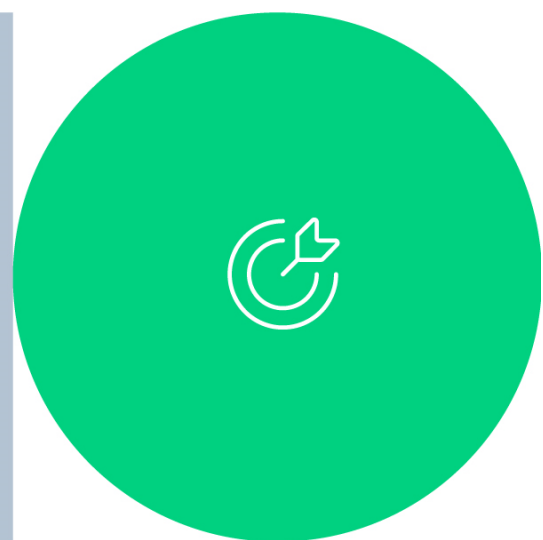
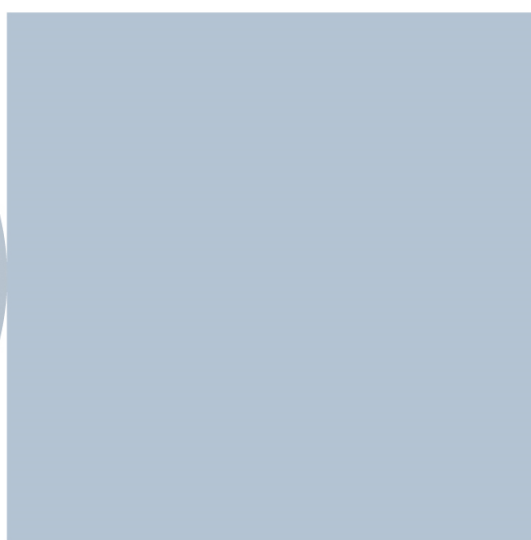


# Magnetiq Bank publiskais finanšu pārskats



2024. gada  
1. ceturksnis

## VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AS Magnetiq Bank (līdz 2024.gada 18. aprīlim AS "LPB Bank") (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta Latvijas Republikā 2008. gada 5. septembrī, vienotais reģistrācijas Nr.50103189561. Bankas juridiskā adrese ir Brīvības 54, Rīgā, LV-1011.

Bankas nosaukuma un zīmola maiņas pamatā ir 2023. gada beigās notikušais iegādes darījums, kurā Latvijas vadošā investīciju banka Signet Bank AS kļuva par AS LPB Bank 100% akciju īpašnieci un tās mātes sabiedrību.

AS Magnetiq Bank ir Latvijas banka, kuras stratēģija ir vērsta uz *FinTech*, jaunuzņēmumu un e-komercijas pakalpojumu sniedzēju vajadzībām, piedāvājot tiem bankas infrastruktūru, segregētos kontus, maksājumu risinājumus to biznesa izaugsmei. Bankas mērķis ir veicināt jaunuzņēmumu un e-komercijas sektora attīstību, izmantojot inovatīvas tehnoloģijas un nodrošinot izcilu klientu apkalpošanu. Banka ir Signet Bank grupas uzņēmums un tās vienīgais akcionārs ir Signet Bank AS – Latvijas vadošā investīciju banka, kas fokusējas uz vietējo uzņēmēju un tiem piederošo uzņēmumu finansēšanu un investīciju piesaisti.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots atbilstoši Finanšu kapitāla un tirgus komisijas "Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem" ar mērķi sniegt ieinteresētām personām informāciju par Bankas finansiālo stāvokli.

## BANKAS DARBĪBAS STRATĒGIJA UN MĒRĶI

**Bankas darbības stratēģijas pamatā** ir turpināt attīstīt banku, kas specializējas individuālu finanšu risinājumu izstrādē, attīstot klientiem interesantus un nepieciešamus produktus un atbilstošas pakalpojumu sniegšanas tehnoloģijas.

**Bankas vīzija** – kļūt par ērtu un drošu Banku, kas elastīgi pielāgojas klientu vajadzībām, vienlaicīgi pilnveidojot Bankas risku vadības sistēmas. Kļūt par Banku, kas atbalsta Latvijas FinTech uzņēmumus un vienlaicīgi izveido un uztur produktu ekovidi Eiropas FinTech kompānijām.

**Bankas misija** – nodrošināt klientu vajadzībām atbilstošu un kvalitatīvu Bankas IT tehnoloģijās balstītu pakalpojumu klāstu, fokusējoties uz maksājumu karšu pieņemšanu Internetā un FinTech uzņēmumiem.

**Bankas vērtības ir:**

- lekšējā kultūra, kas ietver toņa noteikšanu no augšas un veicina savstarpējas cieņpilnas un atbalstošas attiecības, atklātu komunikāciju starp visām struktūrvienībām.
- leģitīmumi darbinieku izglītošanā un attīstībā. Dalīšanās zināšanās ar citiem tirgus dalībniekiem gan Latvijā, gan ārpus tās.

**BANKAS AKCIONĀRI**

|                            | Balsttiesīgo akciju skaits | Līdzdalība apmaksātā pamatkapitālā (%) | Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|
| AS "Signet Bank" (Latvija) | 13 000 000                 | 100%                                   | 13 000                            |

**BANKAS VADĪBA****BANKAS PADOME  
2024. GADA 31. MARTĀ**

| Vārds, uzvārds   | Amats                            | Iecelšanas datums | Atbrīvošanas datums |
|------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Roberts Idelsons | Padomes priekšsēdētājs           | 15.12.2023.       |                     |
| Tatjana Drobina  | Padomes priekšsēdētāja vietniece | 15.12.2023.       |                     |
| Jūlija Kozlova   | Padomes locekle                  | 14.06.2021.       |                     |
| Nora Pastore     | Padomes locekle                  | 15.12.2023.       |                     |

**BANKAS VALDE  
2024. GADA 31. MARTĀ**

| Vārds, uzvārds  | Amats                                            | Iecelšanas datums | Atbrīvošanas datums |
|-----------------|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Antons Kononovs | Valdes loceklis, valdes priekšsēdētāja vietnieks | 03.10.2018.       |                     |
| Baiba Preise    | Valdes loceklis                                  | 29.04.2019.       |                     |
| Alda Odiņa      | Valdes loceklis                                  | 12.07.2022.       |                     |
| Jefims Gasels   | Valdes loceklis                                  | 27.09.2023.       |                     |

Pēc pārskata perioda beigām savus amatus atstāja valdes locekle Alda Odiņa 26.04.2024. un Baiba Preise 28.04.2024.

Pēc pārskata perioda beigām darbu valdē uzsāka 02.05.2024. valdes locekle Sandra Rituma, 20.05.2024. valdes loceklis Edgars Valmers.

**BANKAS FINANŠU PĀRSKATI****BILANCES PĀRSKATS**

| Pozīcijas nosaukums                                                                                | 31.03.2024.<br>(neauditēts) | 31.12.2023.<br>(auditēts)* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām                                          | 53 041                      | 64 576                     |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                       | 850                         | 183                        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:    | 880                         | 803                        |
| - <i>atvasinātie finanšu instrumenti</i>                                                           | -                           | -                          |
| - <i>akcijas</i>                                                                                   | 880                         | 803                        |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos    | 13 153                      | 17 005                     |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:                                        | 69 535                      | 73 058                     |
| - <i>kredīti un debitoru parādi</i>                                                                | 36 300                      | 36 730                     |
| - <i>parāda vērtspapīri</i>                                                                        | 33 235                      | 35 242                     |
| - <i>prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>                                                   | -                           | 1 086                      |
| Materiālie aktīvi                                                                                  | 6 484                       | 6 216                      |
| Nemateriālie aktīvi                                                                                | 628                         | 663                        |
| Nodokļu aktīvi                                                                                     | -                           | -                          |
| Citi aktīvi                                                                                        | 2 635                       | 1 591                      |
| Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                    | -                           | -                          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                                 | <b>147 206</b>              | <b>164 095</b>             |
| Saistības pret centrālajām bankām                                                                  | -                           | -                          |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                                                      | -                           | -                          |
| Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | -                           | -                          |
| Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā                                     | 110 091                     | 127 471                    |
| - <i>noguldījumi</i>                                                                               | 110 091                     | 127 471                    |
| Uzkrājumi                                                                                          | 5                           | 5                          |
| Nodokļu saistības                                                                                  | 106                         | 106                        |
| Citas saistības                                                                                    | 2 237                       | 2 230                      |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                              | <b>112 439</b>              | <b>129 812</b>             |
| Kapitāls un rezerves                                                                               | 34 767                      | 34 283                     |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>                                                      | <b>147 206</b>              | <b>164 095</b>             |
| Ārpusbilances posteņi                                                                              | 768                         | 812                        |
| Iespējamās saistības                                                                               | 304                         | 304                        |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem                                                             | 464                         | 508                        |

\*Revidents: SIA "BDO Assurance"

## PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU APRĒĶINA PĀRSKATS

| Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                              | Pārskata gada<br>janvāris-marts<br>(neauditēts) | Iepriekšējā<br>pārskata gada<br>janvāris-marts<br>(neauditēts) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Procentu ienākumi                                                                                                                                                | 1 420                                           | 1 230                                                          |
| Procentu izdevumi                                                                                                                                                | (405)                                           | (147)                                                          |
| Dividenžu ienākumi                                                                                                                                               | 3                                               | 3                                                              |
| Komisijas naudas ienākumi                                                                                                                                        | 3 475                                           | 3 824                                                          |
| Komisijas naudas izdevumi                                                                                                                                        | (1 988)                                         | (1 923)                                                        |
| Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | -                                               | (73)                                                           |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                  | 91                                              | 44                                                             |
| Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/(zaudējumi)                                                                                                           | 704                                             | 565                                                            |
| Pārējie darbības ienākumi                                                                                                                                        | 192                                             | 29                                                             |
| Pārējie darbības izdevumi                                                                                                                                        | (284)                                           | (232)                                                          |
| Administratīvie izdevumi                                                                                                                                         | (2 685)                                         | (2 567)                                                        |
| Nolietojums                                                                                                                                                      | (133)                                           | (105)                                                          |
| (Izveidotie uzkrājumi) vai uzkrājumu apvērse                                                                                                                     | 2                                               | 441                                                            |
| Peļņa/(zaudējumi) no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                                                           | -                                               | -                                                              |
| <b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>                                                                                                       | <b>392</b>                                      | <b>1 089</b>                                                   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                                                                                       | (3)                                             | (1)                                                            |
| <b>Pārskata perioda peļņa</b>                                                                                                                                    | <b>389</b>                                      | <b>1 088</b>                                                   |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi / (izdevumi)                                                                                                        | 96                                              | 637                                                            |

## IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

|                                                    | 31.03.2024 (neauditēts) |                    | 31.12.2023 (auditēts) |                    |
|----------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|                                                    | Bilances vērtība        | % no pašu kapitāla | Bilances vērtība      | % no pašu kapitāla |
| <b>Centrālo valdību parāda vērtspapīri</b>         | <b>21 005</b>           | <b>x</b>           | <b>24 863</b>         | <b>x</b>           |
| Latvija                                            | 9 920                   | 29.41              | 9 899                 | 29.85              |
| Lietuva                                            | 4 052                   | 12.02              | 4 039                 | 12.18              |
| Pārējās valstis                                    | 7 033                   | 20.86              | 10 925                | 32.94              |
| <b>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri</b>            | <b>11 618</b>           | <b>x</b>           | <b>13 640</b>         | <b>x</b>           |
| ASV                                                | 6 109                   | 18.12              | 8 121                 | 24.49              |
| Pārējās valstis                                    | 5 509                   | 16.34              | 5 519                 | 16.64              |
| <b>Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri</b> | <b>4 825</b>            | <b>x</b>           | <b>4 844</b>          | <b>x</b>           |
| Luksemburga                                        | 4 727                   | 14.02              | 4 746                 | 14.31              |
| Pārējās valstis                                    | 98                      | 0.29               | 98                    | 0.30               |
| <b>Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri</b>     | <b>9 048</b>            | <b>x</b>           | <b>8 987</b>          | <b>x</b>           |
| Pārējās valstis                                    | 9 048                   | 26.82              | 8 987                 | 27.10              |
| <b>Parāda vērtspapīri</b>                          | <b>46 496</b>           | <b>x</b>           | <b>52 334</b>         | <b>x</b>           |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>            | <i>(108)</i>            | <i>x</i>           | <i>(87)</i>           | <i>x</i>           |
| <b>Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība</b>            | <b>46 388</b>           | <b>x</b>           | <b>52 247</b>         | <b>x</b>           |

## BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

| Pozīcijas nosaukums       | Pārskata gada janvāris–marts (neauditēts) | Iepriekšējā pārskata gada janvāris–marts (neauditēts) |
|---------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 4.48                                      | 13.32                                                 |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)   | 1.06                                      | 2.67                                                  |

**PAREDZAMĀS KREDĪTZAUDĒJUMU APMĒRS SADALĪJUMĀ PA POSMIEM**

| Finanšu aktīvs                                                                                         | 1.posma aktīvi              |                           | 2.posma aktīvi              |                           | 3.posma aktīvi              |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                                                                        | 31.03.2024.<br>(neauditēts) | 31.12.2023.<br>(auditēts) | 31.03.2024.<br>(neauditēts) | 31.12.2023.<br>(auditēts) | 31.03.2024.<br>(neauditēts) | 31.12.2023.<br>(auditēts) |
| Prasības uz pret centrālo banku un kredītiestādēm, bruto                                               | 53 025                      | 64 759                    | -                           | -                         | -                           | -                         |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>                                                                | -                           | -                         | -                           | -                         | -                           | -                         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, bruto | 13 223                      | 17 056                    | -                           | -                         | -                           | -                         |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>                                                                | (70)                        | (51)                      | -                           | -                         | -                           | -                         |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bruto:                                     | 46 223                      | 49 362                    | 18 248                      | 18 592                    | 5 297                       | 5 350                     |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>                                                                | (79)                        | (81)                      | (3)                         | (3)                       | (151)                       | (162)                     |
| - kredīti un debitoru parādi, bruto                                                                    | 13 965                      | 14 035                    | 17 234                      | 17 555                    | 5 297                       | 5 350                     |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>                                                                | (42)                        | (45)                      | (3)                         | (3)                       | (151)                       | (162)                     |
| - parāda vērtspapīri, bruto                                                                            | 32 258                      | 34 241                    | 1 014                       | 1 037                     | -                           | -                         |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>                                                                | (37)                        | (36)                      | -                           | -                         | -                           | -                         |
| - prasības uz termiņu pret kredītiestādēm                                                              | -                           | 1 086                     | -                           | -                         | -                           | -                         |
| <i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>                                                                | -                           | -                         | -                           | -                         | -                           | -                         |

## RISKU PĀRVALDĪBAS STRATĒGIJA

Informācija par risku pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā:

<https://old.magnetiqbank.com/wp-content/uploads/2024/05/informacijas-atklasana-2023-lv-final.pdf>

Bankas likviditātes seguma rādītāja līmenis uz 31.03.2024 un 31.12.2023. bija sekojošs:

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums                 | 31.03.2024.<br>(neauditēts) | 31.12.2023.<br>(auditēts) |
|--------|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1.     | Likviditātes rezerve                | 78 587                      | 95 121                    |
| 2.     | Izejošās neto naudas plūsmas        | 45 472                      | 53 069                    |
| 3.     | <b>Likviditātes seguma rādītājs</b> | <b>173%</b>                 | <b>179%</b>               |



## KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā:

<https://old.magnetiqbank.com/wp-content/uploads/2024/05/informacijas-atklasana-2023-lv-final.pdf>

Bankas pašu kapitāls pārsniedz kapitāla kopsummu, kas nepieciešama visu Bankas darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

## PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒKINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

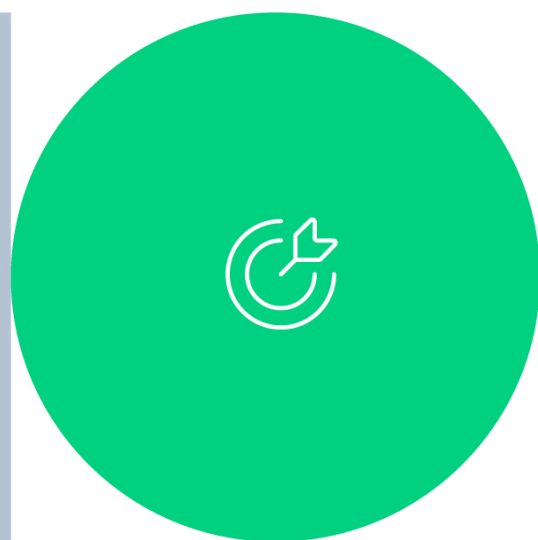
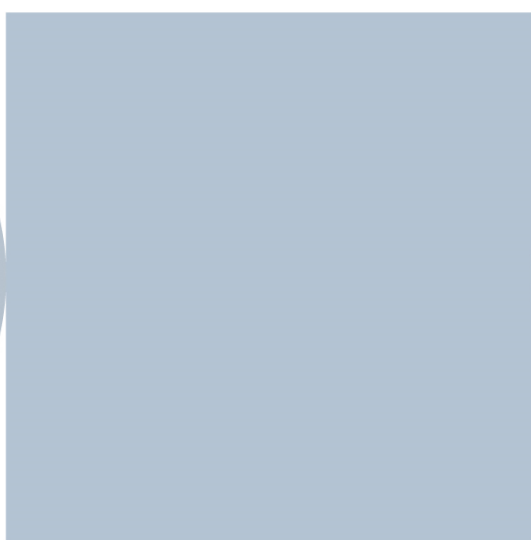
| N.p.k.    | Pozīcijas nosaukums                                                                                                                                       | 31.03.2024.<br>(neauditēts) | 31.12.2023.<br>(auditēts) |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>1.</b> | <b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>                                                                                                                          | <b>33 720</b>               | <b>33 585</b>             |
| 1.1.      | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)                                                                                                                     | 33 720                      | 33 585                    |
| 1.1.1.    | Pirmā līmeņa pamata kapitāls                                                                                                                              | 33 720                      | 33 585                    |
| 1.1.2.    | Pirmā līmeņa papildu kapitāls                                                                                                                             | -                           | -                         |
| 1.2.      | Otrā līmeņa kapitāls                                                                                                                                      | -                           | -                         |
| <b>2.</b> | <b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>                                                                                 | <b>86 991</b>               | <b>87 531</b>             |
| 2.1.      | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 59 609                      | 59 907                    |
| 2.2.      | Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam                                                                                                    | -                           | -                         |
| 2.3.      | Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam                                                                   | 200                         | 442                       |
| 2.4.      | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam                                                                                                      | 27 182                      | 27 182                    |
| 2.5.      | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai                                                                                                 | -                           | -                         |
| 2.6.      | Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli                                                          | -                           | -                         |
| 2.7.      | Citas riska darījumu vērtības                                                                                                                             | -                           | -                         |
| <b>3.</b> | <b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>                                                                                                               |                             |                           |
| 3.1.      | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)                                                                                                     | 38.76%                      | 38.37%                    |
| 3.2.      | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)                                                                               | 29 805                      | 29 646                    |
| 3.3.      | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)                                                                                                              | 38.76%                      | 38.37%                    |
| 3.4.      | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)                                                                                           | 28 501                      | 28 333                    |
| 3.5.      | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)                                                                                                                    | 38.76%                      | 38.37%                    |
| 3.6.      | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)                                                                                                | 26 761                      | 26 583                    |
| <b>4.</b> | <b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>                                                                                        | <b>2 386</b>                | <b>2 402</b>              |
| 4.1.      | Kapitāla saglabāšanas rezerve                                                                                                                             | 2 175                       | 2 188                     |
| 4.2.      | Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku                                                      | -                           | -                         |
| 4.3.      | Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve                                                                                                          | 211                         | 214                       |
| 4.4.      | Sistēmiskā riska kapitāla rezerve                                                                                                                         | -                           | -                         |
| 4.5.      | Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve                                                                                                      | -                           | -                         |

|             |                                                                                        |               |               |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>5.</b>   | <b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>                                        |               |               |
| 5.1.        | Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem               | -             | -             |
| 5.2.        | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 38.76%        | 38.37%        |
| 5.3.        | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru        | 38.76%        | 38.37%        |
| <b>5.4.</b> | <b>Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru</b>     | <b>38.76%</b> | <b>38.37%</b> |

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9.starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai.



**AS Magnetiq Bank**  
**Brīvības iela 54**  
**Rīga, Latvija, LV-1011**



[www.magnetiqbank.com](http://www.magnetiqbank.com)  
[info@magnetiqbank.com](mailto:info@magnetiqbank.com)  
**+371 67772999**