

SIGNET BANK AS GADA PĀRSKATS

par 2025. gadu



Signet Bank logo and name on a building facade. The logo consists of three vertical bars of increasing height, and the text 'SIGNET BANK' is written in a bold, sans-serif font below it.

Saturs

Galvenie fakti 2025	I
Signet Bankas grupas struktūra	II
Vadības komanda	III
Padome	V
Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2025. gadā	3
Apņemšanās veicināt ilgtspējīgu attīstību	11
Bankas padomes un valdes sastāvs	16
Paziņojums par vadības atbildību	17
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	18
Apvienoto ienākumu pārskats	19
Pārskats par finanšu stāvokli	20
Naudas plūsmas pārskats	22
Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	24
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	25
Finanšu pārskatu pielikumi	26
Neatkarīgu revidentu pārbaudes ziņojums	120

Signet Bank AS

Antonijas iela 3,
Rīga, Latvija, LV-1010

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003043232

Tālrunis: +371 67 080 000
E-pasts: info@signetbank.com
www.signetbank.com

Galvenie fakti 2025



335

milj. EUR
Kredītportfeļa
apjoms



1,7

mljrd. EUR
Aktīvi pārvaldībā un
administrēšanā



47

milj. EUR
Pamatdarbības
ienākumi



8,8

milj. EUR
Kopējie apvienotie ienākumi
attiecināmi uz Grupas īpašniekiem



#1

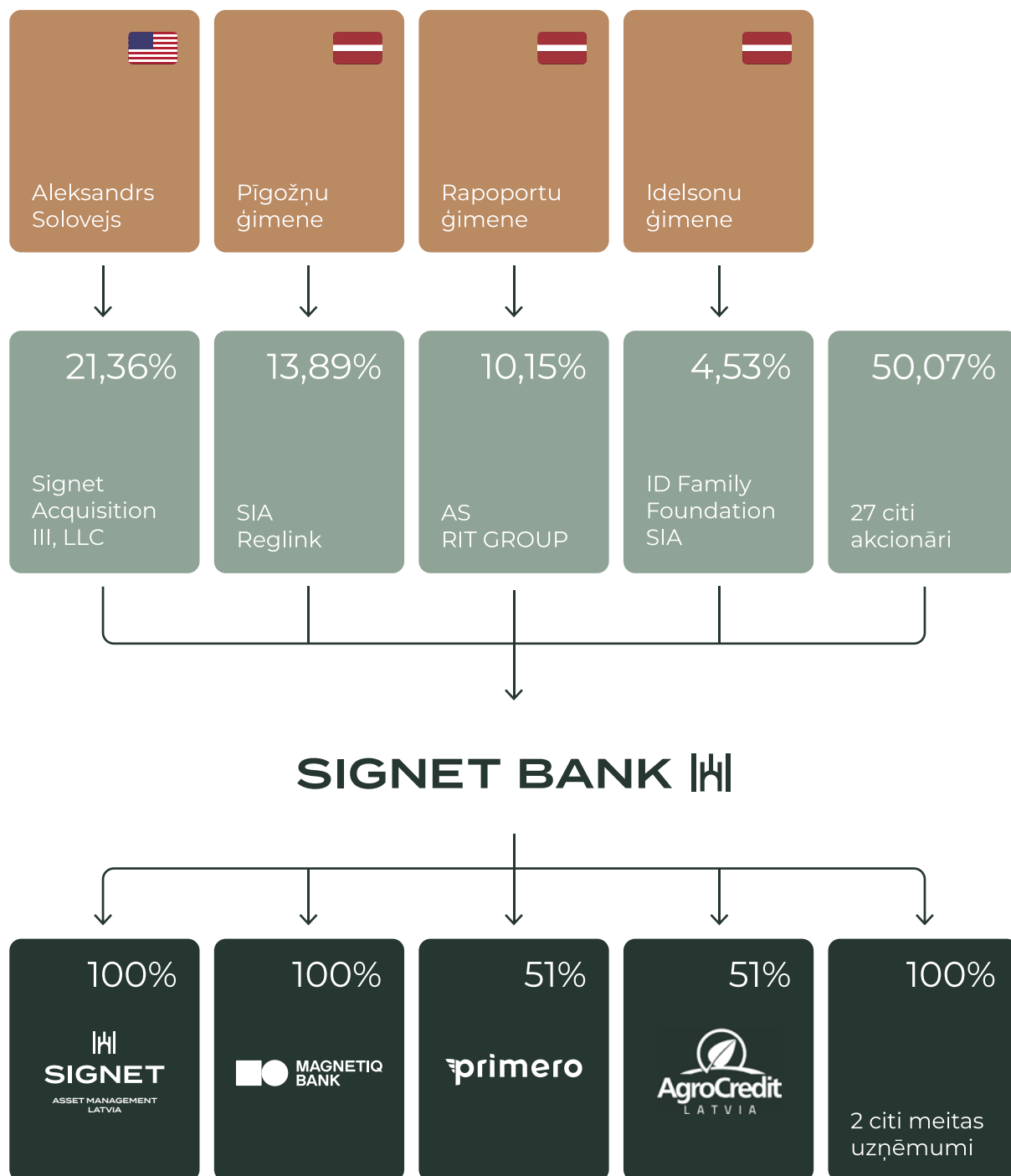
obligāciju otrreizējā
tirgū Latvijā



359

milj. EUR
Klientiem piesaistītais
finansējums kapitāla tirgos

Signet Bankas grupas struktūra



Vadības komanda



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons ieguvis maģistra grādu Latvijas Universitātes Ekonomikas fakultātē. Savu karjeru sāka 1995. gadā Rīgas Fondu biržā. No 2003. līdz 2010. gadam ieņēma valdes priekšsēdētāja amatu ieguldījumu pārvaldes sabiedrībā Citadele Asset Management, no 2009. līdz 2010. gadam vadīja Citadele banka Privātā kapitāla pārvaldīšanas direkciju un piedalījies Parex banka restrukturizācijā un Citadele banka izveidē. Roberts ir bijis direktoru padomes priekšsēdētājs Šveices bankā AP Anlage & Privatbank AG. Kopš 2013. gada ir Signet Bank valdes priekšsēdētājs.



Tatjana Drobina
Valdes locekle

Tatjana Drobina ieguvusi maģistra grādu Latvijas Universitātes Ekonomikas fakultātē. Sertificēta iekšējā auditore (Certified Internal Auditor), finanšu analītiķe (Chartered Financial Analyst) un noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas speciāliste (Certified Anti-Money Laundering Specialist). Finanšu sektorā Tatjana Drobina strādā kopš 1995. gada. Strādājusi par finanšu direktori un iekšējā audita vadītāju aktīvu pārvaldes sabiedrībā VB Financial Markets, vēlāk bijusi valdes locekle un finanšu direktore BlueOrange Bank. Tatjana Signet Bank komandai pievienojās 2013. gada jūnijā.



Sergejs Zaicevs
Valdes loceklis

Sergejs Zaicevs ieguvis maģistra grādu Latvijas Universitātē Ekonomikas un biznesa vadības fakultātē. Biznesa karjeru sāka starptautiskā uzņēmuma Procter&Gamble Baltijas birojā finanšu vadības jomā. Kopš 2001. gada ir strādājis Latvijas bankās un investīciju pārvaldīšanas uzņēmumos vadošos amatos. Bija atbildīgs par turīgo klientu apkalpošanu un investīciju pārvaldīšanu. Darbu Signet Bank Sergejs uzsāka 2013. gada jūnijā un ir tās valdes loceklis.



Ineta Done
Valdes locekle

Inetai Donei ir augstākā profesionālā kvalifikācija kā ekonomistei, ar specializāciju banku nozarē, maģistra grāds vadībzinātnē un sociālajās zinātnē Latvijas Universitātē. Ineta ir augsti kvalificēta finanšu nozares eksperte ar 30 gadu pieredzi finanšu un banku sektorā. No 2013. līdz 2024. gada septembrim bijusi Signet Bank AS vecākā viceprezidente un klientu attiecību un apkalpošanas pārvaldes vadītāja. Tāpat bijusi arī valdes locekle bankas meitas uzņēmumā Signet Asset Management IPA no 2015. līdz 2023. gadam un no 2024. gada janvāra līdz 2024. gada septembrim valdes priekšsēdētāja Signet Pensiju Pārvalde IPAS. Līdz tam pieredzi guvusi vairākās vietējās bankās – Hansabank (tagadējā Swedbank), Citadele banka u.c., ieņemot vadītājas pozīcijas klientu apkalpošanas un privātbankīeru nodaļās. Papildus iegūts Humanitāro zinātņu maģistra grāds mākslas vēsturē un teorijā Latvijas Mākslas akadēmijā.

Vadības komanda



Arnis Praudiņš
Valdes loceklis

Arnis Praudiņš ieguvis maģistra grādu Latvijas Universitātes Ekonomikas un vadības fakultātē. Arnim Praudiņam ir 20 gadu darba pieredze banku nozarē. No 2008. līdz 2013. gadam viņš bija Atbilstības funkcijas vadītājs Nordea Bank AB Latvijas filiālē, vēlāk darbojās Nordea Bank AB Group Financial Crime Compliance. No 2017. līdz 2022. gadam Arnis Praudiņš strādāja Swedbank AS, Latvia, kur vadīja Darījumu uzraudzības komandu, vēlāk Finanšu noziegumu riska pārvaldīšanas departamenta komandu, bet 2022. gadā pievienojās Swedbank Baltics AS un koordinēja finanšu noziegumu riska pārvaldīšanu Swedbank Baltijas holdinga kompānijā. 2023. gadā Arnis Praudiņš veica NILLTPFN un sankciju jomas vadītāja pienākumus AS Mintos Marketpalce un AS Mintos Payments, bet kopš 2023. gada septembra pievienojās Signet Bank valdei kā par NILLTPFN atbildīgais valdes loceklis, Chief Compliance Officer.



Jānis Solovjakovs
*Finanšu noziegumu
novēršanas pārvaldes
vadītājs*

Jānis Solovjakovs ieguvis maģistra grādu Latvijas Universitātes Juridiskajā fakultātē. Viņš ir sertificēts noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas speciālists (Certified Anti-Money Laundering Specialist), kas specializējies kredītiestāžu risku un atbilstības pārvaldības jomā. Kopš 2002. gada strādāja Citadele banka kredītiestāžu risku un atbilstības pārvaldības jomā. Signet Bank komandai Jānis Solovjakovs pievienojās 2013. gada jūnijā, kļūstot par Risku un atbilstības pārvaldes vadītāju.



Edmunds Antufjevs
*Investment Banking
pārvaldes vadītājs*

Edmunds Antufjevs ir ieguvis bakalaura grādu finansēs Banku Augstskolā, un viņam ir vairāk nekā 10 gadu pieredze banku nozarē. No 2014. gada līdz 2020. gadam Edmunds strādāja BluOr Bank, kur vadījis investīciju piesaistes pārvaldi. Kopš 2020. gada Edmunds ir pievienojies Signet Bank komandai un vada Investment Banking pārvaldi, palīdzot bankai kļūt par vadošo investment banking pakalpojumu sniedzēju Latvijā. Edmunds ir pieredzējis eksperts kapitāla tirgu un korporatīvo finanšu jomā Baltijas valstu tirgū. Edmunds ir Finanšu nozares asociācijas Kapitāla tirgus komitejas līdzpriekšsēdētājs un Nasdaq CSD Latvijas Lietotāju komitejas dalībnieks.



Reinis Zauers
Juridiskās daļas vadītājs

Reinis Zauers ieguvis maģistra grādu Latvijas Universitātes Juridiskajā fakultātē. Darba pieredzi juridiskajā jomā veido kopš 1999. gada, strādājot privātuzņēmumos un valsts pārvaldē. No 2003. gada veido karjeru finanšu sektorā, ieņemot vadošus amatus. Bijis Parex banka Finanšu tirgu un investīciju pārvaldes jurists, savukārt BlueOrange Bank vadījis juridisko daļu un darbojies bankas vadības komandā. Kopš 2013. gada ir Signet Bank Juridiskās daļas vadītājs, vadības grupas loceklis. Reinis Zauers ir arī Signet Bank meitas uzņēmuma investīciju sabiedrības Signet Asset Management Latvia valdes loceklis.

Padome



Maikls Balboni
Padomes priekšsēdētājs

Maiklam Balboni ir 30 gadu pieredze ASV valdībā. Viņš ir strādājis abās Ņujorkas štata likumdevēja palātās un pildījis divu gubernatoru padomnieka pienākumus iekšzemes drošības jautājumos. Maikls ir jurists, uzņēmējs, konsultē vairākus uzņēmumus digitālo tehnoloģiju un veselības aprūpes jomā. 2021. gadā viņš tika iecelts par Signet Bank padomes priekšsēdētāju. Maikla dzīves moto – “Vienmēr tiekties pēc labākā!”



Irīna Pīgozne
Padomes priekšsēdētāja vietniece

Irīna Pīgozne ir profesionāle ar vairāk nekā 30 gadu pieredzi banku un starptautisko investīciju jomā. Viņa ieguvusi maģistra grādu fizikā Latvijas Universitātē un 2007. gadā beigusi INSEAD biznesa augstskolas starptautisko vadības programmu. Finanšu nozarē strādā kopš 1994. gada. No 2003. līdz 2015. gadam Irīna bija Swedbank AS valdes locekle. Kopš 2017. gada viņa pilda Signet Bank padomes priekšsēdētāja vietnieces pienākumus, kā arī līdzvada ģimenes kapitāla pārvaldīšanas uzņēmumu, kas atrodas Latvijā un kam pieder vairākas investīcijas un uzņēmumi Eiropā. Irīnas dzīves moto – “Dinamiski virzīties uz priekšu, strukturēti un eleganti”.



Sergejs Medvedevs
Padomes loceklis

Sergejs Medvedevs ieguvis maģistra grādu Rīgas Aviācijas Universitātē. Viņam ir vairāk nekā 15 gadu pieredze Latvijas banku un finanšu nozarē, tostarp aktīvu pārvaldīšanas sabiedrībā un pensiju fondā. Sergejs septiņus gadus bija padomes loceklis vienā no lielākajiem Latvijas ceļu būves uzņēmumiem – AS A.C.B. Šobrīd Sergejs strādā ar privātiem uzņēmumiem, tai skaitā AS RIT GROUP. Kopš 2017. gada viņš ir Signet Bank padomes loceklis. Sergeja dzīves moto – “Nevajag mēģināt sasteigt lietas, kurām ir nepieciešams laiks, lai izaugtu”.



Tomass Nekomārs
Padomes loceklis

Tomasam Nekomāram ir maģistra grāds ekonomikā no Lundas Universitātes un diploms no Šveices Starptautiskā vadības attīstības institūta (IMD). Pēdējos 25 gadus viņš ir strādājis Eiropas finanšu sektorā. Savas karjeras laikā Tomass ir stiprinājis Nordea bankas klātbūtni Baltijas valstīs un Polijā. Laika posmā no 1999. gada līdz 2011. gadam Tomass ieņēma Nordea bankas viceprezidenta un Nordea Polijas un Baltijas valstu reģionālās bankas vadītāja amatu. Kopš 2013. gada viņš ir Signet Bank padomes loceklis. Tomass dzīvē un biznesā vadās pēc moto – “Visam ir jābūt saskaņā ar likumiem un regulējumiem”.

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2025. gadā



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Sveicināti,

Baltijas ekonomikas 2025. gadā raksturoja mērena izaugsme un pakāpeniska inflācijas stabilizācija, stabils darba tirgus, uzņēmumu kredītēšanas uzlabošanās un piesardzīgs mājāsaimniecību sentimentu uzlabojums. Vienlaikus saglabājās bažas par dzīves dārdzību un ārējās vides, īpaši ģeopolitiskās situācijas, ietekmi. EBRD prognozē, ka 2026. gadā Baltijas valstu IKP turpinās pieauguma tendenci: Latvijā un Igaunijā tas pieaugs par 2,2%, Lietuvā par 3,3%. Nodarbinātība pieaugs, bet izaugsme bija mērena, un bezdarba līmenis saglabājās aptuveni 6,7-6,9%, kas atbilst salīdzinoši stabilam, bet ne zemam bezdarba līmenim. Uzlabojoties finanšu tirgus noskaņojumam un pakāpeniski stabilizējoties monetārajai politikai, palielinājās investoru aktivitāte un uzņēmumu interese par finansējuma piesaisti.

Eiropas Savienības ekonomika 2025. gadā piedzīvoja lēnāku, taču stabilāku atkopšanos – IKP pieaugums bija 1-2% diapazonā, ar būtiskām atšķirībām starp dalībvalstīm. Inflācija eirozonā pakāpeniski tuvojās Eiropas Centrālās bankas mērķim – 2%, mazinot spiedienu uz mājāsaimniecību pirkjspēju un ļaujot monetārajai politikai kļūt mazāk ierobežojošai. Darba tirgus saglabājās noturīgs ar vēsturiski salīdzinoši zemu bezdarba līmeni, lai gan produktivitātes izaicinājumi un vājāka rūpniecības aktivitāte atsevišķās valstīs ierobežoja straujāku izaugsmi. Kredītēšana saglabājās piesardzīga, jo bankas turpināja piemērot stingrākus standartus, savukārt kapitāla tirgos noskaņojums pakāpeniski uzlabojās līdz ar inflācijas mazināšanos un lielāku skaidrību par procentu likmju perspektīvu.

Signet Bank AS Grupai (turpmāk – Grupa) 2025. gads bija vēl viens spēcīgs izaugsmes un attīstības gads. Kā viena

no vadošajām finanšu pakalpojumu grupām Latvijā, kas apvieno banku, investīciju, *fintech* un specializētus kredītēšanas uzņēmumus, mēs turpinājām dinamisku attīstību atbilstoši savai ilgtermiņa biznesa stratēģijai un sasniedzām labākos darbības rādītājus Grupas vēsturē. Tas jau ir ceturtais izaugsmes gads pēc kārtas, apliecinot izvēlētas stratēģijas ilgtspēju un tirgus uzticību.

Grupas galvenie darbības virzieni – Latvijas uzņēmumu un uzņēmēju kredītēšana un finansējuma piesaiste vietējiem korporatīvajiem klientiem ar kapitāla tirgus finanšu instrumentu (obligāciju un akciju emisiju) palīdzību – 2025. gadā sasniedza rekordaugstus apjomus. Grupas kredītportfelis palielinājās par 60% jeb 126 milj. EUR, gada beigās sasniedzot 335 milj. EUR. Savukārt ar obligāciju emisiju palīdzību 2025. gadā Signet Banka nodrošināja klientiem finansējumu 359 milj. EUR apjomā, kas ir par 117% vairāk nekā 2024. gadā. Šie rezultāti apliecina ne tikai skaitlisku izaugsmi, bet arī pieaugošu uzņēmēju uzticēšanos kapitāla tirgus iespējām.

Viena no būtiskākajām Grupas prioritātēm ir kredītportfeļa attīstība. Pārskata periodā kredītportfeļa pieaugumu nodrošināja spēcīgs korporatīvo kredītu segmenta kāpums – portfelis pieauga par 114% un pārskata perioda beigās sasniedza 161 milj. EUR. Pozitīvu attīstību uzrādīja arī nekustamā īpašuma finansēšana, finanšu sabiedrību kredītēšana un kredīti pret vērtspapīru ķīlu. Kopumā Signet Bankas kredītportfelis pieauga par 85% līdz 249 milj. EUR (neieskaitot kredītus meitas sabiedrībām). Šādu rezultātu esam sasnieguši, mērķtiecīgi piesaistot jaunus klientus, stiprinot komandu un pakāpeniski palielinot bankas zīmola

atpazīstamību. Vienlaikus pozitīvu portfela apjoma pieaugumu radīja arī labvēlīga situācija korporatīvās kredītēšanas tirgū Latvijā – procentu likmju stabilizācija un ģeopolitisko risku mazināšanās veicināja uzņēmēju un patērētāju vēlmi aizņemties. Rezultātā kopējais visu banku izsniegto kredītu apjoms Latvijā 2025. gadā palielinājās par 12% jeb 1,9 mljrd. EUR, salīdzinot ar 2024. gadu

Grupas meitas sabiedrības Primero un AgroCredit deva būtisku ieguldījumu Grupas portfela pieaugumā. Primero – viens no straujāk augošajiem patērētāja kredītēšanas pakalpojumu sniedzējiem Latvijā – palielināja kredītportfeli par 41% līdz 40 milj. EUR. Savukārt AgroCredit – nebanku kredītētājs, kas sniedz specializētus kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem – palielināja kredītportfeli par 21% līdz 19,7 milj. EUR.

Grupa plāno turpināt biznesa apjoma pieaugumu kredītēšanas jomā, izmantojot labvēlīgu situāciju Latvijas kredītēšanas tirgū un pieaugošo Grupas zīmola atpazīstamību. Pēdējos gados būtiski palielinātais Grupas kapitāls ir stiprinājis mūsu spēju finansēt lielākus un ambiciozākus projektus Latvijas uzņēmējdarbības vidē, paplašinot kredītportfela izaugsmes iespējas. Ņemot vērā, ka Grupas tirgus daļa Latvijas kredītēšanas tirgū šobrīd ir mazāka par 5%, redzam potenciālu būtiskam portfela pieaugumam arī bez ievērojamas tirgus daļas iegūšanas. Tuvākajos gados Grupa turpinās fokusēties uz Latvijas klientu kredītēšanu, piedāvājot plašu un pielāgotu produktu klāstu dažādu aizņēmēju vajadzībām.

Signet Banka šodien ir vadošā investīciju banka Latvijā un viens no lielākajiem biržas brokeriem Baltijā. Mērķtiecīgi attīstot kapitāla tirgu Latvijā, esam izveidojuši spēcīgu *Investment Banking* biznesa virzienu, kas kļuvis par vienu no Grupas stratēģiskās attīstības pamatiem. 2025. gads šajā jomā bija īpaši nozīmīgs – sasniedzām rekordlielus rezultātus savas darbības vēsturē gan darījumu skaita, gan apjoma ziņā. Gada laikā Grupas klientiem organizētas 22 obligāciju emisijas, nodrošinot finansējumu 359 milj. EUR apjomā, kas ir par 117% vairāk nekā 2024. gadā. Šie rezultāti apliecina ne tikai mūsu komandas profesionalitāti un tirgus uzticību, bet arī kapitāla tirgus pieaugošo nozīmi Latvijas uzņēmumu attīstībā.

Signet Banka turpina būt Latvijas obligāciju tirgus virzītājspēks – otrreizējā obligāciju tirgus līderis Latvijā un jau trešo gadu pēc kārtas līderis Nasdaq Latvija obligāciju tirdzniecības segmentā. Šie rezultāti atspoguļo mūsu stratēģisko attīstību un ambīciju turpināt stiprināt Latvijas kapitāla tirgus konkurētspēju Baltijas reģionā.

Kapitāla tirgus finanšu instrumentu aktīvāka izmantošana no vietējo uzņēmumu puses ir absolūti nepieciešama, lai uzlabotu finansējuma pieejamību un daudzveidību, kā arī stiprinātu Latvijas ekonomikas izaugsmi un noturību. Esam gandarīti, ka akciju un obligāciju emisijas kļūst aizvien populārāks finansējuma piesaistes veids Latvijā – saskaņā ar Signet Bankas



2025. gadā veiktās aptaujas rezultātiem – 51% (+43%, salīdzinot ar 2023. gadu) Latvijas uzņēmēju ir informēti par kapitāla tirgus piedāvātajām iespējām. Tas ir vēsturiski augstākais rādītājs pēdējo četru gadu laikā. Turklāt 33% uzņēmēju plāno izmantot kādu no alternatīvā finansējuma iespējām nākamā gada laikā. Šie dati apliecina nozīmīgu progresu uzņēmēju finanšu prātībā, tai skaitā, pateicoties Bankas iniciatīvām un īpaši – Signet Bankas Kapitāla tirgus akadēmijai.

Grupa turpina veicināt kapitāla tirgus attīstību un finanšu prātību Latvijā, īstenojot dažādas uzņēmējus un sabiedrību iesaistošas un izglītojošas iniciatīvas, jo esam pārliecināti – izaugsme sākas ar zināšanām un izpratni. 2025. gadā īstenojām 33 finanšu prātības pasākumus un iniciatīvas, iesaistot un izglītojot aptuveni 1000 dalībnieku – uzņēmējus, investorus, jauniešus un plašākus sabiedrību.



- Viens no būtiskākajiem soļiem bija pirmā Latvijas kapitāla tirgus aktivitātes barometra izveide. Kopā ar nacionālo ziņu aģentūru LETA radījām pirmo šāda veida analītisku pārskatu, kas sistemātiski apkopo datus par vietējā kapitāla tirgus attīstību. Barometrs sniedz strukturētu informāciju uzņēmējiem, investoriem, politikas veidotājiem un sabiedrībai, veicinot izpratni par Latvijas kapitāla tirgus attīstības virzieniem un izaugsmes potenciālu, kā arī stiprina finanšu pratību un uzņēmēju iesaisti kapitāla tirgū.
 - Par nozīmīgu tradīciju kļuvusi Signet Bankas Kapitāla tirgus akadēmija – bezmaksas vienas dienas izglītojoša programma uzņēmējiem un uzņēmumu vadītājiem, kas nodrošina teorētisku un praktisku ieskatu kapitāla tirgus iespējās un kļūdē mītus par neskaidrajiem jautājumiem. 2025. gadā aizvadījām trešo sezonu, organizējot trīs akadēmijas ar 200 dalībniekiem. Kopš iniciatīvas uzsākšanas 2023. gadā notikušas 11 akadēmijas ar vairāk nekā 400 absolventiem.
 - Jau ceturto gadu kopā ar partneriem turpinājām rīkot *Baltic Capital Markets Conference* – Baltijā lielāko kapitāla tirgus konferenci, pulcējot nozares ekspertus, investorus, uzņēmējus, politikas veidotājus no Baltijas un Eiropas, tostarp Baltijas valstu finanšu ministrus īpašā panelīdiskusijā. Konferenci klātienē apmeklēja 570 dalībnieku, un tiešraidē visās Baltijas valstīs to vēroja 90 380 skatītāju.
 - Piedalījāmies sarunu festivālā “LAMPA” un diskutējām par sabiedrībai būtiskām tēmām, tajā skaitā finanšu pratību.
 - Visa gada garumā nodrošinājām regulāru informāciju un analīzi par finanšu tirgus aktualitātēm – gan video sērijā “Finanšu tirgus impulss – kas šobrīd aktuāls”, gan investīciju vides un Baltijas emitentu analītiskajos apskatos, gan sadarbojoties ar medijiem, tostarp Radio SWH, Finday.lv, Dienes Bizness un raidierakstu “Vairāk naudas ar Karīnu Kulbergu”. Turpinājām arī sadarbību ar žurnālu IR, atbalstot finanšu pratības speciālizdevuma izdošanu jau trešo gadu pēc kārtas.
 - Īpašu uzmanību veltījām jaunajai paaudzei – sadarbojāmies ar SSE Riga, Latvijas Universitāti, tostarp piešķirot Signet Bankas izcilības stipendiju. Atbalstījām arī investorklubs.lv iniciatīvas, piedaloties rīkotajā finanšu pratības festivālā un konferencē, kas sniedz vietējiem investoriem informāciju par Baltijas kapitāla tirgus aktualitātēm, kā arī par ieguldījumu iespējām gan investoriem, gan sabiedrībai.
- Arī turpmāk atbalstīsim iniciatīvas, kas stiprina finanšu pratību gan individuāli, gan sadarbībā ar Finanšu Nozares Asociāciju un Latvijas Banku. Neskatoties uz strauju obligāciju tirgus segmenta izaugsmi iepriekšējos gados, Latvijas kapitāla tirgus apjoms joprojām ir mazākais Eiropas Savienībā. Tajā pašā laikā, pateicoties finanšu pratības uzlabošanai gan investoru, gan uzņēmēju vidū, kapitāla tirgus instrumenti kļūst par arvien populārāku finansējuma piesaistes veidu, radot priekšnosacījumus straujākai kapitāla tirgus izaugsmei. Grupas līdzšinējie panākumi Latvijas kapitāla tirgū veido stabilu pamatu tālākai *Investment Banking* biznesa izaugsmei.
- Trešais svarīgākais Grupas darbības virziens ir investīciju risinājumu nodrošināšana klientiem ar brīviem finanšu resursiem. 2025. gada beigās klientu līdzekļu apjoms Grupas pārvaldīšanā un administrēšanā sasniedza 1,7 mljrd. EUR, apliecinot mūsu klientu uzticēšanos. Mēs piedāvājam plašu investīciju risinājumu klāstu – depozītus, brokeru pakalpojumus ar pieeju finanšu instrumentiem gan Latvijas, gan starptautiskajos finanšu tirgos, investīciju konsultācijas, individuālu portfeli pārvaldīšanu un arī *Signet Asset Management* pārvaldītus ieguldījumu fondus. Visi šie investīciju produkti 2025. gadā uzrādīja pozitīvus rezultātus, ko veicināja gan mūsu komandas pieredze un profesionalitāte, gan labvēlīga situācija pasaules finanšu tirgos.



Pārskata periodā Grupas ieguldījumu pārvaldes sabiedrība *Signet Asset Management* izveidoja jaunu un Baltijas reģionā unikālu produktu – *Signet Baltic Bond Fund*. Fonds sniedz iespēju investoriem investēt diversificētā Baltijas korporatīvo emitentu obligāciju portfelī. Šis ir UCITS fonds, kas nodrošina ieguldītājiem ikdienas likviditāti. Jau tuvākajā laikā šo investīciju produktu ikviens investors varēs iegādāties, neatverot kontu Signet Bankā. Esam pārliecināti, ka *Signet Baltic Bond Fund* kļūs par populāru produktu Latvijas investoriem, un plānojam turpināt audzēt tā apjomus – kopš fonda izveidošanas 2025. gada maijā līdzekļu apjoms ir pieaudzis līdz 7,2 milj. EUR.

Līdz ar *Magnetiq Bank* iegādi 2023. gada decembrī Grupa uzsāka darbību *fintech* uzņēmumu apkalpošanas segmentā, fokusējoties uz *Banking-as-a-Service* (BaaS) risinājumiem. 2025. gads bija pirmais pilnais darbības gads ar zīmolu *Magnetiq Bank*, iezīmējot būtisku attīstības posmu gan bankas, gan Grupas līmenī.

Pārskata periodā *Magnetiq Bank* pabeidza stratēģisko pāreju uz finanšu tehnoloģiju (*fintech*) jomu, nostiprinot savu pozīciju kā BaaS un maksājumu infrastruktūras sniedzējs Eiropas Ekonomikas zonā. Izmantojot API balstītus risinājumus, *Magnetiq Bank* infrastruktūra ir pilnībā pielāgota e-komercijas un *fintech* uzņēmumu dinamiskajām vajadzībām, apvienojot progresīvas

tehnoloģijas ar augstākajiem ES banku sektora atbilstības standartiem.

Saņemot Latvijas Bankas apstiprinājumu, no 2025. gada 2. janvāra *Magnetiq Bank* valdei pievienojās valdes priekšsēdētājs Jakubs Venclavs (*Jakub Wieclaw*) un valdes loceklis Deniss Filipovs, noslēdzot vadības komandas izveides posmu.

Pārskata periodā *Magnetiq Bank* uzsāka sadarbību ar 95 jauniem *fintech* uzņēmumiem, kopējam apkalpoto biznesa klientu skaitam sasniedzot 310. Integrācija *Visa B2B Connect* tīklā un mērķtiecīga darbība kryptoaktīvu sektorā saskaņā ar MiCA regulu ļāva bankai piesaistīt strauji augošu klientu bāzi, kuras vajadzībām tradicionālo banku pakalpojumi bieži vien ir nepietiekami. E-komercija saglabājās starp bankas stratēģiskajām prioritātēm arī 2025. gadā. Ieviestie tehnoloģiskie risinājumi kāpināja darījumu efektivitāti, kas gada nogalē ļāva sasniegt ievērojamu vidējā dienas darījumu apjoma pieaugumu. Vienlaikus banka pārgāja uz pilnībā digitālu klientu piesaistes procesu. *Magnetiq Bank* paplašināja BaaS piedāvājumu ar jauniem API un tīmekļa aizķeru (*webhooks*) risinājumiem, kā arī pabeidza sagatavošanās darbus pakalpojuma *Lending-as-a-Service* un tirgotāju finansējuma avansam (*Merchant Cash Advance*) ieviešanai 2026. gadā.

Grupā vadība saskata būtisku izaugsmes potenciālu *Magnetiq Bank* turpmākajā attīstībā un vērtības pieaugumā, kļūstot par nozīmīgu Baltijas *fintech* ekosistēmas dalībnieku. Inovatīvu produktu attīstība un sadarbība ar strauji augošā *fintech* sektora uzņēmumiem gan Baltijā, gan ES mērogā rada *Magnetiq Bank* plašas iespējas sasniegt būtisku biznesa apjoma pieaugumu tuvākajos gados, kļūstot par vienu no svarīgākajiem ieņēmumu izaugsmes avotiem un veicinot straujāku Grupas kopējās biznesa vērtības pieaugumu.

2025. gadā Grupai izdevās būtiski palielināt arī citus biznesa apjomu rādītājus – pieauga klientu skaits, aktīvu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā, kā arī noguldījumu, kapitāla un ienākumu apjomi.

Salīdzinot Grupas rezultātus 2025. gada beigās ar 2024. gada beigām:

- Kapitāls palielinājās par 29% un sasniedza 53,5 milj. EUR.
- Noguldījumi sasniedza 567 milj. EUR.
- Kredītportfeļa apjoms pieauga par 67%.
- Kopējais klientu līdzekļu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) palielinājās par 5%, sasniedzot 1,7 mljrd. EUR.
- Bruto ienākumi palielinājās par 20% un sasniedza 47 milj. EUR.
- Apvienotie ienākumi (attiecināmi uz Bankas akcionāriem) sasniedza 8,8 milj. EUR.

Grupa turpina uzturēt konservatīvu bilances struktūru – kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18%, likviditātes seguma rādītājs 161%, savukārt kredītu pret depozītu (*loan-to-deposit*) rādītājs bija 56%. Grupas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji bija attiecīgi 21,55% un 1,36%.¹

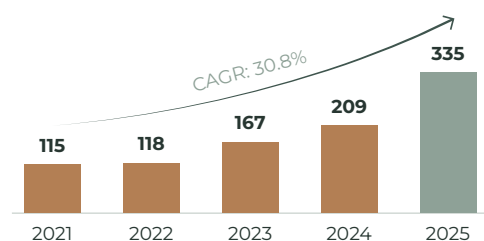
¹Pašu kapitāla atdeve (ROE) tiek aprēķināta, dalot pārskata gadā gūtos apvienotos ienākumus, kas attiecināmi uz mātes uzņēmuma īpašniekiem, ar vidējo akcionāriem piederošo pašu kapitālu finanšu gada sākumā, pielāgojot to par akciju emisijām, kas veiktas pārskata gadā. Aktīvu atdeve (ROA) tiek aprēķināta, dalot pārskata gadā gūtos apvienotos ienākumus, kas attiecināmi uz mātes uzņēmuma īpašniekiem, ar vidējiem kopējiem aktīviem, kas aprēķināti kā finanšu gada sākuma un beigās esošo bilances summu vidējais lielums.



Grupas galveno rādītāju dinamika:

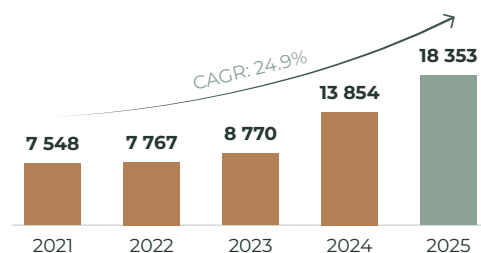
Kredītu portfelis 2021 - 2025

EUR, milj.



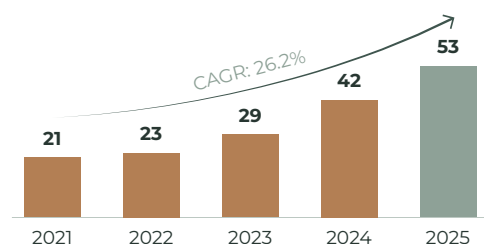
Neto komisijas naudas ienākumi 2021 - 2025

EUR, tūkst.



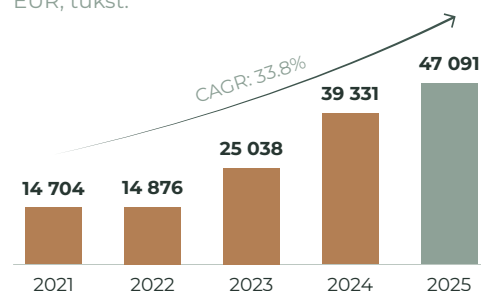
Pašu kapitāls 2021 - 2025

EUR, milj.



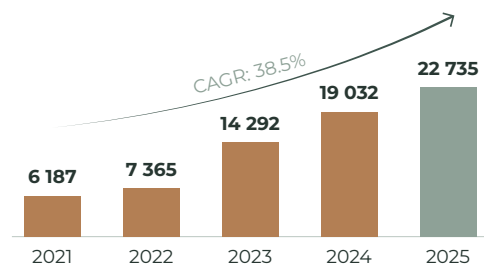
Ienākumi no pamatdarbības 2021 - 2025

EUR, tūkst.



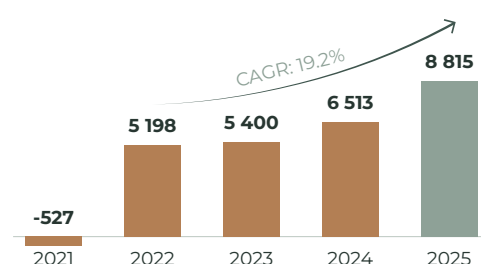
Neto procentu ienākumi 2021 - 2025

EUR, tūkst.



Apvienotie ienākumi kopā 2021 - 2025

EUR, tūkst.



Pēdējo trīs gadu laikā mērķtiecīgi īstenojām Signet Bankas komunikācijas un mārketinga stratēģiju, stiprinot Bankas zīmola atpazīstamību ne tikai uzņēmēju vidū, bet arī plašākā sabiedrībā. Lai gan mūsu pamatdarbības fokuss ir uzņēmumu finansēšana un darbs ar uzņēmējiem, esam apzināti paplašinājuši komunikācijas pieeju, meklējot jaunus un stratēģiskus veidus, kā veidot reputāciju un stiprināt atpazīstamību Latvijas sabiedrībā.

Tādēļ papildus biznesa virziena komunikācijai kļuvām par aktīvu sabiedrisko procesu dalībnieku un atbalstījām dažādiem nacionāla mēroga projektiem kultūras, mākslas, sporta un izglītības jomās. Zīmola redzamība un aktīva klātbūtne šāda veida projektos, kā arī mērķtiecīga publiskā komunikācija ir stiprinājusi zīmola emocionālo saikni ar sabiedrību un Signet Bankas kā vietējās bankas pozicionējumu. Rezultāti ir izmērāmi – zīmola atpazīstamība sabiedrības vidū viena gada laikā pieaugusi par 11%.

Zīmola komunikācijas un stratēģijas mērķis nav tikai atpazīstamības procentuāls pieaugums, emocionālās saiknes veidošana un reputācijas stiprināšana. Tā ir instruments, kas veicina jaunu klientu piesaisti un esošo klientu lojalitāti. Mūsu mērķis nav tikai būt atpazīstamiem – mūsu mērķis ir būt izvēlei.

2026. gadā plānojam vēl aktīvāk attīstīt zīmola komunikāciju, īstenojot pārdomātu un daudzkanālu pieeju, kas apvieno profesionālo kompetenci ar sabiedrībai nozīmīgu un redzamu klātbūtni. Grupa apņēmusies veidot savu darbību, ievērojot ilgtspējas principus un integrējot vides, sociālos un pārvaldības apsvērumus Signet Bank AS un tās Grupas uzņēmumu aktivitātēs. 2025. gadā turpinājam realizēt Grupas ilgtspējas stratēģiju, efektīvi īstenojot ilgtspējas integrēšanu visos organizācijas līmeņos, un veicinot ilgtspējīgu finanšu risinājumu pieejamību.

Vietējās kultūras saglabāšana, sabiedrības attīstība un ilgtspējīgas nākotnes veidošana ir neatņemama Signet Bank vērtību sastāvdaļa. Banka turpina ik gadu sniegt finansiālu atbalstu un aktīvi iesaistās dažādos nacionāla mēroga un nozīmes projektos – kultūras, mākslas saglabāšanai un attīstīšanai, sporta iniciatīvās, veicinot vietējo talantu izaugsmi un sabiedrības labklājību. Tāpat atbalstām ilgtspējas projektus, kas sekmē videi draudzīgu risinājumu ieviešanu un sabiedrības izglītošanas projektus.

2025. gadā īstenojām 25 sabiedrības atbalsta projektus kultūras, mākslas, izglītības, sporta jomās. Nozīmīgākie projekti:

- Uzsākām sadarbību ar vienu no Latvijas populārākajām grupām "Prāta Vētra", kļūstot par koncerttūres "Pirmās dienas tūre" atbalstītājiem. Kā arī kopīgi īstenojām sabiedrības iesaistes kampaņu, izveidojot Latvijas iedzīvotāju stāstu platformu signetbank.com/pratavetra, kurā tika apkopoti grupas fanu stāsti.

- Kļuvām par vienu no galvenajiem partneriem labdarības akcijai "Eņģeļi Pār Latviju".
- Turpinājam ilgtermiņa atbalstu Latvijas Nacionālajam teātrim – Signet Banka kā 106./107. sezonas lieldraugs.
- Kļuvām par patronu Latvijas Nacionālajam simfoniskajam orķestrim.
- Bijām atbalstītāji Latvijas Nacionālās operas un baleta "Gadumijas" koncertam.
- Atbalstījām visa gada garumā kultūras iniciatīvu "Cēsis – Latvijas kultūras galvaspilsēta 2025".
- Atbalstījām mākslas norises – Latvijas Nacionālā mākslas muzeja izstādi par godu māksliniecei Džemmai Skulmei un mākslinieces Sabīnes Verneris personālizstādi mākslas telpā "ASNI".
- Uzsākām jaunu sadarbību, kļūstot par atbalstītāju pilsētvides mēroga laikmetīgās mākslas festivālam "Rīga Art Week".
- Turpinājam atbalstīt pludmales volejbolistes Tinu Graudiņu un Anastasiju Samoilovu, kā arī atbalstījām Liepājas Basketbola kluba 2025. gada sezonu.
- Sniedzām atbalstu un turpinājam būt par mentoriem jauniešu līderu programmai "Junior Achievement Latvia".

Grupa NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanu veic Latvijā noteiktajā kārtībā un atbilstoši labajai praksei. Katrs grupas uzņēmums attīsta un īsteno riska profilam atbilstošus kontroles pasākumus.

2026. gada 19. februārī tika publicēts *Moneyval* (Eiropas Padomes Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumu novērtēšanas ekspertu komiteja) Latvijas novērtējuma ziņojums, ar kuru ir saņemts starptautisks apliecinājums valsts spējai efektīvi cīnīties ar finanšu noziegumiem un nodrošināt finanšu sistēmas drošību. Latvija bija pirmā valsts, kuras *Moneyval* novērtējuma 6. kārtā tika veikta atbilstoši jaunajai, FATF (*The Financial Action Task Force*) pārskatītajai metodoloģijai. Tas norāda, ka likumdošanas prasības un to īstenošanai ieviestās praksēs kopumā valstī un, it īpaši, finanšu sektorā tiek uzskatītas par atbilstošām, lai pienācīgi pārvaldītu NILLTPF un sankciju riskus.

Vienlaikus, Grupa veic sagatavošanās pasākumus ES aģentūras AMLA (*Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism*) noteikto riska pārvaldības principu ieviešanai.

Diemžēl Krievijas uzsāktais karš Ukrainā turpinās jau ceturto gadu, saglabājot augstu ģeopolitisko nenoteiktību Eiropā un būtiski ietekmējot līdzšinējo drošības un ekonomisko vidi. Tas būtiski ietekmē drošības, ekonomikas un enerģētikas vidi, kā arī finanšu tirgu stabilitāti reģionā. Grupa stingri nosoda agresiju pret Ukrainu un atbalsta Ukrainas suverenitāti un tiesības uz neatkarīgu un demokrātisku attīstību.



2026. gadā Grupa turpinās organisko biznesa izaugsmi visos stratēģiskajos virzienos. Fokusēsimies uz kredītēšanas apjomu palielināšanu un pozīciju stiprināšanu korporatīvas kredītēšanas tirgū, vienlaikus turpināsim nodrošināt klientiem finansējuma piesaisti ar kapitāla tirgus instrumentu palīdzību. Turpināsim audzēt klientu līdzekļu apjomu *Signet Baltic Bond Fund* fondā un *Signet Asset Management* pārvaldītajos portfeļos, piesaistīsim jaunus klientus brokeru un investīciju konsultāciju pakalpojumiem, kā arī uzlabosim klientu pieredzi ikdienas bankas pakalpojumos un digitālajos risinājumos.

Magnetiq Bank 2026. gada prioritātes ietver Bankas pamatproduktu – maksājumu pieņemšanas (*acquiring*), iestrādāto finanšu risinājumu (*embedded finance*) un maksājumu pakalpojumu – tālāku attīstību, vienlaikus saglabājot fokusu uz rentabilitāti un kapitāla efektīvu izmantošanu. *Magnetiq Bank* turpinās ieguldīt procesu automatizācijā, paplašinās piedāvājumu ar automatizētiem kredītēšanas risinājumiem, kā arī stiprinās integrāciju Latvijas un Eiropas Savienības *fintech* ekosistēmā, atbalstot nacionālo stratēģiju Latvijas pozicionēšanai kā Eiropas *fintech* centram.

Primerio un AgroCredit turpinās palielināt kredītportfeļu apjomus, nodrošinot ilgtspējīgus finanšu risinājumus saviem mērķa klientiem.

Mūsu panākumu pamatā ir cilvēki – mūsu darbinieki, klienti un akcionāri. Darbinieku zināšanas, pieredze un atbildīga rīcība ļauj nodrošināt kvalitatīvus pakalpojumus klientiem, attīstīt jaunus risinājumus, pieņemt pārdomātus lēmumus un efektīvi pārvaldīt riskus. Klientu uzticēšanās un akcionāru ilgtermiņa skatījums veido stabilu pamatu Grupas attīstībai. Šī savstarpējā sadarbība ļauj mums īstenot konsekventu pieeju Grupas vadībā un radīt ilgtspējīgu vērtību. Balstoties uz to, mēs turpinām stiprināt savu darbību un nodrošināt stabilu izaugsmi arī turpmāk.

Grupas vadība izsaka pateicību mūsu klientiem par uzticību, akcionāriem par atbalstu un kolēģiem par profesionālo ikdienas ieguldījumu Grupas izaugsmē.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

2026. gada 5. martā

Apņemšanās veicināt ilgtspējīgu attīstību

Signet Bank AS apņemšanās veicināt ilgtspējību ir balstīta:



Vīzijā par labāku nākotni, kurā valda miers un labklājība gan cilvēkiem, gan planētai.



Apziņā par iespējamajiem riskiem, kas var ietekmēt sabiedrību un vidi.



Pārliecībā, ka panākumi un labklājība ir sasniedzami, neradot kaitējumu planētai un tās iedzīvotājiem.



Atbalstā starptautiskajām, Eiropas un nacionālajām iniciatīvām, kuru mērķis ir veicināt ilgtspējīgu attīstību.

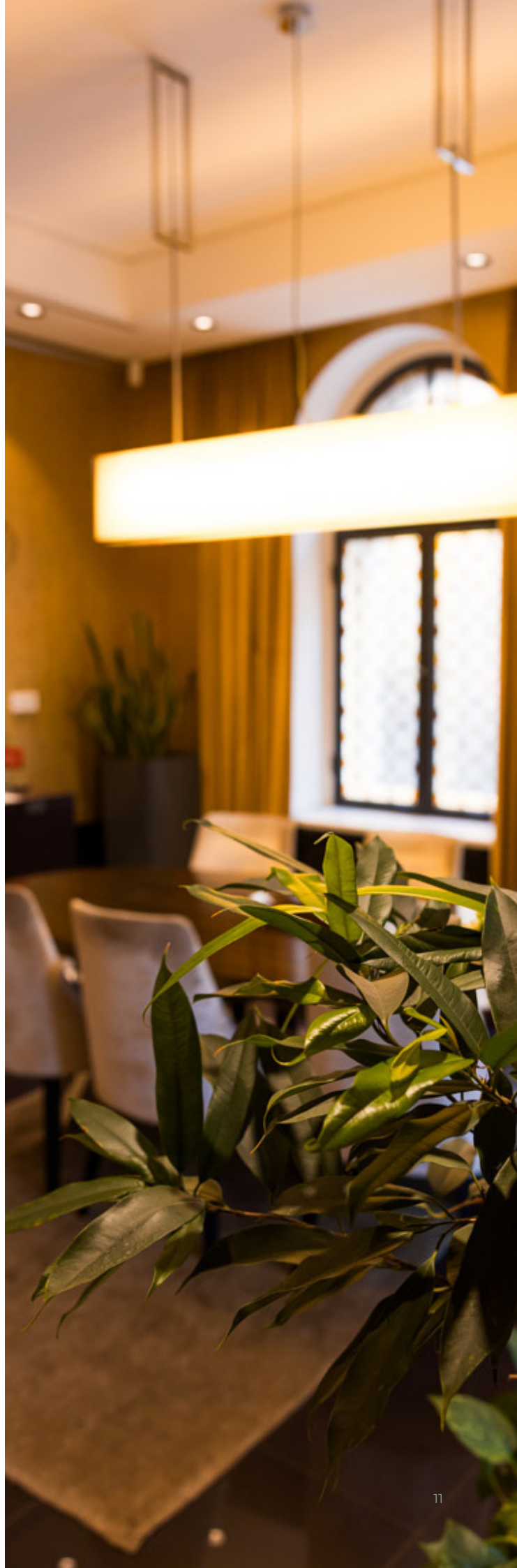


Ticībā kolektīvām pūlēm, jo uzskatām, ka ikvienam ir jāiesaistās kopīgā ceļā uz ilgtspējīgāku nākotni.

Ilgtpējas faktoru būtiskuma novērtējums

Banka veic ilgtspējas faktoru dubultā būtiskuma novērtējumu, kas identificē tās darbībai būtiskākos ilgtspējas jautājumus. Novērtējumā vienlaikus tiek analizēta (i) Bankas darbības ietekme uz cilvēkiem un vidi un (ii) ilgtspējas riski un iespējas, kas var ietekmēt Bankas finanšu sniegumu un noturību.

- Vides jomā kā būtiskas tēmas esam identificējuši klimata pārmaiņas un bioloģisko daudzveidību, būtiskumam veidojoties galvenokārt no Bankas finansētās ietekmes (piešķirtie aizdevumi un veiktās investīcijas).
- Sociālajā jomā Bankai būtiska ir pašu darbinieku un patērētāju aizsardzība.
- Pārvaldības jomā uzskatām, ka efektīva un atbildīga pārvaldības prakse ir ilgtspējas centienu pamatā un iestājamies par caurspīdīgu, atbildīgu un godprātīgu pārvaldības kultūru.



Stratēģiskie mērķi ilgtspējas jomā

Bankas ilgtspējas stratēģiskie mērķi ir noteikti Ilgtspējas stratēģijā 2025.–2027. gadam, katram mērķim paredzot gan konkrētus uzdevumus, gan arī rādītājus, kas ļauj sekot līdzi mērķu izpildes gaitai. Šajā pārskatā sniedzam informāciju par 2025. gadā apkopotajiem ietekmes rādītājiem un īstenotajiem pasākumiem tajās stratēģijas jomās, kurās ir novērojams progress. Turpmākajos gados turpināsim mērķtiecīgi strādāt pie izvirzīto ilgtspējas mērķu sasniegšanas un ilgtspējas principu integrēšanas visas Grupas darbībā.

I. Samazināt mūsu tiešo ietekmi uz vidi

Viens no ilgtspējas stratēģiskajiem mērķiem ir mazināt Bankas operacionālās darbības tiešo ietekmi uz vidi, kas ietver pirmā un otrā tvēruma siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisijas un rodas no Bankas tieši pārvaldītās un patērētās enerģijas, kā arī radītājiem atkritumiem un patērētā ūdens.

Signet Bank AS ietekmes uz vidi rādītāji

Enerģijas patēriņš	2025	Izmaiņas pret 2024	2024
Siltumenerģijas patēriņš (dabasgāze), MWh	453	15%	393
Siltumenerģijas patēriņš (MWh)/m² aizņemtā platība	0,21	15%	0,18
Biroja telpu, elektroenerģijas patēriņš, MWh	222	3%	215
Elektroenerģija (MWh)/ darbinieku skaits	1,2	-4%	1,3
Zaļās elektroenerģijas īpatsvars	24%	24%	0%
Biroja telpu enerģijas intensitāte (kWh/m²)	310	11%	280

Siltumnīcefekta gāzu emisijas, tCO ₂ e	2025	Izmaiņas pret 2024	2024
1. tvēruma SEG emisijas	82	16%	70
2. tvēruma SEG emisijas	85	-26%	115
Kopējās SEG emisijas (1. un 2. tvērums)	166	-10%	185
Kopējās SEG emisijas/ darbinieku skaits	0,9	-17%	1,1
Biroja telpu SEG emisiju intensitāte (kgCO ₂ e/m2)	76	-10%	85

Citi dati	2025	Izmaiņas pret 2024	2024
Ūdens patēriņš, m³	1451	24%	1175
Kopējais atkritumu apjoms, ieskaitot pārstrādei nodotos atkritumus, t	25,7	-4%	26,9
Pārstrādei nodoto atkritumu apjoms, t	0,9	-42%	1,5
Pārstrādei nodoto atkritumu īpatsvars	3%	-39%	5%
Darbinieku skaits	182	8%	169

2025. gadā Banka savas darbības nodrošināšanai sāka iepirkt no vietējiem atjaunīgajiem resursiem ražotu elektroenerģiju, ko apliecina tirgotāja izsniegtais Eiropas enerģijas izcelsmes apliecinājumu sistēmas (EECS) sertifikāts un preču zīme *Powered by Green*. Izmantojot zaļo elektroenerģiju, Banka būtiski samazina savas 2. tvēruma SEG emisijas, kā arī kopējo SEG emisiju apjomu un telpu SEG emisiju intensitātes rādītāju.

Sagatavojot 2025. gada pārskatu, tika precizēti atsevišķi pārskatā par 2024. gadu norādītie rādītāji atbilstoši atjaunotai aprēķinu metodikai. Precizējumi tika veikti dabasgāzes, ūdens un atkritumu rādītājiem.

Precizējumiem nav ietekmes uz SEG emisiju apjomu.

2025. gadā Banka ir apkopojusi arī Grupas mēroga ietekmes uz vidi datus, dati tiek izmantoti iekšējai uzraudzībai un netiek atklāti šajā pārskatā.

II. Uzlabot mūsu darbinieku labklājību

Bankas nemainīga prioritāte ir darbinieku labklājība, kas balstās uz drošas un veselībai labvēlīgas darba vides veidošanu, vienlīdzīgu iespēju nodrošināšanu un nediskrimināciju, kā arī dažādības un iekļaušanas principu ievērošanu. Vienlaikus Banka mērķtiecīgi

nodrošina darbinieku apmācību un prasmju pilnveidi, darba un privātās dzīves līdzsvara saglabāšanu.

Darbinieku labbūtības veicināšanai, 2025. gadā tika īstenoti dažādi atbalsta pasākumi:

- Atbalstījām Bankas darbinieku dalību 35. Rimi Rīgas maratonā un arī dalību Banku Kausā pludmales volejbolā.
- Organizējām sportiskās aktivitātes, piemēram, sporta spēļu turnīru, jogas un *BodyArt* nodarbības Bankas telpās, kā arī iešanas, skriešanas un velo braukšanas izaicinājumu, kurā piedalījās Signet Bankas, *Magnetiq Bank* un *Signet Asset Management* darbinieki:
 - Iešanas/soļošanas izaicinājumā dalībnieki kopā mēroja 4 484 kilometrus.
 - Skriešanas izaicinājumā dalībnieki kopā mēroja 1 692 kilometrus.
 - Grupas darbinieku saliedēšanas ietvaros, organizējām orientēšanās spēli, kur darbinieki kopā mēroja 625,6 kilometrus.

- Rīkojām izglītojošus seminārus par dažādām tēmām, tai skaitā, "Kā atpazīt, mazināt un nepieļaut profesionālo izdegšanu dinamiskā darba vidē", "Prokrastinācija: kas liek mums atlikt uz vēlāku laiku un kā to pārstāt darīt?", "Personīgās attīstības vadība" un "Kritiskā domāšana".

Par Bankas ieguldījumu iekļaujošas, empātiskas un atbalstošas darba vides veidošanā 2025. gadā esam saņēmuši divas Sabiedrības integrācijas fonda atzinības:

- "Dažādībā ir spēks" – piedaloties pirmo reizi, Banka ieguva bronzas statusu, kas atspoguļo mūsu īstenotos pasākumus iekļaujošas organizācijas kultūras stiprināšanā un dažādības veicināšanā.
- "Ģimenei draudzīga darba vieta" statuss – piešķirts par darba-ģimenes līdzsvara stiprināšanu, tostarp attālinātā darba un elastīga darba laika iespējām, kā arī labbūtības un atbalsta iniciatīvām darbiniekiem dažādos dzīves posmos.

Signet Bank AS ar darbiniekiem saistītie rādītāji

Darba aizsardzības, diskriminācijas un cilvēktiesību incidenti	2025
Ar darbu saistītie nelaimes gadījumi	-
Ar darbu saistīto slimības gadījumi	-
Diskriminācijas (t.sk., aizskaršanas) incidenti	-
Cilvēktiesību incidenti pret pašu darbiniekiem	-
Paziņoto cilvēktiesību sūdzību vai pārkāpumu skaits	-

Dažādības rādītāji	2025
Sieviešu īpatsvars kopējā darbinieku skaitā	66%
Sieviešu īpatsvars valdē	40%
Sieviešu īpatsvars padomē	25%
Darbinieku īpatsvars, mazāk par 30 gadiem	9%
Darbinieku īpatsvars, no 30 līdz 50 gadi	68%
Darbinieku īpatsvars, vairāk par 50 gadiem	23%

Lai nodrošinātu darbinieku iespējas attīstīt prasmes un pilnveidot zināšanas, Banka katru gadu izstrādā mācību plānu. 2025. gadā Bankas darbinieki kopumā obligātajās un karjeras attīstības apmācībās pavadīja 2 583 stundas, kas veido vidēji 14,5 stundas uz darbinieku.

Apmācību un prasmju pilnveides rādītāji	2025
Vidējais apmācības stundu skaits uz vienu darbinieku	14,5
Vidējais apmācības stundu skaits, sievietes	15,9
Vidējais apmācības stundu skaits, vīrieši	11,8
Vidējais apmācības stundu skaits, valde	18,2



III. Nodrošināt klientu apkalpošanu, kas ir saskaņota ar ilgtspējas darbībām

Signet Bankas darbības pamatā ir individuāla pieeja katram klientam, nodrošinot pārdomātus un atbildīgus finanšu risinājumus. Mūsu mērķis ir ne tikai piedāvāt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus, bet arī veidot ilgtspējīgas un uzticamas attiecības ar klientiem, palīdzot tiem sasniegt ilgtermiņa mērķus.

2025. gadā esam turpinājuši uzlabot mūsu pakalpojumu pieejamību gan esošajiem, gan potenciālajiem klientiem, ieviešot uzlabojumus bankas digitālajos kanālos, lai nodrošinātu ērtāku, efektīvāku un drošāku klientu apkalpošanu.

IV. Veicināt sociālo labklājību un sabiedrības attīstību

Viens no Bankas ilgtspējas stratēģiskajiem virzieniem ir finanšu pratības uzlabošana gan uzņēmumu, gan privātpersonu vidū. 2025. gadā Banka šī mērķa īstenošanai organizēja pasākumus par kapitāla tirgus risinājumiem – sabiedriski izglītojošo iniciatīvu “Kapitāla tirgus akadēmija”, kas paredzēta uzņēmējiem un uzņēmumu vadītājiem, Baltijā lielāko kapitāla tirgus pasākumu “Baltic Capital Markets Conference 2025”, kas notiek jau ceturto gadu pēc kārtas, kā arī pirmā Latvijas kapitāla tirgus aktivitātes barometra prezentāciju.

Bankai nozīmīgs ilgtspējas stratēģiskais virziens ir pozitīvas sociālās ietekmes veicināšana, mērķtiecīgi īstenojot ieguldījumus, kas sekmē kopienu attīstību un sabiedrības sociālo labklājību – sniedzot finansiālu atbalstu un aktīvi iesaistoties dažādos nacionāla

mēroga un nozīmes projektos. 2025. gadā īstenojām 25 sabiedrības atbalsta projektus, no tiem:



8

kultūrā



2

sportā



6

biznesa
attīstībā



4

izglītībā



5

mākslā

V. Stiprināt ilgtspējības pārvaldību un ētikas praksi

2025. gadā turpinājām integrēt ilgtspējas apsvērumus biznesa procesos, stiprinot to lomu stratēģiskajā plānošanā, lēmumu pieņemšanā un risku vadībā:

- Stiprināta kapacitāte un regulāra kompetenču pilnveide ilgtspējas jomā.
- Ieviesta regulāra ziņošana vadības struktūrām par ilgtspējas stratēģijas īstenošanas progresu un mērķu izpildi.
- Pilnveidota ilgtspējas datu pārvaldība, tai skaitā datu ieguve no meitas uzņēmumiem, un pārskatītas atsevišķas metodoloģijas.
- Ilgtspējas aspekti integrēti risku direktora regulārajos ziņojumos.
- Uzsākta ilgtspējas stratēģijas un ar ilgtspēju saistīto iekšējo normatīvo dokumentu aktualizēšana (turpināsies 2026. gadā).

VI. Uzlabot Bankas aizdevumu un ieguldījumu portfeļa ilgtspējas rādītājus un atbalstīt klientus to pārejā uz ilgtspējīgāku nākotni

Bankas lielākā ietekme uz ilgtspējas faktoriem rodas no finansēšanas un ieguldījumu lēmumiem, tāpēc 2025. gadā koncentrējamies uz virzieniem, kas palīdz gan uzlabot portfeļa ilgtspējas rādītājus, gan mērķtiecīgāk atbalstīt klientus pārejā uz ilgtspējīgāku nākotni:

- Turpinājām ilgtspējas apsvērumu integrēšanu kredītēšanas praksē, veicot kredītēšanas projektu ilgtspējas novērtējumu, pamatojoties uz klienta sniegto informāciju, un vienlaikus klientiem arī skaidrojot ilgtspējas jautājumu nozīmi. Tas ļauj sistemātiskāk identificēt būtiskos riskus un iespējas darījumos, kā arī veicina klientu izpratni par ilgtspējas jautājumiem un gatavību pārejas pasākumiem.
- Attīstījām ilgtspējīga finansējuma risinājumus kapitāla tirgū – sniedzām atbalstu SIA “Rīgas ūdens” Eiropas zaļo obligāciju emisijai 20 milj. EUR apjomā, darbojoties kā obligācijas organizētājs un izplatītājs. Emisija ir nozīmīgs notikums Latvijas kapitāla tirgū — SIA “Rīgas ūdens” ir ne tikai pirmais pašvaldības uzņēmums Latvijā, kas piesaistījis finansējumu kapitāla tirgū, bet arī pirmais uzņēmums Ziemeļeiropā, kas emitēja obligācijas atbilstoši Eiropas zaļo obligāciju (EuGB) standartam.
- Izveidojām pamatu portfeļa finansēto emisiju mērīšanai. 2025. gadā Banka kļuva par PCAF (*Partnership for Carbon Accounting Financials*) biedru, pievienojoties starptautiski atzītai iniciatīvai, kas nodrošina metodoloģiju un vadlīnijas finansēto emisiju uzskaitēi un aprēķiniem. PCAF ietvars

palīdz Bankai standartizēt pieeju finansēto emisiju aprēķināšanas procesa pilnveidošanai, lai nodrošinātu datus balstītu ietekmes uz vidi novērtējumu, kas rodas no aizdevumu un ieguldījumu darbībām. Finansēto emisiju aprēķins radīs pamatu turpmākai emisiju samazināšanas mērķtiecīgai virzībai.

VII. Nodrošināt efektīvu ilgtspējas risku pārvaldību

2025. gadā turpinājām attīstīt ilgtspējas risku pārvaldības procesu, piemērojot konsekventu pieeju ilgtspējības risku identificēšanai un novērtēšanai un rezultātus izmantojot portfeļa uzraudzības un lēmumu pieņemšanas atbalstam:

- Portfeļa līmenī vērtējam mūsu ieguldījumus pa nozarēm un ģeogrāfiskās atrašanās vietas, lai apzinātu kopējo portfeļa pakļautību pārejas riskiem (atkarīgi no nozares) un fiziskajiem riskiem (atkarīgi no atrašanās vietas).
- Darījumu līmenī novērtējam atsevišķu projektu vai uzņēmumu ilgtspējas riskus, ņemot vērā konkrētā projekta vai uzņēmuma ilgtspējības rādītājus un procesus ilgtspējas risku un iespēju pārvaldībai.
- Risku novērtēšanai nepieciešamos datus iegūstam gan no ārējām datubāzēm un reģistriem, gan no pašu klientu sniegtas vai publiskotas informācijas.
- Pastāvīgi strādājam pie tā, lai arvien uzlabotu mūsu ilgtspējības risku pārvaldības sistēmu, kā arī datu pieejamību, piemēram, informāciju par ēku energoefektivitāti, un citiem rādītājiem, kas ir būtiski ilgtspējas risku vadībā.



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņu nebija.
2025. gada 31. decembrī Bankas padomes sastāvs bija šāds:

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

Bankas valdes sastāvs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņu nebija.
2025. gada 31. decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

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

Paziņojums par vadības atbildību

Signet Bank AS (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un meitas sabiedrību (kopā Grupa) konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par finansiālajiem rezultātiem un naudas līdzekļu kustību pārskata perioda laikā.

Bankas vadība apstiprina, ka Grupas un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2025. gadu, kas attēloti no 18. līdz 119. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, un pamatojoties uz Latvijas

Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā vai Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas (iepriekš - Latvijas republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas) noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas, kā arī Eiropas Savienības saistošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

2026. gada 5. martā

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Procentu ienākumi		32 398	22 440	29 662	21 069
Procentu izdevumi		(9 663)	(7 366)	(10 630)	(8 724)
Neto procentu ienākumi	7	22 735	15 074	19 032	12 345
Komisijas naudas ienākumi	8	28 627	13 203	25 165	10 540
Komisijas naudas izdevumi	9	(10 274)	(2 424)	(11 311)	(2 354)
Neto komisijas naudas ienākumi		18 353	10 779	13 854	8 186
Dividenžu ienākumi		68	50	29	21
Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		1 711	1 417	1 941	1 137
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		67	67	(116)	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		2 313	905	2 920	461
Neto peļņa no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas		703	-	-	-
Neto citi ienākumi		1 141	631	1 671	676
Ienākumi no pamatdarbības kopā		47 091	28 923	39 331	22 826
Vispārējie administratīvie izdevumi	10	(33 544)	(18 622)	(30 450)	(15 368)
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumiem meitasuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos		348	-	(92)	-
Reversētie uzkrājumi citām iespējamām saistībām		5	5	1	1
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(3 599)	(1 857)	(1 931)	(599)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		10 301	8 449	6 859	6 860
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(1 757)	(1 714)	(1 407)	(1 387)
Pārskata gada neto peļņa		8 544	6 735	5 452	5 473
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		105	-	(597)	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		8 439	6 735	6 049	5 473

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Apvienoto ienākumu pārskats

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Pārskata gada neto peļņa		8 544	6 735	5 452	5 473
Pārējie apvienotie ienākumi					
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		333	103	348	(59)
Iekļauts peļņā/zaudējumos finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā (parāda vērtspapīri)		43	43	116	-
Pārējie apvienotie ienākumi kopā		376	146	464	(59)
Apvienotie ienākumi kopā		8 920	6 881	5 916	5 414
Attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību		105	-	(597)	-
Attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		8 815	6 881	6 513	5 414

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Pārskats par finanšu stāvokli

'000 EUR	Pielikums	Grupa 31.12.2025	Banka 31.12.2025	Grupa 31.12.2024	Banka 31.12.2024
Aktīvi					
Nauda un prasības kopā pret centrālo banku	13	136 896	51 845	169 820	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	17 900	15 028	18 021	15 022
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	15 427	15 224	22 829	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	19 544	5 741	9 763	479
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		452 664	397 780	394 242	331 102
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	16	334 813	296 973	208 621	169 180
<i>Parāda vērtspapīri</i>	18	117 851	100 807	184 465	161 922
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	15	-	-	1 156	-
Ieguldījums meitas sabiedrībās	19	-	40 381	-	40 327
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	20	1 182	1 108	1 623	1 781
Pamatlīdzekļi	21	5 841	1 370	8 398	1 587
Nemateriālie aktīvi	22	1 559	986	1 577	917
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	23	1 536	1 498	1 835	1 824
Citi aktīvi	24	8 714	7 151	8 610	6 806
Kopā aktīvi		661 263	538 112	636 718	498 944

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Pārskats par finanšu stāvokli

'000 EUR	Pielikums	Grupa 31.12.2025	Banka 31.12.2025	Grupa 31.12.2024	Banka 31.12.2024
Saistības, kapitāls un rezerves					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		4	145	172	172
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	1 380	1 380	477	477
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		582 721	473 429	577 113	444 954
<i>Noguldījumi</i>	25	555 889	446 140	555 093	428 482
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	26	11 230	11 230	10 530	10 530
<i>Emitētās parādzīmes</i>	27	9 632	9 632	5 942	5 942
Saistības uz termiņu pret kredītiestādi		-	6 427	-	-
Citas saistības		5 970	-	5 548	-
Uzkrājumi	28	37	37	42	42
Pārējās saistības	29	23 665	15 540	17 378	15 599
Kopā saistības		607 807	490 531	595 182	461 244
Pamatkapitāls	30	13 978	13 978	13 440	13 440
Akciju emisijas uzcenojums		11 976	11 976	9 514	9 514
Pārējās rezerves		25	25	25	25
Patiesās vērtības rezerve		900	147	524	1
Uzkrātā peļņa		24 345	21 455	15 906	14 720
Kopā kapitāls un rezerves, attiecināms uz akcionāriem		51 224	47 581	39 409	37 700
Nekontrolējošā līdzdalība		2 232	-	2 127	-
Kopā kapitāls un rezerves		53 456	47 581	41 536	37 700
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		661 263	538 112	636 718	498 944
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	32	1 109 191	1 005 987	1 033 620	867 609

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Naudas plūsmas pārskats

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		10 301	8 449	6 859	6 860
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	12	1 757	1 714	1 407	1 387
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/ amortizācija	21, 22	1 727	1 113	1 514	1 029
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		(703)	-	-	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās palielinājums		-	-	(4)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		3 599	1 857	1 931	599
Neto procentu ienākumi		(22 735)	(15 074)	(19 032)	(12 345)
Uzkrājumi		(5)	(5)	13	17
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(6 059)	(1 946)	(7 312)	(2 453)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		8 305	7 994	(11 473)	(11 762)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		588	7 224	(874)	(1 779)
Kredītu un prasību pret klientiem pieaugums		(126 393)	(128 579)	(28 818)	(41 323)
Pārdošanai paredzēto aktīvu samazinājums		299	326	566	500
Pārējo aktīvu pieaugums / (samazinājums)		4 455	(785)	915	329
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums		1 843	18 584	70 810	80 442
Pārējo saistību pieaugums /(samazinājums)		(7 289)	(3 647)	(1 499)	1 568
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(124 251)	(100 829)	22 315	25 522
Saņemtie procentu maksājumi		30 655	21 929	30 155	21 024
Samaksātie procentu maksājumi		(10 099)	(8 103)	(9 032)	(7 131)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		(103 695)	(87 003)	43 438	39 415
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 253)	(965)	(1 302)	(590)
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi		7 842	-	-	-
Norēķini / (ieguldījumi) finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(45 634)	(41 414)	7 869	(471)
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		36 229	36 298	1 623	1 719
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		(386 891)	(381 491)	(209 842)	(195 092)
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizēta- jā iegādes vērtībā		453 442	442 532	205 860	178 374
Meitas sabiedrību iegāde		-	-	-	(2 055)
Samazinājumi / (palielinājumi) meitas sabiedrību iegul- dījumos		-	178	-	(205)
Rezultāts no meitu sabiedrību iegādes		-	-	2 107	-
Samazinājums asociēto sabiedrību ieguldījumos		441	441	-	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		64 176	55 579	6 315	(18 320)

Naudas plūsmas pārskats

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		-	-	2 276	-
Pamatkapitāla palielināšana		538	538	796	796
Akciju emisijas uzcenojuma palielināšana		2 462	2 462	3 154	3 154
Subordinēto aizņēmumu palielinājums / (samazinājums)		1 035	1 035	(985)	(985)
Emitēto parādzīmju palielinājums		3 500	3 500	1 500	1 500
Maksājumi par nomas saistībām		(309)	(174)	(134)	(167)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		7 226	7 361	6 607	4 298
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(32 293)	(24 063)	56 360	25 393
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		187 841	91 806	131 482	66 549
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		(752)	(870)	(1)	(136)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	13	154 796	66 873	187 841	91 806

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa	Nekontrolējošā līdzdalība	Kopā
Atlikums 2023. gada 31. decembrī		12 644	6 360	60	25	9 857	448	29 394
Akciju emisija		796	3 154	-	-	-	1 175	5 125
Pārvedumi starp pašu kapitāla komponentiem		-	-	-	-	-	1 101	1 101
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		-	-	-	-	6 049	(597)	5 452
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	464	-	-	-	464
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	464	-	6 049	(597)	5 916
Atlikums 2024. gada 31. decembrī		13 440	9 514	524	25	15 906	2 127	41 536
Akciju emisija		538	2 462	-	-	-	-	3 000
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	8 439	105	8 544
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	376	-	-	-	376
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	376	-	8 439	105	8 920
Atlikums 2025. gada 31. decembrī	30	13 978	11 976	900	25	24 345	2 232	53 456

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa	Kopā
Atlikums 2023. gada 31. decembrī		12 644	6 360	60	25	9 247	28 336
Akciju emisija		796	3 154	-	-	-	3 950
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	5 473	5 473
Pārējie apvienotie izdevumi		-	-	(59)	-	-	(59)
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	(59)	-	5 473	5 414
Atlikums 2024. gada 31. decembrī		13 440	9 514	1	25	14 720	37 700
Akciju emisija		538	2 462	-	-	-	3 000
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	6 735	6 735
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	146	-	-	146
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	146	-	6 735	6 881
Atlikums 2025. gada 31. decembrī	30	13 978	11 976	147	25	21 455	47 581

Pielikums no 26. līdz 119. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai izdošanai 2026. gada 5. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija

Darbības veids

Signet Bank AS (turpmāk – Banka) dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība.

Signet Bank AS darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci kredītiestādes darbībai Nr. 06.01.05.010/546, izsniegta 1991. gada 4. decembrī, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus. Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka. Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija.

Uz pārskata gada beigām Bankas lielākie akcionāri ir finansiāli spēcīgi investori - Signet Acquisition III LLC (daļa Bankas kapitālā 22,16%), SIA Reglink (daļa bankas kapitālā 14,41%) un AS RIT GROUP (daļa bankas kapitālā 10,53%). Papildus finansiālajai stabilitātei diversificēta akcionāru struktūra nodrošina arī pamatu racionālai un pārdomātai stratēģisko lēmumu pieņemšanai akcionāru līmenī, izmantojot katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi, kas savstarpēji papildina viena otru. 2025. gadā Banka paplašināja savu akcionāru loku, jauno emisiju rezultātā Bankas akcionāriem pievienojās četrpadsmit vietējie uzņēmēji kļūstot par mazākuma akcionāriem.

Banka piedāvā vietējiem uzņēmējiem un tiem piederošiem uzņēmumiem ilgspējīgus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie Bankas produkti un pakalpojumi ir kredīti korporatīviem un privātiem klientiem, obligāciju izvietojšanas un akciju IPO organizēšana, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot brokera, vērtspapīru glabāšanas un portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus, investīciju konsultācijas, kluba tipa finansēšanas darījumi, kā arī depozīti, privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana un maksājumu kartes.

Signet Bank Grupa (turpmāk – Grupa) ir apņēmusies tuvākajā nākotnē kļūt par atpazīstamu, uzticamu investīciju partneri Baltijas reģiona uzņēmējiem un viņu uzņēmumiem, veicinot ilgtspējīgu biznesa izaugsmi un sekmējot pozitīvu ietekmi uz reģiona ekonomiku ar kapitāla tirgus finanšu instrumentiem.

Obligāciju izvietojšanas un akciju IPO organizēšana, kā arī finansējuma nodrošināšana Latvijas uzņēmējiem, ir viens no svarīgākajiem Signet Bank AS darbības virzieniem. 2025. gadā Signet Bank AS organizēja 22 obligāciju emisijas, palīdzot piesaistīt finansējumu

359 miljonus EUR apmērā. Saskaņā ar Bankai pieejamiem datiem, tā pārliecinoši ierindojas pirmajā vietā pēc Latvijas uzņēmumiem organizēto obligāciju emisiju apjoma un skaita 2025. gadā.

Banka īsteno savu attīstību ne tikai paplašinot savus pamata darbības virzienus Bankas līmenī, bet arī nodrošinot finansējumu klientiem meitas sabiedrību līmenī.

Bankai, ņemot vērā līdzdalību holdinga kompānijā “Primero Holding” AS, pieder 51% no patērētāju finansēšanas sabiedrības “Primero Finance” AS, kura izmantojot Bankas finansējumu kredītē vietējos patērētājus.

2024.gadā Grupas vadība veica Bankas meitas sabiedrību Signet Asset Management un Signet Pensiju Pārvalde darbības stratēģisku izvērtējumu. Šī izvērtējuma rezultātā, tika pieņemts stratēģiskais lēmums pārtraukt Grupas darbību valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldīšanas tirgū, dēļ augstas konkurences un Grupas ierobežotam iespējām piesaistīt jaunus pensiju plāna klientus. Pārskata periodā tika veikta SPP reorganizācija, pievienojot to otrai Signet Grupas ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS, kamēr SPP pārvaldītā pensiju plāna pārvaldīšana par atlīdzību tika nodota CBL Asset Management, savukārt 3. līmeņa pensiju plāna pārvaldīšanu turpina Signet Asset Management Latvia IPS.

Bankas meitas banka AS “Magnetiq Bank” (reģistrācijas numurs 50103189561) nodrošina Signet Bank grupai (turpmāk – Grupa) iespēju palielināt biznesa apjomus FinTech jomā, stiprināt digitālos risinājumus, kā arī ievērojami palielināt un dažādot klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu klāstu.

2024. gada 3. decembrī Banka iegādājās lauksaimnieku kreditētāja SIA AgroCredit Latvia (reģistrācijas numurs 40103479757) uzņēmuma balsstiesīgās akcijas 51% apmērā, paplašinot finansējuma pieejamību vietējiem lauksaimniecības nozares uzņēmējiem un uzņēmumiem, kā arī diversificējot bankas finansējuma produktu portfeli. SIA AgroCredit Latvia darbojas jau 13 gadus un kā nebanku kreditētājs piedāvā lauksaimnieku specifiskai pielāgotus un ērti pieejamus kreditēšanas pakalpojumus juridiskām personām – Latvijas lauksaimniekiem.

Grupas organizatoriskā struktūra

Grupā ietilpstošās sabiedrības ir norādītas 2025. gada pārskata 2. pielikumā. Informāciju par Bankas korporatīvās pārvaldības modeli un ziņošanas kanāliem var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/parvaldiba/>.

Grupas pārvaldību veic padome un valde, nodrošinot efektīvu lēmumu pieņemšanu un uzraudzību. Padome ir atbildīga par stratēģisko vadību un uzraudzību, savukārt valde nodrošina ikdienas operatīvo vadību. Ziņošanas kanāli un pienākumi iekšēji ir skaidri definēti un sadalīti starp padomes un valdes locekļiem, lai nodrošinātu efektīvu Grupas darbību. Informāciju par Bankas valdes locekļiem un to galvenajām atbildības jomām var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>. Informāciju par Bankas padomes locekļiem un to galvenajām atbildības jomām var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>.

Informāciju par Bankas meitas sabiedrību valdi un padomi, ja attiecināms, var atrast katras sabiedrības gada pārskatā.

Grupas būtiskas izmaiņas pārvaldības struktūrā

Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, 2025. gadā nav veiktas būtiskas izmaiņas korporatīvās pārvaldības struktūrā.

Grupas padomes un valdes locekļu skaits un dažādība

Bankas stratēģija balstās uz principu, ka personāla dažādība veicina labāku biznesa rezultātu sasniegšanu. Bankas kolektīvu veido dažādu tautību pārstāvji. Bankas vadībā darbojas daudznozarju jomu profesionāļi, kuriem ir savstarpēji papildinoša kompetence, dažādība izglītībā, darba pieredzē, dzimumā un vecumā.

Padomes un valdes locekļu skaits un dažādība Bankas un Grupas regulētās finanšu meitas sabiedrībās. Informācija par stāvokli 2025.gada 31.decembrī:

Nosaukums	Padome						Valde				
	Padomes locekļu skaits	Vīrieši	Sievietes	Ilgākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)	Īsākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)	Neatkarīgo padomes locekļu skaits	Valdes locekļu skaits	Vīrieši	Sievietes	Ilgākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)	Īsākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)
Signet Bank AS	4	3	1	12,8*/3,5**	5*/3,5**	2	5	3	2	12,8*/3,5**	1,4
AS Magnetiq Bank	3	2	1	2,3	1,2	1	4	3	1	1,8	1,2
Signet Asset Management Latvia IPS	3	3	-	4,8	0,1	1	3	2	1	0,8	0,1

*Padomes un Valdes locekļu amata pienākumu veikšanas termiņš pirms biznesa kombinācijas darījuma 2022. gada 5. jūlijā.
**Padomes un Valdes locekļu amata pienākumu veikšanas termiņš, neņemot vērā 2022. gada 5.jūlijā notikušo Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ. Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījumu.

Bankas Revīzijas komiteja

Bankā ir izveidota Revīzijas komiteja, kuras mērķis ir nodrošināt Bankas akcionāru interešu aizsardzību attiecībā uz Bankas un Grupas konsolidēto gada pārskatu sagatavošanu, to revīziju, kā arī iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējā audita funkciju darbības efektivitāti. Revīzijas komisijas sastāvā ir 5 locekļi.

Interesešu konflikta novēršanas politika

Bankas izstrādātā politiku interešu konfliktu novēršanai ir Grupas līmeņa dokuments, kurā ietvertie interešu konfliktu pārvaldības principi attiecas uz Grupas uzņēmumiem, to padomes un valdes locekļiem. Politikas mērķis ir noteikt Bankas veicamos pasākumus, lai identificētu, novērstu vai pārvaldītu interešu konflikta situācijas, kas ir izveidojušās vai var rasties finanšu pakalpojumu sniegšanas laikā. Politika ir pieejama Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/par-mums/>.

Iekšējās pārvaldības sistēma

Grupas iekšējās pārvaldības sistēma ir veidota, ņemot vērā Grupas izmēru, darbības raksturu un sarežģītību. Informāciju par Bankas korporatīvās pārvaldības modeli un ziņošanas kanāliem var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/parvaldiba/>.

Grupas darbības nepārtrauktības pārvaldība

Banka izveidotais darbības nepārtrauktības pārvaldības ietvars nodrošina Grupas spēju turpināt kritiskās funkcijas arī ārkārtas situācijās. Darbības nepārtrauktības nodrošināšana ir komplekss pasākumu kopums, kas paredzēts krīzes situāciju radīto zaudējumu mazināšanai. Darbības nepārtrauktības nodrošināšana ietver kritisko biznesa procesu atjaunošanu pieņemamā laika intervālā, kā arī šo procesu nodrošināšanu alternatīvā veidā vai vietā un laika posmā līdz normālas funkcionalitātes atjaunošanai.

Grupa ir izstrādājusi darbība nepārtrauktības nodrošināšanas plānus (turpmāk – DNNP), kuros noteikti resursi un darbības krīzes situācijās. Banka izstrādājusi savu plānu, kas attiecināms arī uz Grupas uzņēmumiem, kas izmanto Bankas infrastruktūru par ko noslēgti attiecīgi līgumi. Pārējās Grupas sabiedrības, ņemot vērā to biznesa modeļus, izstrādā un apstiprina savus DNNP un citus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus ar darbība nepārtrauktības nodrošināšanu saistītus jautājumus.

DNNP nodrošina Grupai kritisko biznesa procesu, kuru apdraudējuma rezultātā var iestāties krīzes situācija, un to nodrošināšanas resursu identifikāciju. No kritisko biznesa procesu un to nodrošināšanas resursu novērtējuma izriet definētie normālas darbības atjaunošanas laiki un darbības krīzes situācijās. DNNP ir ietverta informācija par krīzes vadības grupu, atbildīgajiem un iesaistītajiem darbiniekiem, administratīvo un tehnisko funkciju iesaisti un komunikāciju Grupas ietvaros un uz āru. Grupas uzņēmumi regulāri veic DNNP testēšanu.



2. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2026. gada 5. martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību - AS Magnetiq Bank, Signet Asset Management Latvia IPS, SIA AgroCredit Latvia, AS "Primero Holding", Citra Development SIA, un meitas sabiedrības AS Primero Holding meitas

sabiedrību – AS "Primero Finance", UAB Primero Finance un Primero SVI OU, (kopā saukti „Grupa”) finanšu informāciju. Akcionāriem ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu, kā arī veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

Grupā ietilpst:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Adrese	Ieguldījums % 2025. gada 31. decembrī
AS Magnetiq Bank	Latvija	Kreditiestāde	Meitas sabiedrība	Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija	100
Signet Asset Management Latvia IPS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	100
SIA AgroCredit Latvia	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Mārupes nov., Mārupe, Ziedleju iela 6, LV-2167, Latvija	51
AS "Primero Holding"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	51
AS "Primero Finance"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	51*
UAB Primero Finance	Lietuva	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Perkūnkiemio gatve 6-1, Viļņa, LT-12130, Lietuva	51*
Primero SVI OU**	Igaunija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Narva mnt 5, 10117, Igaunija	51*
Citra Development SIA	Latvija	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	100
SB Real Estate SIA	Latvija	Meitas uzņēmumu nekustamo īpašumu pārvaldīšana	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	100

*Bankas tiešā līdzdalība AS Primero Holding 51%, savukārt AS Primero Holding pieder 100% tās meitas sabiedrības.

**uzsākts likvidācijas process

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes

Konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas.

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī Latvijas Bankas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu.

b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Grupas un Bankas uzskaites valūta un finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta euro („EUR”). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos euro („000”).

c) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretācijas piemērošana

Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2025. gada 1. janvāra

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme) 2023. gada 15. augustā SGSP izdeva grozījumus Apmaiņas kursa neatbilstība, ar kuriem tika grozīts 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme. Grozījumi ievieš prasības, lai novērtētu, kad valūta ir konvertējama citā valūtā un kad tā nav konvertējama. Grozījumi nosaka, ka gadījumā, ja uzņēmums secina, ka valūta nav konvertējama citā valūtā, tūlītējais valūtas maiņas kurss ir jāaplēš.

Šie grozījumi neietekmēja šos finanšu pārskatus.

Turpmāk minētie ilustratīvie piemēri tika izdoti 2025. gadā, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums:

- Ilustratīvie piemēri par nenoteiktības atspoguļošanu finanšu pārskatos 2025. gada 28. novembrī SGSP izdeva Informācijas atklāšanu par nenoteiktību finanšu pārskatos – ilustratīvus piemērus, ar kuriem tika grozīti vairāki SFPS grāmatvedības standarti, iekļaujot ilustratīvus piemērus, kas parāda, kā uzņēmumi var piemērot SFPS grāmatvedības

standartus, atspoguļojot nenoteiktības ietekmi savos finanšu pārskatos. Ilustratīvie piemēri ir papildinoši materiāli SFPS grāmatvedības standartiem, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums. SGSP 2025. gada jūlijā bija publicējusi šo ilustratīvo piemēru gandrīz galīgo projektu.

Grupa un Banka ir ņēmusi vērā šos ilustratīvos piemērus, sagatavojot šos finanšu pārskatus, un netika uzskatīts par nepieciešamu sniegt papildu informāciju vai veikt izmaiņas pārskatu noformējumā.

Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Grupa un Banka ir nolēmusi tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS – Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana);
- Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS).

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

- 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana;
- 19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana.

Grupa un Banka pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana, šis standarts, kuru SGSP izdeva 2024. gada aprīlī, aizstāj 1. SGS un rada būtiskas izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, tostarp 8. SGS – Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi (iepriekš saukts par Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdās). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteiktu posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šis izmaiņas ietver kategoriju un starpsummā ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadalīšanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veikspējas rādītāju atklāšanu. Grupa un Banka neparedz, ka tā būs tiesīga piemērot 19. SFPS.

SIGNET

d) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības un meitas sabiedrības meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības un meitas sabiedrības meitas sabiedrības (kopā sauktas „Meitas sabiedrības”) ir sabiedrības, kuras Grupa kontrolē. Grupai ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tā saņem vai tai ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tā spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti Meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam, ja tādi pastāv. Plašāka informācija par Grupas Meitas sabiedrībām ir sniegta 19. pielikumā (Ieguldījumi Meitas sabiedrībās).

Konsolidētajos finanšu pārskatos ir iekļauti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultāti, izmantojot iegādes metodi. Finanšu stāvokļa pārskatā iegādātās sabiedrības identificējamie aktīvi, saistības un iespējamās saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā iegādes datumā. Iegādātās darbības rezultāti tiek iekļauti konsolidētajā apvienotajā ienākumu pārskatā no kontroles iegūšanas datuma. Tie tiek dekonsolidēti no datuma, kurā tiek pārtraukta kontrole.

Darījumus starp kopīgi kontrolētiem uzņēmumiem uzskaita, izmantojot priekšgājēja (uzskaites vērtības) metodi. Aktīvus un pasīvus atzīst to esošajā uzskaites vērtībā, nemateriālo vērtību neatzīst, un jebkādu starpību starp samaksāto atlīdzību un saņemto neto aktīvu uzskaites vērtību atzīst tieši pašu kapitālā. Salīdzinošā informācija netiek koriģēta.

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka uzskaita ieguldījumus asociētajās sabiedrībās saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētajā uzņēmumā Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Grupas daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos apvienotajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumu asociētajā uzņēmumā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Plašāka informācija par Grupas asociētajām sabiedrībām ir sniegta 20. pielikumā (Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās).

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Detalizēta informācija par Meitas sabiedrībām ir atklāta finanšu pārskatu 19. pielikumā.

Bankas un Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatā, apvienojot aktīvus, saistības, peļņu un zaudējumus. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Grupas un Meitas sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem tiek izslēgti.

(iv) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Grupas iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār Meitas sabiedrību

identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanas izmaksu pārsniegumu pār Grupas līdzdalību iegādāto identificējamo aktīvu, saistību un iespējamo saistību patiesajā vērtībā. Izmaksas ietver nodoto aktīvu, pārņemto saistību un emitēto pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību, pieskaitot jebkādas nekontrolējošās līdzdalības summu iegādātajā sabiedrībā, plus, ja uzņēmējdarbības apvienošana tiek panākta pakāpeniski, esošās līdzdalības iegādātajā sabiedrībā patieso vērtību. Iespējamā atlīdzība tiek iekļauta izmaksās tās iegādes datuma patiesajā vērtībā un gadījumā, ja iespējamā atlīdzība klasificēta kā finanšu saistības, vēlāk tiek pārvērtēta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies. Nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas radusies iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā iegādes brīdī.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami.

e) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Grupas sabiedrību funkcionālajā valūtā valūtas kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instrumenti, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā vai naudas plūsmas risku, kas tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos.



f) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Meitas sabiedrības izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

g) Finanšu instrumenti

(i) Atzīšana un novērtēšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Grupa kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem. Visi Finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā norēķinu datumā. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Grupa uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva Patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas aktīvs.

(ii) Klasifikācija

Grupa visus finanšu aktīvus un finanšu saistības sākotnējā atzīšanas brīdī klasificē vienā no šādiem biznesa modeļiem:

- turētie ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas (turpmāk – HTC);
- turētie gan ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas, gan ar pārdošanas mērķi (turpmāk – HTCS);
- tirdzniecības nolūkā turētie (turpmāk – TRD).

Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko

naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Grupa iegādes brīdī nosaka vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem Grupa, ņemot vērā biznesa modeļu mērķus un līgumos paredzētās naudas plūsmas raksturojumus, finanšu aktīvus uzskaita 3 (trīs) novērtēšanas kategorijās:

- kā novērtētus amortizētajās izmaksās (turpmāk – AmC);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – FVOCI);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk – FVTPL).

Grupa visas Finanšu saistības uzskaita kā novērtētas AmC, izņemot:

- tirdzniecībai turētas saistības vai tādas, kas sākotnēji klasificētas kā FVTPL. Šādas saistības, tostarp atvasinātos instrumentus, kuri ir saistības, pēc tam novērtē pēc patiesās vērtības;
- finanšu saistības, kuras rodas tad, ja finanšu aktīva pārvedums nekvalificējas atzīšanas pārtraukšanai vai ir piemērojama turpinātas iesaistes pieeja;
- finanšu garantijas līgumus;
- apņemšanās izsniegt aizdevumu ar procentu likmi, kas zemāka par tirgus procentu likmi;
- iespējamo atlīdzību, kuru pircējs atzinis tādā komercdarbības apvienošanā, uz ko attiecas 3. SFPS. Šādu iespējamo atlīdzību turpmāk novērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.



(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme tiek piemērota finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot finanšu aktīviem, kam ir atzīts vērtības samazinājums. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkorigēta efektīvā procentu likme tiek piemērota sākot no to sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīviem, kur vērtība vēlāk samazinās, efektīvā procentu likme tiek piemērota pārskatītajai pēc vērtības samazinājuma uzskaites vērtībai un, kad kredītrisks šiem finanšu instrumentiem samazinās tik tālu, ka finanšu aktīvam vairs nav vērtības samazinājuma, efektīvā procentu likme tiek piemērota to bruto uzskaites vērtībai.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredītēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Banka piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus (skatīt 32. pielikumu), kuros tiek iekļauti arī daļa no kredītu finansēšanas darījumiem, kuros piedalās klienti ar saviem līdzekļiem Bankas izsniegto kredītu finansēšanā, klientam gūstot labumu un uzņemoties ar kredītu vai aktīvu saistītus riskus proporcionāli savai dalībai attiecīgajā darījumā. Attiecīgi kredītu daļa, kurā piedalās Bankas klienti, tiek uzskaitīta šķirti un atspoguļoti pozīcijā aktīvi pārvaldīšanā.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Bankas vai Meitas sabiedrību vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Grupa klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kuras tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.



Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir vienlaicīgi saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Grupas finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas kursu, akciju cenu izmaiņas vai citos gadījumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā

vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai kotētajām cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, Grupai, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle ir jāizdara katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli.

Finanšu aktīvu vai saistību, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota balstoties uz patieso vērtību.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības tiek turēti tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfeli, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.



SIGNET

Izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos

Dažreiz, vienojoties ar aizņēmēju, Grupa izdara izmaiņas aizdevumu līgumu nosacījumos, kas maina līgumā noteiktos maksājumus vai citus nosacījumus. Šādos gadījumos Grupa izvērtē vai mainītā maksāšanas kārtība vai citi nosacījumi būtiski atšķiras no iepriekš noteiktajiem.

Lai to paveiktu, Grupa izvērtē tādas izmaiņas kā:

- būtisku aizdevuma termiņa pagarināšanu (aizdevumiem, kuriem termiņa pagarināšana nav saistīta ar būtiskām aizņēmēja finanšu grūtībām);
- būtiskas procentu likmes izmaiņas;
- aizdevuma valūtas maiņu;
- vai tiek mainīti citi aizdevuma nosacījumi, kas būtiski maina aizdevuma risku, t.sk. izmaiņas aizdevuma nodrošinājumā.

Ja izmaiņas nosacījumos ir būtiskas, Grupa pārtrauc attiecīgā aktīva atzīšanu, atzīst jaunu aktīvu patiesajā vērtībā, un aprēķina jaunu efektīvo procentu likmi. Aizdevuma nosacījumu izmaiņu datums tiek uzskatīts par aizdevuma sākotnējās atzīšanas datumu zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšanas vajadzībām, t.sk. lai noteiktu vai ar aizdevumu saistītais kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Papildus tam, Grupa izvērtē vai jaunais

finanšu aktīvs sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzskatāms par aktīvu ar samazinātu kredītvērtību, it sevišķi gadījumos, kad izmaiņas aizdevuma līgumā ir saistītas ar aizņēmēja nespēju savlaicīgi veikt maksājumus iepriekš noteiktajā kārtībā.

Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no aktīvu atzīšanas pārtraukšanas.

Ja izmaiņas aizdevuma līguma nosacījumos nav būtiskas, aizdevuma atzīšana netiek pārtraukta, un Grupa pārreķina aktīva uzskaites vērtību diskontējot mainīto naudas plūsmu ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Izmaiņu rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Grupa ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Grupa pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu brīdī, kad noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.



h) Atpakaļpārdošanas līgumi

Ja Grupa ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Grupas bilanci, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

i) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj biržā netirgotus procentu mijmaiņas līgumus, biržā tirgotus procentu nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un akciju iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, un atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegultajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai, un apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Grupa veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.

j) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.



k) Pamatlīdzekļi

(i) Grupai piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tām nolietojums tiek aprēķināts kā atsevišķiem pamatlīdzekļiem.

(ii) Nomātie aktīvi

Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiesības papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Grupa uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Grupas aktīvi.

Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Grupa ir izdarījusi izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Grupas nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtēts atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Bankai un Meitas sabiedrībai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Bankas pamatdarbības vajadzībām. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar vienu gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš.

Grupa kā nomnieks 16. SFPS uzskaites prasību nodrošināšanai definē, kas netiek iekļauti standarta darbības jomā:

- īstermiņa noma - tāda noma, kurai nomas periods ir mazāks par vai vienāds ar 12 (divpadsmit) mēnešiem;

- aktīvs ar zemu vērtību - tāds aktīvs, kas iegādāts jauns, un kura vērtība ir vienāda vai zemāka par EUR 5'000.00 (pieci tūkstoši euro).

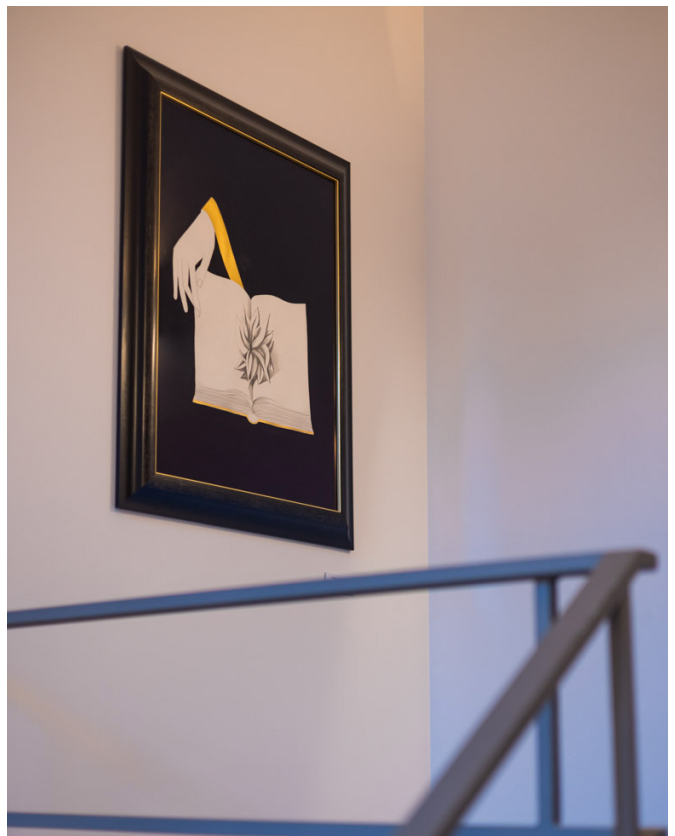
Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nomāto pamatlīdzekļu remontdarbu izmaksas nolūkā uzlabot ēkas kvalitāti tiek kapitalizētas.

Nomāto aktīvu apkope un pašreizējais remonta izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

(iii) Nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ieguldījumi nomātajos aktīvos	Nomas perioda laikā
Iekārtas	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi
Ēkas un būves	50 gadi





l) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Grupa iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai.

Turpmāki izdevumi par nemateriālajiem ieguldījumiem tiek kapitalizēti tikai tad, ja tie palielina nākotnes ekonomiskos labumus, kas ietverti aktīvā, uz kuru tie attiecas. Izmaksas, kas saistītas ar programmatūras attīstību vai uzturēšanu, tiek atzītas kā izmaksas brīdī, kad tās radušās.

Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nemateriāliem aktīviem, kuriem nav norādīts lietderīgās lietošanas termiņš, aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

m) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Grupa klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Grupa vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās samazina aktīva uzskaites vērtību un tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Pārējie zaudējumi no vērtības samazināšanās”. Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

n) Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Grupas vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini balstās uz „paredzamo zaudējumu” modeli. Paredzamo zaudējumu aprēķini neatspoguļo zaudējumus, kurus Grupa var ciest kādā vienā scenārijā, piemēram – stresa scenārijā, bet atspoguļo svērtos zaudējumus vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svariem tiek izmantota katra scenārija varbūtība.

Lai aprēķinātu vērtības samazināšanās zaudējumus, aktīvi tiek iedalīti 3 kategorijās (posmos):

- 1. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas;
- 2. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas, bet kuriem nav konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde;
- 3. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde.

Grupa uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem aprēķina saskaņā ar 9. SFPS prasībām:

- 1. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodam, kas attiecas uz iespējamajiem zaudējumiem gadījumā, ja aizņēmējs nākamo 12 mēnešu periodā neizpilda savas finanšu saistības;
- 2. un 3. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem, kas ir iespējami aktīva visa atlikušā “dzīves” perioda laikā (lifetime expected credit losses).

„Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar 9. SFPS standarta definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. posmu.

Lai noteiktu vai ar aktīvu saistītais kredītrisks ir būtiski palielinājies sākotnējās atzišanas (vai aktīvā pastāv saistību neizpilde), Grupa izvērtē vairākus rādītājus, t.sk.:

- vai aktīvam (vai citiem aizņēmēja aktīviem) ir konstatēti maksājumu kavējumi vai aizdevumu līgumu nosacījumu neievērošana;
- vai ir pieejama informācija par būtisku aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- vai aizņēmējs ir informējis Grupu par vēlmi pārskatīt aizdevuma nosacījumus, kas būtu vērtējama kā atvieglojumu piešķiršana aizņēmējam (saistībā ar tā finanšu grūtībām), kuri aizņēmējam netiktu piešķirti citos apstākļos, un vai šāda pārskatīšana ir faktiski notikusi;

- ja aizņēmējs ir emitējis finanšu instrumentus, un tie tiek aktīvi tirgoti, vai aizņēmēja finanšu instrumentu cenas ir būtiski samazinājušās;
- vai ir notikušas vai paredzamas izmaiņas biznesa vidē, kurām var būt būtiska ietekme uz aizņēmēja kredīspējas novērtējumu;
- vai ir samazinājies aizņēmēja ārējais vai iekšējais kredītreitings.

Balstoties uz augstākminētajiem rādītājiem Grupa pieņem lēmumu par aktīvu iedalījumu pa posmiem. Parasti, ja aktīvam maksājumu kavējumi pārsniedz 30 dienas, šāds aktīvs tiek klasificēts kā 2. posma aktīvs, savukārt, ja aktīvam maksājumu kavējumi pārsniedz 90 dienas, šāds aktīvs tiek klasificēts kā 3. posma aktīvs.

Grupa izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu”. Grupa izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu” aprēķinot paredzamos kredītriska zaudējumus prasībām pret darījumu partneriem un emitentiem, kuriem starptautiskās reitingu kompānijas ir piešķirušas BBB- vai augstāku kredītreitingu, ņemot vērā to, ka saistību neizpildes varbūtība emitentiem ar šādu reitinga līmeni vēsturiski ir bijusi zema (0.18 % gadā emitentiem ar BBB- kredītreitingu un vēl zemāka emitentiem ar augstāku kredītreitingu). “Zema kredītriska izņēmums” nozīmē to, ka, ja emitentam vai darījumu partnerim ir piešķirts BBB- vai augstāks kredītreitings, Banka uzskata, ka ar prasībām pret šo emitentu vai darījumu partneri saistītais kredītrisks nav būtiski pieaudzis pat, ja ir vērojamas emitenta vai darījumu partnera kredīspējas pasliktināšanās pazīmes.

Paredzamos zaudējumus aktīviem Grupa aprēķina individuāli katrai aktīvu pozīcijai, izņemot Bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrības patērīna kredītu portfeli, Bankas citas meitas sabiedrības kredītu lauksaimniecības sektora aizņēmējiem portfeli un debitoru parādus (aktīvu pozīcijām, kuras nepārsniedz 100 tūkst. EUR), kuri paredzamo zaudējumu aprēķināšanas vajadzībām tiek iekļauti attiecīgās grupās.

1. un 2. posma aktīviem paredzamo zaudējumu summa tiek aprēķināta reizinot aktīva bilances vērtību pārskata datumā (plus uzkrātos procentus un kredīta/kredītlinijas neizmantoto daļu) ar zaudējumu koeficientu aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā un ar aizņēmēja saistību neizpildes varbūtību (probability of default) – 12 mēnešu varbūtību 1. posma aktīviem un varbūtību “dzīves laikā” 2. posma aktīviem. 3. posma aktīviem tiek izstrādāti individuāli naudas plūsmas scenāriji.

Iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, kuriem ir piešķirts reitings, Grupa izmanto saistību neizpildes varbūtības, kas atbilst reitingam saskaņā ar reitingu kompāniju vēsturiskajiem datiem/varbūtībām.

Grupas iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, izņemot

aizdevumus klientiem, kuriem nav piešķirts reitings, Grupa aprēķina kredītreitingus atbilstoši finanšu rādītāju, kuras kredītreitingu noteikšanai izmanto reitingu kompānijas, līmenim un intervāliem, kuras reitingu kompānijas izmanto kredītreitinga noteikšanai. Aprēķinātie kredītreitingi un reitingu kompāniju vēsturiskie dati par saistību neizpildes gadījumiem tiek izmantoti saistību neizpildes varbūtību noteikšanai.

Grupas iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, Grupa izmanto reitingu kompāniju noteiktos zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficientus vai Grupas aprēķinātus zaudējumu koeficientus.

1. un 2. posma aizdevumiem klientiem Grupa izmanto saistību neizpildes varbūtību, kas tiek noteikta balstoties uz saistību neizpildes gadījumu skaitu Grupas aizdevumu portfeli pēdējo 5 gadu laikā, ņemot vērā aizņēmēju kredīspējas novērtējumu. Pirmā gada saistību neizpildes varbūtība, kuru Banka izmanto paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tās izsniegtajiem aizdevumiem, kas veido lielāko daļu no Grupas izsniegtajiem aizdevumiem, ir robežās no 1% līdz 2%.

Aizdevumiem klientiem zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficienti tiek aprēķināti pieņemot, ka aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā var tikt pārdoti aizdevumu nodrošinājuma aktīvi. Šim nolūkam, ņemot vērā nodrošinājuma aktīvu veidu, likviditāti, atrašanās vietu u.c. faktorus, tiek izdarīti pieņēmumi attiecībā uz pārdošanas termiņu, diskontu un pārdošanas izdevumiem. Būtiska daļa no Bankas Aizdevumu portfeļa ir nodrošināta ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, un piemērotie pieņemtie pārdošanas diskonti nekustamā īpašuma nodrošinājumam ir robežās no 18% līdz 33%, pārdošanas izmaksas – robežās no 10% līdz 13%, pārdošanas termiņi – robežās no 2.6 līdz 3.2 gadi.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi, un uzskaites vērtību. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aprēķinos ņem vērā naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Grupas spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītkvalitāte pasliktinās.

Uzkrājumus iespējamām saistībām atzīst kā uzkrājumus (provisions).

Grupa izmanto atsevišķu pieeju paredzamo zaudējumu aprēķināšanai Grupas sabiedrībās, kas darbojas patērētāju kredītešanas un lauksaimniecības sektora kredītešanas jomās, izsniegtajiem kredītiem. Tiek izmantots kolektīvo uzkrājumu modelis. Izsniegtie kredīti tiek iedalīti grozos pēc kavējumu dienu skaita/9. SFPS posma, un saistību neizpildes varbūtības tiek noteiktas izmantojot migrācijas matricu metodi – analizējot to kredītu daļu, kas noteiktā periodā pāriet uz saistību neizpildes grozu. Atgūstamās summas un zaudējumi saistību neizpildes gadījumā tiek prognozēti, izmantojot vēsturisko pieredzi un faktisko atgūšanas rādītāju datus, ieskaitot sagaidāmos ieņēmumus no kredītu ar saistību neizpildi realizācijas vai pārdošanas trešajām pusēm.

Paredzamo zaudējumu apmērs Bankas izsniegtajiem kredītiem meitas sabiedrībām ir lielā mērā atkarīgs no meitas sabiedrību kredītportfeļu kvalitātes – no meitas sabiedrību paredzamās naudas plūsmas no to izsniegtajiem kredītiem. Banka paredz, ka varētu ciest zaudējumus no tās izsniegtajiem kredītiem meitas sabiedrībām, ja paredzamā naudas plūsma no meitas sabiedrību izsniegtajiem kredītiem nav pietiekama Bankas izsniegto kredītu meitas sabiedrībām pilnīgai atmaksāšanai.

Banka aprēķina paredzamos zaudējumus izsniegtajiem kredītiem meitas sabiedrībai, kas darbojas patērētāju kredītešanas jomā, pieņemot, ka šīs sabiedrības kredītsaistību neizpildes gadījumā vai gadījumā, ja Banka nolemtu prasīt kredīta atmaksāšanu, meitas sabiedrība pārietu uz darbību režīmā kad tiek pārtraukta jaunu kredītu izsniegšana, un visi no izsniegtajiem kredītiem saņemtie maksājumi, pēc darbības izdevumu segšanas, tiktu novirzīti Bankas kredītu procentu maksājumiem un pamatsummas atmaksāšanai. Tiek aprēķināta meitas sabiedrības izsniegto kredītu paredzamā naudas plūsma vairākos scenārijos, un paredzamo zaudējumu summa Bankas izsniegtajiem kredītiem meitas sabiedrībai tiek aprēķināta kā starpība starp Bankas kredītu vērtību un no meitas sabiedrības izsniegtajiem kredītiem saņemamās naudas plūsmas

vērtību scenārijos, kuros starpība ir pozitīva, un, piemērojot scenārijiem noteiktus svarus.

Grupa koriģē paredzamo zaudējumu aprēķinos izmantotās aizņēmēju saistību neizpildes varbūtības ņemot vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes. Gadījumā, ja aizņēmēja kredīspēja ir atkarīga no ekonomiskās situācijas kādā valstī vai reģionā makroekonomiskie riski ir vērtējami kā paaugstināti, paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tiek izmantotas augstākas saistību neizpildes varbūtības, nekā “normālos” apstākļos.

Grupa regulāri atjauno tās paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtību, tajā skaitā salīdzina faktiski ciestos zaudējumus ar iepriekš paredzētajiem zaudējumiem.

o) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Grupai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

p) Emitētās parādzīmes

Finanšu saistības Grupa atzīst savā bilanci finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzišanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi ir novērtēti patiesajā vērtībā, atņemot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, tie tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, un jebkādas starpības starp neto saņemtajiem līdzekļiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.



q) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Grupa uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības un garantijas, un nodrošina citus kredītu apdrošināšanas veidus.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Grupai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām ir lielāka.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

r) Ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa (turpmāk – UIN) aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Līdz šim Bankai un Grupai Latvijā UIN jāmaksā no sadalītās peļņas. Tādējādi UIN peļņas sadalei tiek atzīts izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Savukārt Lietuvā UAB Primero Finance ienākuma nodokli maksā no apliekamā ienākuma.

Saskaņā ar izmaiņām UIN likumā, kas tika pieņemti 2024. gadā, kredītiestādēm un patērētāju kredītesānas pakalpojumu sniedzējiem (Bankai, AS Magnetiq Bank un AS "Primero Finance"), jāveic ikgadējā UIN piemaksa 20% apmērā, kas jāaprēķina, balstoties uz pirmstaksācijas gada finanšu datiem. Būtnībā šī piemaksa būs avansa maksājums, kas neierobežotā laika periodā tiks ņemts vērā, aprēķinot maksājamo UIN par dividendēs sadalīto peļņu.

UIN piemaksa atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārskata gadā, un kā pārskata perioda nodokļa saistības par pārskata periodu, kas jāmaksā nodokļu administrācijai 2026. gadā.

s) Solidaritātes iemaksas

2024. gadā Latvijas Republikas Saeima pieņēma Solidaritātes iemaksas likumu, kas stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī. Likums paredz solidaritātes iemaksu kredītiestādēm 60% apmērā no neto procentu ienākumu daļas, kas pārsniedz 50% no vidējiem gada

neto procentu ienākumiem par periodu no 2018. līdz 2022. gadam, ievērojot likumā noteiktās korekcijas. Banka atbilst likumā noteiktajiem solidaritātes iemaksas maksātāja kritērijiem un ir izvērtējusi iespējamās iemaksas ietekmi, balstoties uz prognozētajiem un faktiskajiem neto procentu ienākumiem. Pamatojoties uz novērtējumu, Banka atbilst kritērijiem, lai saņemtu 100% atlaidi solidaritātes iemaksai. Attiecīgi finanšu pārskatā solidaritātes iemaksa nav atzīta.

t) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un procentu izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi un atspoguļota kā attiecīgā aktīva faktiskā ienesīguma korekcija. Citas komisijas naudas, citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

Bankas meitas sabiedrība AS Magnetiq Bank piedāvā e-komercijas darījumu apkalpošanas pakalpojumus. Komisijas ienākumi tiek atzīti darījuma apstrādes brīdī, jo tas atspoguļo AS Magnetiq Bank saistību izpildi saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem". Iegūtie komisijas naudas ienākumi tiek atskaitīti tieši no darījuma summas pirms naudas pārskaitīšanas e-komercijas komersantam. Komisijas maksa tiek līgumiski saskaņota ar katru komersantu un atspoguļo atlīdzību par maksājuma veikšanu. Norēķinu procesā, kad klients pabeidz pirkumu, darījuma summu sākotnēji apstrādā globālie maksājumu tīkli, piemēram, Visa un MasterCard. Norēķinu periodā, kamēr naudas līdzekļi paliek Visa un MasterCard (parasti viena darba diena), AS Magnetiq Bank ieskaita e-komercijas tirgotājam savus līdzekļus, atskaitot komisijas ienākumus. Tiklīdz Visa un MasterCard norēķinās par darījumu, AS Magnetiq Bank ieskaita summas, faktiski atgriežot sev izmantotos līdzekļus. AS Magnetiq Bank rodas komisijas izdevumi, kas saistīti ar Visa un MasterCard iekasētajām maksājumu apstrādes komisijām. Šīs izmaksas tiek atzītas kā komisijas maksas, kad tiek apstrādāti saistītie darījumi. Tā kā šīs maksas ir tieši attiecināmas uz darbībām, kas rada ieņēmumus, tās atzīst tajā pašā periodā kā attiecīgos komisijas naudas ienākumus, lai nodrošinātu periodu atbilstību.

4. Riska vadība

Grupa galvenokārt ir pakļauta šādiem riskiem:

- tirgus risks
- procentu likmju risks
- valūtas risks
- cenas risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- citi riski: Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTPF) un sankciju risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

Šajā pielikumā uzrādīta informācija par Grupas un Bankas pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

a) Riska vadības politikas un procedūras

Grupas riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Grupas riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Grupas risku tolerance ir noteikta attiecīgu risku vadības politikās. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko risku pārvaldīšanas praksi.

Bankas Padomes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par Grupas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras. Finanšu risku vadības pārvalde (turpmāk tekstā – FRVP) ir atbildīga par finanšu risku identificēšanu, novērtēšanu, vadīšanu un ziņošanu. Uzņēmējdarbības risku pārvalde ir atbildīga par operacionālo un ESG risku pārvaldīšanu. Drošības daļa, Juridiskā daļa, Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde un Darbības atbilstības kontroles daļa ir atbildīgas par nefinanšu risku, kā arī atbilstības risku, pārvaldīšanu. Risku direktors veic visaptverošas risku kontroles funkcijas vadīšanu un nodrošina risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzīšanu un tās pilnveidošanu, t.sk. koordinē visu Bankas struktūrvienību un Grupas sabiedrību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu.

Kredītrisku, tirgus risku un likviditātes risku gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja (turpmāk - ALCO).



b) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Grupas ienākumus vai tā portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātajām pozīcijām, kas ir pakļautas tirgus cenu izmaiņām.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni un optimizējot sagaidāmo peļņu no riska uzņemšanās.

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā ALCO ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina ALCO, pamatojoties uz FRVP ieteikumiem.

Grupa vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu pozīcijām, procentu likmju riska pozīcijām un valūtas pozīcijām, un tos regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, vidējā svērtā aktīvu termiņa ierobežojumi (duration limits).

Grupa izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz finanšu

instrumentu portfeļiem un Grupas kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties nelabvēlīgos vai ļoti nelabvēlīgos apstākļos.

c) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Grupas ieņēmumus vai tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Grupa ir pakļauta tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ Grupai var pieaugt, samazināties vai arī Grupai var rasties zaudējumi, ja notiek lielas un negaidītas procentu likmju izmaiņas.

Sekojošā tabulā ir parādīta iespējamā ietekme uz Grupas un Bankas peļņu un pašu kapitālu no Grupas un Bankas iegādāto parāda vērtspapīru cenu izmaiņām procentu likmju izmaiņu par 100 bāzes punktiem. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, t.sk. ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē iekļauti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas klasificēti FVTPL vai FVOCI.

Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2025. gada 31. decembrī		2024. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(4)	(4)	(185)	(185)
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	4	4	189	189
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(332)	(60)	(144)	(4)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	343	61	150	4

Papildus iespējamai ietekmei uz vērtspapīru cenām procentu likmju iespējamās izmaiņas var ietekmēt Bankas procentu ieņēmumus no aktīviem un izdevumus par saistībām, tādējādi ietekmējot Bankas tīros procentu ienākumus. Zemāk ir atspoguļota ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem nākamo 12 mēnešu periodā:

'000 EUR	2025. gada 31. decembrī	2024. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	595	295
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(1475)	(996)

d) Valūtas risks

Grupai ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad prasības ārvalstu valūtā ir lielākas vai mazākas kā saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Grupas valūtas risku pārskata gada beigās skatīt turpmāk šajā pielikumā ietvertajā sadaļā “valūtu analīze”.

Izmaiņas valūtu kursos, kā tas norādīts turpmāk, 31. decembrī būtu palielinājušas (samazinājušas) pašu

kapitālu un peļņu vai zaudējumu par summām, kas norādītas sekojošā tabulā.

Šajā analīzē pieņemts, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2025. gada 31. decembrī		2024. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	2	6	(3)	(6)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(2)	(6)	3	6
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	(3)	(6)	1	(10)
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	3	6	(1)	10

e) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Grupa pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Grupas pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2025. un 2024. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2025. gada 31. decembrī		2024. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	186	186	496	496
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(186)	(186)	(496)	(496)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	859	170	488	24
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(859)	(170)	(488)	(24)



f) Kredītrisks

Kredītrisks ir Grupas iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās), Grupas klientam, darījumu partnerim vai finanšu instrumentu, kas ir Grupas īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Grupu, kā arī zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Grupas īpašumā esošo finanšu instrumentu cenas samazināšanās emitenta kredītpējas pasliktināšanās dēļ.

Grupas un Bankas kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”, savukārt kredītriska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, Banka atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Bankas aizdevumiem klientiem (izņemot aizdevumus pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām

un Bankas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī aizdevumiem pret finanšu instrumentu nodrošinājumu).

Bankas pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītpolitika”:

- klienta vēlamais kredītpējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi LTV (loan to value) rādītājam;
- kredītēšanas procesa kārtība;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi kopējam aizdevumu īpatsvaram, nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram un ar nekustamo īpašumu nodrošināto aizdevumu īpatsvaram Bankas aktīvos.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde apstiprina, un padome izskata Kredītu komitejas lēmumus par būtiska apmēra kredītēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai saskaņā ar „Kredītpolitikā” noteikto, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem. Padomei ir tiesības atcelt Kredītu komitejas pieņemtos lēmumus (veto tiesības).

Katra aizņēmēja kredīspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un to juridiskos aspektus. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kredītēšanas darījumu ar klientu.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Bankai pieņemamu kredītriska līmeni saistībā ar aizdevumu klientiem portfeli, ALCO nosaka limitus aizdevumu portfeļa koncentrācijai valstu/ reģionu, nozaru un citos griezumos.

Kredītrisku, ko Bankai rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Resursu pārvaldes, Investīciju pārvaldes un Vērtspapīru darījumu pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpsbanku aizdevumi, aizdevumi pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), Banka ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri.

Limitus nosaka ALCO saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Noteikto limitu kontroli veic FRVP un Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa katru dienu, un informē Bankas Resursu pārvaldi un Vērtspapīru darījumu pārvaldi par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Papildus kredītriska pārvaldīšanai individuālā ekspozīciju līmenī Grupa/Banka veic kredītriska pārvaldīšanu arī kredītriska ekspozīciju portfeļu līmenī. Tiek veikta Grupas kopējā uzņemta kredītriska stresa testēšana, kurā tiek noteikti Grupas iespējamie

kredītriska zaudējumi vairākos scenārijos sliktu un ļoti sliktu ekonomikas apstākļu iestāšanās gadījumā. Tiek veikta Grupas bilances/aktīvu struktūras un kopējā uzņemta kredītriska plānošana. Tiek noteikti limiti dažādiem Grupas darījumu veidiem un prasību koncentrācijai dažādos griezumos, un tiek veikta šo limitu ievērošanas kontrole.

Katru ceturksni FRVP sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Grupas uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Grupas noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO un Bankas padome.

Grupa/Banka regulāri veic aktīvu kvalitātes novērtēšanu saskaņā ar IFRS 9 prasībām (skat. pārskata 3.pielikuma c) punktu “(i) 9. SFPS “Finanšu instrumenti”). Par kavētu kredītu (past due) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir nokavēti līgumā paredzētie procentu, komisijas vai pamatsummas maksājumi.

Par kredītu ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīts kredīts, saistībā ar kuru ir notikuši viens vai vairāki notikumi ar negatīvu iespaidu uz aizdevuma sagaidāmo naudas plūsmu – zaudējumu notikumi. Pazīmes, kas var liecināt par to, ka aizdevumam var būt samazināta vērtība ir šādas:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t.sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā Grupa/ Banka nebūtu piešķirusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- līdzekļu neizmantošana Kredītlīgumā noteiktajiem mērķiem;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

Grupas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerckredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Kredīti Latvijas lauksaimniekiem	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2025.								
Kopā kredīti, bruto	77 787	9 712	45 388	77 122	21 387	7 334	100 835	339 565
Kredīti, kuri nav kavēti	77 675	9 712	42 147	76 928	15 443	7 334	97 351	326 590
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums								
kavēti līdz 29 dienām	23	-	1 691	194	143	-	3 469	5 520
kavēti no 30 līdz 59 dienām	25	-	403	-	2 527	-	-	2 955
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	216	-	2 075	-	-	2 291
kavēts virs 90 dienām	64	-	931	-	1 199	-	15	2 209
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(421)	(22)	(2 238)	(392)	(1 066)	-	(613)	(4 752)
Aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(357)	(22)	(1 091)	(392)	(250)	-	(585)	(2 697)
Aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti								
kavēti līdz 29 dienām	(1)	-	(186)	-	(6)	-	(13)	(206)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	(1)	-	(169)	-	(84)	-	-	(254)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(135)	-	(399)	-	-	(534)
kavēts virs 90 dienām	(62)	-	(657)	-	(327)	-	(15)	(1 061)
Kopā kredīti, neto	77 366	9 690	43 150	76 730	20 321	7 334	100 222	334 813
Kredīti, kuri nav kavēti	77 318	9 690	41 056	76 536	15 193	7 334	96 766	323 893
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums								
kavēti līdz 29 dienām	22	-	1 505	194	137	-	3 456	5 314
kavēti no 30 līdz 59 dienām	24	-	234	-	2 443	-	-	2 701
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	81	-	1 676	-	-	1 757
kavēts virs 90 dienām	2	-	274	-	872	-	-	1 148

Grupas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerckredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Kredīti Latvijas lauksaimniekiem	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2024.								
Kopā kredīti, bruto	29 732	6 737	33 059	45 515	18 087	5 000	73 829	211 959
Kredīti, kuri nav kavēti	29 047	6 737	30 282	45 318	13 140	5 000	73 760	203 284
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums								
kavēti līdz 29 dienām	9	-	1 423	40	190	-	49	1 711
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	320	-	1 526	-	5	1 851
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	224	156	2 119	-	-	2 499
kavēts virs 90 dienām	676	-	810	1	1 112	-	15	2 614
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(255)	(11)	(2 023)	(103)	(651)	-	(295)	(3 338)
Aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti								
(123)	(11)	(836)	(102)	(258)	-	(280)	(1 610)	
Aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti								
kavēti līdz 29 dienām	(1)	-	(204)	-	(2)	-	-	(207)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(177)	-	(16)	-	-	(193)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(154)	-	(143)	-	-	(297)
kavēts virs 90 dienām	(131)	-	(652)	(1)	(232)	-	(15)	(1 031)
Kopā kredīti, neto	29 477	6 726	31 036	45 412	17 436	5 000	73 534	208 621
Kredīti, kuri nav kavēti	28 924	6 726	29 446	45 216	12 882	5 000	73 480	201 674
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums								
kavēti līdz 29 dienām	8	-	1 219	40	188	-	49	1 504
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	143	-	1 510	-	5	1 658
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	70	156	1 976	-	-	2 202
kavēts virs 90 dienām	545	-	158	-	880	-	-	1 583

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerckredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patērīna kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2025.							
Kopā kredīti, bruto	122 311	9 712	3 513	63 771	3 642	97 882	300 831
Kredīti, kuri nav kavēti	122 311	9 712	3 513	63 771	3 642	94 428	297 377
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	3 439	3 439
kavēts virs 90 dienām	-	-	-	-	-	15	15
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(2 864)	(22)	(6)	(360)	-	(606)	(3 858)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(2 864)	(22)	(6)	(360)	-	(578)	(3 830)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	(13)	(13)
kavēts virs 90 dienām	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Kopā kredīti, neto	119 447	9 690	3 507	63 411	3 642	97 276	296 973
Kredīti, kuri nav kavēti	119 447	9 690	3 507	63 411	3 642	93 850	293 547
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	3 426	3 426
31.12.2024.							
Kopā kredīti, bruto	37 671	6 737	3 182	27 858	1 363	94 923	171 734
Kredīti, kuri nav kavēti	37 109	6 737	3 182	27 858	1 363	94 895	171 144
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	8	8
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	-	-	-	5	5
kavēts virs 90 dienām	562	-	-	-	-	15	577
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(335)	(11)	(6)	(69)	-	(2 133)	(2 554)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(297)	(11)	(6)	(69)	-	(2 118)	(2 501)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	(38)	-	-	-	-	(15)	(53)
Kopā kredīti, neto	37 336	6 726	3 176	27 789	1 363	92 790	169 180
Kredīti, kuri nav kavēti	36 812	6 726	3 176	27 789	1 363	92 777	168 643
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	8	8
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	-	-	-	5	5
kavēts virs 90 dienām	524	-	-	-	-	-	524

Grupa novērtēja naudas plūsmas izmaiņas ietekmi uz pārskatītiem kredītiem un secināja, ka tā nav būtiska. Bankai 2025. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra sešus pārskatītus aizdevumus (2024: piecus) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2025. gada 31.decembrī – 7886 tūkst. EUR un 2024. gada 31.decembrī – 4 896 tūkst. EUR apmērā. Grupai 2025. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra vienu simtu un četrus pārskatītus aizdevumus (2024: trīsdesmit vienu) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2025.gada 31.decembrī – 23 811 tūkst. EUR un 2024. gada 31.decembrī – 17 876 tūkst. EUR apmērā.

Kredīts par pārskatītu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas un nav iestāties kāds no zaudējumu notikumiem.

Grupa uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/ sektoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 16. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.

Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	136 896	-	-	136 896
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 900	-	-	17 900
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 427	-	-	15 427
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 569	-	-	19 569
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	401 529	46 626	9 417	457 572
Pārējie finanšu aktīvi	2 026	-	-	2 026
Finanšu aktīvi kopā, bruto	593 347	46 626	9 417	649 390
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(2 109)	(1 002)	(1 822)	(4 933)
Finanšu aktīvi kopā, neto	591 238	45 624	7 595	644 457

Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	169 820	-	-	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 021	-	-	18 021
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 829	-	-	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 797	-	-	9 797
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	346 863	41 488	9 357	397 708
Pārējie finanšu aktīvi	1 357	-	-	1 357
Finanšu aktīvi kopā, bruto	568 687	41 488	9 357	619 532
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1 019)	(659)	(1822)	(3 500)
Finanšu aktīvi kopā, neto	567 668	40 829	7 535	616 032

Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2025. gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	51 845	-	-	51 845
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 028	-	-	15 028
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 224	-	-	15 224
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5 741	-	-	5 741
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	334 845	66 301	631	401 777
Pārējie finanšu aktīvi	1 515	-	-	1 515
Finanšu aktīvi kopā, bruto	424 198	66 301	631	491 130
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1 436)	(2 451)	(110)	(3 997)
Finanšu aktīvi kopā, neto	422 762	63 850	521	487 133

Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2024. gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	76 784	-	-	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 022	-	-	15 022
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	22 315	-	-	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	479	-	-	479
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	283 182	48 030	2 552	333 764
Pārējie finanšu aktīvi	433	-	-	433
Finanšu aktīvi kopā, bruto	398 215	48 030	2 552	448 797
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(529)	(1 982)	(151)	(2 662)
Finanšu aktīvi kopā, neto	397 686	46 048	2 401	446 135

Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2025. gada 1. janvārī	347 806	40 551	9 351	397 708
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	132 142	8 055	208	140 405
Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(69 041)	(9 043)	(2 457)	(80 541)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	(4 541)	4 061	480	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(4 137)	3 282	855	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	(700)	(280)	980	-
Bruto uzskaites vērtība 2025. gada 31. decembrī	401 529	46 626	9 417	457 572

Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	364 755	29 554	7 202	401 511
Palielinājumi saistībā ar meitas sabiedrības AS AgroCredit (konsolidācijas rezultāts)	12 204	3 418	2 467	18 089
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	84 724	2 544	(1 126)	86 142
Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(98 524)	(2 751)	(1 502)	(102 777)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	6 105	(6 099)	(6)	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(15 806)	15 950	(144)	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	(2 002)	(1 673)	3 675	-
Norakstīts	(3 650)	(392)	(1 215)	(5 257)
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 31. decembrī	347 806	40 551	9 351	397 708

Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2025. gada 1. janvārī	281 189	50 023	2 552	333 764
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	92 224	7 068	-	99 292
Palielinājumi /(samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(34 979)	5 621	(1 921)	(31 279)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	646	(646)	-	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(4 235)	4 235	-	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	-	-	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2025. gada 31. decembrī	334 845	66 301	631	401 777

Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	315 701	9 808	712	326 221
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	38 046	6 937	-	44 983
Palielinājumi /(samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(40 580)	3 718	(578)	(37 440)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	4 187	(4 187)	-	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(35 105)	35 105	-	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	(1 060)	(1 358)	2 418	-
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 31. decembrī	281 189	50 023	2 552	333 764

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2025. gada 1. Janvārī	975	659	1 822	3 456
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	1 304	444	142	1 890
Palielinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(170)	(101)	(142)	(413)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2025. gada 31. decembrī	2 109	1 002	1 822	4 933

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 1. Janvārī	866	334	1 210	2 410
Palielinājumi saistībā ar meitas sabiedrības AS AgroCredit iegādi (konsolidācijas rezultāts)	109	55	489	653
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	378	427	365	1 170
Palielinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(196)	15	229	48
Norakstīts	(182)	(172)	(471)	(825)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 31. decembrī	975	659	1 822	3 456

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2025. gada 1. Janvārī	529	1 982	151	2 662
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	560	148	-	708
Palielinājumi / (samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	347	321	(41)	627
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2025. gada 31. decembrī	1 436	2 451	110	3 997

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 1. Janvārī	1 873	18	192	2 083
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	262	1 972	40	2 274
Palielinājumi / (samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(1 606)	(8)	(81)	(1 695)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 31. decembrī	529	1 982	151	2 662



g) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Grupas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās no aktīvu realizēšanas vai resursu piesaistīšanas par Grupai neizdevīgām procentu likmēm, lai Grupa varētu izpildīt savas finanšu saistības pret noguldītājiem, darījumu partneriem un citiem kreditoriem.

Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir parādīt Grupas uzņemta likviditātes riska līmeni dažādos griezumos un operatīvi norādīt uz likviditātes riska palielināšanos. Likviditātes riska rādītāji tiek aprēķināti un kontrolēti katru dienu, un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” ir noteiktas darbības, kuras ir jāveic, rādītājiem sasniedzot noteiktos līmeņus.

Grupas likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

Lai ierobežotu likviditātes risku, ir noteikti limiti Bankas likviditātes neto pozīcijām, kā arī limits ieguldījumiem

zemas likviditātes aktīvos. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limita aizdevumiem klientiem kontrole tiek veikta katru nedēļu.

Grupa veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs LCR (liquidity coverage ratio) rādītājs un NSFR (net stable funding ratio) rādītājs.

Grupa katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un Regulas 575/2013 prasībām. Grupa atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Grupas neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analīzē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

Grupas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze
2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	-	-	-	-	-	4	4
Noguldījumi	382 343	25 137	14 953	116 732	21 978	-	561 143	555 889
Subordinētie aizņēmumi	102	87	234	423	14 645	88	15 579	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	9 632	-	9 632	9 632
Citas saistības	32	61	94	190	7 101	-	7 478	5 970
Pārējās finanšu saistības	10 042	-	-	-	-	-	10 042	10 042
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	1 450	-	1 863	2 200	5 513	5 513
Ar kredītiem saistītās saistības	3 248	300	380	485	28 214	10 927	43 554	43 554
Neatvasinātās saistības kopā	395 771	25 585	17 111	117 830	83 433	13 215	652 945	641 834
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(24 262)	(6 979)	(11 576)	(3 979)	(126)	-	(46 922)	(45 224)
Izejošās	23 819	6 661	11 553	4 057	35	-	46 125	44 745
Atvasinātās saistības kopā	(443)	(318)	(23)	78	(91)	-	(797)	(479)
Kopā	395 328	25 267	17 088	117 908	83 342	13 215	652 148	641 355

Grupas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze
2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	172	-	-	-	-	-	172	172
Noguldījumi	282 736	30 012	37 056	64 174	48 932	96 950	559 860	555 093
Subordinētie aizņēmumi	255	488	232	417	8 005	5 418	14 815	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	-	-	-	5 942	5 942
Citas saistības	5 548	-	-	-	-	-	5 548	5 548
Pārējās finanšu saistības	9 224	-	-	-	-	-	9 224	9 224
Iespējamās saistības par garantijām	2 803	-	-	50	464	2 200	5 517	5 517
Ar kredītiem saistītās saistības	14 467	-	150	3 676	4 352	-	22 645	22 645
Neatvasinātās saistības kopā	321 147	30 500	37 438	68 317	61 753	104 568	623 723	614 671
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(748)	-	-	-	(15 219)	-	(15 967)	(15 661)
Izejošās	16 500	-	-	-	-	-	16 500	16 023
Atvasinātās saistības kopā	15 752	-	-	-	(15 219)	-	533	362
Kopā	336 899	30 500	37 438	68 317	46 534	104 568	624 256	615 033

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze
2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	145	-	-	-	-	-	145	145
Noguldījumi	277 807	23 464	13 610	114 922	21 818	-	451 621	446 140
Subordinētie aizņēmumi	102	87	234	423	14 645	88	15 579	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	9 632	-	9 632	9 632
Saistības uz termiņu pret kredītiestādi	14	6 458	-	-	-	-	6 472	6 427
Pārējās finanšu saistības	3 650	-	-	-	-	-	3 650	3 650
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	1 450	-	1 863	2 200	5 513	5 513
Ar kredītiem saistītās saistības	680	300	380	485	28 214	10 927	40 986	40 986
Neatvasinātās saistības kopā	282 398	30 309	15 674	115 830	76 172	13 215	533 598	523 723
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(24 262)	(6 979)	(11 576)	(3 979)	(126)	-	(46 922)	(45 224)
Izejošās	23 819	6 661	11 553	4 057	35	-	46 125	44 745
Atvasinātās saistības kopā	(443)	(318)	(23)	78	(91)	-	(797)	(479)
Kopā	281 955	29 991	15 651	115 908	76 081	13 215	532 801	523 244

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze
2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	172	-	-	-	-	-	172	172
Noguldījumi	170 601	26 354	32 319	57 790	49 253	97 061	433 378	428 482
Subordinētie aizņēmumi	255	488	232	417	8 005	5 418	14 815	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	-	-	-	5 942	5 942
Pārējās finanšu saistības	8 861	-	-	-	-	-	8 861	8 861
Iespējamās saistības par garantijām	2 800	-	-	50	464	2 200	5 514	5 514
Ar kredītiem saistītās saistības	12 884	-	150	3 676	4 352	-	21 062	21 062
Neatvasinātās saistības kopā	201 515	26 842	32 701	61 933	62 074	104 679	489 744	480 563
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(748)	-	-	-	(15 219)	-	(15 967)	(15 661)
Izejošās	16 500	-	-	-	-	-	16 500	16 023
Atvasinātās saistības kopā	15 752	-	-	-	(15 219)	-	533	362
Kopā	217 267	26 842	32 701	61 933	46 855	104 679	490 277	480 925

Likviditātes nodrošināšanai Grupa tur dažādus finanšu aktīvus. Nepieciešamības gadījumā Grupa un Banka spēs īsā termiņā realizēt likvidos aktīvus, lai izpildītu pieprasījuma saistības.

Grupas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze
2025. gada 31. decembrī:

Grupa '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	136 896	-	-	-	-	-	136 896
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 900	-	-	-	-	-	17 900
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13 401	1 575	13	20	418	-	15 427
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	2 338	4 979	-	29	12 198	-	19 544
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	26 538	20 276	22 681	63 812	315 177	4 180	452 664
Pārējie finanšu aktīvi	2 026	-	-	-	-	-	2 026
Finanšu aktīvi kopā	199 099	26 830	22 694	63 861	327 793	4 180	644 457
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4	-	-	-	-	-	4
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2	1 244	-	99	35	-	1 380
Noguldījumi	381 577	24 726	11 753	116 965	20 868	-	555 889
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	11 230	-	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	9 632	-	9 632
Citas saistības	-	-	-	-	5 970	-	5 970
Pārējās finanšu saistības	10 042	-	-	-	-	-	10 042
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	1 450	-	4 063	-	5 513
Ar kredītiem saistītās saistības	3 248	300	380	485	39 141	-	43 554
Finanšu saistības kopā	394 873	26 270	13 583	117 549	90 939	-	643 214
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	53 456	53 456
Kopā saistības un rezerves	394 873	26 270	13 583	117 549	90 939	53 456	696 670
Neto likviditātes pozīcija uz 2025. gada 31. decembri	(195 774)	560	9 111	(53 688)	236 854	(49 276)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2024. gada 31. decembri	(75 040)	24 227	(12 770)	(7 943)	68 234	(37 360)	-

*Nodrošinājuma depozīti

Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze
2025. gada 31. decembrī:

Banka '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	51 845	-	-	-	-	-	51 845
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 028	-	-	-	-	-	15 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13 198	1 575	13	20	418	-	15 224
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	2 338	-	-	29	3 374	-	5 741
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	25 681	18 022	18 355	37 349	297 885	488	397 780
Pārējie finanšu aktīvi	1 515	-	-	-	-	-	1 515
Finanšu aktīvi kopā	109 605	19 597	18 368	37 398	301 677	488	487 133
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	145	-	-	-	-	-	145
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2	1 244	-	99	35	-	1 380
Noguldījumi	277 033	23 029	10 276	115 136	20 666	-	446 140
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	11 230	-	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	9 632	-	9 632
Saistības uz termiņu pret kredītiestādi	14	6 413	-	-	-	-	6 427
Pārējās finanšu saistības	3 650	-	-	-	-	-	3 650
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	1 450	-	4 063	-	5 513
Ar kredītiem saistītās saistības	680	300	380	485	39 141	-	40 986
Finanšu saistības kopā	281 524	30 986	12 106	115 720	84 767	-	525 103
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	47 581	47 581
Kopā saistības un kapitāls	281 524	30 986	12 106	115 720	84 767	47 581	572 684
Neto likviditātes pozīcija 2025. gada 31. decembrī	(171 919)	(11 389)	6 262	(78 322)	216 910	(47 093)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2024. gada 31. decembrī	(60 062)	23 990	(8 569)	15 575	(6 379)	(37 160)	-

*Nodrošinājuma depozīti

Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jutību, 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	119 265	-	-	-	-	-	17 631	136 896
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	17 900	17 900
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	42	-	-	274	-	15 111	15 427
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	29	12 197	-	7 318	19 544
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2 364	4 809	10 378	41 059	86 268	25 064	282 722	452 664
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	2 026	2 026
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	24 255	5 447	11 563	3 959	-	-	-	45 224
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	145 884	10 298	21 941	45 047	98 739	25 064	342 708	689 681
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	4	4
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	1 380	1 380
Noguldījumi	63 371	24 725	11 753	116 965	20 868	-	318 207	555 889
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	6 198	5 000	32	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	9 000	632	9 632
Citas saistības	-	-	-	-	-	-	5 970	5 970
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	10 054	10 054
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	23 816	5 417	11 553	3 959	-	-	-	44 745
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	87 187	30 142	23 306	120 924	27 066	14 000	336 279	638 904
Neto pozīcija 2025. gada 31. decembrī	58 697	(19 844)	(1 365)	(75 877)	71 673	11 064	6 429	50 777
Neto pozīcija 2024. gada 31. decembrī	76 576	(619)	6 857	5 037	186 495	33 715	(279 377)	28 684

Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jutību, 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	39 177	-	-	-	-	-	12 668	51 845
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	15 028	15 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	42	-	-	274	-	14 908	15 224
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	29	3 373	-	2 339	5 741
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1 520	2 555	6 052	14 596	43 358	2 607	327 092	397 780
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 515	1 515
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	24 255	5 447	11 563	3 959	-	-	-	45 224
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	64 952	8 044	17 615	18 584	47 005	2 607	373 550	532 357
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	145	145
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	1 380	1 380
Noguldījumi	20 905	23 029	9 776	115 136	20 666	-	256 628	446 140
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	6 198	5 000	32	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	9 000	632	9 632
Saistības uz termiņu pret kredītiestādi	-	6 412	-	-	-	-	15	6 427
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	3 650	3 650
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	23 816	5 417	11 553	3 959	-	-	-	44 745
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	44 721	34 858	21 329	119 095	26 864	14 000	262 482	523 349
Neto pozīcija 2025. gada 31. decembrī	20 231	(26 814)	(3 714)	(100 511)	20 141	(11 393)	111 068	9 008
Neto pozīcija 2024. gada 31. decembrī	3 321	(852)	11 558	1 170	128 689	14 829	(167 406)	(8 691)

Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

Valūtu analīze tabulā ir uzrādītā Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD*	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	136 896	-	-	136 896
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 025	7 113	5 762	17 900
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 224	203	-	15 427
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 544	-	-	19 544
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	424 166	27 017	1 481	452 664
Pārējie finanšu aktīvi	1 781	242	3	2 026
Finanšu aktīvi kopā	602 636	34 575	7 246	644 457
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	23 752	21 403	69	45 224
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	4	4
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 380	-	-	1 380
Noguldījumi	519 358	29 943	6 588	555 889
Subordinētie aizņēmumi	8 411	2 819	-	11 230
Emitētās parādzīmes	9 632	-	-	9 632
Citas saistības	5 970	-	-	5 970
Pārējās finanšu saistības	9 603	449	2	10 054
Finanšu saistības kopā	554 354	33 211	6 594	594 159
Kopā kapitāls un rezerves	53 456	-	-	53 456
Kopā saistības un rezerves	607 810	33 211	6 594	647 615
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	21 137	22 695	913	44 745
Neto valūtas bilances pozīcija 2025. gada 31. decembrī	(5 174)	1 364	652	(3 158)
Neto valūtas pozīcija 2025. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(2 559)	72	(192)	(2 679)
Neto valūtas bilances pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(19 436)	6 932	14	(12 490)
Neto valūtas pozīcija 2024. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(12 931)	65	14	(12 852)

*USD valūtā izteikto posteņu pārrēķināšanai euro piemērots Eiropas Centrālās bankas 2025.12.31. atsauces kurss 1,175.

Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD*	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	51 845	-	-	51 845
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 994	4 648	5 386	15 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 224	-	-	15 224
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5 741	-	-	5 741
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	369 282	27 017	1 481	397 780
Pārējie finanšu aktīvi	1 515	-	-	1 515
Finanšu aktīvi kopā	448 601	31 665	6 867	487 133
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	23 752	21 403	69	45 224
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	140	1	4	145
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 380	-	-	1 380
Noguldījumi	415 854	23 967	6 319	446 140
Subordinētie aizņēmumi	8 411	2 819	-	11 230
Emitētās parādzīmes	9 632	-	-	9 632
Saistības uz termiņu pret kredītiestādi	3 006	3 421	-	6 427
Pārējās finanšu saistības	3 650	-	-	3 650
Finanšu saistības kopā	442 073	30 208	6 323	478 604
Kopā kapitāls un rezerves	47 581	-	-	47 581
Kopā saistības un rezerves	489 654	30 208	6 323	526 185
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	21 137	22 695	913	44 745
Neto valūtas bilances pozīcija 2025. gada 31. decembrī	(41 053)	1 457	544	(39 052)
Neto valūtas bilances pozīcija 2025. gada 31. decembrī	(38 438)	165	(300)	(38 573)
Neto valūtas bilances pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(52 505)	6 814	(338)	(46 029)
Neto valūtas bilances pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(46 000)	(53)	(338)	(46 391)

* USD valūtā izteikto posteņu pārrēķināšanai euro piemērots Eiropas Centrālās bankas 2025.12.31. atsauces kurss 1.175.

h) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Grupai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Grupas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Grupas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

Operacionālā riska pārvaldīšana tiek realizēta ikvienā Bankas un meitas uzņēmuma struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Grupas darbinieka pilnīga un visaptveroša izpratne par viņa veicamajiem procesiem un tajos sastopamajiem riskiem (high risk awareness), kā arī attīstīta riska apzināšanās kultūra (sound risk culture). Grupa neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuri pārsniedz riska apetīti vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi. Operacionālā riska mazināšanai Grupa izmanto ekspertu novērtējuma metodi un pašnovērtēšanu; riska novērtēšanu pirms jaunu produktu/procesu ieviešanas; operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju ieviešanu; riska notikumu datu bāzes izmantošanu; stresa testēšanu un scenāriju analīzi.

i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju (turpmāk – NILLTPF un sankciju) risks

NILLTPF un sankciju risks ir risks, ka Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā, vai sankciju ierobežojumu pārkāpšanā vai apiešanā. Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, kā arī labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTPF un/vai sankciju ierobežojumu pārkāpšanā vai apiešanā, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā ir ieviestas procedūras katra klienta identifikācijai un izpētei atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTPF un sankciju riska pakāpes Bankā ir ieviestas procedūras, lai noskaidrotu klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi, darījumu mērķi, kā arī novērtētu klienta iespējamo saikni ar valstīm, kurām piemīt paaugstināts sankciju risku (piem. Krievijas Federāciju).

Bankai ir nulles tolerance sadarbībai ar personām, pret kurām ir noteiktas starptautiskās sankcijas vai kuras ir iesaistītas proliferācijas atbalstīšanā.

Bankas klientu apkalpošanas personāls ir ar lielu pieredzi un zināšanām NILLTPF novēršanas un sankciju

riska pārvaldīšanas (turpmāk – NILLTPF un sankciju) jomā, kas veido aizsardzības pirmo līniju.

Lai nodrošinātu klientu pārraudzību, Bankā kā otrā aizsardzības līnija ir izveidota no biznesa atdalīta, neatkarīga pārvalde, kura nodrošina Bankas klientu riska novērtēšanu pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzība darījumu attiecību laikā, kā arī veic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Kvalitātes kontroles funkcija, kura ir atsevišķa attiecīgās pārvaldes struktūrvienība, nodrošina pastāvīgas izveidotās iekšējās kontroles elementu darbības efektivitātes novērtējumu.



Trešo aizsardzības līniju nodrošina neatkarīga iekšējā audita funkcija, kura novērtē pirmās un otrās aizsardzības līnijas īstenotos riska mazināšanas pasākumus. Iekšējā audita funkcija ir padota Bankas Padomei. Banka nodrošina visu maksājumu kontroli tiešsaistes režīmā pret starptautiskajos sarakstos ietverto informāciju. Bankā iecelts atsevišķs par sankciju risku pārvaldību atbildīgais darbinieks. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTPF un sankciju risku.

Atbilstoši normatīvo aktu prasībām Bankā tiek īstenots regulārs tās izveidotās iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgs izvērtējums.

Vienlaicīgi, Banka pievērš pastiprinātu uzmanību klientiem un to darījumiem, tai skaitā klientu darījumiem ar valstīm, kuras ir minētas Finanšu izlūkošanas dienesta

sagatavotajā aktuālākajā Nacionālā risku novērtējumā un citos publiskos avotos kā valstis, caur kurām varētu tikt īstenota sankciju apiešana, lai nodrošinātu pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju noteikto sankciju ievērošanu.

Attiecīgi principi ir ietverti arī Grupas līmeņa NILLTPFN unsankciju politikā un tiek īstenoti arī Grupassabiedrībās – atbilstoši katras meitas sabiedrības lielumam, organizatoriskai uzbūvei un biznesa specifikai. Atkāpes no Grupas NILLTPFN un sankciju politikā noteiktajiem principiem, norādot pamatojumu un papildus kontroles risku mazināšanai, ir nepieciešams apstiprināt gan meitas sabiedrības vadībai, gan Bankas valdei un padomei.

Grupas politikas prasību īstenošana tiek nodrošināta gan ikdienas līmenī konsultējot un nodrošinot informācijas apmaiņu ar meitas sabiedrībām, gan arī ne retāk kā reizi ceturksnī saņemot riska pārvaldīšanu raksturojošos meitas sabiedrību ziņojumus. Papildu uzmanība tiek pievērsta attiecīgās jomas meitas sabiedrību audita pārbaudžu ziņojumu rezultātiem un aktivitātēm, kuras nepieciešams veikt, lai pilnveidotu kontroles pasākumus.



j) Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka Grupai, neievērojot vai pārkāpjot atbilstības tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērots sods, vai var pasliktināties reputācija. Grupā ir izstrādāta un tiek īstenota „Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika” ar mērķi noteikt darbības atbilstības riska pārvaldības pamatprincipus

Bankā, nosakot skaidru atbildību un lomu sadalījumu, lai nodrošinātu augstu darbības atbilstības riska kultūru, kas ir riska kultūras neatņemama sastāvdaļa, tādējādi iedzīvinot Bankas vērtības un ētisku rīcību un veicinot efektīvu korporatīvo pārvaldību, tādējādi stiprinot uzticību Grupai, sargājot Grupas reputāciju, pazeminot kapitāla izmaksas un mazinot tiesvedības un soda sankciju piemērošanas risku.

Atbilstības riska pārvaldīšanai Banka:

- ir izveidojusi Atbilstības komiteju, kas ieņem centrālo lomu atbilstības riska pārvaldības pārraudzībā;
- seko līdzi izmaiņām atbilstības tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvi līdzdarbojas Finanšu nozares asociācijas diskusijās/semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas izaicinājumus NILLTPFN jomā;
- novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi nodrošinātu tas atbilstību noteiktām prasībām;
- aktīvi informē visus Bankas darbiniekus par aktuālajiem notikumiem NILLTPFN jomā Latvijā un pasaulē;
- analizē Bankas klientu sūdzības.

k) Stratēģijas risks

Stratēģijas risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Grupas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām, vai nepārdomāta/nepamatota Grupas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Grupas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Grupas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru). Grupai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kuras izpilde tiek regulāri kontrolēta un pēc nepieciešamības aktualizēta. Grupas darbība tiek plānota pēc dažādiem scenārijiem, tai skaitā pēc negatīviem scenārijiem, kas atspoguļo iespējamo ietekmi uz Grupas rādītājiem nelabvēlīgu ārējo apstākļu situācijā.

Darbības attīstības plānošanas ietvaros Grupa veic ārējās vides, Grupas konkurētspējas, tās pozīciju finanšu tirgū, Grupas iekšējās biznesa vides analīzi, t. sk., veic ekonomiskās makrovides analīzi, ar mērķi noteikt iespēju, ka kāds notikums biznesa vidē, kurā Grupa veic savu darbību un/vai plāno veikt darbību nākotnē, negatīvi ietekmēs Grupas spēju sasniegt stratēģiskos mērķus (īstenot stratēģiju) un/vai apdraudēs Grupas turpmāko darbību. Pamatojoties uz izvēlētajiem darbības attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem, tiek izvērtēta un prognozēta Grupas aktīvu un pasīvu struktūra.

I) Ar ilgtspējas jautājumiem saistītie riski

Riski, kas saistīti ar ilgtspējas jautājumiem, ietver:

- vides riskus, kas iedalīti fiziskos un pārejas riskos. Fiziskie riski var izpausties kā akūti (ekstremāli laikapstākļu notikumi) vai hroniski (ilgtermiņa pārmaiņas, piemēram, temperatūras pieaugums) notikumi, kas var negatīvi uzņēmuma darbību, radīt zaudējumus īpašumam vai mantai, radīt papildu izdevumus pielāgošanās pasākumiem u.c. Pārejas riskus rada virzība uz ilgtspējīgu tautsaimniecību un izriet no regulējuma, tehnoloģiju un tirgus sentimenta pārmaiņām;
- sociālie riski ietver jautājumus, kas saistīti ar pašu personālu un darbinieku vērtību ķēdē (darba nosacījumi, vienlīdzīga attieksme un iespējas visiem, citas ar darbu saistītas tiesības), ar patērētājiem un tiešiem lietotājiem (privātums, drošība, atbildīga tirgvedības prakse, nediskriminēšana) un kopienām (to ekonomiskās, sociālās, kultūras, pilsoniskās un politiskās tiesības);
- pārvaldības riski, kas izriet no vājas korporatīvās kultūras, ētikas pārkāpumiem, korupcijas un krāpšanas riskiem, negodprātīgas piegādātāju attiecību vadības u.c. pārvaldības jautājumiem, radot apdraudējumu uzņēmuma reputācijai un darbībai kopumā.

Grupa uzskata, ka ar ilgtspējas jautājumiem saistītie riska faktori var ietekmēt citas riska kategorijas (kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un likviditātes risku) un ilgtspējas faktoru ietekmes izvērtējumu integrē minēto riska pārvaldības procesos nevis pārvalda kā atsevišķu riska veidu.

5. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Grupai nosaka un uzrauga Latvijas Banka.

Banka un Grupa definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Bankas un Grupas kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko tika grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012. 2025. gada 31. decembrī Latvijas Bankas noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis (Vispārējās kapitāla prasības (OCR) un otrā pilāra norādījumu (P2G) rādītājs ir 17.23 % (2024: 16.78 %). Banka atbilda Latvijas Bankas



noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī.

Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2025. gada 31. decembrī bija 17.97 % (2024: 18.00 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2025. gada 31. decembrī bija 19.22 % (2024: 19.62 %).

2025. gada 31. decembrī Bankas Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 16.18 % (2024: 16.28 %). Grupa uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Basel III un tās īstenošanas aktu Eiropā, CRD IV, piesardzības principa prasībām.

Tabulā apkopota informācija par Grupas un Bankas kapitāla pozīciju 2025. un 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2025. gada Grupa	2025. gada Banka	2024. gada Grupa	2024. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	13 978	13 978	13 128	13 128
Papildus apmaksātais kapitāls	11 976	11 976	8 276	8 276
Rezerves	25	25	25	25
Uzkrātā peļņa	24 345	21 455	15 906	14 720
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1 741)	(1 194)	(1 756)	(1 126)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-	-	(1)	(1)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	48 583	46 240	35 577	35 021
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	9 000	9 000	5 500	5 500
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	57 583	55 240	41 077	40 521
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	10 393	10 393	8 310	8 310
Kopā otrā līmeņa kapitāls	10 393	10 393	8 310	8 310
Kopā kapitāls	67 976	65 633	49 387	48 831
Kapitāla prasības				
Kredītriska prasības	25 366	24 410	17 807	16 883
Tirgus riska prasības	22	29	29	44
Operacionālā riska prasības	4 879	2 874	4 119	2 982
Kopā kapitāla prasības	30 267	27 313	21 955	19 909
Kopējā riska darījumu vērtība	378 333	341 417	274 437	248 863
Kapitāla pietiekamības rādītājs	17.97 %	19.22 %	18.00 %	19.62 %
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	12.84 %	13.54 %	12.96 %	14.07 %
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	15.22 %	16.18 %	14.97 %	16.28 %

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Uz Grupu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Grupai tiek uzliktas saistības. Grupa atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī.



6. Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un spriedumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem

Saviem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas klasificēti kā amortizētajās iegādes izmaksās novērtēti finanšu instrumenti vai kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Grupa regulāri novērtē vai šiem finanšu instrumentiem kopš iegādes brīža nav noticis būtisks kredītriska pieaugums, un, ja būtisks kredītriska pieaugums ir konstatēts, saistībā ar šiem finanšu instrumentiem Grupa aprēķina paredzamos zaudējumus kādi tai var rasties visā šo finanšu instrumentu atlikušajā termiņā līdz dzēšanai pretstatā paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodā finanšu instrumentiem, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums.

Uzkrājumu paredzamajiem zaudējumiem aprēķinā Grupa izmanto būtiskus pieņēmumus un spriedumus. Uzkrājumu paredzamajiem zaudējumiem aprēķinā ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret citām bankām un darījumu partneriem Grupa izmanto vidējās defolta likmes, kādas ir bijušas emitentiem ar attiecīgu kredītreitingu iepriekšējo 10 gadu periodā saskaņā ar reitingu kompāniju datiem, kā arī vidējo statistiku par zaudējumiem defolta gadījumā saskaņā ar šo reitingu kompāniju datiem, taču Grupas ekspozīciju defoltu skaits nākamajos periodos un zaudējumi defolta gadījumā var atšķirties no prognozētajiem rādītājiem. Tāpat izsniegtajiem kredītiem Grupa balsta savas ekspektācijas par defolta varbūtību uz savu statistiku par Grupas pieredzēto defoltu skaitu iepriekšējo 5 gadu periodā, taču (ņemot arī vērā to, ka defoltēto kredītu skaits absolūtā izteiksmē ir bijis neliels), pastāv iespēja, ka faktiskais defoltu skaits nākamajos periodos var atšķirties no tā kāds bija prognozēts. Papildus tam, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredītiem, Grupa arī izdara pieņēmumus par nodrošinājuma aktīvu pārdošanas vērtībām, un, lai arī, nosakot pārdošanas vērtības, Grupa piemēro diskontu, kas atspoguļo nodrošinājuma aktīvu likviditātes novērtējumu, pastāv iespēja, ka kādos gadījumos nodrošinājuma aktīvu pārdošanas vērtība var izrādīties zemāka par pieņemtajām vērtībām. Kredītriska būtiska pieauguma noteikšanas kārtība un paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtība ir aprakstīti 3. pielikumā, kurā ir aprakstīta grāmatvedības uzskaites politika.

(ii) Patiesās vērtības novērtēšana

Saskaņā ar vairākām Grupas grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām, gan iegādājamo neto aktīviem. Grupa ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām, ko ir akceptējusi ES. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Grupa ir apstiprinājusi brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu sniedzēju attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Grupa pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorrigētas);
- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām);
- 3. līmenis: ievades dati par aktīviem vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Grupa atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtībā tiek noteikta, pieņemot tirgus dalībnieku viedokli par šo aktīvu labāko izmantošanas veidu (highest and best use), pat ja tas atšķiras no esošā izmantošanas veida. Labākajam izmantošanas veidam ir jābūt fiziski iespējamam, juridiski atļaujamam un finansiāli lietderīgam.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 37. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

(iii) Ieguldījuma asociētajā uzņēmumā klasifikācija

Iegūstot uzņēmuma kapitāla daļas tiek pārbaudīts, vai tika iegūta kontrole, būtiskā ietekme vai ieguldījums ir finanšu instruments SFPS 9. izpratnē. Noteicot kontroli un ietekmes apmēru, tiek ņemts vērā iegūtas līdzdalības apmērs gan tiešā, gan netiešā veidā, gan arī citi apstākļi, kas ļauj bankai ietekmēt uzņēmuma darbību. 2018. gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, spriežot par kredīta restrukturizācijas rezultātā iegūto līdzdalību, kas ir aprakstīts 20. pielikumā.



(iv) Nekustāma īpašuma attīstīšanas projektu vērtības noteikšana

Vērtējot nekustāma īpašuma (turpmāk – NĪ) attīstīšanas projektus, Banka ir spiesta veikt pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes iznākumiem, kuri var būtiski ietekmēt projekta rezultātus nākamajos periodos. Banka dod priekšroku ārējiem datiem no neatkarīgajiem avotiem, izmanto vietējo un starptautisko NĪ tirgus ekspertu viedokli, kā arī NĪ tirgus dalībnieku aplēses, prognozes un finanšu datus. Ņemot vērā projekta būtību, Banka nosaka galvenos parametrus, kuri var ietekmēt projekta rezultātus, kā arī izvērtē nenoteiktības avotus. Banka veic galveno parametru validāciju, izmantojot pēc iespējas vairākus ārējos avotus. Papildus, lai aplēstu nenoteiktības ietekmi, Banka analizē projekta jutīgumu pret izmaiņām parametros. 2025. gadā un 2024. gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, vērtējot iegūta asociēta uzņēmuma aktīvu patieso vērtību, kas ir aprakstīts 20. pielikumā.

(v) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Banka un Grupa piemēro aprakstīto kārtību, vērtējot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kuru galvenie aktīvi ir nefinanšu aktīvi.

(vi) Uzkrājumu aplēse

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Bankas un Grupas vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaistot neatkarīgos ekspertus.



7. Neto procentu ienākumi

Neto procentu ienākumi pēc pakalpojumu sniegšanas veida:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kredīti un prasības pret klientiem	23 772	16 479	20 590	14 939
Parāda vērtspapīri	3 721	3 593	4 539	4 265
Prasības pret finanšu iestādēm	1 326	1 304	1 222	1 189
Citi aktīvi	168	168	163	163
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	992	798	546	336
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Procentu ienākumi no saistībām pret Latvijas Banku	2 419	98	2 602	177
Procentu ienākumi kopā	32 398	22 440	29 662	21 069
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Noguldījumi	(6 239)	(4 609)	(8 107)	(6 570)
Subordinētie aizņēmumi	(813)	(813)	(864)	(864)
Saistības pret finanšu iestādēm	(291)	(395)	(98)	(98)
Procentu izdevumi par emitētajām parādzīmēm	(1 137)	(1 137)	(856)	(856)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(567)	(330)	(479)	(304)
Nomas saistības	(25)	(25)	(32)	(32)
Citi procentu izdevumi	(591)	(57)	(194)	-
Procentu izdevumi kopā	(9 663)	(7 366)	(10 630)	(8 724)
Neto procentu ienākumi	22 735	15 074	19 032	12 345

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies, tika iekļauti 2. un 3.posmā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, Grupai bija 5 936 tūkst. EUR (2024. gadā 5 294 tūkst. EUR). Bankai bija 4 039 tūkst. EUR (2024. gadā: 3 404 tūkst. EUR)

Neto procentu ienākumi pēc pakalpojumu sniegšanas veida:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Procentu ienākumi				
No Latvijas rezidentiem	24 837	15 445	21 387	13 468
No EEZ dalībvalstu rezidentiem	5 013	4 631	4 869	4 583
No citu valstu rezidentiem	2 548	2 364	3 406	3 018
Procentu ienākumi kopā	32 398	22 440	29 662	21 069
Procentu izdevumi				
No Latvijas rezidentiem	(4 178)	(3 238)	(4 567)	(3 664)
No EEZ dalībvalstu rezidentiem	(3 681)	(2 880)	(4 120)	(3 856)
No citu valstu rezidentiem	(1 804)	(1 248)	(1 943)	(1 204)
Procentu izdevumi kopā	(9 663)	(7 366)	(10 630)	(8 724)
Neto procentu ienākumi	22 735	15 074	19 032	12 345

8. Komisijas naudas ienākumi

Komisijas naudas ienākumi pēc pakalpojumu sniegšanas veida:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas*	11 684	-	11 143	-
Maksa par strukturētiem produktiem	6 065	6 065	3 037	3 037
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	3 087	1 428	3 434	1 842
Brokeru komisijas naudas	2 859	2 893	2 943	2 751
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	2 599	1 957	3 654	2 297
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	510	316	496	290
Citi**	1 823	544	458	323
Komisijas naudas ienākumi kopā	28 627	13 203	25 165	10 540

Komisijas naudas ienākumi pēc ģeogrāfiskā tirgus dalījuma:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
No Latvijas rezidentiem	9 638	7 434	7 778	5 069
No EEZ dalībvalstu rezidentiem	15 079	4 383	11 516	3 948
No citu valstu rezidentiem	3 674	1 386	5 650	1 523
Pa ienākumu gūšanas valstīm neklasificēti	236	-	221	-
Komisijas naudas ienākumi kopā	28 627	13 203	25 165	10 540

9. Komisijas naudas izdevumi

Komisijas naudas izdevumi pēc pakalpojumu sniegšanas veida:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Komisijas izdevumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas*	(7 533)	-	(8 492)	-
Klientu piesaistīšanas komisijas	(1 295)	(1 295)	(948)	(948)
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	(1 049)	(955)	(1 353)	(1 231)
Samaksa par norēķiniem	(364)	(167)	(429)	(169)
Citi	(33)	(7)	(89)	(6)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(10 274)	(2 424)	(11 311)	(2 354)

Komisijas naudas izdevumi pēc ģeogrāfiskā tirgus dalījuma:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
No Latvijas rezidentiem	(875)	(729)	(830)	(702)
No EEZ dalībvalstu rezidentiem	(1 069)	(1 054)	(753)	(724)
No citu valstu rezidentiem	(8 205)	(641)	(9 478)	(928)
Pa ienākumu gūšanas valstīm neklasificēti	(125)	-	(250)	-
Komisijas naudas izdevumi kopā	(10 274)	(2 424)	(11 311)	(2 354)

*AS Magnetiq Bank
**Signet Asset Management Latvia IPS ieņēmumi no likvidācijas atlīdzības 983 tūkst. EUR

10. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Personāla atalgojums	17 450	9 536	16 147	7 922
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3 967	2 128	3 610	1 742
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	1 727	1 113	1 591	1 029
Reklāma un mārketing	1 648	1 124	1 294	910
IT pakalpojumu izmaksas	1 361	599	1 144	505
Maksājumu karšu izdevumi	1 297	393	1 477	351
Neatgūstamais PVN	977	559	826	476
Citi darbinieku izdevumi	958	315	692	270
Profesionālie pakalpojumi	878	593	681	304
Saziņas un informācijas pakalpojumi	572	495	604	465
Nomas maksājumi	433	202	426	199
Citi	2 276	1 565	1 958	1 195
Kopā	33 544	18 622	30 450	15 368

Finanšu stabilitātes nodeva, dalības maksa dažādās organizācijās, Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās bankas finansēšanas nodevas ir atspoguļotas vispārējo administratīvo izdevumu postenī “Citi”.

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Finanšu stabilitātes nodeva	314	234	282	218
Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās bankas finansēšanas nodevas	240	176	216	165
Dalības maksa dažādās organizācijās	130	68	192	56
Kopā	684	478	690	439

Revīzijas un citas maksas, kas samaksātas neatkarīgajai revidentu sabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir atspoguļotas vispārējo administratīvo izdevumu postenī “Profesionālie pakalpojumi”. Citas revīzijas un konsultācijas ietvēra ar revīziju saistītus pakalpojumus, lai nodrošinātu pilnīgas regulēšanas prasības attiecībā uz depozitārija pienākumiem, noguldījumu garantiju fonda iemaksu pārskatu.

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	191	101	181	76
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	10	7	11	6
Kopā	201	108	192	82

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 23 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” (2024: 15 tūkstoši EUR) un 10 tūkstoši EUR (2024: 8 tūkstoši EUR) apmērā pie posteņa „Citi”.

2025. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Grupā bija 380 (2024 – 396), savukārt Bankā – 179 (2024: 157).

Darbinieku skaits Grupā un Bankā gada beigās:

	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Vadība	17	5	28	5
Pārvalžu un daļu vadītāji	61	25	70	24
Pārējie darbinieki	297	155	306	140
Kopā perioda beigās	375	185	404	169

11. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās

Kopējie neto aplēstie apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās, kas ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Kredīti pret nebankām	(3 096)	(1 343)	(2 086)	(715)
Pārējie aktīvi	(352)	(352)	2	-
Pārējie finanšu aktīvi	(88)	(88)	(2)	(2)
Parāda vērtspapīri	(63)	(74)	134	97
Līdzdalība asociētā sabiedrībā	-	-	21	21
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(3 599)	(1 857)	(1 931)	(599)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	(Palielinājumi) / Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstā apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Prasības pret kredītiestādēm	(13)	13	-
Kredīti pret nebankām	(3 177)	1 839	(1 338)
Parāda vērtspapīri	(218)	155	(63)
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(602)	162	(440)
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(4 010)	2 169	(1 841)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(1 211)	265	(946)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(1 211)	265	(946)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(482)	(330)	(812)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(482)	(330)	(812)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(5 703)	2 104	(3 599)

11. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	(Palielinājumi) / Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstā apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Kredīti pret nebankām	(507)	217	(290)
Parāda vērtspapīri	(163)	295	132
Prasības pret kredītiestādēm	(22)	23	1
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(9)	29	20
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(701)	564	(137)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(568)	112	(456)
Parāda vērtspapīri	(1)	1	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(569)	113	(456)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(2 327)	989	(1 338)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(2 327)	989	(1 338)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(3 597)	1 666	(1 931)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	(Palielinājumi) / Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstā apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Kredīti pret nebankām	(1 188)	310	(878)
Parāda vērtspapīri	(192)	119	(73)
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(603)	162	(441)
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(1 983)	591	(1 392)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(888)	423	(465)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(888)	423	(465)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	-	-	-
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	-	-	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(2 871)	1 014	(1 857)

11. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	(Palielinājumi) / Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstā apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Kredīti pret nebankām	(347)	124	(223)
Parāda vērtspapīri	(64)	161	97
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(9)	29	20
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(420)	314	(106)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(627)	170	(457)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(627)	170	(457)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(37)	1	(36)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(37)	1	(36)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(1 084)	485	(599)

12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpmāk – UIN):

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa par pārskata gada peļņu (20% apmērā)	1 684	1 684	1 382	1 368
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par peļņas sadali	73	30	25	19
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 757	1 714	1 407	1 387

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Līdz šim Bankai un Grupai Latvijā UIN jāmaksā no sadalītās peļņas. Tādējādi UIN peļņas sadalei tiek atzīts izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

Saskaņā ar izmaiņām UIN likumā, kas tika pieņemti 2024. gadā, kredītiestādēm un patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, jāveic ikgadējā UIN piemaksa 20% apmērā, ko jāaprēķina, balstoties uz pirmstaksācijas gada finanšu datiem. Būtibā šī piemaksa būs avansa maksājums, kas neierobežotā laika periodā tiks ņemts vērā, aprēķinot maksājamo UIN par dividendēs sadalīto peļņu.

13. Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti finanšu gada beigās sastāv no šādiem posteņiem:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Nauda kasē	321	321	270	270
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 307	12 344	6 639	1 118
Prasības uz termiņu pret Latvijas Banku	119 268	39 180	162 911	75 396
Starpsumma	136 896	51 845	169 820	76 784
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	17 900	15 028	18 021	15 022
Kopā	154 796	66 873	187 841	91 806

Prasības pret centrālo banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā. Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam euro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Banka un AS Magnetiq Bank izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā.

14. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Aktīvi				
Parāda vērtspapīri				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri*	149	149	2 223	2 223
Finanšu sabiedrību parāda vērtspapīri*	166	166	2 840	2 840
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	-	-	4 866	4 866
Parāda vērtspapīri kopā	315	315	9 929	9 929
Kapitāla instrumenti				
Finanšu sabiedrību akcijas*	13 341	13 138	11 462	10 948
Komerccabiedrību akcijas*	73	73	1132	1132
Kapitāla instrumenti kopā	13 414	13 211	12 594	12 080
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Pārdošanas (sellback) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	126	126	216	216
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 554	1 554	84	84
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	18	18	6	6
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	1 698	1 698	306	306
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	15 427	15 224	22 829	22 315
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	43 380	43 380	15 159	15 159
Valūtas mijmaiņas līgumi	1844	1844	502	502
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nomināla vērtībā	45 224	45 224	15 661	15 661
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 324	1 324	405	405
Atpirkšanas (buyback) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	35	35	72	72
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	21	21	-	-
Saistības kopā patiesajā vērtībā	1 380	1 380	477	477
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	42 898	42 898	15 523	15 523
Valūtas mijmaiņas līgumi	1 847	1 847	500	500
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nomināla vērtībā	44 745	44 745	16 023	16 023

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2025. gada 31. decembrī ietver tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus 14 milj. EUR (2024. gadā 22 milj. EUR) un finanšu saistības 1 380 tūkst. EUR (2024. gadā: 477 tūkst. EUR) vērtībā.

*tirdzniecības nolūkā turēti

15. Prasības pret kredītiestādēm

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
ESAO kredītiestādes ¹	17 879	15 012	17 981	14 996
Ne-ESAO kredītiestādes	21	16	40	26
Starptautiskie reitingi ²				
A- un augstāk	8 370	8 294	10 067	9 875
AA	777	777	378	378
No BBB- līdz BBB+	-	-	59	-
Nav reitinga	8 753	5 957	7 517	4 769
Prasības uz pieprasījumu kopā	17 900	15 028	18 021	15 022
Termiņnoguldījumi ³				
ESAO kredītiestādes ³	-	-	1 156	-
Starptautiskie reitingi ²				
Nav reitinga	-	-	1 156	-
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	-	-	1 156	-
Prasības pret kredītiestādēm, kopā	17 900	15 028	19 177	15 022

1. Prasības uz pieprasījumu ESAO kredītiestādēm ietver atlikumus ar 15 darījumu partneriem (2024. gada 31. decembris: 16), no kuriem viens sastāda 46% (2024. gada 31. decembris: 51%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgajam darījumu partnerim ir A+ reitings 2025. gada 31. decembrī (2024. gada 31. decembris: A+).

2. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

3. 2025. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi ESAO kredītiestādēs nav neviena atlikuma (2024. gada 31. decembris 6% no kopējā prasību atlikuma, attiecīgaj kredītiestādei nav kredītreitinga, ir reģistrēta un darbojās ES).

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu koncentrācija kredītiestādēs

Grupai un Bankai 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10 % no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. 2025. un 2024. gada 31. decembrī bija prasības pret kredītiestādēm kuras individuāli pārsniedza attiecīgi 47 % un 51 % no kopējā prasību apjoma pret kredītiestādēm. Noguldījumu un prasību uz

pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10 % no kopējām prasībām pret kredītiestādēm, kopējais apjoms 2025. gada 31. decembrī bija 15 645 tūkst. EUR (2024. gada 31. decembris: 14 978 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret četrām kredītiestādēm, vienai kredītiestādei ir A+ reitings, pārējām nav kredītreitinga (2024. gada 31. decembris: 3, vienai A+, pārējām nav kredītreitinga).

16. Kredīti un prasības pret nebankām

Grupas un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Privātzņēmumi	222 458	187 990	130 092	94 655
Privātpersonas un mājsaimniecības apkalpojošas biedrības un nodibinājumi	68 021	21 997	50 281	14 205
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	49 086	90 844	31 586	62 874
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	339 565	300 831	211 959	171 734
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 752)	(3 858)	(3 338)	(2 554)
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	334 813	296 973	208 621	169 180

Bankai 2025. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra sešus pārskatītus aizdevumus ar kopējo prasības summu attiecīgi 7 886 tūkst. EUR (2024: piecus, 4 896 tūkst. EUR).

Grupai 2025. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra vienu simtu un četrus (2024: trīsdesmit vienu) pārskatītus aizdevumus ar kopējo prasības summu attiecīgi 23 811 tūkst.EUR (2024: 17 876 tūkst. EUR). Grupai 2025. gadā lielākais pārskatītu aizdevumu īpatsvars no Meitas sabiedrības Agrocredit Latvia SIA (2024: no AS MagnetiQ Bank).

Nākamā tabula atspoguļo Grupas kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV<100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥100%):

'000 EUR	2025. gada 31. Decembris Grupa				2024. gada 31. Decembris Grupa			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	64 011	335 847	13 776	2 752	27 657	95 026	2 075	11
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	9 712	18 811	-	-	6 737	14 024	-	-
Patēriņa kredīti	3 657	9 815	41 731	2	3 374	11 521	29 685	-
Hipotekārie kredīti	76 686	234 918	436	-	41 444	111 442	4 071	-
Kredīti Latvijas lauksaimniekiem	13 629	24 724	7 758	5 666	10 019	21 336	8 068	5 327
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	7 334	-	-	-	5 000	-
Citi	87 482	9 399 969	13 353	1 964	65 072	229 726	8 757	471
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	255 177	10 024 084	84 388	10 384	154 303	483 075	57 656	5 809
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(1 895)	-	(2 857)	-	(900)	-	(2 438)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	253 282	10 024 084	81 531	10 384	153 403	483 075	55 218	5 809

16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV<100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥100%):

'000 EUR	2025. gada 31. Decembris Grupa				2024. gada 31. Decembris Grupa			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	71 398	335 124	50 913	38 583	36 940	118 161	731	11
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	9 712	18 811	-	-	6 737	14 024	-	-
Patēriņa kredīti	3 479	9 124	34	2	3 154	10 830	28	-
Hipotekārie kredīti	63 335	199 510	436	-	27 858	72 581	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	3 642	-	-	-	1 363	-
Citi	84 647	9 393 380	13 235	1 964	86 209	239 985	8 714	471
Kredīti un prasības pret nebankā kopā, bruto	232 571	9 955 949	68 260	40 549	160 898	455 581	10 836	482
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(1 309)	-	(2 549)	-	(2 386)	-	(168)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	231 262	9 955 949	65 711	40 549	158 512	455 581	10 668	482

16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Grupai 2025. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā	
	Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids		
Kredīti un prasības pret nebankā, neto						
Komerckredīti	77 366	195 283	41 902	3 812	97 603	338 600
ESAO valstis		152 096	-	76	21 313	173 485
Latvija		43 187	41 902	3 736	76 290	165 115
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	9 690	-	18 811	-	-	18 811
ESAO valstis		-	1 616	-	-	1 616
Latvija		-	16 028	-	-	16 028
Citas valstis*		-	1 167	-	-	1 167
Patēriņa kredīti	43 150	7 245	1 912	660	-	9 817
ESAO valstis		6 554	356	-	-	6 910
Latvija		691	839	580	-	2 110
Citas valstis*		-	717	80	-	797
Hipotekārie kredīti	76 730	211 428	13 612	3 685	6 193	234 918
ESAO valstis		28 550	-	-	-	28 550
Latvija		182 878	13 612	3 685	6 193	206 368
Kredīti Latvijas lauksaimniekiem	20 321	15 699	-	-	14 691	30 390
Latvija		15 699	-	-	14 691	30 390
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	7 334	-	-	-	-	-
Citi kredīti	100 222	9 245 375	54 871	3 140	98 546	9 401 932
ESAO valstis		21 298	9 011	1 517	5 966	37 792
Latvija		120 864	44 395	1 611	92 580	259 450
Krievija		9 095 965	1 465	2	-	9 097432
Citas valstis*		7 248	-	10	-	7 258

*nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis, u.c.)

16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Grupai 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā	
	Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids		
Kredīti un prasības pret nebankā, neto						
Komerckredīti	29 477	21 210	7 269	1 284	65 274	95 037
Latvija		21 210	7 269	1 284	65 274	95 037
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 726	-	14 024	-	-	14 024
Latvija		-	13 515	-	-	13 515
Citas valstis*		-	509	-	-	509
Patēriņa kredīti	31 036	10 655	852	14	-	11 521
ESAO valstis		9 149	515	-	-	9 664
Latvija		1 506	337	14	-	1 857
Hipotekārie kredīti	45 412	103 152	4 570	1 941	1 779	111 442
ESAO valstis		6 400	-	-	-	6 400
Latvija		88 613	4 570	1 817	1 779	96 779
Citas valstis*		8 139	-	124	-	8 263
Kredīti Latvijas lauksaimniekiem**	17 436	14849	-	-	11 814	26 663
Latvija		14 849	-	-	11 814	26 663
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	5 000	-	-	-	-	-
Citi kredīti	73 534	175 196	14 415	3 400	37 186	230 197
ESAO valstis		14 010	3 941	166	1 282	19 399
Latvija		151 653	8 439	3 118	35 904	199 114
Krievija		883	2 025	16	-	2 924
Citas valstis*		8 650	10	100	-	8 760

*nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis, u.c.)

**meitas sabiedrības SIA AgroCredit Latvia kredītportfelis patiesajā vērtībā, skatīt 19. pielikumu

16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Bankai 2025. gada 31.decembrī:

'000 EUR	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā	
	Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids		
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	119 447	195 196	41 902	4 627	131 983	373 708
ESAO valstis		152 098	-	76	-	152 174
Latvija		43 098	41 902	4 551	131 983	221 534
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	9 690	-	18 811	-	-	18 811
ESAO valstis		-	1 616	-	-	1 616
Latvija		-	16 028	-	-	16 028
Citas valstis*		-	1 167	-	-	1 167
Patēriņa kredīti	3 507	6 554	1 912	660	-	9 126
ESAO valstis		6 554	356	-	-	6 910
Latvija		-	839	580	-	1 419
Citas valstis*		-	717	80	-	797
Hipotekārie kredīti	63 411	176 453	13 612	3 680	5 765	199 510
ESAO valstis		28 550	-	-	-	28 550
Latvija		147 903	13 612	3 680	5 765	170 960
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	3 642	-	-	-	-	-
Citi kredīti	97 276	9 238 986	54 871	3 140	98 346	9 395 343
ESAO valstis		21 298	9 011	1 517	5 966	37 792
Latvija		114 475	44 395	1 611	92 380	252 861
Krievija		9 095 965	1 465	2	-	9 097 432
Citas valstis*		7 248	-	10	-	7 258

*nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis u.c.)

16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Bankai 2024. gada 31.decembrī:

'000 EUR	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā	
	Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids		
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	37 336	20 212	7 269	1 296	89 396	118 173
Latvija		20 212	7 269	1 296	89 396	118 173
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 726	-	14 024	-	-	14 024
Latvija		-	13 515	-	-	13 515
Citas valstis*		-	509	-	-	509
Patēriņa kredīti	3 176	9 964	852	14	-	10 830
ESAO valstis		9 149	515	-	-	9 664
Latvija		815	337	14	-	1 166
Hipotekārie kredīti	27 789	65 308	4 570	1 936	767	72 581
ESAO valstis		6 400	-	-	-	6 400
Latvija		50 769	4 570	1 812	767	57 918
Citas valstis*		8 139	-	124	-	8 263
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	1 363	-	-	-	-	-
Citi kredīti	92 790	158 064	14 415	3 642	64 334	240 455
ESAO valstis		14 010	3 941	166	1 282	19 399
Latvija		134 521	8 439	3 360	63 052	209 372
Krievija		883	2 025	16	-	2 924
Citas valstis*		8 650	10	100	-	8 760

*nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis u.c.)

16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums Grupai un Bankai. Kredītriska ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz aizņēmēja prognozējamās naudas plūsmas izcelsmes valsti, ko izmantos kredīta atmaksai.

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Kredīti un prasības pret nebankām				
Latvija	51 422	42 457	180 095	143 524
ESAO valstis	286 052	256 283	23 013	19 359
Krievija	557	557	862	862
Citas valstis*	1 534	1 534	7 989	7 989
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	339 565	300 831	211 959	171 734
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(4 752)	(3 858)	(3 338)	(2 554)
Kredīti un prasības pret nebankām, neto	334 813	296 973	208 621	169 180

Būtiska kredītriska koncentrācija

Bankai 2025. gada 31. decembrī bija viens (2024: viens) aizņēmējs (Meitas sabiedrības Meitas sabiedrība), kura kopējās kredītsaistības pret Banku pārsniedza 10% no Bankas izsniegto kredītu summas, kas sastādīja 37 827 tūkst. EUR (2024: 25 914 tūkst. EUR). Grupai 2025. gada 31. decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Grupu pārsniedza 10% no Grupas izsniegto kredītu summas (2024: nebija).

Saskaņā ar regulatora prasībām Grupas un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Grupas kapitāla. 2025. gadā un 2024. gadā Grupa un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.

*nevar noteikt vienu primāro valsti, aizņēmēju ienākumu izcelsmes valstis ir dažādas (ES valstis u.c.), kā arī aizņēmējiem ir ienākumi, kurus viņi var iegūt jebkurā valstī (starptautiskais FI portfelis, kustamās mantas pārdošana u.c.)

17. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Grupas un Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc emitenta veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1 912	-	2 724	-
Citu reģionu	-	-	104	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	1 912	-	2 828	-
Kredītiestāžu vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	4 979	-	6 356	-
Kredītiestāžu vērtspapīri kopā	4 979	-	6 356	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	2 405	396	579	479
Latvija	10 248	5 345	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	12 653	5 741	579	479
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 544	5 741	9 763	479

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Grupas un Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kvalitāte:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	-	-	1 037	-
No BBB- līdz BBB+	1 912	-	1 791	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	1 912	-	2 828	-
Kredītiestāžu vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	4 979	-	6 356	-
Kredītiestāžu vērtspapīri kopā	4 979	-	6 356	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	804	804	100	-
No BB- līdz BB+	363	363	-	-
No BBB- līdz BBB+	498	498	-	-
Nav reitinga ²	10 988	4 076	479	479
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	12 653	5 741	579	479
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 544	5 741	9 763	479

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
2. Grupai un Bankai visu emitentu emitētie finanšu instrumenti bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.

18. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Grupas un Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pēc emitenta veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	33 848	33 848	63 848	59 818
Latvija	41 365	34 373	42 314	34 939
Citas valstis	26 940	26 940	59 469	59 469
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	102 153	95 161	165 631	154 226
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(104)	(94)	(117)	(105)
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	102 049	95 067	165 514	154 121
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	2 926	2 926	5 730	5 731
Citas valstis	6 049	-	2 025	-
Kredītiestāžu vērtspapīri bruto kopā	8 975	2 926	7 755	5 731
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3)	-	(1)	(1)
Kredītiestāžu vērtspapīri neto kopā	8 972	2 926	7 754	5 730
Komerцsabiedrību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	4 019	-	5 120	2 071
Latvija	2 856	2 856	-	-
Citas valstis	-	-	6 082	-
Komerцsabiedrību vērtspapīri bruto kopā	6 875	2 856	11 202	2 071
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(45)	(42)	(5)	-
Komerцsabiedrību vērtspapīri neto kopā	6 830	2 814	11 197	2 071
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	117 851	100 807	184 465	161 922

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Grupas un Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kvalitāte:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No A- un augstāk	73 118	66 136	71 542	62 560
No AA- līdz AA+	28 931	28 931	84 330	84 330
No AAA- līdz AAA+	-	-	6 931	6 933
No BBB- līdz BBB+	-	-	2 711	298
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	102 049	95 067	165 514	154 121
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	6 046	-	2 024	-
No AAA- līdz AAA+	2 926	2 926	5 730	5 730
Kredītiestāžu vērtspapīri kopā	8 972	2 926	7 754	5 730
Komerцsabiedrību vērtspapīri				
No A- un augstāk	-	-	4 049	-
No AA- līdz AA+	-	-	4 102	2 071
No AAA- līdz AAA+	-	-	1 024	-
No BBB- līdz BBB+	4 316	300	2 022	-
Nav reitinga ²	2 514	2 514	-	-
Komerцsabiedrību vērtspapīri neto kopā	6 830	2 814	11 197	2 071
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	117 851	100 807	184 465	161 922

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard&Poor's, Fitch Ratings.
2. Grupai/Bankai visi emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Banka 2023. gada 11. decembrī iegādājās AS Magnetiq Bank. AS Magnetiq Bank strādā kā Signet Bank Grupas meitas uzņēmums, saglabājot savu kredītiestādes licenci un fokusējās uz FinTech uzņēmumu apkalpošanu, Banking as a Service (BaaS) pakalpojumu sniegšanu un inovatīviem digitāliem finanšu produktiem.

Šis darījums deva iespēju palielināt Signet Bank Grupas biznesa apjomus, stiprināt digitālos risinājumus, kā arī ievērojami palielināt un dažādot klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu klāstu.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā AS Magnetiq Bank:

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība AS Magnetiq Bank (iepriekš AS "LPB Bank") kapitālā, '000 EUR	34 687	34 687
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	100 %	100 %

Meitas sabiedrības AS Magnetiq Bank finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (revidētie dati)*	2024. gada 31. decembris (revidētie dati)*
Nauda un prasības pret centrālo banku	85 051	93 036
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 002	4 418
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	49 051	51 657
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 803	9 284
Pamatlīdzekļi	3 940	6 331
Nemateriālie ieguldījumi	510	606
Pārējie aktīvi	1 162	1 738
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	(114 367)	(131 032)
Uzkrājumi	-	-
Pārējās saistības	(7 131)	(1 290)
Neto aktīvi	35 021	34 748

Meitas sabiedrības AS Magnetiq Bank finanšu rezultāts:

'000 EUR	Par 2025. gadu (revidētie dati)*	Par 2024. gadu (revidētie dati)*
Ienākumi	11 562	12 043
Izmaksas	(11 519)	12 101
Zaudējumi	43	(58)
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa	100%	100%

2025. gadā un 2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Samaksātās atlīdzības patiesā vērtība

Saskaņā ar pirkuma-pārdošanas līguma ar noteikumiem iepriekš saskaņotiem nosacījumiem, kas saistīti ar AS Magnetiq Bank darbību, trīs gadu laikā pēc iegādes, AS Signet Bank varētu veikt papildu iegādes atlīdzību. AS Signet Bank vadība aplēsa šīs saistības neto vērtību

2025. gada un 2024. gada beigās, un nav atzinusi tās kā iespējamās saistības šajos finanšu pārskatos, jo tās ir nenozīmīgas gan absolūtā vērtībā, gan attiecībā pret darījuma nosacījumiem. Iespējamo saistību patiesā vērtība tiks pārskatīta katru gadu līdz 2026. gada beigām.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS:

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība AS Magnetiq Bank (iepriekš AS "LPB Bank") kapitālā, '000 EUR	1 724	874
Signet Asset Management Latvia IPS		
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3 - 1, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	100 %	100 %

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Pensiju Pārvalde IPAS:

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Pensiju Pārvalde IPAS kapitālā, '000 EUR	-	850
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3 - 7, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	-	100 %

2025. gada 10. februārī Banka kā vienīgais akcionārs pieņēma lēmumu 2025. gada laikā reorganizēt meitas sabiedrību "Signet Pensiju Pārvalde" IPAS, pievienojot to Signet Asset Management Latvia IPS. Bankas līdzdalība Signet Pensiju Pārvalde IPAS kapitālā gan 2024. gada 31. decembrī, gan pievienošanas brīdī bija 850 tūkst. EUR. Reorganizācija tika pabeigta 2025. gada 20. novembrī. Rezultātā visi "Signet Pensiju Pārvalde" IPAS un Signet

Asset Management Latvia IPS aktīvi un saistības tika apvienotas. Aktīvu un saistību pievienošana notika pēc bilances vērtības, kas atbilst aktīvu un saistību patiesai vērtībai. Kopā ar "Signet Pensiju Pārvalde" IPAS aktīviem tika nodota Pirmā slēgtā pensiju fonda pensiju plāna pārvaldīšana. Zemāk ir sniegta informācija par pievienoto aktīvu un saistību vērtībām:

'000 EUR	2025. gada 20. novembrī
Aktīvi	
Nauda un naudas ekvivalenti	551
Termiņnoguldījumi	618
Kopā aktīvi	1 169
Saistības	
Uzkrātās saistības	26
Kopā saistības	26
Kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	585
Iepriekšējo pārskata periodu peļņa	361
Pārskata perioda peļņa	198
Kopā kapitāls	1 144
Kopā kapitāls un saistības	1 169

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2024. gada 31. decembris (revidētie dati)*
Ilgtermiņa aktīvi	908	553
Īstermiņa aktīvi	3 000	1 212
Īstermiņa saistības	(185)	(100)
Neto aktīvi	3 723	1 665
Bankas neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2025. gadu (nerevidētie dati)	Par 2024. gadu (revidētie dati)*
Ienākumi	1 542	1 194
Izmaksas	(629)	(560)
Peļņa	913	634
Bankas peļņas daļa	100 %	100 %

Meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS neto aktīvu vērtība 2025. gada 31. decembrī bija 3 723 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 3 463 tūkstošu EUR apmērā. 2025. gadā un 2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Ņemot vērā, ka neto aktīvi pārsniedz ieguldījuma apjomu, meitas sabiedrības tīro peļņu 2025. gadā, kā arī budžetā paredzēto peļņu nākamajiem trīs gadiem, nav pazīmju, kas liecinātu par ieguldījuma vērtības samazināšanos meitas sabiedrībā.

Banka uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPS ir nozīmīgs biznesa virziens ar ilgtspējīgas attīstības un izaugsmes perspektīvām nākotnē. Signet Asset Management Latvia IPS turpinās attīstīt tādas biznesa līnijas kā ieguldījumu fondu un individuālo portfeļu pārvaldīšana.

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā AS "Primero Holding":

'000 EUR	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība AS "Primero Holding" kapitālā, 000 EUR	1 301	1 301
AS "Primero Holding"		
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	51 %	51 %

AS "Primero Holding" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	2 448	2 448
Īstermiņa aktīvi	19	14
Īstermiņa saistības	(1)	(5)
Neto aktīvi	2 466	2 457
Bankas neto aktīvu daļa 51%	1 258	1 253
Par 2025. gadu (nerevidētie dati)		
Ienākumi	24	36
Izmaksas	(21)	(134)
Peļņa / (Zaudējumi)	3	(98)
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa 51%	2	(50)

2025. gadā un 2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas meitas sabiedrībai AS "Primero Holding" ir līdzdalība citās meitas sabiedrībās – Latvijas sabiedrībā AS "Primero Finance", Igaunijas sabiedrībā Primero SV1 OU un Lietuvas saviedrībā UAB Primero Finance.

Bankas netiešā līdzdalība visās meitas sabiedrības meitas sabiedrībās ir 51%. 2025. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības meitas sabiedrībām.

Grupas ieguldījums meitas sabiedrības meitas sabiedrībās:

	AS "Primero Finance"	Primero SV1 OU	UAB Primero Finance
AS "Primero Holding" līdzdalība 2025. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā, '000 EUR	2 444	2.5	1
AS "Primero Holding" līdzdalība 2024. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā, '000 EUR	2 444	2.5	1
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	Finanšu pakalpojumi	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija	Igaunija	Lietuva
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Narva mnt 5, 10117, Igaunija	Perkūnkiemio g. 6-1, Viļņa, Lietuva

Bankas meitas sabiedrības AS "Primero Holding" meitas sabiedrību finanšu stāvoklis (2025. gada nerevidētie dati, par 2024. gadu nerevidētie dati):

'000 EUR	AS "Primero Finance"		Primero SV1 OU		UAB Primero Finance	
	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	31 604	22 240	-	-	-	-
Īstermiņa aktīvi	9 711	6 957	1	15	9	4
Ilgtermiņa saistības	(40 000)	(3)	-	-	-	-
Īstermiņa saistības	(722)	(28 644)	-	(4)	(5)	-
Neto aktīvi	593	550	1	11	4	4
Bankas neto aktīvu daļa 51%	302	281	1	6	2	2
	Par 2025. gadu	Par 2024. gadu	Par 2025. gadu	Par 2024. gadu	Par 2025. gadu	Par 2024. gadu
Ienākumi	4 182	2 670	-	19	7	15
Izmaksas	(4 117)	(3 578)	(10)	(11)	(6)	(12)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(22)	(6)	-	-	-	-
Peļņa / (Zaudējumi)	43	(914)	(10)	8	1	3
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa, 51%	22	(466)	5	4	1	2

Pēc meitas sabiedrības AS "Primero Finance" neto zaudējumiem 2024. gadā Grupa novērtēja meitas sabiedrības 2025.-2027. gadam izstrādāto biznesa stratēģijas ilgtspēju un secināja, ka nav pazīmju, kas liecinātu par ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos.

Bankas meitas sabiedrība AS "Primero Holding" 2022. gada 4. februārī dibināja Igaunijas meitas sabiedrību Primero SV1 OU. Sabiedrība kā emitents ir vērtspapīrošanas īpašam nolūkam dibināta vienība (SPE), kas izveidota ar mērķi veikt vērtspapīrošanas darījumus.

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

2024. gada maijā notika obligāciju emisijas pirmstermiņa izpirkšana un Primero SV1 OU norēķinājās par savām saistībām pret obligāciju turētājiem pilnā apjomā. Portfelis, kurš bija vēstpapīrizēts šīs emisijas ietvaros tika cedēts atpakaļ AS "Primero Finance". 2024. gada decembrī tika pieņemts lēmums par Primero SV1 OU likvidācijas procesa uzsākšanu. Primero SV1 OU likvidācija uzsākta 2025. gada janvārī, tā vēl nebija pabeigta 2025. gada 31. decembrī.

Lietuvas meitas sabiedrība UAB Primero Finance dibināta ar mērķi attīstīt finanšu un atgriezeniskā līzinga pakalpojumus Lietuvā. Meitas sabiedrība savu darbību uzsāka 2023. gada aprīlī. Izvērtējot pašreizējos

tirgus apstākļus, lēmums par darbības pārtraukšanu tika pieņemts 2023. gada decembrī. Līdz 2023. gada beigām kredītportfelis tika pārdots pilnībā.

2024. gada 3. decembrī Banka iegādājās lauksaimnieku kreditētāja SIA AgroCredit Latvia (reģistrācijas numurs 40103479757) uzņēmuma balsstiesīgās daļas 51% apmērā, paplašinot finansējuma pieejamību vietējiem lauksaimniecības nozares uzņēmējiem un uzņēmumiem, kā arī diversificējot bankas finansējuma produktu portfeli. SIA AgroCredit Latvia darbojas jau 14 gadus un kā nebanku kreditētājs piedāvā lauksaimnieku specifiskai pielāgotus un ērti pieejamus kreditēšanas pakalpojumus. Ar 51% daļu iegādi Banka ieguva kontroli.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā SIA AgroCredit Latvia:

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA AgroCredit Latvia kapitālā, '000 EUR	2 109	2 055
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi juridiskām personām	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Mārupes nov., Mārupe, Ziedleju iela 6, LV-2167, Latvija	
Dalība	51 %	51 %

Iegādes brīdī tika novērtēta identificējamo neto aktīvu patiesā vērtība. Rezultātā tika veikta patiesās vērtības korekcija aktīvu postenim "Amortizētajās izmaksās novērtētie finanšu aktīvi". Aprēķinu pieejas pamatā ir naudas plūsmas prognozes, kas noteiktas faktiskajos līgumu nosacījumos, ņemot vērā pakāpenisku atmaksu perioda laikā un sagaidāmos nākotnes procentu maksājumus līgumu darbības periodā, un turpmāk

amortizēta procentu ienākumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, aktīva atlikušajā līgumiskajā termiņā. Līdz ar to procentu ienākumi ietver gan līgumā noteiktos procentus, gan patiesās vērtības korekcijas amortizācijas ietekmi. Pārskata periodā patiesās vērtības korekcijas ietekme, kas atspoguļota caur efektīvās procentu likmes amortizāciju, samazināja Grupas procentu ienākumus par 531 tūkst. EUR.

Saskaņā ar akciju pirkuma līgumu samaksātās atlīdzības patiesā vērtība:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris
Maksājums	(2 200)
Pārdošanas (<i>sellback</i>) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	217
Atpirkšanas (<i>buyback</i>) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	(72)
Bankas ieguldījums	(2 055)
Bankas iegādāto neto aktīvu patiesā vērtība, 51 %	2 060

Apvienotajā ienākumu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. Decembrī, Bankas guvums no pirkuma atzīts postenī "Peļņa / (zaudējumi) no ieguldījumiem meitasuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos" 5

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Dalībnieku līgums paredz, ka dalībnieki savstarpēji var iegūt vai atsavināt savas kapitāldaļas, kad iestāsies noteikti notikumi. Atpirkšanas (*buyback*) opcija ļauj pārdevējam “pieprasīt” pārdot Bankas daļas viņam saskaņotā laikā nākotnē. Pārdošanas (*sellback*) opcija ļauj pircējam (Bankai) pārdot tai piederošās daļas par

noteiktu cenu noteiktā laika periodā nākotnē. Minētās opcijas Bankas uzskaitē tiek klasificētas kā Atvasinātie finanšu instrumenti, informācija atklāta finanšu pārskatu 14.pielikumā “Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”.

2025. gadā tika pārvērtēta opciju kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtība:

	'000 EUR
Bankas ieguldījums pirms pārvērtēšanas	2 055
Pārdošanas (<i>sellback</i>) opcijas kapitāla daļām aplēstās patiesās vērtības izmaiņas	91
Atpirkšanas (<i>buyback</i>) opcijas kapitāla daļām aplēstās patiesās vērtības izmaiņas	(37)
Bankas ieguldījums	2 109

Meitas sabiedrības SIA AgroCredit Latvia finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (revidētie dati)*	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	6 132	17 486
Īstermiņa aktīvi	13 861	73
Ilgtermiņa saistības	(16 702)	(13 683)
Īstermiņa saistības	(198)	(53)
Neto aktīvi	3 093	3 823
Bankas neto aktīvu daļa, 51 %	1 577	1 950

'000 EUR	Par 2025. gadu	Par 2024. gadu
Ienākumi	1 640	2 588
Izmaksas	(1 137)	(2 332)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(34)
Peļņa	503	222
Bankas peļņas daļa saskaņā ar dalībnieku līgumu	176	-
Meitas sabiedrības zaudējumi no iegādes brīža 03.12.2024. līdz 31.12.2024.		(217)
Bankas zaudējumu daļa no iegādes 03.12.2024. 51 %		(111)

2025. gadā un 2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

*Revidents: SIA “BDO Assurance”

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Meitas sabiedrība Citra Development SIA dibināta 2020. gada 24. jūlijā ar mērķi attīstīt nekustamā īpašuma projektu Rīgā, kuru plānots īstenot kopā ar asociēto sabiedrību SIA “Citra Kaļķu” un Bankas klientiem.

Bankas ieguldījums Citra Development SIA:

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība Citra Development SIA kapitālā, '000 EUR	550	550
Citra Development SIA		
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	100 %	100 %

Citra Development SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	399	388
Īstermiņa aktīvi	67	113
Īstermiņa saistības	(5)	(5)
Neto aktīvi	461	496
Bankas neto aktīvu daļa 100%	461	496

'000 EUR	Par 2025. gadu (nerevidētie dati)	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)
Izmaksas	(35)	(15)
Zaudējumi	(35)	(15)
Bankas zaudējumi, 100%	(35)	(15)

Ņemot vērā, ka Bankas ieguldījuma uzskaites vērtība Meitas sabiedrībā Citra Development SIA pārsniedz tās neto aktīvu vērtību, Banka ir veikusi ieguldījuma atgūstamības izvērtējumu, balstoties uz vadības aplēsēm un nākotnes naudas plūsmu prognozēm. Izvērtējuma rezultātā tika secināts, ka ieguldījuma atgūstamā vērtība pārsniedz tā uzskaites vērtību, līdz ar to uzkrājums vērtības samazinājumam netika atzīts.

*Revidents: SIA “BDO Assurance”

19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Meitas sabiedrība SB Real Estate SIA dibināta 2023. gada 8. martā ar mērķi pārvaldīt Bankas nekustamā īpašuma projektus un Bankas darījumus, kuri ir un būs saistīti ar nekustamiem īpašumiem.

Bankas ieguldījums SB Real Estate SIA:

	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība SB Real Estate SIA kapitālā, '000 EUR	10	10
SB Real Estate SIA		
Galvenā uzņēmējdarbība	Meitas uzņēmumu pārvaldīšana	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	100 %	100 %

SB Real Estate SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Īstermiņa saistības	3	3
Neto aktīvi	3	3
Bankas neto aktīvu daļa 100%	3	3
'000 EUR	Par 2025. gadu (nerevidētie dati)	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)
Ienākumi	10	-
Izmaksas	(9)	(7)
Peļņa / (Zaudējumi)	1	(7)
Bankas peļņa / (zaudējumi), 100%	1	(7)

2025. gadā un 2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Bankas ieguldījums SIA “LS Medical Property” pamatkapitālā 880 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 % bija uz 2024. gada 31. decembri. Bankai nebija kontroles SIA “LS Medical Property”, un tā tika uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes.

Sākotnējais projekts SIA “LS Medical Property” paredzēja medicīnas centra celtniecību Skanstes ielā 17, Rīgā. Taču šī projekta virzības trūkuma dēļ, tika pieņemts lēmums zemes platību pārdot. Pārdošanas līgums tika parakstīts 2023. gadā, kas paredzēja pakāpenisku apmaksu trīs gadu laikā, pirmais avansa maksājums tika veikts

2024. gada decembrī līguma atrunātā termiņā. 2025. gadā pirkuma līguma nosacījumi tika izpildīti pilnā apjomā. Pēc īpašuma pārdošanas, SIA “LS Medical Property” tika likvidēta. Banka no likvidācijas kvotas saņēma 777 tūkst. EUR, tās apmērā tika samazināts daļēji Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā. Atlikusī līdzdalības daļa 103 tūkst. EUR apmērā tika segta no iepriekšējos periodos atzītā vērtības samazinājuma. Savukārt iepriekšējos periodos atzītā vērtības samazinājuma atlikums 104 tūkst. EUR apmērā, tika reversēts, atzīstot kā Bankas peļņu.

20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums SIA "Citra Kaļķu" pamatkapitālā ir kopējs ar Bankas klientiem, ar līdzdalību 32 %. 2025. gada 31.decembrī Bankas tiešā veidā ieguldījums bija 11.68 % apmērā. Papildus tam, Banka būtisko ietekmi īsteno ar savu pārstāvi SIA "Citra Kaļķu" valdē. Banka ieguldījumu SIA "Citra Kaļķu" vērtē kā ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Bankai nav izšķirošas kontroles, lai uzskatītu to par meitas uzņēmumu, tāpēc tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes.

Līdzdalības iegūšanas brīdī Banka pārņēma arī prasības pret SIA "Citra Kaļķu" 471 tūkst. EUR apmērā, tās ir

atzītas Bankas kredītporfeļa sastāvā. SIA "Citra Kaļķu" galvenais aktīvs ir zemes gabals Rīgas centrā, to Banka kopā ar potenciāliem investoriem plāno izmantot augstas kvalitātes viesnīcas uzbūvei. Projekta vērtības veidošanai ir vienošanās ar citu SIA "Citra Kaļķu" dalībnieku par viņa daļas iegādi, samaksāta drošības nauda un avanss par kopēju summu 2 606 tūkst. EUR apmērā (iekļauti 24. pielikuma pozīcijā "Avansa maksājumi"). Novērtēšanas nolūkiem Banka apvieno visus veiktos ieguldījumus vienā grupā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1 447	1 447
Bankas peļņas daļa par iepriekšējiem periodiem	65	57
Bankas peļņas daļa	9	8
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(339)	(339)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1 182	1 173
SIA "Citra Kaļķu"		
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrēšana un iznomāšana	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija	
Dalība	11.68 %	

Asociētās sabiedrības SIA "Citra Kaļķu" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2025. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	10 947	10 947
Ilgtermiņa saistības	(1 086)	(1 086)
Neto aktīvi	9 861	9 861
Bankas neto aktīvu daļa 11.68%	1 152	1 152
	Par 2025. gadu (nerevidētie dati)	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)
Ienākumi	116	106
Izmaksas	(39)	(40)
Sabiedrības peļņa	77	66
Bankas peļņas 11.68%	9	8

20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Banka ir koriģējusi SIA "Citra Kaļķu" aktīvu patieso vērtību, balstoties uz aktīvu labāko izmantošanas veidu (highest and best use), kurš tika noteikts kā augstas kvalitātes viesnīcas uzbūve uz SIA piederoša zemes gabala.

2025. gada 31. decembrī Banka veica testu, lai pārlecinātos, vai nav notikusi SIA "Citra Kaļķu" aktīvu patiesās vērtības samazinājums. Testa rezultātā SIA "Citra Kaļķu" aktīvu patiesās vērtības samazinājums nav konstatēts.

Par pamatu vērtējumam Banka izmantoja ārēja sertificēta nekustamā īpašuma vērtētāja 2025. gadā sagatavoto novērtējumu, sadarbības partnera - profesionāla viesnīcu operatora (turpmāk – Projekta sadarbības partneris) prognozi, kas ir balstīta uz esošo viesnīcu rezultātiem, kā arī citu ārēju ekspertu vērtējumus un informāciju.

Banka uz 31.12.2025. ir aktualizējusi viesnīcas attīstīšanas projekta finanšu modeli, kurā izmantoti šādi galvenie parametri un avoti šo parametru validācijai:

- noslodzes rādītājs, par pamatu izmantojot validēto informāciju no Projekta sadarbības partnera par viesnīcu ar salīdzināmo lokāciju noslodzes rādītājiem; noslodze ir mazāka objekta pirmajos gados un pakāpeniski paaugstinās turpmākos gados;
- viesnīcas numuru cena, ko validēja, izmantojot Rīgas centrā strādājošu viesnīcu piedāvājumus gada griezumā publiskajās interneta vietnēs un viesnīcu rezervēšanas sistēmas informāciju, kā arī Projekta sadarbības partnera prognozes;
- viesnīcas restorāna ieņēmumu apmērs, ko validēja izmantojot Bankas Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus, ārēju ekspertu izpētes rezultātus un viedokli, kā arī izmantojot no citiem ar viesnīcu finansēšanas saistītajiem projektiem iegūto Bankas pieredzi;

- projekta uzbūves termiņš, ko validēja, izmantojot publiski pieejamo informāciju par salīdzināmas viesnīcas būvniecību, kā arī Projekta sadarbības operatora prognozes;
- būvniecības izmaksas, ko validēja, izmantojot Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus;
- kapitalizācijas likme, ko validēja izmantojot Bankas Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus, ārēju ekspertu izpētes rezultātus un viedokli, kā arī izmantojot no citiem ar viesnīcu finansēšanas saistītajiem projektiem iegūto Bankas pieredzi.

Lai pārlecinātos, ka uz SIA "Citra Kaļķu" piederošā zemes gabala var īstenot viesnīcas projektu tika izmantots Rīgas apbūves plāns un Rīgas vēsturiskā centra un tā aizsardzības zonas teritorijas izmantošanas un apbūves noteikumi. Izmantojot augstāk minētus pieņēmumus tiek noteikta projekta neto tagadnes vērtība 17 537 tūkst. EUR (2024: 14 688 tūkst. EUR), kas pārsniedz Bankas veikto ieguldījuma vērtību. 2024. gadā būvprojektam minimālā sastāvā (MBP) saņemts Rīgas vēsturiskā centra padomes apstiprinājums, MBP saņemts Nacionālās kultūras mantojuma pārvaldes (NKMP) saskaņojums būvniecības informācijas sistēmā, Zemes ierīcības projekta ietvaros jaunās zemes robežas reģistrētas zemesgrāmatā, izgatavoti zemes robežu plāni, dokumentācija ar apbūves ieceres materiāliem iesniegta UNESCO nacionālajai komisijai, saņemtas UNESCO rekomendācijas projekta izstrādei, kā arī veikta uzlabotās MBP dokumentācijas aizstāvēšana Rīgas pilsētas būvvaldē, Rīgas pilsētas padomē un Rīgas vēsturiskā centra padomē. 2025. gada beigās uzlabotais projekts un "Ietekmes uz kultūrvēsturisko vidi novērtējums" iesniegti NKMP uz saskaņošanu. 2026. gada sākumā projekta risinājumi prezentēti Rīgas valstspilsētas pašvaldības Pilsētas attīstības departamenta padomes sēdē, saņemts atbalsts projekta virzībai, tiek gaidīts NKMP saskaņojums. Izmaiņas vērtībā ir saistītas galvenokārt ar Euribor likmju samazināšanu.

20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2025. Jutīguma analīze tika veikta, aprēķinot, kā mainīsies projekta neto tagadnes vērtība, ja galvenie viesnīcas parametri būs sliktāki nekā prognozēts.

Parametrs	Parametra lielums	Neto tagadnes vērtība tūkst. EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā par 5 %	Neto tagadnes vērtība tūkst. EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā 10 %
Noslodze	80 % - 85 %	15 863	14 189
Numuru cena	Vidēji 89 EUR	15 863	14 189
Restorāna ieņēmumi	Līdz 30 % (ienākumu daļa pret numuru ieņēmumiem)	17 057	16 576
Viesnīcas pārdošanas cena	72 967 tūkst. EUR	15 318	13 099
Būvniecības izmaksas	25 600 tūkst. EUR	16 946	16 354
Kapitalizācijas likme	5.9 %	15 424	13 502

21. Pamatlīdzekļi

Grupa '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Ēkas un zeme	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2025. gada 1.janvārī	2 331	1 476	7 593	4 454	15 854
Iegādāts	-	3 800	-	575	4 375
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	2	(7 593)	(27)	(7 618)
2025. gada 31. decembrī	2 331	5 278	-	5 002	12 611
Nolietojums					
2025. gada 1. janvārī	1 856	910	1 628	3 062	7 456
Aprēķinātais nolietojums	142	362	62	438	1 004
Norakstīts	-	-	(1 690)	-	(1 690)
2025. gada 31. decembrī	1 998	1 272	-	3 500	6 770
Uzskaites vērtība					
2025. gada 31. decembrī	333	4 006	-	1 502	5 841
Iegādes izmaksas					
2024. gada 1.janvārī	2 331	1 378	7 214	4 047	14 970
Iegādāts	-	-	379	450	829
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	(3)	-	(69)	(72)
Jauno Grupas dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2024.gadu	-	101	-	26	127
2024. gada 31. decembrī	2 331	1 476	7 593	4 454	15 854
Nolietojums					
2024. gada 1. janvārī	1 713	687	1 481	2 724	6 605
Aprēķinātais nolietojums	143	160	147	393	843
Norakstīts	-	-	-	(69)	(69)
Jauno Grupas dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2024.gadu	-	63	-	14	77
2024. gada 31. decembrī	1 856	910	1 628	3 062	7 456
Uzskaites vērtība					
2024. gada 31. decembrī	475	566	5 965	1 392	8 398
Uzskaites vērtība					
2023. gada 31. decembrī	618	691	5 733	1 323	8 365

21. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Saskaņā ar 2025. gada 30. jūnijā noslēgto pirkuma līgumu Bankas meitas sabiedrības AS Magnetiq Bank ēka un zeme Rīgā, Brīvības ielā 54 ar uzskaites vērtību 5,9 miljoni EUR, tika pārdotas ar Grupu nesaistītai Latvijas nefinanšu sabiedrībai un vienlaicīgi tika noslēgts neatceļams atpakaļnomas darījums ar termiņu uz 10 gadiem par visas ēkas nomu ar fiksētu mēneša nomas maksu, kas var tikt pārskatīta saskaņā ar patēriņa cenu indeksa izmaiņām. Līdz ar to daļa no pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem ir jāatliek. Atliktā peļņa no pārdošanas 1,2 miljoni EUR tiks atzīta nomas perioda laikā kā nomas lietošanas tiesību aktīva nolietojuma samazinājums. Kopējā pārdošanas peļņa bija 1,9 miljoni EUR, ko kuras pārdošanas brīdī AS Magnetiq Bank

atzina 0,7 miljoni EUR. Peļņas atliktā daļa ir attiecināta uz nomas lietošanas tiesību aktīvu.

Lēmums par ēkas pārdošanu tika pieņemts, ņemot vērā to, ka tas ļauj Grupai atbrīvoties no stratēģiski nenozīmīga aktīva, kas nav būtisks tās veiksmīgai uzņēmējdarbības veikšanai, un atbrīvo finanšu resursus to ieguldīšanai peļņu nesošās darbībās, piemēram, kreditēšanā. Tas ļauj arī izmantot pašreizējo, relatīvi stabilo situāciju nekustamā īpašuma tirgū, ko nākotnē var negatīvi ietekmēt ārēji ģeopolitiskie satricinājumi, vienlaikus palielinot Grupas elastību nomas līguma beigās atrast biroja telpas, kas labāk atbilst tās lielumam un vajadzībām.

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2025. gada 1.janvārī	2 331	1 372	2 606	6 309
Iegādāts	-	-	300	300
Pārklasificēts	-	2	-	2
2025. gada 31. decembrī	2 331	1 374	2 906	6 611
Nolietojums				
2025. gada 1. janvārī	1 856	842	2 024	4 722
Aprēķinātais nolietojums	142	160	217	519
2025. gada 31. decembrī	1 998	1 002	2 241	5 241
Uzskaites vērtība				
2025. gada 31. decembrī	333	372	665	1 370
Iegādes izmaksas				
2024. gada 1.janvārī	2 331	1 375	2 381	6 087
Iegādāts	-	-	225	225
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	(3)	-	(3)
2024. gada 31. decembrī	2 331	1 372	2 606	6 309
Nolietojums				
2024. gada 1. janvārī	1 713	683	1 825	4 221
Aprēķinātais nolietojums	143	159	199	501
Norakstīts				
2024. gada 31. decembrī	1 856	842	2 024	4 722
Uzskaites vērtība				
2024. gada 31. decembrī	475	530	582	1 587
Uzskaites vērtība				
2023. gada 31. decembrī	618	692	556	1 866

22. Nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Grupa kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2025. gada 1. janvārī	6 556	4 472
Iegādāts	705	663
Norakstīts		
2025. gada 31. decembrī	7 261	5 135
Amortizācija		
2025. gada 1. janvārī	4 979	3 555
Aprēķināta	723	594
Norakstīts		
2025. gada 31. decembrī	5 702	4 149
Uzskaites vērtība		
2025. gada 31. decembrī	1 559	986
Iegādes vērtība		
2024. gada 1. janvārī	6 101	4 104
Iegādāts	476	368
Norakstīts	(21)	-
2024. gada 31. decembrī	6 556	4 472
Amortizācija		
2024. gada 1. janvārī	4 329	3 027
Aprēķināta	671	528
Norakstīts	(21)	-
2024. gada 31. decembrī	4 979	3 555
Uzskaites vērtība		
2024. gada 31. decembrī	1 577	917
Uzskaites vērtība		
2023. gada 31. decembrī	1 772	1 077

Grupas un Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no programmatūras licencēm un datorprogrammām.

23. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi				
Nekustamie īpašumi	1 498	1 498	1 824	1 824
Kustamā manta	38	-	11	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi kopā	1 536	1 498	1 835	1 824

Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. 2025. gadā un 2024. gadā pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi sastāvēja no ieguldījuma nekustamajā īpašumā Latvijā, kas iepriekš tika pārņemts kredītu atgūšanas rezultātā, un kustamās mantas.

24. Citi aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Pārējie finanšu aktīvi				
Norēķini par maksājumu kartēm	910	506	1 162	433
Norēķini par vērtspapīriem	919	919	-	-
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	197	90	194	-
Pārējie finanšu aktīvi kopā	2 026	1 515	1 356	433
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Prasības pret partneriem par pārdošanai paredzēto īpašumu	2 286	2 286	3 778	3 778
Avansa maksājumi	4 186	3 536	3 525	2 830
Uzkrātie ieņēmumi	520	309	446	213
Nodokļu pārmaksa	114	107	115	112
Citi	784	600	327	377
Pārējie nefinanšu aktīvi kopā	7 890	6 838	8 191	7 310
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 202)	(1 202)	(937)	(937)
Citi aktīvi kopā	8 714	7 151	8 610	6 806

Prasības pret partneriem par pārdošanai paredzēto īpašumu ir nodrošinātas ar hipotēku. Šīm prasībām izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 944 tūkst. EUR (2024: 913 tūkst. EUR) apmērā. Prasību neto uzskaites vērtība ir mazāka, nekā noteica ārējais vērtētājs.

25. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	351 834	250 704	396 205	287 945
Privātpersonas	126 168	119 713	118 220	107 553
Uzņēmumi	225 666	130 991	277 985	180 392
Termiņnoguldījumi	204 055	195 436	158 888	140 537
Privātpersonas	146 056	135 685	128 836	110 049
Uzņēmumi	57 999	59 751	30 052	30 488
Noguldījumi kopā	555 889	446 140	555 093	428 482

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	351 834	250 704	396 205	287 945
Latvija	139 476	125 442	193 892	176 956
ESAO valstis	131 859	54 883	121 968	42 986
Krievija	26 098	25 710	23 689	22 009
Citas valstis	54 401	44 669	56 656	45 994
Termiņnoguldījumi	204 055	195 436	158 888	140 537
ESAO valstis	118 863	117 358	94 585	93 136
Latvija	58 428	52 712	48 711	33 806
Krievija	3 239	2 373	4 774	3 659
Citas valstis	23 525	22 993	10 818	9 936
Noguldījumi kopā	555 889	446 140	555 093	428 482

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Grupai un Bankai 2025. gada 31. decembrī nebija neviena klienta (2024. gada 31. decembrī - nebija), kuru konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

26. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	5 330	5 330	5 457	5 457
Uzņēmums	5 900	5 900	5 073	5 073
Subordinētie aizņēmumi kopā	11 230	11 230	10 530	10 530

Subordinētie aizņēmumi ietver aizņēmumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksa ir iespējama tikai Bankas likvidācijas gadījumā vai saņemot Latvijas Bankas atļauju. Ja Bankas darbība tiks pārtraukta, subordinētie aizņēmumi ir pakārtoti Bankas noguldītāju un pārējo kreditoru prasībām.

Subordinēto aizņēmumu kustības salīdzināšana ar naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā

'000 EUR	Grupa 2025	Banka 2025	Grupa 2024	Banka 2024
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1. janvārī	10 530	10 530	11 299	11 299
Subordinēto aizņēmumu līgumu dzēšana	(433)	(433)	(985)	(985)
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	1 468	1 468	-	-
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	813	813	864	864
procentu maksājumi	(809)	(809)	(843)	(843)
procentu maksājumi avansā (samazinājums)/ palielinājums	(5)	(5)	(12)	(12)
kursu starpības	(334)	(334)	207	207
Citu izmaiņu ietekme kopā	(335)	(335)	216	216
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31. decembrī	11 230	11 230	10 530	10 530

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2025.gada 31.decembrī Grupai un Bankai bija divu klientu subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikumu kopsumma pārsniedza 10% no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa valūtā '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR 31.12.2025
Juridiska persona - nerezidents	EUR	5 000	6.551 %	20.10.2023	19.10.2031	4 973
Fiziska persona - nerezidents	USD	2 000	10 %	27.02.2015	30.06.2028	1 702

27. Emitētās parādzīmes

Parāda vērtspapīru emisija kvalificējas iekļaušanai Bankas un Grupas pirmā līmeņa papildus kapitālā (*additional tier 1*). Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 5. Pielikumā Kapitāla vadība.

2022. gada 17. novembrī Signet Bank AS veica 2 miljoni eiro *Temporary Write-Down Additional Tier* vienu obligāciju emisiju - ISIN LV0000802668. Obligācijām nav dzēšanas termiņa. Emisijas mērķis ir stiprināt Bankas kapitālu, lai palielinātu kredītēšanas apjomus. Obligācijas tika piedāvātas tikai Bankas akcionāriem un ar tiem saistītajām personām ar kupona likmi 12.50% + 12M Euribor apmērā.

2023. gadā Signet Bank AS veica LV0000802668 obligāciju papildu emisiju 2 miljonu eiro apmērā, kā rezultātā kopējais emisijas apjoms sasniedza 4 miljonus eiro. 2024. gadā Signet Bank AS veica LV0000802668 obligāciju papildu emisiju 1,5 miljonu eiro apmērā, kā rezultātā kopējais emisijas apjoms sasniedza 5,5 miljonus eiro. 2025. gadā Signet Bank AS veica LV0000802668 obligāciju papildu emisiju 3,5 miljonu eiro apmērā, kā rezultātā uz 2025. gada 31. decembri Signet Bank AS bija emitējusi beztermiņa 9 000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību EUR 1 000, kas kopsummā sastāda 9 miljonus eiro.

28. Uzkrājumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Uzkrājumi				
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par garantiju izsniegšanu	5	5	5	5
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par kredītu izsniegšanu	32	32	37	37
Uzkrājumi kopā	37	37	42	42

29. Pārējās saistības

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Pārējās finanšu saistības				
Norēķini par vērtspapīriem	2 356	2 356	7 397	7 397
Norēķini par AS Magnetiq Bank iegādi	865	865	865	865
Nomas saistības	5 327	429	638	599
Norēķini par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu operācijām	1 394	-	116	-
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	100	-	209	-
Pārējās finanšu saistības kopā	10 042	3 650	9 225	8 861
Pārējās nefinanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	6 368	5 525	4 690	4 187
Pagaidu saistības un nauda ceļā	5 253	5 167	1 167	1 073
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	725	538	992	477
Nākamo periodu ieņēmumi	600	415	500	487
Nodokļu saistības	227	104	227	155
Citas saistības	450	141	577	359
Pārējās nefinanšu saistības kopā	13 623	11 890	8 153	6 738
Pārējās saistības kopā	23 665	15 540	17 378	15 599

30. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Pamatkapitāls

2024. gada 6. novembra Bankas akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 483 893.40 EUR, emitējot jaunas 34 077 akcijas ar nominālvērtību 14.20 EUR. Pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls bija 13 127 900.00 EUR, kas sastāvēja no 924 500 akcijām. Visas jaunās emisijas akcijas tika apmaksātas naudā.

2024. gada 27. novembra Bankas akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 312 499.40 EUR, emitējot jaunas 22 007 akcijas ar nominālvērtību 14.20 EUR. Pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls ir 13 440 399.40 EUR, kas sastāv no 946 507 akcijām. Visas jaunās emisijas akcijas tika apmaksātas naudā.

2025. gada 06. jūnijā Bankas akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 537 597.80 EUR, emitējot jaunas 37 859 akcijas ar nominālvērtību 14.20 EUR. Pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls ir 13 977 997.20 EUR, kas sastāv no 984 366 akcijām. Visas Bankas akcijas ir vienas kategorijas akcijas un dod akcionāriem vienādas tiesības piedalīties Bankas pārvaldē (balsstiesības akcionāru sapulcē), saņemt dividendes un likvidācijas gadījumā – likvidācijas kvotu. Katra apmaksātā akcija dod akcionāram tiesības akcionāru sapulcē uz vienu balsi.

2025. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2025. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	218 154	3 097 786.80	22.1619
SIA "Reglink"	141 832	2 014 014.40	14.4085
AS RIT GROUP	103 686	1 472 341.20	10.5333
Solut Holding Company LLC	88 343	1 254 470.60	8.9746
Natālija Petkeviča	87 767	1 246 291.40	8.9161
Leonīds Kaplans	71 234	1 011 522.80	7.2365
SIA "Slink"	56 733	805 608.60	5.7634
ID Family Foundation SIA*	46 285	657 247.00	4.7020
Pārējie akcionāri kopā (katra dalība ir mazāka par 4%)	170 332	2 418 714.40	17.3038
Kopā	984 366	13 977 997.20	100.00

Akciju emisijas uzcenojums

Bankas 2025. gada akciju emisijas uzcenojums 2 462 tūkst. EUR apmērā ir izveidojies saskaņā ar Bankas 2025.gadā veikto akciju emisiju, kad Bankas jaunās emisijas katra akcija tika pārdota ar emisijas uzcenojumu 65,04 EUR apmērā.

Pārējās rezerves

Bankas pārējās rezerves 25 tūkst. EUR apmērā (2024: 25 tūkst. EUR) atspoguļo akcionāru ieguldījumus, kas veikti iepriekšējos gados. Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas akcionāru starpā.

*PLG ir Roberts Idelsons un Jeļena Idelsone.

30. Akciju kapitāls un pašu akcijas (turpinājums)

Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezervē iekļauj kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI kapitāla instrumentiem un kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI parāda instrumentiem līdz to atzīšanas pārtraukšanai vai reklasifikācijai. Rezervi palielina par atzīto FVOCI parāda instrumentu vērtības samazināšanos.

Nekontrolējošā līdzdalība

Grupa atzīst nekontrolējošo līdzdalību iegādātajās sabiedrībās, pamatojoties uz nekontrolējošās līdzdalības proporcionālo daļu iegādātās sabiedrības identificējamajos neto aktīvos. Ar iegādi saistītās izmaksas tiek iekļautas administratīvajās izmaksās visaptverošo ienākumu pārskatā brīdī, kad tās radušās.

Nekontrolējošo līdzdalību uzrāda konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata pašu kapitālā atsevišķi no Bankas īpašnieku pašu kapitāla. Peļņu vai zaudējumus attiecina uz mātesuzņēmuma īpašniekiem un uz nekontrolējošo līdzdalību.

31. Nomas saistības

Nomas saistības par Grupas un Bankas telpu nomas līgumiem. Bankas Nomas līguma termiņš ir līdz 2028. gada 1.maijam, ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Savukārt Grupas ietvaros viena Meitas sabiedrība 2025. gada 30. jūnijā noslēdza pirkuma līgumu par ēkas un zemes pārdošanu (21. pielikums) un vienlaicīgi tika noslēgts neatceļams atpakaļnomas darījums ar

termiņu uz 10 gadiem par visas ēkas nomu ar fiksētu mēneša nomas maksu. Meitas sabiedrība atzina nomas saistības sākotnēji novērtētā nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tika piemērota ietvertā procentu likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai vērtībai. Meitas sabiedrībai jaunais nomas līguma termiņš ir līdz 2035. gada 31. jūlijam, ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgums neietver papildu saistības.

Šajā tabulā ir parādīta nomas saistību termiņu analīze, kas jāmaksā pēc pārskata datuma:

'000 EUR	Grupa	Banka
Nomas saistības 2025.gada 1.janvāris	638	599
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību palielināšanu (samazināšanu)	5 047**	2
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību maksājumu samazināšanu	(515)	(197)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	158	25
Nomas saistības 2025.gada 31.decembris	5 328	429
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	573	187
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	4 755	242
Nomas saistības 2024.gada 1.janvāris	772	766
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību palielināšanu (samazināšanu)	32*	(2)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību maksājumu samazināšanu	(198)	(197)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	32	32
Nomas saistības 2024.gada 31.decembris	638	599
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	183	171
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	455	428

*Grupas jaunā dalībnieka konsolidācijas rezultāts par 2024.gadu
**Pozīcija ietver Grupas Meitas sabiedrības jauno 2025. gada nomas līgumu

32. Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā

Aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas operācijas

Grupa ar tās Meitas sabiedrību Signet Asset Management IPS piedāvā aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem. Par šiem pakalpojumiem Grupa saņem komisijas naudu.

Grupa aktīvu pārvaldīšanas operāciju ietvaros piedāvā kluba darījumus un fiduciāros pakalpojumus, kuru ietvaros klientiem tiek piedāvāts ar saviem līdzekļiem piedalīties izsniegto kredītu finansēšanā (piedaloties jau izsniegta kredīta daļā vai visā kredīta darījumā, tā kļūstot par kreditēšanas darījuma dalībnieku, vai kļūstot par darījuma dalībnieku kredīta vai tā daļas izsniegšanas brīdī) vai citu aktīvu (piemēram uzņēmumu kapitāldaļu)

iegādes finansēšanā, klientam gūstot labumu un uzņemoties ar kredītu vai aktīvu saistītus riskus proporcionāli savai dalībai attiecīgajā darījumā. Par šiem pakalpojumiem Grupa saņem komisijas naudu.

Aktīvu pārvaldīšanā un turēšanā aktīvi nav Grupas aktīvi, un tie netiek uzrādīti ne Grupas konsolidētajā, ne Bankas atsevišķajā pārskatā par finanšu stāvokli.

2025. gada 31. decembrī Grupas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 353 milj. EUR (2024 : 407 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 250 milj. EUR (2024: 241 milj. EUR). Meitas sabiedrību pārvaldībā – 103 milj. EUR (2024: 166 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Grupa saviem klientiem piedāvā vērtspapīru turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Grupa klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Grupas aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2025. gada 31. decembrī Grupas turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 756 milj. EUR (2024: 627 milj. EUR).

33. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Grupas valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 10. pielikumu):

'000 EUR	2025 Grupa	2025 Banka	2024 Grupa	2024 Banka
Atlīdzība vadībai kopā	2 408	1 311	1 906	1 121

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī atlikumi Grupā un Bankā darījumos ar padomes un valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Finanšu stāvokļa pārskats				
Aktīvi				
Kredīti	149	149	382	168
Noguldījumi				
Norēķinu konti	108	108	317	281

33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2025.					31.12.2024.				
	Meitas sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Akcionāri* mēnešiem	Citi	Kopā	Meitas sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Akcionāri* mēnešiem	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Finanšu instrumenti	-	-	-	1 124	1 124	-	-	-	1 073	1 073
Kredīti	50 622	615	-	4 965	56 202	36 637	615	-	3 938	41 190
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kredītiem kopā</i>	<i>(2 547)</i>	<i>(94)</i>	<i>-</i>	<i>(19)</i>	<i>(2 660)</i>	<i>(2 064)</i>	<i>(94)</i>	<i>-</i>	<i>(8)</i>	<i>(2 166)</i>
Garantija	1 000	-	-	-	1 000	1 000	-	-	-	1 000
Pasīvs										
Noguldījumi	7 224	195	3 204	1 992	12 615	4 421	185	738	2 690	8 034
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi	26	-	-	130	156	57	-	3	34	94
Procentu ienākumi / (izdevumi)	3 060	-	-	(360)	2 700	2 083	2	(111)	(80)	1 894

*ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

Meitas sabiedrību saistīto pušu darījumi pārsvarā ir ar Banku, darījumi ārpus Grupas ir nebūtiski, tāpēc Grupas saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.

34. Ieķīlātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	4 179	488	4 176	540
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	4 179	488	4 176	540

Visas ieķīlātās summas veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Grupas darījumus to ikdienas darbībā.

35. Saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti. Banka sniedz finanšu garantijas, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām.

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu ¹	26 910	28 678	13 964	12 394
Kredītlīnijas ¹	13 381	14 181	7 904	7 904
Iespējamās saistības par garantijām ²	5 513	5 513	5 517	5 514
Neizlietotais kredītlimits ³	695	695	777	763
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	46 499	49 067	28 162	26 575
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(37)	(37)	(42)	(42)

1. Saistībām par kredītu izsniegšanu un kredītlīnijām ir izveidoti uzkrājumi 18 tūkst. EUR apmērā (2024:21).
2. Izsniegtajām garantijām ir izveidoti uzkrājumi 5 tūkst. EUR apmērā (2024:5).
3. Saistībām par neizlietoto kredītlimitu 14 tūkst.EUR (2024: 16).

36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti Grupas un Bankas finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

Grupa 2025, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 062	1 848	6 517	15 427
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 486	1 924	134	19 544
	24 548	3 772	6 651	34 971
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 380	-	1 380

Banka 2025, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 062	1 848	6 314	15 224
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3 683	1 924	134	5 741
	10 745	3 772	6 448	20 965
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 380	-	1 380

Grupa 2024, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 739	2 072	4 018	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 284	479	-	9 763
	26 023	2 551	4 018	32 592
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	477	-	477

Banka 2024, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 740	2 072	3 503	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	479	-	479
	16 740	2 551	3 503	22 794
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	477	-	477

36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums. Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhijas pārklasifikācijas iemesls bija šo finanšu instrumentu likviditātes līmeņa izmaiņa.

Grupa, 2025 '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
Grupas atlikums 2025. gada 1. janvārī	4 018	-	4 018
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	659	-	659
pārējos apvienotajos ienākumos	(730)	-	(730)
legādes	2 750	134	2 884
Norēķini	(180)	-	(180)
Grupas atlikums 2025. gada 31. decembrī	6 517	134	6 651

Banka, 2025 '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
Bankas atlikums 2025. gada 1. janvārī	3 503	-	3 503
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	111	-	111
pārējos apvienotajos ienākumos	130	-	130
legādes	2 750	134	2 884
Norēķini	(180)	-	(180)
Bankas atlikums 2025. gada 31. decembrī	6 314	134	6 448

Grupa, 2024 '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
Grupas atlikums 2024. gada 1. janvārī	6 064	1 786	7 850
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(168)	30	(138)
pārējos apvienotajos ienākumos	-	60	60
legādes	8 243	-	8 243
Norēķini	(10 121)	(1 876)	(11 997)
Grupas atlikums 2024. gada 31. decembrī	4 018	-	4 018

Banka, 2024 '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
Bankas atlikums 2024. gada 1. janvārī	5 261	1 786	7 047
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	120	30	150
pārējos apvienotajos ienākumos	-	60	60
legādes	8 243	-	8 243
Norēķini	(10 121)	(1 876)	(11 997)
Bankas atlikums 2024. gada 31. decembrī	3 503	-	3 503

36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos kopējā peļņa vai zaudējumi pārējo apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

'000 EUR	Grupa 31.12.2025.	Banka 31.12.2025.	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	-	-	30	30
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	-	-	30	30
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	-	60	60
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	60	60

2025.gada Grupas un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir viena obligācija, četras akcijas un četri ieguldījumi fondos. Emitenti darbojas tehnoloģijas un finanšu sektoros (ieguldījumi fondos ir diversificēti).

Precīza diskonta likme obligācijām 10.75% (2024. gadā 10.75%), tirgū ir neievērojamas svārstības saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

2025.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2025.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
6 651	(200)	200

2025.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2025.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
6 448	(193)	193

2024.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2024.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
4 018	(121)	121

2024.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2025.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
3 503	(105)	105

36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Grupas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2025. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	136 896	136 896
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	17 900	17 900
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	117 851		334 834	452 685	452 664
Pārējie finanšu aktīvi ³				2 026	2 026
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	4	4
Noguldījumi	-	-	555 739	555 739	555 889
Subordinētie aizņēmumi	-	-	11 326	11 326	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	9 632	9 632	9 632
Citas saistības	-	-	5 971	5 971	5 970
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	10 042	10 042

2024. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	169 820	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	18 021	18 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	183 845	-	211 535	395 380	394 242
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1 356	1 356
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	172	172
Noguldījumi	-	-	552 932	552 932	555 093
Subordinētie aizņēmumi	-	-	10 612	10 612	10 530
Emitētās parādzīmes	-	-	5 942	5 942	5 942
Citas saistības	-	-	5 548	5 548	5 548
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	9 225	9 225

1. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

2. Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

3. Pārējie finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, pret debitoriem par finanšu pakalpojumiem un maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

4. Pārējās finanšu saistības ietver saistības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, pret kreditoriem par finanšu pakalpojumiem un nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2025. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	51 845	51 845
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	15 028	15 028
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	100 807	-	294 483	395 290	397 780
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1 515	1 515
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	145	145
Noguldījumi	-	-	446 117	446 117	446 140
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	11 326	11 230
Emitētās parādzīmes	-	-	-	9 632	9 632
Saistības uz termiņu pret kredītiestādi	-	-	-	6 417	6 427
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	3 650	3 650

2024. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	76 784	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	15 022	15 022
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	161 922	-	169 775	331 697	331 102
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	433	433
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	172	172
Noguldījumi	-	-	427 901	427 901	428 482
Subordinētie aizņēmumi	-	-	10 612	10 612	10 530
Emitētās parādzīmes	-	-	5 942	5 942	5 942
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	8 861	8 861

1. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā un Kipras centrālajā bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
2. Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
3. Pārējie finanšu aktīvi sastāv no naudas brokeru un darījumu kontos, kredītkartes garantiju noguldījumu un valūtas maiņas darījumiem procesā, tādējādi uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.
4. . Pārējās finanšu saistības ietver saistības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamie dati.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas, līdzīgu instrumentu kotētās cenas	Diskonta likmes, līdzīgu instrumentu aktivajā tirgū kotētās cenas
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (3. līmenis)	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apliecinātos ienākumos	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Prasības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kreditī un prasības pret klientiem	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Subordinētie aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

37. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Bankas 2026. gada 12. februāra akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu, pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls būs 14 503 397,20 EUR. Ņemot vērā Eiropas parlamenta un padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 26.pantu, Banka 2026. gada 4. martā ir iesniegusi Latvijas Bankai vēstuli ar lūgumu atļaut iekļaut pirmā līmeņa pamata kapitālā Bankas individuālajā līmenī un Grupas konsolidētajā līmenī, Bankas emitētās jaunās akcijas par kopējo nominālvērtību 525 400,00 EUR apmērā un akciju emisijas uzcenojumu 2 859 360 EUR apmērā. Pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas Bankai iekļaus pirmā līmeņa pamata kapitāla aprēķinā, Bankas individuālajā un konsolidācijas Grupas līmenī, Bankas emitētās jaunās reģistrētās akcijas.

Banka kā meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS vienīgais akcionārs 2026. gada 17. februārī pieņēma lēmumu samazināt Signet Asset Management Latvia IPS pamatkapitālu par 585 000 EUR.

Ārpus iepriekš minētā, laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata parakstīšanas datumam, nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Signet Bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Signet Bank AS ("Banka") atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem ("SFPS").

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums"), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām, kas attiecināmas uz sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām, kā arī saskaņā ar ētikas prasībām, kas jāievēro, veicot sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijas Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un

konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

<i>“Uzkrājumi vērtības samazinājumam” no “Kredītu un prasības pret nebankām” vērtības samazinājums (Banka un Koncerns)</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Konsolidētajos finanšu pārskatos “Kredīti un prasības pret nebankām” bruto vērtība 2025. gada 31. decembrī bija 339 565 tūkstoši eiro (2024. gada 31. decembrī - 211 959 tūkstoši eiro) un “Uzkrājumi vērtības samazinājumam” 2025. gada 31. decembrī bija 4 752 tūkstoši eiro (2024. gada 31. decembrī - 3 338 tūkstoši eiro). Atsevišķajos finanšu pārskatos “Kredīti un prasības pret nebankām” bruto vērtība 2025. gada 31. decembrī bija 300 831 tūkstoši eiro (2024. gada 31. decembrī - 171 734 tūkstoši eiro), “Uzkrājumi vērtības samazinājumam” 2025. gada 31. decembrī bija 3 858 tūkstoši eiro (2024. gada 31. decembrī - 2 554 tūkstoši eiro). Sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 16. piezīmē, un informācija par novērtēšanas politikām ir sniegta 3. piezīmē. Koncerna atzītie individuālie “Uzkrājumi vērtības samazinājumam” (“ECL”) attiecas uz individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka un Magnetiq Bank AS novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju, kā arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību. Koncerns veic arī kolektīvo “Uzkrājumi vērtības samazinājumam” (“ECL”) novērtējumu izsniegtajiem kredītiem, kurus izsniedz meitas sabiedrībām - Primero Finance AS un AgroCredit Latvia SIA. Vadība piemēro būtiskas aplēses, nosakot ECL postenim “Kredītu un prasības pret nebankām”. Būtiska kredītriska pieauguma (“SICR”) identificēšana un ekspozīciju klasificēšana kā kredītriska pasliktinātas (3. posms), kā arī saistīto saistību neizpildes varbūtības (“PD”) un zaudējumu apmēra saistību neizpildes gadījumā (“LGD”) rādītāju noteikšana prasa vadībai piemērot subjektīvus spriedumus un izstrādāt sarežģītus finanšu modeļus, tādēļ šo jomu esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.
Mūsu revīzijas pieeja	Veikto procedūru ietvaros, cita starpā: - izskatījām Bankas un Koncerna “Uzkrājumi vērtības samazinājumam” (ECL) metodoloģiju un izvērtējām tās atbilstību 9. SFPS prasībām; - pārbaudījām iekšējo kontroļu izstrādi un ieviešanu kredītu apstiprināšanas, reģistrēšanas un uzraudzības procesā; - testējām izvēlēto kontroļu darbības efektivitāti pār kredītu apstiprināšanu un iegrāmatošanu (Magnetiq Bank AS un Primero Finance AS) un uzraudzību (Primero Finance AS); - veicām citas substantīvās procedūras attiecībā uz kredītu atlikumiem 31.12.2025; - izlases veidā pārbaudījām aizdevumus, kas aptver 80% no Bankas “Kredīti un prasības pret nebankām” portfeļa bruto uzskaites vērtības 2025. gada 31. decembrī. Papildus, izlases veidā pārbaudījām aizdevumus, kas

	• aptver 81% no Magnetiq Bank AS “Kredīti un prasības pret nebankām” portfeļa bruto uzskaites vērtības 2025. gada 31. decembrī. Attiecībā uz atlasītajiem kredītiem izvērtējām klientu finanšu stāvokli, vēsturiskos parāda apkalpošanas rādītājus, pašreizējo kredītspēju, vadības atgūšanas stratēģijas un iespējamās atmaksas avotus; • ņemot vērā, ka lielākā daļa Bankas un Koncerna izsniegto kredītu ir nodrošināti ar ķīlu, detalizēti izvērtējām pieņēmumus un informācijas avotus, kas izmantoti neatkarīgo vērtētāju un Bankas un Koncerna analītiķu sagatavotajos ķīlas vērtējumos, tostarp veicām neatkarīgas pārbaudes par salīdzināmu īpašumu tirgus cenām un salīdzinājām naudas plūsmas prognožu pieņēmumus ar tirgus praksi; • izvērtējām, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām; • izvērtējām ECL modelī izmantoto uz nākotni vērsto informāciju, iztaujājām vadības pārstāvjus un izskatījām publiski pieejamu informāciju; • izvērtējām, ka Bankas un Koncerna ECL modelī izmantotie LGD un PD parametri ir noteikti un piemēroti saskaņā ar Bankas un Koncerna ECL metodoloģiju un aktuālajiem datiem, kā arī pārliecinājāmies par šo parametru korektu piemērošanu ECL aprēķinos; • pārbaudījām vai finanšu pārskatu pielikumos Banka un Koncerns ir sniegusi atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.
<i>“Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas” atzīšana (Magnetiq Bank AS)</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Kā norādīts finanšu pārskatu 8. piezīmē, 2025. gadā “Komisijas maksas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas” veidoja 11 684 tūkstošus EUR (2024. gadā - 11 143 tūkstošus EUR). Informācija par saistītajām grāmatvedības politikām sniegta 3.piezīmē. Vadība būtiski paļaujas uz IT sistēmām, aprēķinot un atzīstot “Komisijas ienākumus no e-komercijas darījumu apkalpošanas”. Komisijas aprēķins balstās uz tirgotāja veikto darījuma summu un konkrētajam darījumam piemērojamo komisijas likmi, kas noteikta līgumā starp Magnetiq Bank AS un attiecīgo tirgotāju. “Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas” tiek atzīti brīdī, kad darījums tiek apstrādāts, jo tas atbilst Magnetiq Bank AS izpildes pienākuma izpildei saskaņā ar IFRS 15 “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”. Nopelnītā “Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas” maksa tiek ieturēta no darījuma summas pirms līdzekļu pārskaitīšanas e-komercijas tirgotājam. Komisijas apmērs ir līgumiski noteikts ar katru tirgotāju un atspoguļo atlīdzību par maksājuma darījuma nodrošināšanu. Ņemot vērā “Komisijas ienākumu no e-komercijas darījumu apkalpošanas” īpatsvaru Koncerna kopējos ienākumos un to, ka šī ir Magnetiq Bank AS pamatdarbības joma, mēs šo jautājumu esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.
Mūsu revīzijas pieeja	Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:

	• izvērtējām piemērotās grāmatvedības politikas, vadības pieņemumus un pārbaudījām ievaddatus, kas izmantoti komisijas ienākumu no e-komercijas darījumu apkalpošanas atzīšanā; • piesaistījām IT speciālistus, kuri izvērtēja vispārējās IT vides efektivitāti un kontroles procedūras sistēmās, kas nodrošina komisijas ienākumu aprēķinu; • pārbaudījām izvēlēto kontroles procedūru izstrādi un ieviešanu attiecībā uz komisijas ienākumu atzīšanas procesu, līgumu nosacījumu pareizu piemērošanu, kā arī izlases veidā izvērtējām atzīto komisijas ienākumu esamību un precizitāti; • veicām papildu būtiskas un analītiskas procedūras attiecībā uz e-komercijas komisijas ienākumiem, analizējot tendences, rādītājus un sagaidāmos ieņēmumu modeļus, lai identificētu iespējamās neatbilstības vai anomālijas; • izvērtējām finanšu pārskatu pielikumos sniegto atklāsmju par komisijas ienākumiem no e-komercijas darījumiem pilnīgumu un precizitāti.
--	--

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 3. līdz 15. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 16. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 17. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un/vai Koncerna likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un/vai Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;

- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, iekļaujot informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - arī par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2025. gada 6. jūnijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Bank AS atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma astotais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās Bankas un Koncerna.



Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un Koncernam papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Irita Cimdare.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr.103
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2026. gada 5. martā



Signet Bank AS

Antonijas iela 3,
Rīga, Latvija, LV-1010
Vien. reģ. Nr.:
40003043232

+371 67 080 000
info@signetbank.com

www.signetbank.com