

**AS EXPOBANK
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS
2022. GADA JANVĀRIS - JŪNIJS**

PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprinātajiem „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Visas summas šajā pārskatā ir uzrādītas tūkstošos euro (EUR'000).

INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU**BANKAS AKCIONĀRI**

AS Expobank (turpmāk tekstā – Banka) vienīgais akcionārs 2022. gada 30. jūnijā bija Signet Bank AS, kurai pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

2022. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju.

2022. gada 26. janvārī par Bankas 100% akciju īpašnieku kļuva Signet Bank AS, saskaņā ar noslēgto akciju atsavināšanas darījumu starp Igor Kim un Signet Bank AS, kad Banka veica arī akciju pārvedumu un reģistrēja izmaiņas akcionāru reģistrā.

2022.gada 16.martā Banka mainīja savu juridisko adresi no Krišjāņa Valdemāra iela 19, Rīga uz Antonijas iela 3, Rīga.

2022. gada 30. jūnijā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:		
Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Roberts Idelsons	Padomes priekšsēdētājs	15.02.2022
Sergejs Zaicevs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15.02.2022
Tatjana Drošina	Padomes locekle	15.02.2022
Jānis Solovjakovs	Padomes loceklis	15.02.2022

2022. gada 30. jūnijā Bankas Valdes sastāvs bija šāds:		
Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Rolands Legzdiņš	Valdes priekšsēdētājs	05.04.2017
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02.11.2012
Reinis Zauers	Valdes loceklis	26.01.2022
Valda Knauere	Valdes locekle	15.07.2019

2022. gada 11. jūlijā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Centrālās Bankas apstiprinājumu saņemšanas, ir pabeigts Signet Bank AS un AS Expobank apvienošanas darījums.

Apvienotā banka strādā ar Signet Bank zīmolu, īstenojot Signet Bank stratēģiju – Latvijas uzņēmēju un tiem piederošo kompāniju apkalpošanu, ar uzsvāri uz finansējuma piesaistīšanas un investīciju pārvaldīšanas risinājumiem.

FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

BILANCES PĀRSKATS

EUR'000	Banka 30.06.2022. Nerevidētie	Banka 31.12.2021. Revidētie*
Aktīvi		
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	13,226	10,127
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	238	1,764
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	5,992
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12	26,833
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	30,829	32,008
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Ieguldījumi meitās sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-
Materiālie aktīvi un tiesības lietot aktīvu	157	370
Nemateriālie aktīvi	519	584
Nodokļu aktīvi	-	-
Citi aktīvi	234	951
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā aktīvi	45,215	78,629
Saistības		
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,327
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	23,652	43,875
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	159	177
Nodokļu saistības	119	120
Citas saistības	87	520
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā saistības	24,017	46,019
Kapitāls un rezerves	21,198	32,610
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	45,215	78,629
Ārpusbilances posteņi	4,064	7,313
Iespējamās saistības	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4,064	7,313
Aktīvi pārvaldīšanā	5,263	-

* Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU APRĒĶINA PĀRSKATS

EUR'000	Banka 2022. gada 6 mēneši Nerevidētie	Banka 2021. gada 6 mēneši Nerevidētie
Procentu ienākumi	728	978
Procentu izdevumi (-)	(189)	(204)
Dividenžu ienākumi	3	40
Komisijas naudas ienākumi	277	677
Komisijas naudas izdevumi (-)	(69)	(133)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(472)	398
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(218)	104
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	(42)
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	(11)	(1)
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-
Pārējie darbības ienākumi	22	35
Pārējie darbības izdevumi (-)	(370)	(374)
Administratīvie izdevumi (-)	(1,585)	(1,870)
Nolietojums (-)	(201)	(207)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(18)	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	537	(232)
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 (+/-)	-	-
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(1,566)	(831)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(2)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(1,566)	(833)
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-) *	153	(1,087)

* Atspoguļotas vērtspāpīru patiesās vērtības izmaiņas (patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve)

IEGULDĪJUMI VĒRTSPĀPĪROS

AS Expobank ieguldījumi vērtspāpīros valstu griezumā:

Emitenta valsts	Uzskaites vērtība, EUR '000
Pārējās valstis	12
Kopējā uzskaites vērtība, EUR '000	12

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM

Pozīcijas nosaukums	Banka 2022. gada 6 mēneši Nerevidētie	Banka 2021. gada 6 mēneši Nerevidētie
Kapitāla atdeve (ROE) * (%)	-11.67 %	-4.80 %
Aktīvu atdeve (ROA) ** (%)	-5.40 %	-2.24 %

* **kapitāla atdeve (ROE)**. Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo kapitāla un rezervju apmēru;

** **aktīvu atdeve (ROA)**. Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo aktīvu apmēru;

FINANŠU INSTRUMENTIEM IZVEIDOTO PAREDZAMO KREDĪTZAUDĒJUMU APMĒRS SASKAŅĀ AR 9. SFPS

Pozīcijas nosaukums	EUR'000	EUR'000	EUR'000
	1.Posms ²	2.Posms ³	3.Posms ⁴
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	(179)	(11)	-
Citi aktīvi	-	-	-
Uzskaites vērtība, EUR'000	(179)	(11)	-

AS Expobank izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu.

RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

AS Expobank ir sniegusi informāciju par risku vadību un kapitāla pārvaldību, t.sk par kredītriska, koncentrācijas riska, likviditātes riska, ārvalstu valūtu riska un procentu likmju riska pārvaldību, kā arī par kapitāla prasību ievērošanu un iekšējā kapitāla novērtēšanu atbilstoši normatīvajiem aktiem un tā ir pieejama Bankas mājas lapā: <https://www.signetbank.com/en/about-us/signet-bank-financial-information/>, un uz 30.06.2022. nav notikušas būtiskas izmaiņas risku un kapitāla pārvaldībā.

AS Expobank kvantitatīvā informācija par risku rādītājiem, kā arī par kapitāla pietiekamību un iekšējā kapitāla pietiekamību par citiem pārskata periodiem ir sniegta Bankas mājas lapā: <https://www.signetbank.com/en/about-us/signet-bank-financial-information/>.

¹ Peļņu/zaudējumus nosaka šādi: peļņu/zaudējumus (p/z) (pēc nodokļiem) pārskata perioda beigās reizina ar gada mēnešu skaitu un attiecina pret mēnešu skaitu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām; piem., par I ceturksni: p/z*12/3; par II ceturksni: p/z*12/6; par III ceturksni = p/z*12/9; par IV ceturksni: = p/z *12/12.

² Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšana kopš sākotnējās atzišanas.

³ Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem pēc sākotnējās atzišanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas).

⁴ Iekļauj sevī finanšu instrumentus, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, t.i. tiem tiek konstatēta saistību neizpilde un/vai piešķirts ienākumus nenesošā darījuma statuss.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	EUR'000	Banka 30.06.2022.
1.	Pašu kapitāls(1.1.+1.2.)	20,679
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	20,679
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	20,679
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	34,149
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	28,379
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	5,770
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-
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)	60.56%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	19,142
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	60.56%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	18,630
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	60.56%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	17,947
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	854
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	854
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-
4.3.	Iestādei specifiskā preteikliskā 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	60.56%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	60.56%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	60.56%

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem AS Expobank nepiemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu.

LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	EUR'000	Banka 30.06.2022.
1.	Likviditātes rezerve	13,179
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	463
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	2849 %