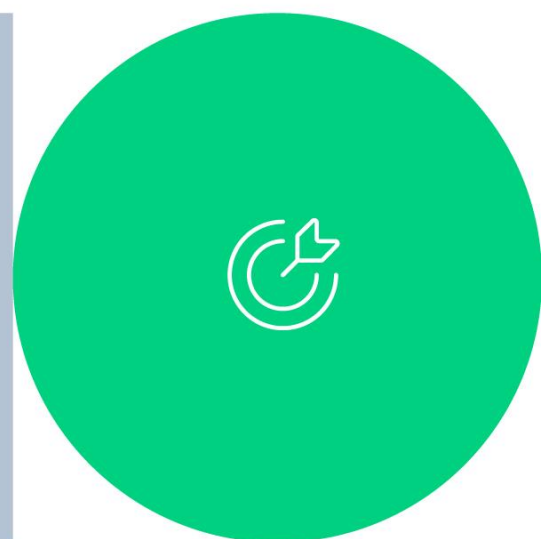
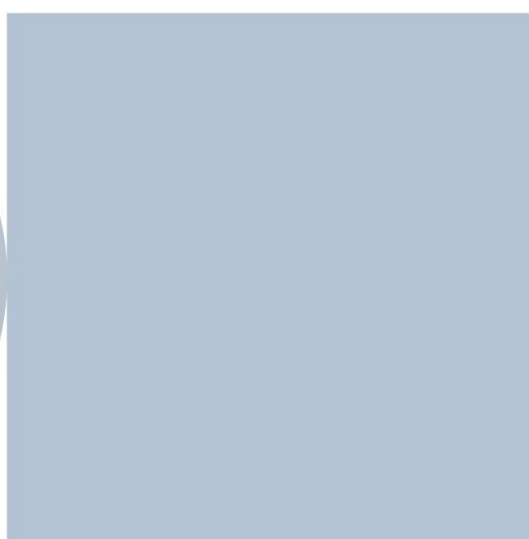


Magnetiq Bank publiskais finanšu pārskats



**2024. gada
3. 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.

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, 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

	Balsstiesīgo 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. SEPTEMBRĪ**

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. SEPTEMBRĪ**

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	30.09.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	64 210	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 239	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	830	803
- <i>atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-
- <i>akcijas</i>	830	803
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 429	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	62 439	73 058
- <i>kredīti un debitoru parādi</i>	32 171	36 730
- <i>parāda vērtspapīri</i>	29 196	35 242
- <i>prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 072	1 086
Materiālie aktīvi	6 348	6 216
Nemateriālie aktīvi	594	663
Nodokļu aktīvi	-	-
Citi aktīvi	1 276	1 591
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā aktīvi	152 365	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	116 085	127 471
- <i>noguldījumi</i>	116 085	127 471
Uzkrājumi	6	5
Nodokļu saistības	-	106
Citas saistības	1 667	2 230
Kopā saistības	117 758	129 812
Kapitāls un rezerves	34 607	34 283
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	152 365	164 095
Ārpusbilances posteņi	589	812
Iespējamās saistības	24	304
Ārpusbilances saistības pret klientiem	565	508

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata gada janvāris- septembris (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada janvāris- septembris (neauditēts)
Procentu ienākumi	4 434	3 997
Procentu izdevumi	(1 295)	(622)
Dividenžu ienākumi	8	9
Komisijas naudas ienākumi	9 910	11 184
Komisijas naudas izdevumi	(6 637)	(6 441)
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	153	132
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/(zaudējumi)	1 947	1 352
Pārējie darbības ienākumi	431	209
Pārējie darbības izdevumi	(936)	(742)
Administratīvie izdevumi	(7 740)	(8 079)
Nolietojums	(399)	(329)
(Izveidotie uzkrājumi) vai uzkrājumu apvērse	66	199
Peļņa/(zaudējumi) no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(116)	794
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7)	(5)
Pārskata perioda peļņa	(123)	789
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi / (izdevumi)	448	999

IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

	30.09.2024 (neauditēts)		31.12.2023 (auditēts)	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	18 152	x	24 863	x
Latvija	7 895	23.23	9 899	29.85
Lietuva	4 079	12.00	4 039	12.18
Pārējās valstis	6 178	18.18	10 925	32.94
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	9 628	x	13 640	x
ASV	4 099	12.06	8 121	24.49
Pārējās valstis	5 529	16.27	5 519	16.64
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	9 903	x	4 844	x
Luksemburga	4 838	14.24	4 746	14.31
Pārējās valstis	5 065	14.91	98	0.30
Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	4 056	x	8 987	x
Pārējās valstis	4 055	11.93	8 987	27.10
Parāda vērtspapīri	41 739	x	52 334	x
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(114)</i>	<i>x</i>	<i>(87)</i>	<i>x</i>
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	41 625	x	52 247	x

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata gada janvāris-septembris (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada janvāris-septembris (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(0.48)	3.22
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.11)	0.65

PAREDZAMĀS KREDĪTZAUDĒJUMU APMĒRS SADALĪJUMĀ PA POSMIEM

Finanšu aktīvs	1.posma aktīvi		2.posma aktīvi		3.posma aktīvi	
	30.09.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)	30.09.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)	30.09.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)
Prasības pret centrālo banku un kredītiestādēm, bruto	68 450	64 759	-	-	-	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(1)</i>	-	-	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, bruto	11 484	17 056	1 015	-	-	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(69)</i>	<i>(51)</i>	<i>(1)</i>	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bruto:	42 727	49 362	16 272	18 592	3 610	5 350
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(79)</i>	<i>(81)</i>	<i>(3)</i>	<i>(3)</i>	<i>(88)</i>	<i>(162)</i>
- kredīti un debitoru parādi, bruto	12 416	14 035	16 272	17 555	3 610	5 350
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(36)</i>	<i>(45)</i>	<i>(3)</i>	<i>(3)</i>	<i>(88)</i>	<i>(162)</i>
- parāda vērtspapīri, bruto	29 239	34 241	-	1 037	-	-
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(43)</i>	<i>(36)</i>	-	-	-	-
- prasības uz termiņu pret kredītiestādēm	1 072	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 30.09.2024 un 31.12.2023. bija sekojošs:

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)
1.	Likviditātes rezerve	90 264	95 121
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	52 252	53 069
3.	Likviditātes seguma rādītājs	173%	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

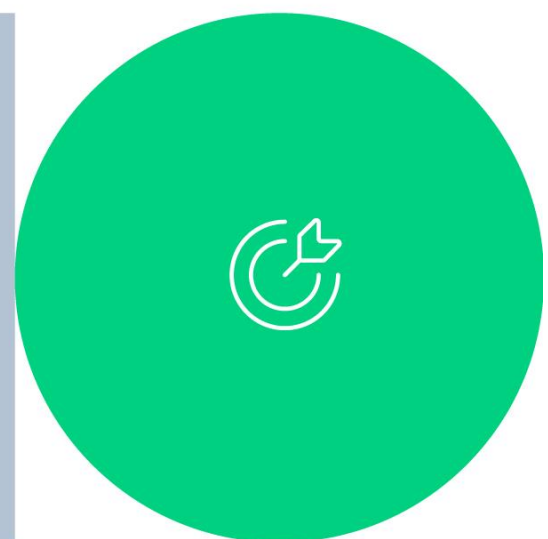
N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2024. (neauditēts)	31.12.2023. (auditēts)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	33 985	33 585
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	33 985	33 585
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	33 985	33 585
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	78 135	87 531
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	50 538	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	414	442
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 182	27 182
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	1	-
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)	43.50%	38.37%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	30 469	29 646
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	43.50%	38.37%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	29 297	28 333
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	43.50%	38.37%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	27 734	26 583
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 290	2 402
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1 953	2 188
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	337	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	43.50%	38.37%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	43.50%	38.37%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	43.50%	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