

# Signet Bank AS

## publiskais pārskats

2023. gada 3. ceturksnis





## Saturs

<b>I Vadības ziņojums .....</b>	<b>3</b>
<b>II Vispārēja informācija .....</b>	<b>5</b>
1. Bankas akcionāri .....	5
2. Bankas padomes sastāvs .....	5
3. Bankas valdes sastāvs .....	5
4. Grupas stratēģija un mērķi .....	6
5. Grupas sastāvs .....	7
6. Grupas struktūra .....	8
<b>III Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti .....</b>	<b>9</b>
1. Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 31. decembrī .....	9
2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī .....	10
3. Darbības rādītāji .....	11
4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze .....	11
5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze .....	11
<b>IV Risku un kapitāla pārvaldīšana .....</b>	<b>12</b>
1. Risku pārvaldīšana .....	12
2. Kapitāla pietiekamība .....	13



## I Vadības ziņojums

2023. gada 3. ceturksnis bija kārtējais veiksmīgais posms Grupas attīstībā. Grupa turpināja nodrošināt finansējumu saviem klientiem kredītu un obligāciju emisiju formā – 3. ceturksnī tika izsniegti jauni kredīti 17 milj. EUR apjomā. Kā rezultātā ceturkšņa beigās kredītportfelis palielinājās par 17 %, salīdzinot ar 2022. gada 31. decembri, sasniedzot 126 milj. EUR, savukārt obligāciju emisiju rezultātā 2023. gada laikā klientiem tika piesaistīti 92,7 milj. EUR – tādējādi kopējais klientiem nodrošinātais finansējuma apjoms sasniedza gandrīz 110 milj. EUR.

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

Neskatoties uz kredītportfeļa pieaugumu, Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs saglabājās stabili augstā līmenī – 3. ceturkšņa beigās tas bija 17.92 %, kamēr likviditātes seguma rādītājs bija 147%. 3. ceturkšņa beigās Grupas pirmā līmeņa kapitāls bija 25,3 milj. EUR, kas salīdzinot ar 2022. gada beigām pieaudzis par 8%. Grupa turpinās stiprināt kapitālu gan uz gūtās peļņas atstāšanas kapitālā rēķina, gan arī akcionāriem veicot papildu ieguldījumus kapitāla stiprināšanā.

Apvienoto Nāciju Organizācijas 28. klimata pārmaiņu konferences (COP 28) priekšvakarā ilgtspējas ziņu virsrakstos uzmanību raisīja vairāki ANO ziņojumi par progresu SEG emisiju samazināšanā, kas norādīja, ka faktiskie rezultāti krietni atpaliek no plānotajiem, tādējādi apdraudot izvirzīto klimata mērķu sasniegšanu. Līdz ar to sagaidāms, ka spiediens uz valstīm un nozarēm ieviest konkrētākus pasākumus klimata mērķus veicināšanai kļūs arvien jūtamāks. Grupas ilgtspējas stratēģija paredz ilgtspējīgu finanšu risinājumu pieejamības veicināšanu un tās ietvaros, Grupa ir uzsākusi sadarbību ar Eiropas Energoresursu efektivitātes fondu (eeef), lai attīstītu un finansētu energoefektivitāti veicinošus projektus Latvijā. Sadarbība ar eeef Grupai ļaus gan pilnveidot tās finansēšanas piedāvājumu vietējiem uzņēmumiem un stiprināt kompetenci ilgtspējīgu projektu attīstīšanā, gan arī sekmēt risinājumus klimata pārmaiņu mazināšanai.

Pēdējos mēnešos valdība arvien aktīvāk diskutē par banku “virspeļņu” un iespējām, kā to novirzīt no bankām uz dažādām sociālajām vajadzībām. Pašreiz tiek apspriesti divi jauni likumi, kas ietekmēs Grupu:

- (i) uzņēmuma ienākuma nodokļa (turpmāk – UIN) avansa maksājuma ieviešana 20% apjomā no iepriekšējā gada peļņas – UIN avansa maksājums samazinās Grupas peļņu par 20%, tādējādi samazinot Grupas kapitāla pieauguma tempu un, līdz ar to, arī Grupas kredītportfeļa pieauguma tempu, kas negatīvi ietekmēs Grupas spēju nodrošināt papildus finansējumu Latvijas uzņēmējiem;
- (ii) jauna nodeva, kas tiks novirzīta noteiktiem kritērijiem atbilstošo hipotekāro aizņēmēju atbalstam – ietekme uz Grupas biznesu ir minimāla, jo Grupas hipotekāro kredītu portfelis šobrīd ir nenozīmīgs.



Neskatoties uz globāli izaicinošo vidi un tagad diezgan negaidīti arī vietējo vidi un ģeopolitisko situāciju, Grupas vadība saredz daudz izaugsmes iespējas Latvijas tirgū. Grupa turpinās audzēt biznesa apjomus, stiprināt kapitālu un dot būtisku pienesumu Latvijas kapitāla tirgus attīstībai.

Roberts Idelsons  
Valdes priekšsēdētājs  
Rīgā, 2023. gada 30. novembrī



## II Vispārēja informācija

### 1. Bankas akcionāri

Pārskata periodā Bankas akcionāru sastāvā nebija izmaiņas.

Bankas apmaksātais pamatkapitāls 2023. 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	2023. 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	42 624	605 260.80	5.20 %
Michael A.L. Balboni	8 200	116 440.00	1.00 %
<b>Kopā</b>	<b>820 000</b>	<b>11 644 000.00</b>	<b>100.00 %</b>

### 2. Bankas padomes sastāvs

Bankas padomes sastāvs 2023. gada 30. septembrī:

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

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

### 3. Bankas valdes sastāvs

Bankas valdes sastāvs 2023. gada 30. septembrī:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons
Valdes locekle	Tatjana Drobina
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs
Valdes loceklis	Arnis Praudiņš

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas bija.



## 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 uzfinansēšanas, investīciju banku un ieguldījumu pārvaldības 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.

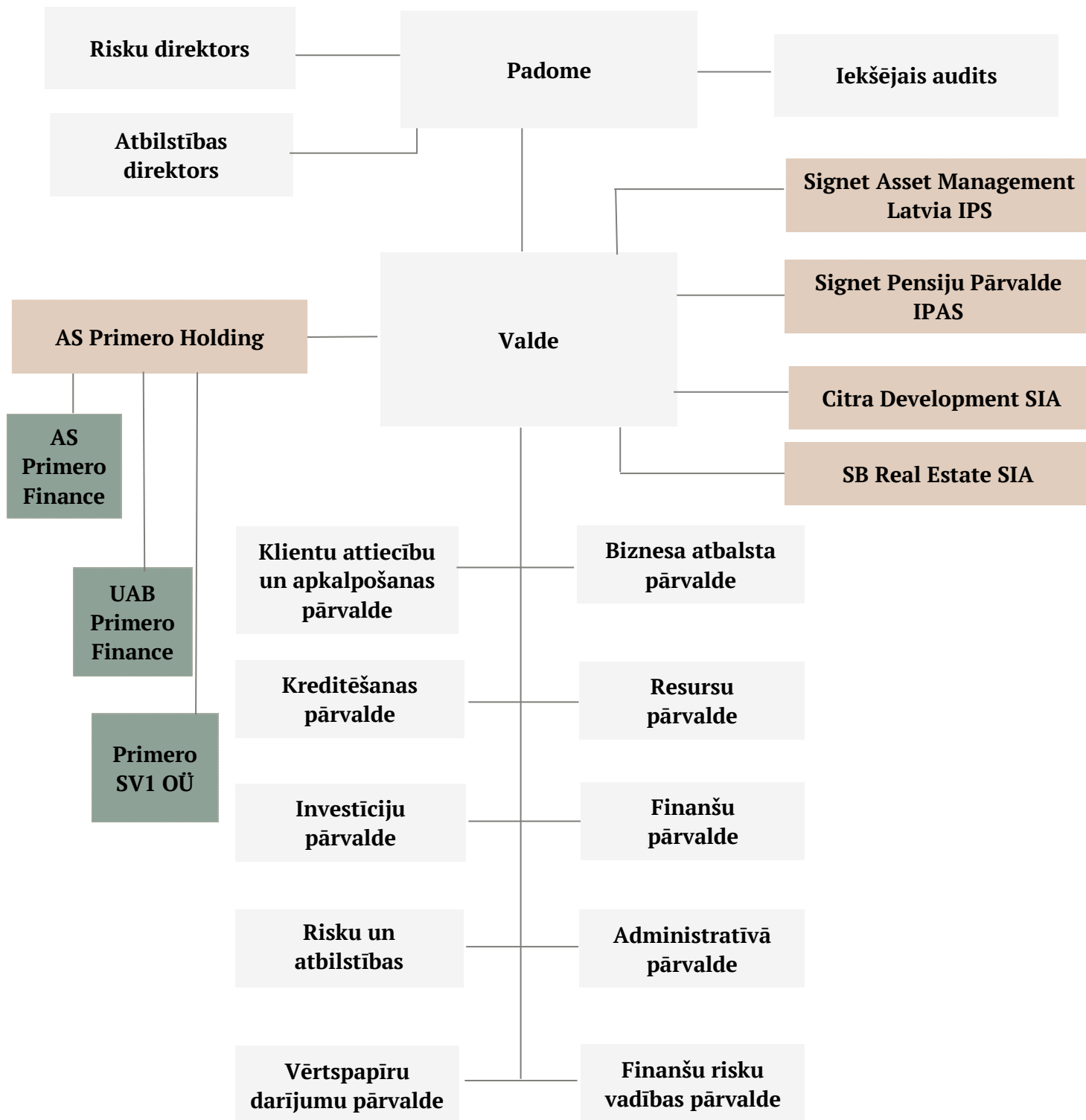
Bankas konsolidācijas Grupā ietilpst:

Nosaukums, reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Daļa Pamat- kapitālā	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 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 %
SB Real Estate SIA, 40203468124	LV, Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	Meitas uzņēmumu pārvaldīšana	Meitas sabiedrība	100 %	100 %
Signet Pensiju Pārvalde IPAS, 40003814724	LV, Antonijas iela 3-7, Rīga, LV-1010, Latvija	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	Meitas sabiedrība	90 %	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 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2023. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2023. Grupa (nerevidētie dati)	31.12.2022. Banka (revidētie dati)*	31.12.2022. Grupa (revidētie dati)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	8 070	8 070	2 988	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 836	9 958	8 065	8 068
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13 500	13 500	11 657	11 657
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	7 092	7 092	18 080	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	327 845	330 323	340 680	342 834
<i>Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi</i>	<i>123 338</i>	<i>125 816</i>	<i>105 442</i>	<i>107 596</i>
<i>Centrālajā bankā izvietots īstermiņa noguldījums</i>	<i>50 580</i>	<i>50 580</i>	<i>77 709</i>	<i>77 709</i>
<i>Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi</i>	<i>4 461</i>	<i>4 461</i>	<i>10 738</i>	<i>10 738</i>
<i>Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi</i>	<i>1 594</i>	<i>1 594</i>	<i>3 371</i>	<i>3 371</i>
<i>Parāda instrumenti</i>	<i>147 872</i>	<i>147 872</i>	<i>143 420</i>	<i>143 420</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	5 118	1 827	3 442	1 829
Materiālie aktīvi	1 867	2 071	2 059	2 218
Nemateriālie aktīvi	1 057	1 162	1 028	1 055
Nodokļu aktīvi	17	67	-	5
Citi aktīvi	8 647	9 273	2 530	3 227
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	2 324	2 475	3 778	3 845
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>385 373</b>	<b>385 818</b>	<b>394 307</b>	<b>395 806</b>
Saistības pret centrālajām bankām	3 854	3 854	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	94	94	183	183
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	276	276	278	278
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	335 044	332 442	364 033	362 732
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	31	31	47	47
Nodokļu saistības	16	69	10	41
Citas saistības	20 103	21 668	4 234	5 832
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>359 418</b>	<b>358 434</b>	<b>372 644</b>	<b>372 972</b>
<b>Kapitāls un rezerves kopā, attiecināms uz akcionāriem</b>	<b>25 955</b>	<b>27 003</b>	<b>21 663</b>	<b>22 546</b>
Nekontrolējošā līdzdalība	-	381	-	288
<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>25 955</b>	<b>27 384</b>	<b>21 663</b>	<b>22 834</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>385 373</b>	<b>385 818</b>	<b>394 307</b>	<b>395 806</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>11 109</b>	<b>11 109</b>	<b>18 063</b>	<b>18 063</b>
Iespējamās saistības	3 723	3 723	1 595	1 595
Ārpusbilances saistības pret klientiem	7 386	7 386	16 468	16 468
<b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā</b>	<b>672 673</b>	<b>852 220</b>	<b>604 924</b>	<b>680 097</b>

\*Revidents: SIA "BDO Assurance"



## 2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī

EUR '000

Posīcijas nosaukums	30.09.2023. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2023. Grupa (nerevidētie dati)	30.09.2022. Banka * (nerevidētie dati)	30.09.2022. Grupa * (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	11 826	13 132	2 522	2 443
Procentu izdevumi (-)	(2 446)	(2 496)	(362)	(405)
Dividenžu ienākumi	10	10	4	4
Komisijas naudas ienākumi	7 156	7 693	2 970	3 027
Komisijas naudas izdevumi (-)	(2 861)	(2 870)	(720)	(720)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	1	1	(471)	(471)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	874	874	(256)	(256)
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	149	150	58	59
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	91	373	70	734
Pārējie darbības izdevumi (-)	(921)	(1 058)	(670)	(692)
Administratīvie izdevumi (-)	(7 807)	(9 540)	(3 866)	(4 258)
Nolietojums (-)	(612)	(630)	(407)	(412)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(550)	(550)	-	-
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(563)	(1 302)	(18)	171
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 (+/-)	-	(2)	-	(1)
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
<b>Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)</b>	<b>4 347</b>	<b>3 785</b>	<b>(1 146)</b>	<b>(777)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(28)	9	(5)	(7)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>	<b>4 319</b>	<b>3 794</b>	<b>(1 151)</b>	<b>(784)</b>
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(28)	(28)	160	160

\* Ņemot vērā, ka 2022. gada 11. jūlijā Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) tika apvienotas vienā kredītiestādē - Signet Bank AS (reģ.Nr.40003043232), uz 30.09.2022. informācija ir uzrādīta apvienojot AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) darbības rādītājus līdz 2022. gada 10. jūlijam un no 2022. gada 11. jūlija Signet Bank AS (reģ.Nr.40003043232) darbības rādītājus.



### 3. Darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2023. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2023. Grupa (nerevidētie dati)	30.09.2022. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2022. Grupa (nerevidētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	23.97 %	24.25 %	(8.40) %	(5.16) %
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.41 %	1.49 %	(0.39) %	(0.24) %

### 4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Grupas vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums 2023. 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
Latvija	29 368	8 567	37 935	127%
ASV	31 326	-	31 326	105%
Francija	16 714	2 062	18 776	63%
Lietuva	16 886	865	17 751	60%
Vācija	12 009	1 954	13 963	47%
Somija	9 859	-	9 859	33%
Igaunija	1 954	4 575	6 529	22%
Nīderlandes	-	6 096	6 096	20%
Beļģija	5 101	15	5 116	17%
Īrija	4 117	-	4 117	14%
Austrija	3 964	-	3 964	13%
Malta	-	3 560	3 560	12%
Polija	3 040	-	3 040	10%
Pārējās valstis	5 725	612	6 337	X
<b>Kopā vērtspapīru portfelis</b>	<b>140 063</b>	<b>28 306</b>	<b>168 369</b>	<b>X</b>

### 5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze

Grupas paredzamo kredītzaudējumu apjoma atspoguļojums 2023. 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:	(933)	(460)	(961)	(2 354)
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	(731)	(460)	(961)	(2 152)
<i>parāda vērtspapīri</i>	(202)	-	-	(202)
<b>Paredzamie kredītzaudējumi, kopā</b>	<b>(933)</b>	<b>(460)</b>	<b>(961)</b>	<b>(2 354)</b>



## 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/>.

Likviditātes rādītāja aprēķins

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2023. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2023. Grupa (nerevidētie dati)
Likviditātes rezerve	197 111	197 111
Izejošās neto naudas plūsmas	145 479	143 959
<b>Likviditātes seguma rādītājs (%)</b>	<b>135 %</b>	<b>137 %</b>



## 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 kopsummā, 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	30.09.2023. Banka (nerevidētie dati)	30.09.2023. Grupa (nerevidētie dati)
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)*</b>	<b>28 977</b>	<b>29 758</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	24 476	25 257
1.1.1.	<i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</i>	20 476	21 257
1.1.2.	<i>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</i>	4 000	4 000
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	4 501	4 501
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>164 204</b>	<b>166 060</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	137 254	135 070
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	87	125
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	26 563	30 565
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	300	300
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12.47 %	12.80 %
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	13 087	13 784
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.91 %	15.21 %
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	14 624	15 293
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	17.65 %	17.92 %
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	15 841	16 473
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>4 158</b>	<b>4 206</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	4 105	4 151
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	53	55
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
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	<b>12.47 %</b>	<b>12.80 %</b>
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	<b>14.91 %</b>	<b>15.21 %</b>
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	<b>17.65 %</b>	<b>17.92 %</b>

\* 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  
BANK

Signet Bank AS  
Antonijas iela 3, Rīga  
LV-1010, Latvija  
Vien. reģ. Nr: 40003043232  
[signetbank.com](http://signetbank.com)