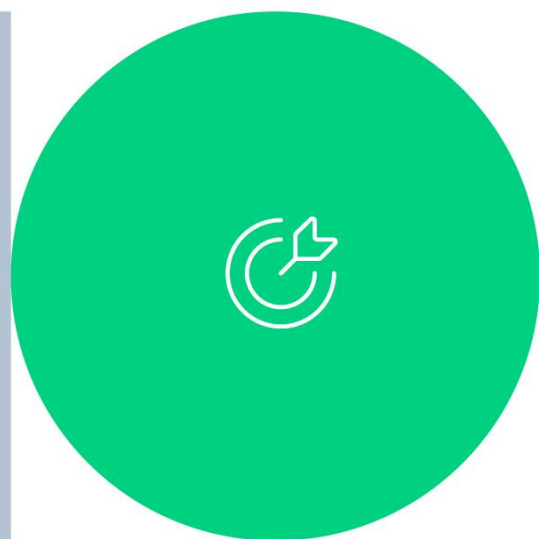
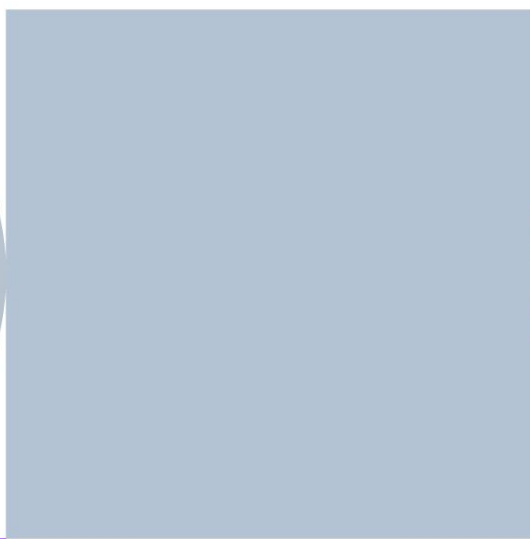


Magnetiq Bank finanšu informācija



**2025. gada
1. ceturksnis**

VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AS Magnetiq 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 – Latvijas vadošā investīciju banka, kas fokusējas uz vietējo uzņēmēju un tiem piederošo uzņēmumu finansēšanu un investīciju piesaisti.

BILANCES PĀRSKATS

Pozīcijas nosaukums	31.03.2025. (neauditēts)	31.12.2024. (auditēts)*
AKTĪVI		
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	100 974	93 036
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 861	4 418
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	531	514
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	7 685	9 284
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	46 474	51 657
- kredīti un prasības pret nebankām	24 560	27 957
- parāda vērtspapīri	19 116	22 544
- prasības uz termiņu pret kredītiestādēm	2 798	1 156
Pamatlīdzekļi	6 247	6 331
Nemateriālie aktīvi	580	606
Pārējie aktīvi	1 807	1 224
Kopā aktīvi	167 159	167 070
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES		
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	131 699	131 032
- noguldījumi	131 699	131 032
Uzkrājumi	-	-
Pārējās saistības	1 077	1 290
Kopā saistības	132 776	132 322
Kapitāls un rezerves	34 383	34 748
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	167 159	167 070
Ārpusbilances posteņi	109	157
Iespējamās saistības	4	4
Ārpusbilances saistības pret klientiem	105	153

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU APRĒĶINA PĀRSKATS

Pozīcijas nosaukums	Pārskata gada janvāris-marts (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada janvāris-marts (neauditēts)
Procentu ienākumi	1 203	1 420
Procentu izdevumi	(497)	(405)
Neto procentu ienākumi	706	1 015
Komisijas naudas ienākumi	2 979	3 475
Komisijas naudas izdevumi	(1 818)	(1 988)
Neto komisijas naudas ienākumi	1 161	1 487
Ieņēmumi no dividendēm	2	3
Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-
Neto peļņa no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	36	91
Neto ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	462	704
Pārējie ieņēmumi	132	192
Ienākumi no pamatdarbības kopā	2 499	3 492
Vispārējie administratīvie izdevumi	(2 877)	(3 102)
(Izveidotie uzkrājumi) vai uzkrājumu apvērse	(36)	2
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(414)	392
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2)	(3)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	(416)	389
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (izdevumi)	51	96

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2025. (neauditēts)	31.12.2024. (auditēts)
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	33 794	34 132
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	33 794	34 132
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	33 794	34 132
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.)	71 851	68 487
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	38 772	44 452
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	177	424
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	32 901	23 611
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)	47.03%	49.84%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	30 561	31 050
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	47.03%	49.84%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	29 483	30 023
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	47.03%	49.84%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	28 046	28 653
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 300	2 202
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1 796	1 712
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	504	490
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	47.03%	49.84%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	47.03%	49.84%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	47.03%	49.84%

BANKAS LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJA LĪMENIS UZ 31.03.2025 UN 31.12.2024.

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2025. (neauditēts)	31.12.2024. (auditēts)
1.	Likviditātes rezerve	118 339	111 829
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	80 491	72 761
3.	Likviditātes seguma rādītājs	147 %	154 %

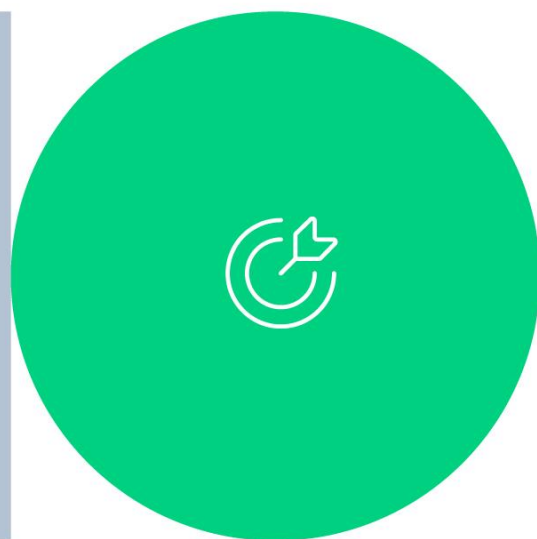
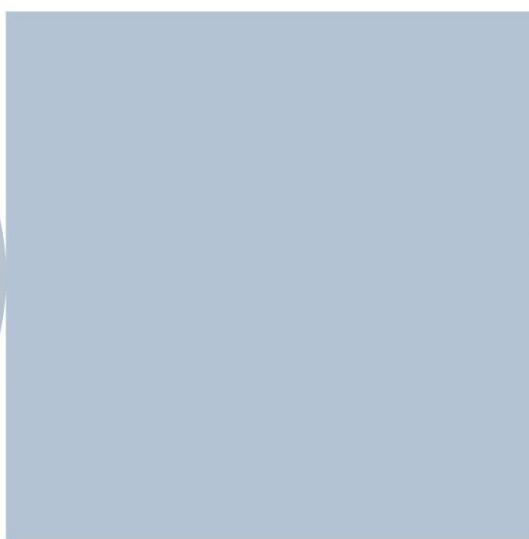
BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata gada janvāris-marts (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada janvāris-marts (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(4.81)	4.48
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(1.01)	1.06

Informācija par Bankas akcionāriem, vadību, risku pārvaldību un citiem jautājumiem
sniegta Bankas mājas lapā: <https://old.magnetiqbank.com/par-banku/>



AS Magnetiq Bank
Brīvības iela 54
Rīga
Latvija
LV-1011



www.magnetiqbank.com
info@magnetiqbank.com
+371 67772999