

Signet Bank AS

publiskais pārskats

2023. gada 4. ceturksnis





Saturs

.....	1
II 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
III Finanšu stāvoklis un darbības rezultāti	7
1. Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī	7
2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 12 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī	8
3. Darbības rādītāji	9
4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze	9
5. Paredzamo kredītzaudējumu analīze	9
IV Risku un kapitāla pārvaldīšana	10
1. Risku pārvaldīšana	10
2. Kapitāla pietiekamība	11



II Vispārēja informācija

1. Bankas akcionāri

Pārskata periodā Bankas akcionāru sastāvā nebija izmaiņas.

Bankas apmaksātais pamatkapitāls 2023. gada 31. decembrī bija ir 12 644 006.60 EUR un to veidoja 890 423 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 14.20 EUR. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

Akcionārs	2023. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	218 154	3 097 786.80	24.500 %
AS RIT GROUP	173 686	2 466 341.20	19.506 %
SIA “Reglink”	141 832	2 014 014.40	15.929 %
Natālija Petkeviča	87 767	1 246 291.40	9.857 %
Solrut Holding Company LLC	85 828	1 218 757.60	9.639 %
Leonīds Kaplans	71 234	1 011 522.80	8.000 %
SIA “Slink”	56 733	805 608.60	6.371 %
ID Family Foundation SIA *	46 285	657 247.00	5.198 %
Michael A.L. Balboni	8 904	126 436.80	1.000 %
Kopā	890 423	12 644 006.60	100.00 %

2. Bankas padomes sastāvs

Bankas padomes sastāvs 2023. gada 31. decembrī:

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 31. decembrī:

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 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 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.

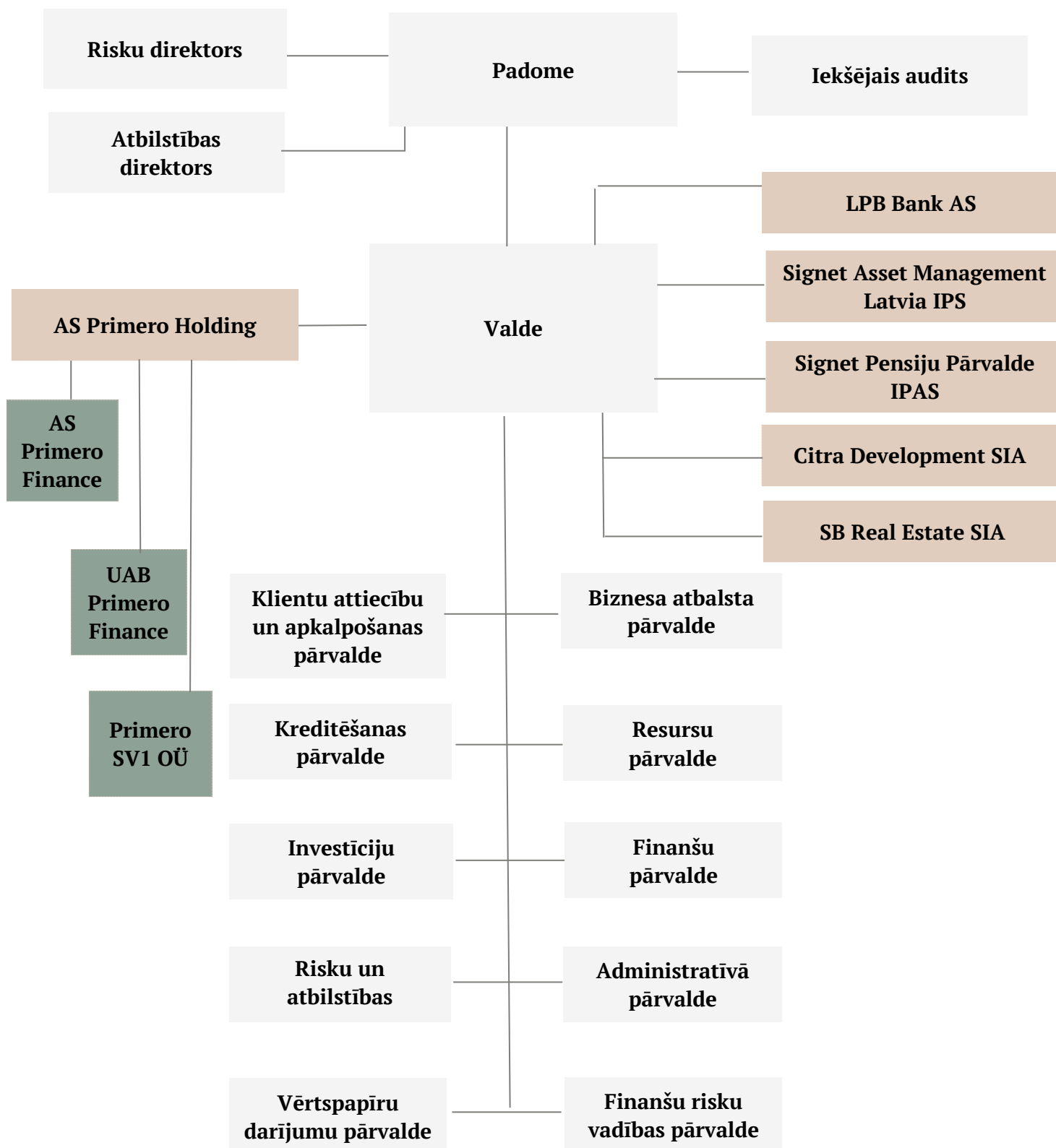
Bankas konsolidācijas Grupā ietilpst:

Nosaukums, reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un adrese	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Daļa Pamat- kapitālā	Balsstiesību daļa komerc- sabiedrībā
AS "LPB Bank", 50103189561	LV, Brīvības iela 54, Rīga, LV- 1011, Latvija	Kreditēstāde	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 %
SB Real Estate SIA, 40203468124	LV, Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	Meitas uzņēmumu nekustamo īpašumu 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. Bilances pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023. Banka (nerevidētie dati)	31.12.2023. Grupa (nerevidētie dati)	31.12.2022. Banka (revidētie dati)*	31.12.2022. Grupa (revidētie dati)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	8 141	72 807	2 988	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 672	9 939	8 065	8 068
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 150	10 953	11 657	11 657
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 786	18 791	18 080	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	324 138	399 101	340 680	342 834
<i>Parāda instrumenti</i>	145 107	180 349	143 420	143 420
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	128 527	167 162	116 180	118 334
<i>Prasības uz termiņu pret centrālo banku</i>	48 736	48 736	77 709	77 709
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 768	2 854	3 371	3 371
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	39 827	1 598	3 442	1 829
Materiālie aktīvi	1 866	8 365	2 059	2 218
Nemateriālie aktīvi	1 077	1 772	1 028	1 055
Nodokļu aktīvi	67	94	-	5
Citi aktīvi	7 070	9 427	2 530	3 227
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	2 324	2 401	3 778	3 845
Kopā aktīvi	406 118	535 248	394 307	395 806
Saistības pret centrālajām bankām	3 855	3 855	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	183	183
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	74	278	278
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	362 197	486 062	364 033	362 732
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	25	29	47	47
Nodokļu saistības	1 472	1 773	10	41
Citas saistības	10 159	14 061	4 234	5 832
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	377 782	505 854	372 644	372 972
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināms uz akcionāriem	28 336	28 946	21 663	22 546
Nekontrolējošā līdzdalība	-	448	-	288
Kapitāls un rezerves kopā	28 336	29 394	21 663	22 834
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	406 118	535 248	394 307	395 806
Ārpusbilances posteņi	14 889	15 701	18 063	18 063
Iespējamās saistības	3 778	4 082	1 595	1 595
Ārpusbilances saistības pret klientiem	11 111	11 619	16 468	16 468
Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	741 111	926 351	604 924	680 097

*Revidents: SIA "BDO Assurance"



2. Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats par 12 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	31.12.2023. Banka (nerevidētie dati)	31.12.2023. Grupa (nerevidētie dati)	31.12.2022. Banka (revidētie dati)*	31.12.2022. Grupa (revidētie dati)*
Procentu ienākumi	16 560	18 390	5 363	5 541
Procentu izdevumi (-)	(4 034)	(4 098)	(724)	(762)
Dividenžu ienākumi	12	12	2	2
Komisijas naudas ienākumi	10 772	11 696	5 957	6 083
Komisijas naudas izdevumi (-)	(2 916)	(2 926)	(1 564)	(1 572)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(18)	(18)	(466)	(466)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	1 290	1 290	(230)	(230)
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	181	179	79	79
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	315	1 006	194	888
Pārējie darbības izdevumi (-)	(1 020)	(1 737)	(937)	(979)
Administratīvie izdevumi (-)	(11 630)	(14 156)	(6 482)	(7 167)
Nolietojums (-)	(861)	(887)	(618)	(629)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(11)	(11)	(6)	(6)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(1 511)	(2 494)	(20)	190
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 (+/-)	-	(3)	-	1
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	7 129	6 243	548	973
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 463)	(1 474)	(32)	(37)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	5 666	4 769	516	936
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	7	7	197	197

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

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 31.12.2022. 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	31.12.2023. Banka (nerevidētie dati)	31.12.2023. Grupa (nerevidētie dati)	31.12.2022. Banka (revidētie dati)	31.12.2022. Grupa (revidētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	22.33%	20.19%	2.38%	3.58%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.36%	1.20%	0.18%	0.46%

*Revidents: SIA “BDO Assurance”

4. Grupas vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Grupas vērtspapīru portfeļa apjoma atspoguļojums 2023. gada 31. decembrī 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	31 967	19 184	51 151	128%
ASV	18 151	8 120	26 271	66%
Lietuva	19 117	4 952	24 069	60%
Francija	16 638	4 966	21 604	54%
Vācija	12 046	98	12 144	30%
Somija	9 935	-	9 935	25%
Igaunija	3 916	4 231	8 147	20%
Nīderlande	-	7 919	7 919	20%
Polija	4 012	2 032	6 044	15%
Beļģija	5 112	16	5 128	13%
Apvienotā Karaliste	2 824	2 036	4 860	12%
Luksemburga	-	4 759	4 759	12%
Īrija	4 127	-	4 127	10%
Pārējās valstis	7 996	15 034	23 030	X
Kopā vērtspapīru portfelis	135 841	73 347	209 188	X

5. Grupas paredzamo kredītzaudējumu analīze

Grupas paredzamo kredītzaudējumu apjoma atspoguļojums 2023. gada 31. decembrī 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:	(869)	(334)	(1 210)	(2 413)
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	(690)	(334)	(1 210)	(2 234)
<i>parāda vērtspapīri</i>	(179)	-	-	(179)
Paredzamie kredītzaudējumi, kopā	(869)	(334)	(1 210)	(2 413)



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	31.12.2023. Banka (nerevidētie dati)	31.12.2023. Grupa (nerevidētie dati)
Likviditātes rezerve	190 986	286 003
Izejošās neto naudas plūsmas	149 327	199 827
Likviditātes seguma rādītājs (%)	128%	143%



2. Kapitāla pietiekamība

Informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā <https://www.signetbank.com/parms/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	31.12.2023. Banka (nerevidētie dati)	31.12.2023. Grupa (nerevidētie dati)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)*	37 559	37 750
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	28 527	28 718
1.1.1.	<i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</i>	24 527	24 718
1.1.2.	<i>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</i>	4 000	4 000
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	9 032	9 032
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	191 739	219 021
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	164 997	187 870
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/iegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	95	502
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	26 563	30 565
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	84	84
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)	12.79%	11.29%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	15 898	14 862
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.88%	13.11%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	17 022	15 577
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.59%	17.24%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	22 220	20 228
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 928	5 766
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	4 793	5 476
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	135	290
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	12.79%	11.29%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.88%	13.11%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.59%	17.24%

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