003043232) balsstiesīgajām akcijām, kļūstot par tās mātes sabiedrību;
- 2022. gada 1.pusgadā notika sagatavošanās darbi Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījumam, kas tika noslēgts 2022.gada 11.jūlijā;
- 2022. gada jūlijā meitas sabiedrība AS Expobank (reģ.Nr. 40003043232) kļuva par Grupas mātes sabiedrību, pārņemot bijušās mātes sabiedrības Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) aktīvus un saistības, un nomainīja nosaukumu uz Signet Bank AS. Rezultātā tika izveidota jauna Grupa, ar mātes sabiedrību Signet Bank AS (reģ.Nr.40003043232), kuras finanšu rezultātā par 9 mēnešiem tika iekļauts bijušās AS Expobank individuālais rezultāts (1.57 milj. EUR zaudējumi) un jaundibinātās Grupas rezultāts par periodu no apvienošanas brīža līdz 30.09.2022. (0.78 milj. EUR peļņa);
- Grupas akcionāru sastāvs palika tāds pats, kāds tas bija Signet Bank AS pirms apvienošanas darījuma. 2022. gada 11. jūlijā notikušās biznesa kombinācijas rezultātā jaunizveidotās Grupas mātes sabiedrības pašu kapitāls palielinājās par 3.2 milj. EUR, ja salīdzina ar iepriekšējās Grupas mātes sabiedrības pašu kapitālu uz 31.12.2021.

Biznesa kombinācijas rezultātā tika vienkāršota Grupas struktūra, un Grupa turpināja veiksmīgi īstenot savu stratēģiju, koncentrējoties uz vietējo uzņēmēju un viņu uzņēmumu apkalpošanu. Biznesa kombinācijas darījuma pabeigšana nostiprināja Grupas pozīcijas vietējā tirgū un sniedz papildu iespējas biznesa apjomu palielināšanai.

2022. gada pirmie 9 mēneši bija veiksmīgi Grupas investīciju banku darbībai (*investment banking business*). Šajā periodā Grupa piesaistīja finansējumu saviem klientiem vairāk nekā 65 milj. EUR apmērā, organizējot obligāciju izvietošanu. Kopumā šajā periodā Signet Bank AS organizēja vai līdzorganizēja 10 obligāciju izvietošanas darījumus.

Obligāciju emisiju un akciju sākotnējo piedāvājumu (*IPO*) organizēšana Baltijas uzņēmumiem, kā arī finansējuma nodrošināšana vietējiem uzņēmumiem aizdevumu formā, jau vairākus gadus ir svarīgākie darbības virzieni Grupai. Grupa arī turpmāk koncentrēsies uz šiem produktiem, sniedzot nozīmīgu ieguldījumu Latvijas kapitāla tirgus attīstībā.

2022. gada 3. ceturksnī Grupai ir izdevies būtiski palielināt biznesa apjomus, palielinot klientu skaitu un noguldījumu apjomu, kā arī paplašinot kredītportfeli. Salīdzinot ar 2021. gada 3. ceturksni, Grupai kopējie pamatdarbības ienākumi palielinājušies par 27%, savukārt peļņa sasniedza 782 tūkst. EUR peļņu, pretstatā 2021. gadam, kad attiecīgajā periodā peļņa bija 365 tūkst. EUR.

2022. gada 3. ceturksni salīdzinot ar 2021. gada beigām:

- Grupas kapitāls palielinājās par 18% un sasniedza 21.1milj. EUR;
- noguldījumi palielinājušies par 20 %;
- kredītu portfeļa apjoms ir palielinājies par 12 %;
- kopējais klientu līdzekļu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) bija stabils, sastādot 1.2 miljardu EUR.



Grupa turpina uzturēt konservatīvu bilances struktūru – kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16,11 % (pret 15,73 % 2021. gada beigās), kamēr likviditātes seguma rādītājs bija 150 % (pret virs 210 % 2021. gada beigās).

Neskatoties uz izaicinošo globālo vidi un ģeopolitisko situāciju, Grupas vadība redz daudz izaugsmes iespēju, Latvijas banku sektorā turpinoties strukturālām pārmaiņām. Bez kreditēšanas un obligāciju emisiju organizēšanas, Grupai ir skaidras izaugsmes iespējas arī korporatīvo klientu apkalpošanā un ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā.

Ņemot vērā, ka Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) 2022.gada 1.pusgada pievienotā biznesa apjoms bija ievērojami lielāks nekā AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa apjoms, nodrošinot Grupas darbības rezultātu salīdzināmību, zemāk ir atklāta informācija par iepriekšējās Grupas finanšu stāvokli uz 31.12.2021. un jaunizveidotās Grupas finanšu stāvokli uz 30.09.2022., kā arī ceturkšņu griezumā informācija par Grupas darbības rezultātiem pirms un pēc izmaiņām.



Signet Bank AS Grupas Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2022. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003043232 Grupa (nerevidētie dati)	31.12.2021. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (revidētie dati)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	8 938	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 096	11 399
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 250	6 419
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 567	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	371 264	208 061
<i>Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi</i>	105 159	93 573
<i>Centrālajā bankā izvietots īstermiņa noguldījums</i>	104 502	-
<i>Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi</i>	3 336	10 065
<i>Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi</i>	10 441	20 967
<i>Parāda instrumenti</i>	147 825	83 456
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	1 828	1 831
Materiālie aktīvi	2 215	2 188
Nemateriālie aktīvi	1 083	582
Nodokļu aktīvi	73	96
Citi aktīvi	8 045	2 878
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	3 816	4 006
Kopā aktīvi	431 175	358 277
Saistības pret centrālajām bankām	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	2
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	642	288
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	389 397	325 320
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	7	3 505
Nodokļu saistības	38	70
Citas saistības	16 091	7 380
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā saistības	410 082	340 464
Pamatkapitāls un akciju emisijas uzcenojums	18 004	16 573
Pārējās rezerves	25	312
Patiesās vērtības rezerve	15	(21)
Nesadalītā peļņa	3 458	1 207
Zaudējumi, kas attiecināmi uz akcionāriem	(737)	(547)
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināms uz akcionāriem	20 765	17 524
Nekontrolējošā līdzdalība	328	289
Kapitāls un rezerves kopā	21 093	17 813
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	431 175	358 277
Ārpusbilances posteņi	10 911	13 215
Iespējamās saistības	1 454	2 198
Ārpusbilances saistības pret klientiem	9 457	11 017
Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	786 156	861 783

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

Biznesa kombinācijas rezultātā jaunizveidotās Grupas pašu kapitāls salīdzinoši ar iepriekšējās Grupas pašu kapitālu uz 31.12.2021. pieauga par 3.2 milj. EUR.



Signet Bank AS Grupas Peļņas vai zaudējumu pārskats par periodu no 2021./2022. gada sākuma līdz 2021. gada 30. septembrim un 2022. gada 30. septembrim

EUR '000

Posīcijas nosaukums	01.01.2022.- 30.06.2022. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (nerevidētie dati)	01.01.2021.- 30.06.2021. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (nerevidētie dati)	01.07.2022.- 30.09.2022. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003043232 Grupa (nerevidētie dati)	01.07.2021.- 30.09.2021. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	4 128	3 723	1 717	2 001
Procentu izdevumi (-)	(1 003)	(613)	(204)	(363)
Dividenžu ienākumi	-	2	-	2
Komisijas naudas ienākumi	4 787	4 389	2 750	2 459
Komisijas naudas izdevumi (-)	(1 323)	(1 034)	(650)	(881)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	8	24	-	7
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(56)	107	(38)	75
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	211	132	70	75
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	384	114	712	56
Pārējie darbības izdevumi (-)	(1 363)	(310)	(317)	(200)
Administratīvie izdevumi (-)	(5 794)	(4 455)	(2 673)	(2 483)
Nolietojums (-)	(487)	(263)	(211)	(147)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-	(448)	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(482)	(152)	(366)	(221)
Peļņa no meitas sabiedrības iegādes	3 967	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	(2)	(14)	(1)	(6)
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2 975	1 202	789	374
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(31)	(16)	(7)	(9)
Pārskata perioda peļņa	2 944	1 186	782	365

Grupā finanšu rezultāts bija pozitīvs gan 2021.gada 1. pusgadā un 3. ceturksnī, gan attiecīgi 2022.gadā. Pēc biznesa kombinācijas darījuma jaunizveidotā Grupa arī strādāja ar peļņu. Atzītā peļņa par 6 mēnešiem iepriekšējās Grupas līmenī, biznesa kombinācijas rezultātā palielināja Grupas pašu kapitālu no 17.8 milj. EUR (Signet Grupā pašu kapitāls uz 30.06.2022.) līdz 21.1 milj. EUR.

Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada 30. novembrī



II Vispārēja informācija

1. Bankas akcionāri

2022.gada 11.jūlijā, pēc Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījuma, Bankas akcionāru sastāvā bija izmaiņas.

Bankas apmaksātais pamatkapitāls 2022. gada 30. septembrī bija 11 644 000 EUR un to veidoja 820 000 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 14.20 EUR. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

Akcionārs	2022. gada 30. septembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	200 900	2 852 780.00	24.50 %
AS RIT GROUP	159 949	2 271 275.80	19.51 %
SIA “Reglink”	130 615	1 854 733.00	15.93 %
Natālija Petkeviča	80 826	1 147 729.20	9.86 %
Solrut Holding Company LLC	79 040	1 122 368.00	9.64 %
Leonīds Kaplans	65 600	931 520.00	8.00 %
SIA “Slink”	52 246	741 893.20	6.37 %
ID Family Foundation SIA	40 272	571 862.40	4.91 %
Pārējie kopā	10 552	149 838.40	1.28 %
Kopā	820 000	11 644 000.00	100.00 %

2. Bankas padomes sastāvs

2022. gada 11. jūlija biznesa kombinācijas ietvaros, Bankas padomes sastāvā bija izmaiņas.

Bankas padomes sastāvs 2022. gada 30. septembrī:

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

3. Bankas valdes sastāvs

2022. gada 11. jūlija biznesa kombinācijas ietvaros, Bankas valdes sastāvā bija izmaiņas.

Bankas valdes sastāvs 2022. gada 30. septembrī:

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



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 Grupas ilgtspējīgu pārvaldību un attīstību.



5. Grupas sastāvs

Pārskata periodā konsolidācijas Grupā bija izmaiņas, atbilstoši biznesa kombinācijas darījumam, t.i., tas atbilst Signet Banka AS (reģ.Nr.40003076407) iepriekšējam Grupas sastāvam uz 31.12.2021., izņemot Primero SV1 OŪ, 12085251, tā tika dibināta 2022. gada 4. februārī.

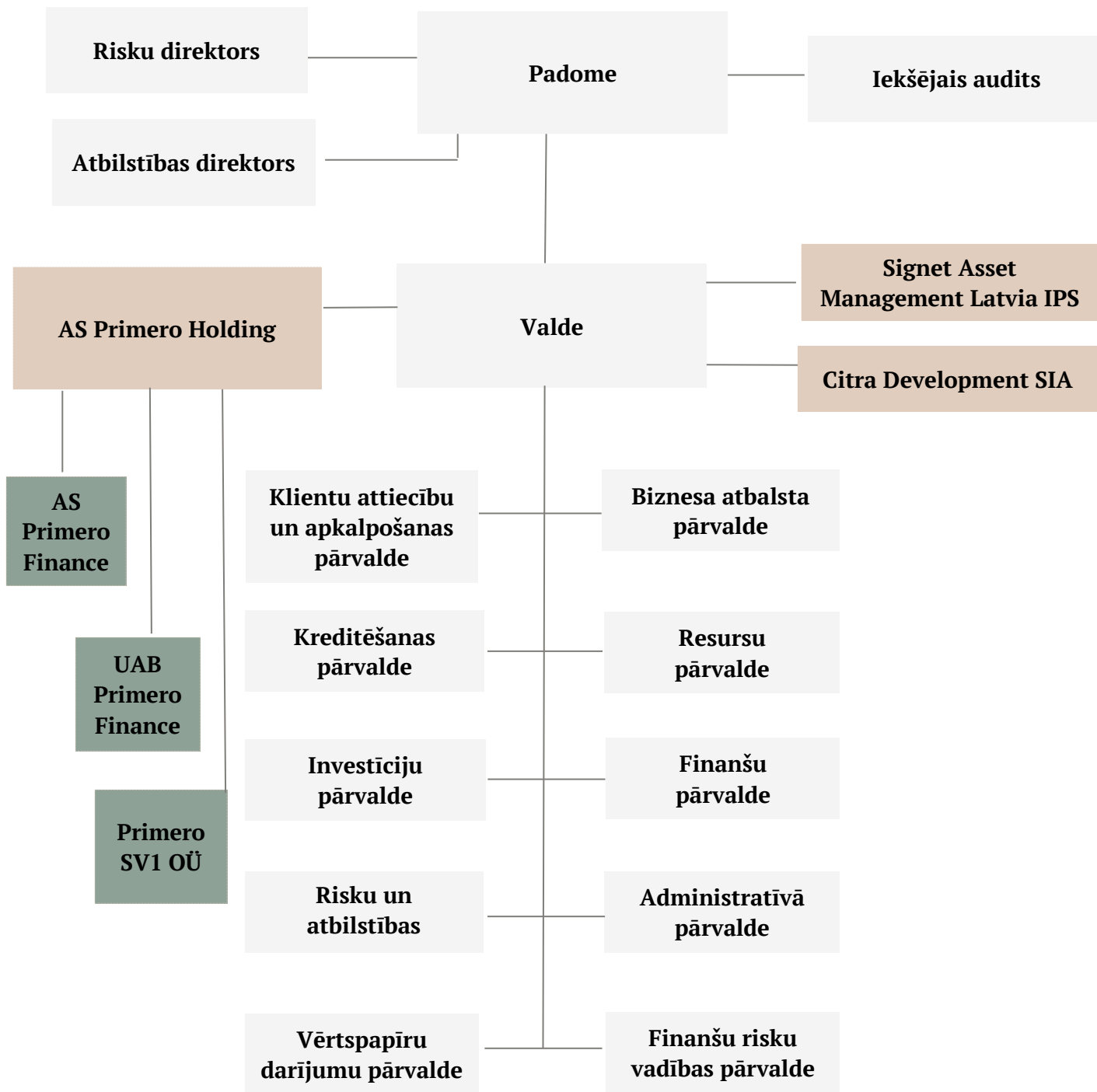
Bankas konsolidācijas Grupā ietilpst:

Nosaukums, reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Daļa Pamatkapitālā	Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā
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 OŪ, 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%.



6. Grupas struktūra



- Bankas meitas sabiedrība
- Bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrība



III Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti

1. Balances pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 31. decembrī

	EUR '000		
Pozīcijas nosaukums	30.09.2022. Signet Bank AS Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2022. Signet Bank AS Grupa reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	31.12.2021. AS Expobank Banka reģ.Nr. 40003043232 (revidētie dati)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	8 938	8 938	10 127
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 093	8 096	1 764
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8 250	8 250	5 992
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 567	17 567	26 833
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	369 158	371 264	32 008
<i>Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi</i>	<i>103 054</i>	<i>105 159</i>	<i>32 008</i>
<i>Centrālajā bankā izvietots īstermiņa noguldījums</i>	<i>104 502</i>	<i>104 502</i>	-
<i>Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi</i>	<i>3 336</i>	<i>3 336</i>	-
<i>Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi</i>	<i>10 441</i>	<i>10 441</i>	-
<i>Parāda instrumenti</i>	<i>147 825</i>	<i>147 825</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	3 442	1 828	-
Materiālie aktīvi	2 101	2 215	370
Nemateriālie aktīvi	1 053	1 083	584
Nodokļu aktīvi	70	73	-
Citi aktīvi	7 014	8 045	951
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	3 778	3 816	-
Kopā aktīvi	429 464	431 175	78 629
Saistības pret centrālajām bankām	3 900	3 900	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	7	1 327
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	642	642	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	390 985	389 397	43 875
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-
Uzkrājumi	7	7	177
Nodokļu saistības	5	38	120
Citas saistības	13 959	16 091	520
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-
Kopā saistības	409 505	410 082	46 019
Pamatkapitāls un akciju emisijas uzcenojums	18 004	18 004	18 004
Pārējās rezerves	25	25	25
Patiesās vērtības rezerve	15	15	(144)
Nesadalītā peļņa	3 066	3 458	16 838
Zaudējumi (Grupas, kas attiecināmi uz akcionāriem)	(1 150)	(737)	(2 113)
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināms uz akcionāriem	19 959	20 765	32 610
Nekontrolējošā līdzdalība	-	328	-
Kapitāls un rezerves kopā	19 959	21 093	32 610
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	429 464	431 175	78 629
Ārpusbilances posteņi	10 911	10 911	7 313
Iespējamās saistības	1 454	1 454	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	9 457	9 457	7 313
Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	723 317	786 156	-

*Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

2022. gada 30. septembrī Grupas finanšu stāvoklis atspoguļo 2022.gada jūlijā notikušo biznesa kombinācijas rezultātu, kuras ietvaros tika izveidota jaunā Grupa ar jaunu mātes sabiedrību, faktiski



apvienojot Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) aktīvus un saistības.

2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī un 2021. gada 30. septembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2022. Signet Bank AS Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2022. Signet Bank AS Grupa reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2021. AS Expobank Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	2 522	2 443	1 525
Procentu izdevumi (-)	(362)	(405)	(309)
Dividenžu ienākumi	4	4	109
Komisijas naudas ienākumi	2 970	3 027	851
Komisijas naudas izdevumi (-)	(720)	(720)	(168)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(471)	(471)	406
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(256)	(256)	33
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	(45)
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	58	59	(1)
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	70	734	47
Pārējie darbības izdevumi (-)	(670)	(692)	(556)
Administratīvie izdevumi (-)	(3 866)	(4 258)	(2 705)
Nolietojums (-)	(407)	(412)	(308)
Finanšu aktīva ligumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(18)	171	(133)
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	(1)	-
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(1 146)	(777)	(1 254)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)	(7)	(3)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(1 151)	(784)	(1 257)
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	160	160	(1 535)

Biznesa kombinācijas rezultātā (2022.gada 11.jūlijā) jaunizveidotās Grupas finanšu rezultāts par 9 mēnešiem ir jaunās mātes sabiedrības Signet Bank AS (reģ.Nr.40003043232) individuālais rezultāts par periodu no gada sākuma līdz apvienošanās brīdim (Banka), kurā tā strādāja ar zaudējumiem (1.57 milj. EUR) un jaunizveidotās Grupas rezultāts par periodu no 11.07.2022. līdz 30.09.2022., kurā tā strādāja ar peļņu (0.78 milj. EUR).

Informācija par biznesa kombinācijas darījumu un Grupas rezultātiem pirms un pēc apvienošanas atklāta vadības ziņojumā.



3. Darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2022. Signet Bank AS Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2022. Signet Bank AS Grupa reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2021. AS Expobank Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(8.40) %	(5.16) %	(4.86) %
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.39) %	(0.24) %	(2.27) %

4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Grupas vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums 2022. gada 30. septembrī 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
Zviedrija	8 175	-	8 175	36 %
Beļģija	5 196	12	5 208	23 %
Igaunija	-	6 360	6 360	28 %
Latvija	21 520	4 176	25 696	113 %
ASV	48 521	-	48 521	213 %
Francija	10 464	2 054	12 518	55 %
Nīderlandes	-	7 897	7 897	35 %
Lietuva	17 732	507	18 239	80 %
Slovēnija	3 216	-	3 216	14 %
Polija	3 942	-	3 942	17 %
Vācija	16 142	1 723	17 865	78 %
Austrija	3 921	-	3 921	17 %
Spānija	2 919	-	2 919	13 %
Īrija	4 211	-	4 211	18 %
Pārējās valstis	2 116	2 361	4 477	X
Kopā vērtspapīru portfelis	148 075	25 090	173 165	X

5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze

Grupas paredzamo kredītzaudējumu apjoma atspoguļojums 2022. gada 30. septembrī 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:	(1 482)	(22)	(189)	(1 693)
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	(1 086)	(22)	(189)	(1 297)
<i>parāda vērtspapīri</i>	(396)	-	-	(396)
Paredzamie kredītzaudējumi, kopā	(1 482)	(22)	(189)	(1 693)



IV Risku un kapitāla pārvaldīšana

1. Risku pārvaldīšana

Informācija par risku pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/parms/signet-bank-finansu-informacija/>. Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003043232) risku pārvaldības mērķi un politikas 2022. gadā ir identiskas Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003076407) 2021. gada risku pārvaldības mērķiem un politikām.

Likviditātes rādītāja aprēķins

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2022. Signet Bank AS Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2022. Signet Bank AS Grupa reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)
Likviditātes rezerve	259 885	259 885
Izejošās neto naudas plūsmas	173 954	173 666
Likviditātes seguma rādītājs (%)	149 %	150 %



2. Kapitāla pietiekamība

Informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/par-mums/signet-bank-finansu-informacija/>. Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003043232) kapitāla pārvaldības mērķi un politikas 2022. gadā ir identiskas Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003076407) 2021. gada kapitāla pārvaldības mērķiem un politikām.

Bankas pašu kapitāls pārsniedz kapitāla kopsummu, 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	30.09.2022. Signet Bank AS Banka reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)	30.09.2022. Signet Bank AS Grupa reģ.Nr. 40003043232 (nerevidētie dati)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)*	22 047	22 801
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	18 657	19 411
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	18 657	19 411
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	3 390	3 390
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	138 506	141 545
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	113 156	113 589
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/iegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	391	391
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	24 822	27 428
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	137	137
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)	13.47 %	13.71 %
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	12 424	13 041
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13.47 %	13.71 %
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10 347	10 918
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.92 %	16.11 %
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	10 967	11 477
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 463	3 539
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 463	3 539
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni 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	13.47 %	13.71 %
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.47 %	13.71 %
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.92 %	16.11 %

* 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.



SIGNET

PRIVATE
BANK

Signet Bank AS
Antonijas iela 3, Rīga
LV-1010, Latvija
Vien. reģ. Nr: 40003043232
signetbank.com