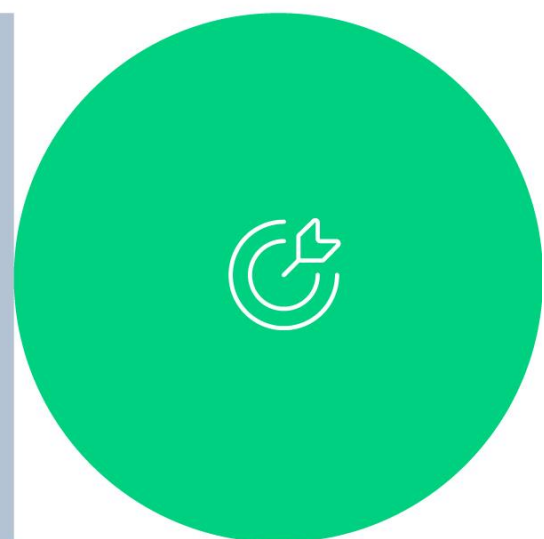
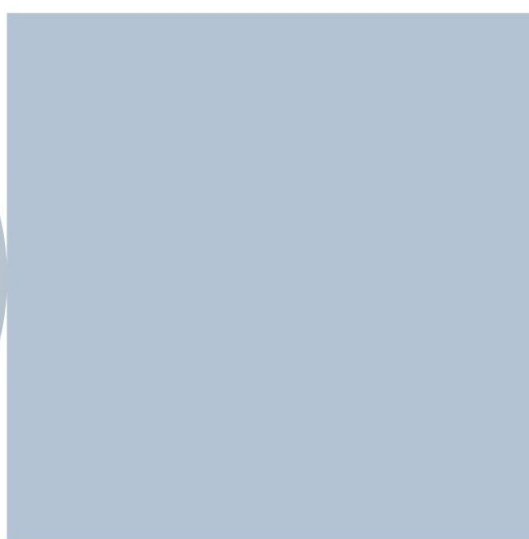


Magnetiq Bank publiskais finanšu pārskats



**2024. gada
2. 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:

- Iekšējā kultūra, kas ietver toņa noteikšanu no augšas un veicina savstarpējas cieņpilnas un atbalstošas attiecības, atklātu komunikāciju starp visām struktūrvienībām.
- Ieguldījumi 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
Signet Bank AS (Latvija)	13 000 000	100%	13 000

BANKAS VADĪBA**BANKAS PADOME
2024. GADA 30. JŪNIJĀ**

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 30. JŪNIJĀ**

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Antons Kononovs	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētāja vietnieks	03.10.2018.	
Jefims Gasels	Valdes loceklis	27.09.2023.	
Sandra Rituma	Valdes locekle	02.05.2024.	
Edgars Valmers	Valdes loceklis	20.05.2024.	
Maksims Leščinskis	Valdes loceklis	31.05.2024.	
Baiba Preise	Valdes loceklis	29.04.2019.	28.04.2024.
Alda Odiņa	Valdes loceklis	12.07.2022.	26.04.2024.

BANKAS FINANŠU PĀRSKATI**BILANCES PĀRSKATS**

Pozīcijas nosaukums	30.06.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	76 069	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	885	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	849	803
- <i>atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-
- <i>akcijas</i>	849	803
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 284	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	65 790	73 058
- <i>kredīti un debitoru parādi</i>	33 339	36 730
- <i>parāda vērtspapīri</i>	31 236	35 242
- <i>prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 215	1 086
Materiālie aktīvi	6 419	6 216
Nemateriālie aktīvi	593	663
Nodokļu aktīvi	-	-
Citi aktīvi	1 175	1 591
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā aktīvi	164 064	164 095
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	127 266	127 471
- <i>noguldījumi</i>	127 266	127 471
Uzkrājumi	6	5
Nodokļu saistības	-	106
Citas saistības	2 332	2 230
Kopā saistības	129 604	129 812
Kapitāls un rezerves	34 460	34 283
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	164 064	164 095
Ārpusbilances posteņi	633	812
Iespējamās saistības	4	304
Ārpusbilances saistības pret klientiem	629	508

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata gada janvāris-jūnijs (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada janvāris-jūnijs (neauditēts)
Procentu ienākumi	2 966	2 527
Procentu izdevumi	(828)	(331)
Dividenžu ienākumi	7	6
Komisijas naudas ienākumi	6 685	7 595
Komisijas naudas izdevumi	(4 268)	(4 147)
Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(58)	(75)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	114	108
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/(zaudējumi)	1 354	894
Pārējie darbības ienākumi	306	168
Pārējie darbības izdevumi	(638)	(509)
Administratīvie izdevumi	(5 466)	(5 437)
Nolietojums	(269)	(212)
(Izveidotie uzkrājumi) vai uzkrājumu apvērse	38	390
Peļņa/(zaudējumi) no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(57)	977
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)	(4)
Pārskata perioda peļņa	(62)	973
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi / (izdevumi)	240	748

IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

	30.06.2024 (neauditēts)		31.12.2023 (auditēts)	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	18 139	x	24 863	x
Latvija	7 881	23.29	9 899	29.85
Lietuva	4 065	12.01	4 039	12.18
Pārējās valstis	6 193	18.31	10 925	32.94
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	11 632	x	13 640	x
ASV	6 125	18.10	8 121	24.49
Pārējās valstis	5 507	16.27	5 519	16.64
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	9 788	x	4 844	x
Luksemburga	4 751	14.04	4 746	14.31
Pārējās valstis	5 037	14.88	98	0.30
Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	4 047	x	8 987	x
Pārējās valstis	4 047	11.96	8 987	27.10
Parāda vērtspapīri	43 606	x	52 334	x
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(86)</i>	<i>x</i>	<i>(87)</i>	<i>x</i>
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	43 520	x	52 247	x

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata gada janvāris-jūnijs (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada janvāris-jūnijs (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(0.36)	5.98
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.08)	1.21

PAREDZAMĀIS KREDĪTZAUDĒJUMU APMĒRS SADALĪJUMĀ PA POSMIEM

Finanšu aktīvs	1.posma aktīvi		2.posma aktīvi		3.posma aktīvi	
	30.06.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)	30.06.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)	30.06.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)
Prasības uz pret centrālo banku un kredītiestādēm, bruto	76 954	64 759	-	-	-	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, bruto	12 345	17 056	-	-	-	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(61)	(51)	-	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bruto:	45 712	49 362	16 277	18 592	4 008	5 350
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(59)	(81)	(3)	(3)	(145)	(162)
- kredīti un debitoru parādi, bruto	13 236	14 035	16 277	17 555	4 008	5 350
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(34)	(45)	(3)	(3)	(145)	(162)
- parāda vērtspapīri, bruto	31 261	34 241	-	1 037	-	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(25)	(36)	-	-	-	-
- prasības uz termiņu pret kredītiestādēm	1 215	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 30.06.2024 un 31.12.2023. bija sekojošs:

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)
1.	Likviditātes rezerve	101 754	95 121
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	53 588	53 069
3.	Likviditātes seguma rādītājs	190%	179%

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 APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

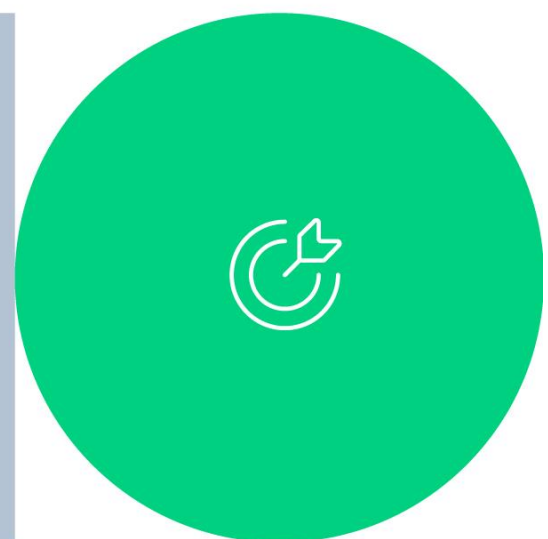
N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	33 838	33 585
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	33 838	33 585
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	33 838	33 585
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	80 541	87 531
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	53 029	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	330	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	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	42.01%	38.37%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	30 214	29 646
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	42.01%	38.37%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	29 006	28 333
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	42.01%	38.37%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	27 395	26 583
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 368	2 402
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2 014	2 188
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	354	214
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-

5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	42.01%	38.37%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	42.01%	38.37%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	42.01%	38.37%

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
info@magnetiqbank.com
+371 67772999