

Akciju sabiedrība “Mintos Marketplace”

Vienotais reģistrācijas numurs 40103903643

2024. gada pārskats
(10. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
SFPS GRĀMATVEDĪBAS STANDARTIEM
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, Latvija
2025

Saturs

Vadības ziņojums	3
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Finanšu pārskata pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	39
Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām	43

Vadības ziņojums**Vispārīga informācija**

Sabiedrības nosaukums	Mintos Marketplace
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103903643 Rīga, 2015. gada 1. jūnijs
Juridiskā adrese	Skanstes iela 50 Rīga, Latvija, LV-1013
Licences numurs un izsniegšanas datums	06.06.08.719/534, 2021. gada 17. augusts papildināta ar licenci Nr.27-55/2024/6, 2024. gada 28. novembris
Vienīgais akcionārs	AS "Mintos Holdings"
Valdes locekļi	Mārtiņš Šulte – Valdes priekšsēdētājs Mārtiņš Valters – Valdes loceklis Kārlis Kronbergs – Valdes loceklis Inese Lazdovska – Valdes locekle Mārcis Goģis – Valdes loceklis
Padomes locekļi	Jānis Abāšins – Padomes priekšsēdētājs Mikus Janvars – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Reinis Vība – Padomes loceklis
Pārskata periods	2024. gada 1. janvāris – 2024. gada 31. decembris
Revidents	Rainers Vilāns LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 200 SIA "KPMG Baltics" Roberta Hirša iela 1, Rīga Latvija, LV-1045 Licence Nr. 55

Veidojot "viss vienā" platformu regulāru ienākumu gūšanai

AS Mintos Marketplace (turpmāk – Mintos vai Sabiedrība) ir Eiropā vadošā investīciju platforma regulāru pasīvo ienākumu gūšanai, kuras pārvaldībā esošo aktīvu apmērs pārsniedz 700 miljonus eiro, bet reģistrēto lietotāju skaits ir vairāk nekā 500 000. Mintos ir licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgu direktīvu (turpmāk – MiFID II), kas ar automatizētu un manuālu investīciju stratēģiju palīdzību lietotājiem dod iespēju izveidot diversificētus portfeļus, kuros ir iekļauti ienākumus nesoši aktīvi. Kopš uzņēmuma dibināšanas 2015. gadā, mēs esam ieguvuši virkni nozares apbalvojumu, tostarp piecas AltFi balvas nominācijā "Investoru izvēle".

Mēs uzsākām darbību kā platforma investīcijām aizdevumos, un esam nostiprinājuši savu pozīciju kā tirgus līderi Eiropā. Lai gan investīcijas aizdevumos joprojām bija mūsu pamatdarbība, 2023. gada beigās mēs sākām pārveidi par vairāku aktīvu investīciju platformu, aktīvu klāstu papildinot ar obligācijām un ETF. 2024. gadā mēs papildinājām piedāvājumu, pievienojot īres dzīvojamo nekustamo īpašumu un Smart Cash. Pateicoties tik plašam piedāvājumam, mēs esam vienas pieturas risinājums uz ienākumu gūšanu orientētai investēšanai. Mēs turpinām mērogot darbību, lai palīdzētu privātajiem investoriem visā Eiropas Savienībā sasniegt savus finanšu mērķus.

Turpinot pāreju uz vairāku aktīvu platformu

2024. gadā mēs turpinājām pārorientēties uz kļūšanu par vairāku aktīvu platformu. Mūsu portfelim pievienojot nekustamo īpašumu un Smart Cash (naudas tirgus fondus), mēs tagad piedāvājam lielāko daļu galveno aktīvu klašu. Mēs turpinām īstenot savu vīziju piedāvāt nozarē vadošo diversifikāciju vienā platformā, ko vēl vairāk stiprinās plānotā atsevišķo ETF un obligāciju ieviešana. Mūsu galvenā priekšrocība, salīdzinot ar konkurentiem, ir koncentrēšanās uz to, lai palīdzētu investoriem palielināt savu kapitālu ar ienākumus nesošiem aktīviem.

Mūsu veiksmīgo pārorientēšanos uz investīcijām vairākos aktīvos skaidri pierāda 2024. gadā reģistrēto investoru atsaucība. Mēs arī novērojām, ka arvien vairāk mūsu esošo investoru savos portfeļos iekļauj jaunas aktīvu klases. Lai gan aizdevumi joprojām bija vadošā aktīvu klase, investori arvien lielāku investīciju daļu novirza citām aktīvu klasēm, no kurām populārākās ir obligācijas, ETF un Smart Cash.

Mintos platformā pieejamais daudzveidīgais investīciju klāsts sniedz investoriem vēl nebijušas iespējas pārvaldīt investīciju risku, diversificējot savus portfeļus vienas platformas ietvaros.

Aizdevumi

Investīcijas aizdevumos, kur Mintos ir lielākā platforma Eiropā ar ievērojamu pārsvaru, arī 2024. gadā bija spēcīgs pamatdarbības virziens. Gada gaitā mēs turpinājām investēt līdzekļus mūsu aizdevumu produktos, tostarp, uzlabojot lietotāja pieredzi un investīciju algoritmus mūsu galvenajā produktā Core Loans.

Obligācijas

Obligācijas ātri kļuva par 2024. gada veiksmes stāstu, gada laikā kļūstot par arvien lielāku daļu jauno investīciju. Lai vēl vairāk paplašinātu piedāvājumu un uzrunātu jaunus klientu segmentus, mēs sākām strādāt pie tiešo obligāciju investīciju ieviešanas Mintos platformā, lai papildinātu mūsu ar obligācijām nodrošinātos vērtspapīrus. Tas ļauj mums piedāvāt obligācijas no plaša nozaru klāsta, radot vēl lielākas diversifikācijas iespējas un apmierinot visdažādākās investoru vēlmes. Tiešo investīciju obligācijās izvietošana tika uzsākta 2025. gada janvārī.

ETF

Pēdējā gada laikā ETF ir stabili palielinājušies. Lai automatizētu procesus un efektīvāk pārvaldītu portfeļus, mēs uzsākām sadarbību ar Upvest — vadošo investīciju infrastruktūras nodrošinātāju. Upvest API ļauj mums viegli mērogot pašreizējo ETF piedāvājumu un 2025. gadā ieviest plašāku investīciju klāstu, tostarp jaunus ETF portfeļus un atsevišķus ETF.

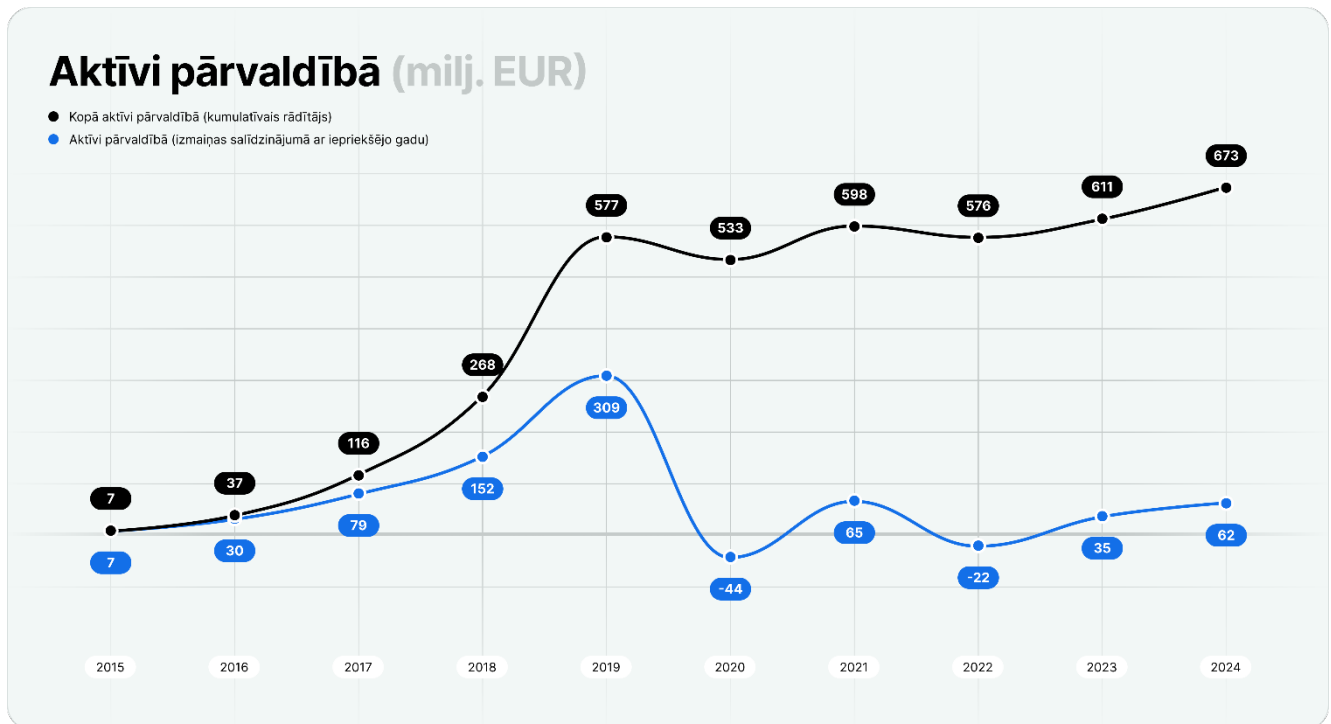
Smart Cash

Mūsu jaunākā aktīvu klase Smart Cash ir naudas pārvaldības risinājums, kas ļauj investoriem investēt naudas tirgus fondā. Uzreiz pēc tās ieviešanas 2024. gada maijā Smart Cash guva atsaucību un ātri kļuva par vienu no populārākajām aktīvu klasēm Mintos platformā. Īpaši lielu interesi par to izrādījuši lielie investori (tostarp uzņēmumi) tirgos ar zemām banku procentu likmēm.

Nekustamais īpašums

2024. gada aprīlī mēs sākām piedāvāt investīcijas nekustamajā īpašumā, un investori par tām izrādīja lielu interesi. Pieejamie piedāvājumi tika ātri izpārdoti, pierādot, ka pieprasījums ir augsts un šim produktam ir labas perspektīvas. Pašlaik mēs strādājam pie tā, lai paplašinātu piedāvājumu, izvēršot sadarbību ar pašreizējiem partneriem, kā arī piesaistot jaunus.

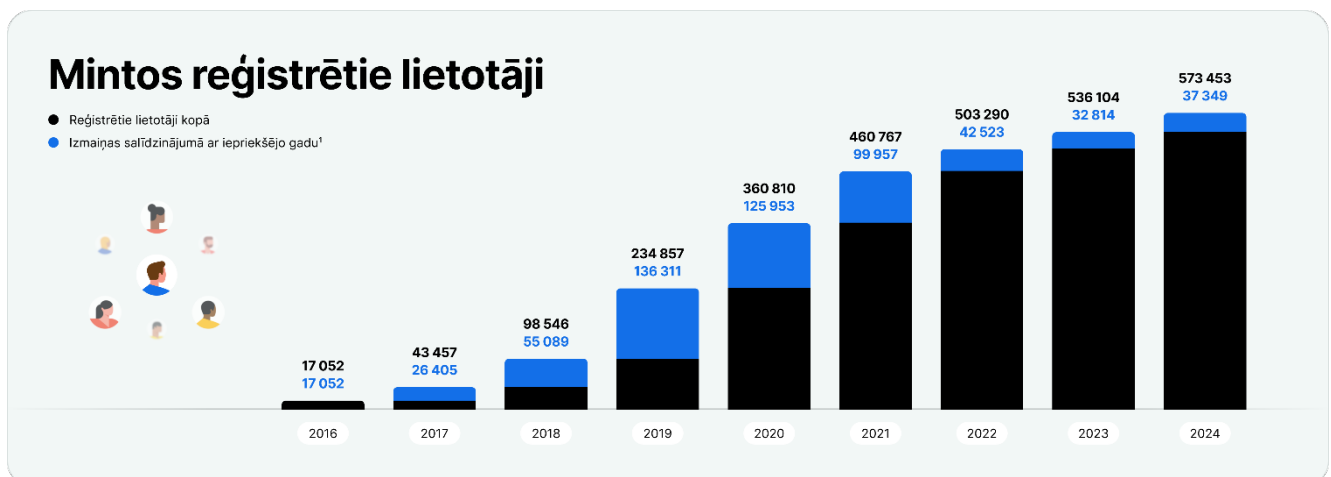
2024. gada beigās mūsu kopējie pārvaldībā esošie aktīvi sasniedza 673 miljonus eiro, kas ir par 62 miljoniem eiro (9%) vairāk nekā 2023. gadā.



Mērogošana visā ES

2024. gadā mēs pabeidzam paplašināšanos Eiropā un tagad pilnā apmērā darbojamies visā kontinentā. Šī visaptverošā paplašināšanās ir nozīmīgs solis mūsu plānā piedāvāt elastīgas un daudzveidīgas investīciju iespējas visiem Eiropas investoriem.

Līdz gada beigām Mintos platformai bija pievienojušies 43 tūkstoši jaunu investoru (2023. gadā: 36 tūkstoši). Pieauga interese no jaunām valstīm, īpaši no Portugāles, kas kļuva par mūsu desmito pilnībā lokalizēto tirgu.



Kapitāla piesaiste izaugsmes paātrināšanai

2024. gada aprīlī mēs atgriezāmies Crowdcube un piesaistījām 3.1 miljonu eiro kapitāla investīcijās no vairāk nekā 3 300 investoriem. Šī bija mūsu otrā pūļa finansējuma piesaistes kampaņa pēc 2020. gada, kad mēs no vairāk nekā 6 100 investoriem piesaistījām 6.5 miljonus eiro, kas tobrīd bija lielākais Crowdcube vietnē piesaistītais finansējums kontinentālajā Eiropā. Mēs ļoti novērtējam mūsu kopienas interesi kļūt par daļu no Mintos un kopā ar mums sasniegt panākumus. Septembrī mēs piesaistījām papildu 2 miljonu eiro parāda finansējumu no izaugsmes kapitāla fonda FlyCap.

Šie līdzekļi mums palīdzēs veicināt izaugsmes iniciatīvas, divkāršojot investoru piesaistīšanas un saglabāšanas centienus, kā arī sniegtot vērtību mūsu investoriem, nepārtraukti uzlabojot produktus un paplašinot piedāvājumu.

¹ Jaunās reģistrācijas mīnuss slēgtie konti.

Finanšu rezultāti

2024. gadā mēs turpinājām diversificēt ieņēmumu plūsmas, un tā rezultātā ieņēmumi pieauga par 9% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mēs noslēdzām gadu ar ieņēmumiem 12.1 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 11.1 miljonu eiro 2023. gadā.

Mūsu kopējā izmaksu bāze gada laikā palielinājās. Mēs vairāk investējām klientu piesaistē, lai palielinātu lietotāju bāzi. Papildus tam mēs paplašinājām komandu, lai varētu ieviest un apkalpot mūsu jaunus produktus. Šie pasākumi palielināja kopējās algu izmaksas.

Tā rezultātā tika radīti visaptverošie zaudējumi 2.1 miliona eiro apmērā, pretēji 1.05 miljonu eiro peļņai 2023. gadā. Rezultātā ir iekļauti 427 tūkstoši eiro, kas saistīti ar akciju maksājumu patieso vērtību garantēšanas periodā. Neieskaitot šos maksājumus, rezultāts ir zaudējumi 1.67 miljonu eiro apmērā salīdzinājumā ar peļņu 1.17 miljonu eiro apmērā 2023. gadā (ieskaitot korekciju par akciju maksājumiem).

2024. gadā mēs turpinājām veikt ievērojamas investīcijas IT sistēmās, lai atbalstītu jaunus produktus un uzlabotu esošo produktu efektivitāti. Investīciju apjoms sasniedza 2.78 miljonus eiro, salīdzinot ar 1.81 miljonu eiro 2023. gadā.

Valde ierosina pārcelt uzkrātos zaudējumus uz nākamajiem gadiem un segt tos no nākamo gadu peļņas.

2025. gada plāni

2025. gadā mēs noslēgsim investīciju iespēju klāsta paplašināšanu, pievienojot atlikušās galvenās aktīvu klases. Janvārī, iesākot jauno gadu, mēs sākam piedāvāt tiešās investīcijas obligācijās, tādējādi būtiski paplašinot darbību un izvērst obligāciju piedāvājumu. Mēs arī izmantosim integrāciju ar Upvest, lai Mintos platformā būtu iespējams veikt investīcijas atsevišķos ETF un akcijās. Lai izveidotu visaptverošu piedāvājumu, mēs izvērtēsim iespējas pievienot arī citas aktīvu klases, kas investoriem palīdzētu izveidot pilnībā diversificētus portfeļus vienā platformā.

Mēs piedāvāsim arī jaunas iespējas, kā iemaksāt naudu Mintos platformā. Pievienojot atvērtās bankas pakalpojumus, karšu maksājumus, kā arī Apple Pay un Google Pay, mēs klientiem dosim iespēju ātrāk un ērtāk papildināt kontus un sākt investēt.

Risks un nenoteiktība

Risku pārvaldība ir neatņemama Mintos darbības sastāvdaļa, un tā ir būtiska, lai nodrošinātu ilgtspējīgu biznesa attīstību. Mintos riska pārvaldības stratēģija ir definēta mūsu informācijā par riska pārvaldības praksi, kas sniegta saskaņā ar Regulā (ES) 2019/2033 noteiktajām informācijas atklāšanas prasībām. Mēs katru gadu izvērtējam, kuri riski ir būtiski mūsu darbībai, un esam identificējuši šādus riskus kā būtiskus: atbilstības risks, koncentrācijas risks, darījuma partnera un kredītrisks, likviditātes risks, operacionālais risks un reputācijas risks. Katram būtiskajam riskam mēs izstrādājam politiku, kurā aprakstīts, kā šis risks tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzraudzīts. Riska pārvaldības politiku apstiprina padome.

Mūsu uzņēmējdarbību ietekmē tirgus dinamika makroekonomikas līmenī. Tā kā investīcijas aizdevumos veido lielāko daļu no mūsu pārvaldībā esošajiem aktīviem, Mintos darbības rezultāti ir atkarīgi no aizņēmēju spējas atmaksāt savus aizdevumus dažādās ģeogrāfiskās teritorijās un no platformā esošo kredītēšanas uzņēmumu biznesa rezultātiem. Tā kā mūsu aktīvu klāsts diversificējas, iekļaujot obligācijas, ETF un nekustamo īpašumu, finanšu tirgu un saistīto nozaru sniegums kļūst arvien nozīmīgāks. Lai gan Mintos neinvestē finanšu instrumentos tirdzniecībai savā vārdā, svārstības finanšu tirgos tik vai tā ietekmē klientu pieprasījumu, tādējādi netieši ietekmējot mūsu darbības rezultātus. Lai sekmīgi darbotos šajā dinamiskajā vidē, Mintos vadība un riska komanda uzrauga globālās norises, novērtē iespējamus riskus un nepieciešamības gadījumā izvērtē atbildes pasākumus. Tomēr tirgus risks pašlaik netiek uzskatīts par būtisku.

Mēs esam apņēmušies uzturēt kontrolētu vidi, kas aizsargā investorus un ļauj mums efektīvi novērst vai apkarot finanšu noziegumus platformā. Šajā nolūkā mēs uzraugām visus darījumus saskaņā ar "Pazīsti savu klientu" (KYC), noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas (AML), terorisma finansēšanas (CTF), proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju atbilstības procedūram. Mintos ievēro Vispārīgās datu aizsardzības regulas prasības un pastāvīgi investē līdzekļus elastīgās datu drošības tehnoloģijās.

Mēs arī strādājam pie tā, lai aizsargātu platformas investorus no nepieņemama riska uzņemšanās. Lai to panāktu, investoriem pirms investīciju veikšanas ir jāveic piemērotības un atbilstības novērtējums, un mēs viņiem nodrošinām palīgrikus, ar ko novērtēt investīciju risku, piemēram, Mintos Risk Score. Mēs arī strādājam pie iniciatīvām, lai palielinātu investoru informētību par riskiem, kas saistīti ar investēšanu.

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām nav bijuši nekādi būtiski notikumi.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā

Paziņojums par vadības atbildību

Mintos vadība turpinās izvērtēt tirgus attīstību, lai varētu pieņemt labākos uzņēmējdarbības lēmumus, kas ir visu Mintos ieinteresēto pušu interesēs.

Mintos vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem. Finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un tās gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība ir atbildīga arī par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, nodrošinot gan Sabiedrības, gan investoru aktīvu aizsardzību saskaņā ar normatīvajām prasībām, un krāpšanas un citu nelikumīgu darbību novēršanu.

Vadības uzdevums ir arī nodrošināt, lai Sabiedrība darbotos saskaņā ar attiecīgajiem tiesību aktiem.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka šie finanšu pārskati sagatavoti atbilstoši Grāmatvedības standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, un pilnībā atbilst Latvijas Bankas Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem. Finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, piemērojot atbilstošās grāmatvedības politikas. Tos sagatavojot, tika izmantoti piesardzīgi un pamatoti spriedumi un aplēses.

Šajā vadības ziņojumā ietvertie secinājumi un komentāri tiek izdarīti, pamatojoties uz datiem, kas bija zināmi šī pārskata sagatavošanas brīdī.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2024 EUR	2023 EUR
Komisijas ieņēmumi	5	12 089 329	11 106 823
Komisijas izmaksas	6	(37 455)	(57 101)
Komisijas ieņēmumi, neto		12 051 874	11 049 722
Personāla izmaksas	7	(5 182 544)	(4 146 576)
Nolietojums un amortizācija	14,15	(2 121 797)	(1 870 571)
Administrācijas un citas vispārējās izmaksas	8	(7 517 983)	(5 743 259)
Pārējie ieņēmumi	9	781 116	1 856 819
Pārējās izmaksas	10	(126 231)	(115 384)
Ieņēmumi/ (zaudējumi) no vērtības samazināšanās	29a	44 237	(11 638)
Procentu ieņēmumi	11	70 244	55 232
Procentu maksājumi	12	(93 725)	(24 612)
(Zaudējumi)/ ieņēmumi pirms nodokļiem		(2 094 809)	1 049 733
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ ienākumi		(2 094 809)	1 049 733
Citi visaptverošie (zaudējumi)/ ienākumi		-	-
Kopējie visaptverošie (zaudējumi)/ ienākumi		(2 094 809)	1 049 733

Pielikums no 12. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

AKTĪVS	Piezīme	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	14	3 620 155	2 621 957
Pamatlīdzekļi	14	229 870	220 181
Tiesības lietot aktīvus	15	296 797	509 537
Citi debitori un aktīvi	17	496 079	327 036
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		4 642 901	3 678 711
Apgrozāmie līdzekļi			
Pircēju un pasūtītāju parādi	16	944 539	1 065 903
Citi debitori un aktīvi	17	832 669	1 825 799
Nauda un naudas ekvivalenti	18	4 001 980	1 797 700
Kopā apgrozāmie līdzekļi		5 779 188	4 689 402
KOPĀ AKTĪVS		10 422 089	8 368 113
PASĪVS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	19	8 150 000	6 150 000
Citas kapitāla rezerves	19, 26	780 967	366 396
Uzkrātie zaudējumi		(3 303 902)	(1 221 920)
Kopā pašu kapitāls		5 627 065	5 294 476
Ilgtermiņa saistības			
Nomas saistības	15	58 250	290 263
Aizņēmumi	20	1 843 873	-
Līguma saistības	24	216 417	177 936
Kopā ilgtermiņa saistības		2 118 540	468 199
Īstermiņa saistības			
Parādi piegādātājiem, darbuzņēmējiem un citi kreditori	21	831 362	995 073
Nomas saistības	15	232 268	222 174
Aizņēmumi	20	167 970	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		19 724	15 418
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22	306 761	313 748
Uzkrātās saistības	23	620 467	636 121
Līguma saistības	24	497 932	422 904
Kopā īstermiņa saistības		2 676 484	2 605 438
KOPĀ PASĪVS		10 422 089	8 368 113

Pielikums no 12. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā

Naudas plūsmas pārskats

Pamatdarbības naudas plūsma	Piezīme	2024 EUR	2023 EUR
(Zaudējumi)/ ieņēmumi pirms nodokļiem		(2 094 809)	1 049 733
Korekcijas:			
Amortizācija un nolietojums	14, 15	2 121 797	1 870 571
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	10	25 053	17 850
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	11	(70 244)	(55 232)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	12	93 725	24 612
Maksājumi ar akcijām (izmaksas)	7	427 398	121 056
Zaudējumi / (peļņa) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		(3 786)	4 030
Debitoru parādu un citu aktīvu atlikuma samazinājums vai (pieaugums)		(123 980)	(719 740)
Kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums		35 679	668 760
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		410 833	2 981 640
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(32 448)	(7 334)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		378 385	2 974 306
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu iegāde	14	(138 518)	(150 019)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		3 803	2 955
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	14	(2 780 180)	(1 813 637)
Depozīts	17	1 000 000	(1 000 000)
Izsniegti aizdevumi	25	(250 000)	(810 000)
Ieņēmumi no aizdevumu atmaksas	25	250 000	810 000
Saņemtie procenti		70 772	47 797
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 844 123)	(2 912 904)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju emisijas	19	2 000 000	-
Saņemtie aizņēmumi	20	2 000 000	-
Aizņēmuma noformēšanas izmaksas	20	(26 000)	
Izdevumi nomas saistību segšanai	15	(242 485)	(231 800)
Samaksātie procenti	20	(36 444)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		3 695 071	(231 800)
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņa		2 229 333	(170 398)
Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts, neto		(25 053)	(17 850)
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		1 797 700	1 985 948
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	18	4 001 980	1 797 700

Pielikums no 12. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Gogis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Piezīme	Akciju kapitāls EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi) EUR	Kopā EUR
2022. gada 31. decembrī		6 150 000	852 536	(2 878 849)	4 123 687
Pārskata gada ienākumi		-	-	1 049 733	1 049 733
Maksājumu ar akcijām rezerves atlikuma samazinājums	19	-	(607 196)	607 196	-
Maksājumi ar akcijām	26	-	121 056	-	121 056
Kopējie visaptverošie ienākumi		-	-	1 049 733	1 049 733
2023. gada 31. decembrī		6 150 000	366 396	(1 221 920)	5 294 476
Pārskata gada (zaudējumi)		-	-	(2 094 809)	(2 094 809)
Akciju kapitāla palielinājums	19	2 000 000	-	-	2 000 000
Maksājumu ar akcijām rezerves atlikuma samazinājums	19	-	(12 827)	12 827	-
Maksājumi ar akcijām	26	-	427 398	-	427 398
Kopējie visaptverošie (zaudējumi)		-	-	(2 094 809)	(2 094 809)
2024. gada 31. decembrī	19	8 150 000	780 967	(3 303 902)	5 627 065

Pielikums no 12. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīgā informācija par sabiedrību

Sabiedrība reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2015. gada 1. jūnijā. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 50, Rīga, Latvija.

2021. gada 17. augustā Sabiedrība kļuva par ieguldījumu brokeru sabiedrību, kas ir licencēta ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu papildpakalpojumu sniegšanai. Sabiedrība sniedz ieguldījumu pakalpojumus. Sabiedrības darbību regulē Finanšu instrumentu tirgus likums, ieguldījumu brokeru sabiedrību likums un citi Latvijas Republikas normatīvie dokumenti. Latvijas Banka, Latvijas Republikas centrālā banka, uzrauga Sabiedrības darbību.

NACE

66.12 Operācijas ar vērtspapīriem

Pārskata gadā Sabiedrības pamatdarbība bija globāla tiešsaistes investīciju platformas pārvaldīšana, kas nodrošina investoriem vienkāršu un pārredzamu veidu, kā investēt alternatīvos un tradicionālos finanšu aktīvos.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir AS "Mintos Holdings" (Latvija).

Sabiedrības finanšu pārskats par periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim tika apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2025. gada 31. martā. Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu ir tiesīga pieņemt akcionāru sapulce.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots, pamatojoties uz tiesību aktos noteiktām prasībām atbilstošiem grāmatvedības uzskaites ierakstiem, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kas ir spēkā šī finanšu pārskata datumā, kā arī saskaņā ar Latvijas Republikas un Latvijas Bankas noteiktajām prasībām.

Finanšu pārskats sagatavots, pamatojoties uz pieņēmumu, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk. Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība *euro* (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskatā sniegta salīdzinošā informācija par iepriekšējo pārskata periodu. Salīdzinošais pārskata periods aptver laika periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Kontu plāns atbilst prasībām, kas noteiktas Latvijas Bankas Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos.

b. Jauni standarti un grozījumi

Izdoti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nebija piemērojami iepriekšējiem gada finanšu pārskatiem. Daži standarti stājas spēkā 2024. gadā, citi tikai stāties spēkā nākamajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir apkopoti tie, kas piemērojami Sabiedrībai. Gadījumos, ja bija vai ir sagaidāms, ka ieviešanas ietekme ir pietiekami būtiska, tas tiek atklāts.

Paredzams, ka turpmāk minētie jaunie un grozītie standarti būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus:

- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (papildinājumi 1. SGS);
- Ilgtermiņa saistības ar īpašiem nosacījumiem (papildinājumi 1. SGS);
- Nomas saistības pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā (papildinājumi 16. SFPS);
- Finansēšanas līgumi ar piegādātājiem (papildinājumi 7. SGS un 7. SFPS).

c. Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā, un kas nav piemēroti pirms to spēkā stāšanās datuma

Vairāki jauni standarti vai to grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2024. gada 1. janvāra (daļa no kuriem Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi), un ir atļauta to agrāka piemērošana; tomēr, sagatavojot šos finanšu pārskatus, Sabiedrība nav piemērojusi jaunus vai grozītus standartus agrāk.

Paredzams, ka turpmāk uzskaitītie jaunie un grozītie standarti būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus:

- Aizvietojamības neesamība (papildinājumi 21. SGS);
- Grozījumi finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā (papildinājumi 9. SFPS un 7. SFPS);
- SFPS grāmatvedības standartu ikgadējie uzlabojumi 11. sējums (izdots 2024. gada 18. jūlijā);
- 18. SFPS Informācijas sniegšana un atklāšana finanšu pārskatos (izdots 2024. gada 9. aprīlī);
- 19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskas atbildības: Informācijas atklāšana (izdots 2024. gada 9. maijā).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d. Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu aktīvs ir jebkurš aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citu finanšu aktīvu no cita uzņēmuma vai apmainīties ar finanšu aktīviem vai finanšu saistībām ar citu uzņēmumu saskaņā ar nosacījumiem, kas ir potenciāli izdevīgi uzņēmumam; vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kurš nav atvasinājums, par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasinājums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties citādi, nevis apmainot fiksētu naudas summu vai citu finanšu aktīvu pret fiksētu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu.

Finanšu aktīvus klasificē kā finanšu aktīvus, kurus turpmāk novērtē atbilstoši to amortizētajām iegādes izmaksām, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVI). Finanšu aktīvu klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī ir atkarīga no finanšu aktīva līgumā noteiktajām naudas plūsmas īpašībām un Sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa to pārvaldīšanā. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus novērtē patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja investīcijas netiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Lai finanšu aktīvu klasificētu un novērtētu atbilstoši tā amortizētajai iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu PVI, tam ir jārada naudas plūsmas, ko veido "vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI)" par neatmaksāto pamatsummu. Šo novērtējumu sauc par SPPI testu, un tas tiek veikts instrumenta līmenī. Sabiedrības finanšu aktīvu pārvaldības uzņēmējdarbības modelis attiecas uz to, kā tā pārvalda savus finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmu. Uzņēmējdarbības modelis nosaka, vai naudas plūsmas radīsies no līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanas, finanšu aktīvu pārdošanas vai abiem šiem veidiem. Sabiedrība nosaka savu finanšu aktīvu klasifikāciju pēc sākotnējās atzīšanas un, ja tas ir atļauts vai nepieciešams un lietderīgi, pārvērtē šo klasifikāciju katra finanšu gada beigās. Pašlaik visi Sabiedrības finanšu aktīvi tiek klasificēti un novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu saistības ir jebkuras saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citu finanšu aktīvu citam uzņēmumam vai apmainīties ar finanšu aktīviem vai finanšu saistībām ar citu uzņēmumu saskaņā ar nosacījumiem, kas ir potenciāli nelabvēlīgi uzņēmumam; vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas nav atvasinājums, par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums nodot mainīgu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasinājums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties citādi, nevis apmainot noteiktu naudas summu vai citu finanšu aktīvu pret noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Atkarībā no apstākļiem sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas kā finanšu saistības patiesajā vērtībā, kas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un aizņēmumi, kreditoru parādi vai kā atvasinātie instrumenti, kas noteikti kā riska ierobežošanas instrumenti efektīvā riska ierobežošanā. Pašlaik visas Sabiedrības finanšu saistības tiek klasificētas kā amortizētās izmaksas.

(ii) Atzīšanas brīdis

Debitoru parādi no citas sabiedrības tiek atzīti pēc tam, kad citai sabiedrībai ir sniegti pakalpojumi. Citi aktīvi tiek atzīti brīdī, kad Sabiedrība noslēdz līgumu, ar kuru tiek radīts finanšu instruments.

(iii) Finanšu instrumentu sākotnējā un turpmākā novērtēšana

Visi finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti to patiesajā vērtībā un, finanšu aktīviem kas nav patiesajā vērtībā, peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī aizdevumu, aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā - atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā

Sabiedrība novērtē finanšu aktīvus amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti abi turpmāk minētie nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts uzņēmējdarbības modeļa ietvaros ar mērķi turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un
- saskaņā ar līguma nosacījumiem finanšu aktīvs noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Pēc sākotnējās novērtēšanas amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes (EIR) metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas un izmaksas, kas ir neatņemama EIR sastāvdaļa. Amortizācija ir iekļauta visaptverošos ienākumu pārskatā kā procenti un līdzīgi ienākumi. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti visaptverošos ienākumu pārskatā kredīta zaudējumu izdevumos. Peļņa un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja aktīva atzīšana tiek pārtraukta, tas tiek pārveidots vai tā vērtība samazinās. Sabiedrības amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ietver pircēju un pasūtītāju parādus, uzkrātos ienākumus un aizdevumus saistītajām pusēm.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Aizņēmumi

Aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Pēc tam tie tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmi (turpmāk – EPL). EPL tiek noteikta, pamatojoties uz paredzamajām nākotnes izejošām naudas plūsmām, ņemot vērā visus līguma nosacījumus, tostarp ar ieņēmumiem saistītās procentu komponentes. Aizņēmumiem ar mainīgām procentu likmēm, kas piesaistītas ieņēmumu pieaugumam, vadība aplēš paredzamos maksājumus nākotnē, balstoties uz saprātīgām un pamatotām prognozēm. Izmājas aplēstajos nākotnes maksājumos rada aizņēmumu bilances vērtības korekcijas, vienlaikus turpinot piemērot sākotnējo EPL. Šī pieeja var novest pie periodiskām korekcijām, jo faktiskais ieņēmumu pieaugums var atšķirties no sākotnējām prognozēm. Tā kā procentu komponente ir tieši piesaistīta apgrozījuma pieaugumam, tā neatbilst iegultā atvasinātā instrumenta definīcijai saskaņā ar 9. SFPS. Procentu izdevumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot sākotnējo EPL.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai ja Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai ir uzņēmusies pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu, kuras tā iekasē kādu trešo personu vārdā, pārskaitījumu bez būtiskas kavēšanās ("caurplūstošās izmaksas"); un vai nu (a) Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus riskus un atbildības no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, vai (b) Sabiedrība nav nodevusi, ne saglabājusi būtībā visus riskus un atbildības no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, bet saglabājusi kontroli pār attiecīgo aktīvu. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad saistības tiek izpildītas saskaņā ar līgumu, atceltas vai beidzas to termiņš.

Visu finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana notiek norēķinu dienā.

(v) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL) attiecībā uz visiem parāda instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sagaidāmos kredītzaudējumus nosaka, pamatojoties uz starpību starp līgumiskajām naudas plūsmām, kas jāsaņem saskaņā ar līgumu, un visām Sabiedrības plānotajām naudas plūsmām, kas diskontētas ar sākotnējai efektīvajai procentu likmei tuvu diskonta likmi. Prognozētās naudas plūsmas ietvers naudas plūsmas no turētās ķīlas pārdošanas vai citiem parāda piedziņas pasākumiem saskaņā ar līguma nosacījumiem, ja tādi tiktu veikti.

ECL tiek atzīti divās stadijās. Riska darījumiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielināties kredītrisks, ECL tiek atzīti kredītzaudējumiem no saistību neizpildes gadījumiem, kas var rasties turpmāko 12 mēnešu laikā (12 mēnešu ECL). Riska darījumiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski palielināties, ir nepieciešams izveidot uzkrājumus kredītzaudējumiem, kas sagaidāmi riska darījuma atlikušajā dzīves ciklā neatkarīgi no saistību neizpildes iestāšanās laika (dzīvescikla ECL).

Finanšu aktīvi, kuriem Sabiedrība aprēķina ECL, ir:

- Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori
- Aizdevumi saistītajām pusēm
- Nauda un naudas ekvivalenti.

Citu pircēju parādu/līgumu aktīvu vērtības samazināšanās (pircēju un pasūtītāju parādi)

Pircēju un pasūtītāju parādiem un uzkrātajiem ieņēmumiem Sabiedrība piemēro vienkāršotu pieeju, aprēķinot ECL. Tāpēc Sabiedrība neseko kredītriska izmaiņām, bet gan katrā pārskata datumā veido uzkrājumus zaudējumiem, pamatojoties uz dzīvescikla ECL. Sabiedrība ņem vērā savu vēsturisko kredītzaudējumu pieredzi, koriģējot to atbilstoši uz nākotni vērstiem faktoriem, kuri raksturīgi debitoriem un ekonomiskajai videi. Ņemot vērā Sabiedrības darbības specifiku, kurā ir ļoti ierobežots darījuma partneru skaits un ļoti īss pircēju un pasūtītāju parādu maksājumu cikls, lielākā daļa gada beigās neatmaksāto pircēju un pasūtītāju parādu tiek apmaksāti saskaņā ar līgumā noteikto maksājumu termiņu, kas ir neilgi pēc gada beigām. Rezultātā praksē var rasties ierobežota nepieciešamība veikt uz nākotni vērstas korekcijas, ja tādas vispār ir nepieciešamas.

Saistītajām pusēm izsniegto aizdevumu vērtības samazināšanās

Saistīto pušu debitoru parādi ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Saistīto pušu riska darījumiem 2. stadijas un dzīvescikla ECL aprēķins tiek piemērots, pamatojoties uz 30 dienu kavējuma indikatoru, bet 3. stadijas noteikšanai tiek piemērots 90 dienu kavējuma indikators. Tiek izvērtēti arī tādi kvalitatīvi faktori kā piešķirtais atmaksas termiņa pagarinājums, iepriekšējie maksājumu kavējumi pēdējos 12 mēnešos un būtiskas, negatīvas izmaiņas uzņēmējdarbībā.

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

Saistību neizpilde naudai un naudas ekvivalentiem iestājas brīdī, kad pārskaitījumi netiek veikti ierastajā bankas norēķinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā. Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums atbilstu 3. stadijas kritērijiem, t.i., iestātos saistību neizpilde, ir mazs, šie aktīvi tiek pārcelti no 1. stadijas tieši uz 3. stadiju. Naudai un naudas ekvivalentiem netiek piemērota 2. stadija, jo jebkurš kavējums nozīmē saistību neizpildi.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d. Finanšu instrumenti (turpinājums)

Sabiedrība atzīst no aktīva izrietošo saistību neizpildi, ja līgumā paredzētie maksājumi tiek kavēti vairāk nekā par 90 dienām. Tomēr dažos gadījumos Sabiedrība var uzskatīt, ka no aktīva izrietošās saistības netiek pildītas arī tad, ja iekšējā vai ārējā informācijas liecina, ka ir maz ticams, ka Sabiedrība saņems visu atlikušo līgumā paredzēto summu pirms jebkādu parādu piedziņas pasākumu veikšanas. Finanšu aktīvs tiek norakstīts, ja nav pietiekama pamata uzskatīt, ka līgumā paredzētās naudas plūsmas tiks atgūtas.

e. Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie ieguldījumi sastāv no iegādātajām licencēm, Sabiedrībā izstrādātām programmatūrām, iegādātajiem interneta domēna vārdiem. Ilgtermiņa nemateriālie ieguldījumi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu trīs gadu laikā, izņemot iegādāto domēna vārdu, kas netiek amortizēts un kuram netiek veikta arī vērtības samazināšanās pārbaude, jo nepastāv nekādas pazīmes, kas varētu par to liecināt. Sabiedrības izstrādātās programmatūras izmaksas iekļauj programmatūras izstrādes izmaksas, kas galvenokārt sastāv no kapitalizētajām algu izmaksām. Sabiedrība ir noteikusi katra izstrādes komandas dalībnieka pienākumus, uz kuru pamata attiecīgo darbinieku algu izmaksas tiek kapitalizētas.

f. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Iekārtas un aprīkojums – 3 - 5 gados

Nolietojumu aprēķina, sākot ar brīdi, kad aktīvs ir pieejams lietošanai, t.i., tas atrodas tam paredzētajā vietā un stāvoklī atbilstoši tā paredzētajai lietošanai, vai tiek iesaistīts saimnieciskajā darbībā.

Pamatlīdzekļu objektu uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai ja no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies pamatlīdzekļu objekta atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa bilances vērtību), tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

g. Klientu līgumu piesaistīšanas izmaksas

Sabiedrībai radušās dažādas izmaksas saistībā ar klientu (investoru) piesaisti, izmantojot mārketinga kampaņas, ieteikšanas, aktīvu un neaktīvu investoru bonusu un partneru programmas. Saskaņā ar 15. SFPS šīs izmaksas tiek kapitalizētas, ja tās ir tieši attiecināmas uz līguma noslēgšanu un ir sagaidāms, kas tās būs atgūstamas. Ja izmaksas var ticami novērtēt, pārskatā par finanšu stāvokli kā klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzītas mazākā no šādām divām summām – radušās izmaksas vai nākotnes saimnieciskie labumi. Pretējā gadījumā izmaksas tiek atzītas tieši visaptverošo ienākumu pārskatā. Nākotnes saimnieciskos labumus dod komisijas ieņēmumi, kas nopelnīti tieši radušos izmaksu rezultātā. Valde aplēš vidējo izmaksu atgūšanas periodu, izmantojot vēsturiskos investoru saglabāšanas un portfeļa pieauguma datus. Pamatojoties uz portfeļa ienākumu analīzi, kas diskontēta, izmantojot vidējās svērtās kapitāla izmaksas, paredzamais atgūšanas periods dažādiem kampaņu veidiem ir aptuveni no diviem līdz četriem gadiem. Lai ņemtu vērā investoru sadalījuma atšķirības kampaņās un iespējamās strukturālās izmaiņas, Sabiedrība piemēro vienotu 36 mēnešu amortizācijas periodu visām kapitalizētajām iegādes izmaksām. Ja mainās saimniecisko labumu aplēses saistībā ar iepriekš atzītajām klientu piesaistīšanas izmaksām un paredzamie saimnieciskie ieguvumi ir mazāki nekā iepriekš novērtēti, tiek veikta norakstīšana. Amortizācijas periods tiek periodiski pārskatīts, lai nodrošinātu atbilstību paredzamajiem izmaksu atgūšanas modeļiem.

h. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā vai biežāk, ja kādi notikumi vai apstākļi maina liecina, ka nefinanšu aktīva uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgā aktīva vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu tā vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tās atgūstamajai summai. Aktīva atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi, ir notikušas to aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Šādā gadījumā aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz tā atgūstamajai summai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse. Ja zaudējumu no vērtības samazināšanās tiek reversēti, uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai summai, taču nepārsniedzot uzskaites vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļama.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

i. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver neierobežotus atlikumus centrālajās bankās un augsti likvidus finanšu aktīvus, kuru sākotnējais termiņš ir trīs mēneši vai mazāk no iegādes datuma un kuri ir pakļauti nenozīmīgam patiesās vērtības izmaiņu riskam, un kurus Sabiedrība izmanto savu īstermiņa saistību pārvaldībai.

Finanšu stāvokļa pārskatā naudu un tās ekvivalentus uzrāda amortizētajā iegādes vērtībā.

j. Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Visus ieņēmumus, kas gūti no līgumiem ar klientiem, Sabiedrība atzīst saskaņā ar 15. SFPS prasībām. No klientu līgumiem gūto ieņēmumu uzskatei Sabiedrība ieviesusi piecu soļu modeli un nosaka, ka ieņēmumi atzīstami tādā apmērā, kas atspoguļo, kuru tas plāno saņemt par preču pārdošanu vai pakalpojumu sniegšanu klientam.

Piemērojot 15. SFPS noteikto piecu soļu modeli ieņēmumu no līgumiem ar klientiem atzīšanai, Sabiedrība ņem vērā visus būtiskos faktus un apstākļus. 15. SFPS noteiktās uzskaites prasības attiecas uz papildu izmaksām, kas radušās, lai iegūtu un izpildītu līgumu. Sabiedrība atzīst ieņēmumus pēc resursu metodes (input method), izmantojot lineāro metodi.

Galvenais ieņēmumu avots ir kredīšanas uzņēmumu apkalpošanas komisijas maksa, kas ietver apkalpošanas komisijas maksu, kas aprēķināta par neatmaksāto aizdevumu summu un finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisiju par attiecīgajā periodā finansēto ilgtermiņa parādzīmju summu. Ieņēmumi no apkalpošanas komisijas maksas tiek atzīti laika gaitā, un to summa ir mainīga. Izpildes pienākums ir katru mēnesi nodrošināt klientu apkalpošanu izmantojot platformu. Finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisija tiek saņemta no kredīšanas uzņēmumiem par pabeigtu finanšu instrumentu pārdošanu. Ja finansētās parādzīmes tiek atmaksātas pirms līgumā noteiktā termiņa, komisija proporcionāli jāatmaksā. Saņemtā finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisija tiek daļēji atzīta laika gaitā, un to aplēstā atlikusī daļa tiek atzīta kā atgriešanas saistības, jo tā jāatgriež proporcionāli tam, cik lielā apmērā finansētās parādzīmes tiek atmaksātas pirms līgumā noteiktā termiņa beigām. Aplēses pamatā ir vēsturisko datu analīze par to, kādi ir finanšu instrumentu pirmstermiņa atmaksas modeļi, un tās tiek pārskatītas katru gadu. Šīs komisijas ir cieši saistītas, jo balstās uz nofinansētu apjomu, un tiek atspoguļotas un grāmatotas kopā.

Sabiedrības saņemtās pieslēgšanas maksas ir neatmaksājami avansa maksājumi, ko kredīšanas uzņēmumi maksā par pieslēgšanu Mintos platformai. Pieslēgšanas maksas neatspoguļo atsevišķu izpildes pienākumu, kas būtu šķirts no platformas lietošanas apkalpošanas. Līdz ar to ieņēmumi no pieslēgšanas maksas tiek atlikti un atzīti visā periodā, kas aplēsts attiecībā ar klientu (proti, periodā, kura laikā kredīšanas uzņēmumi izmanto Mintos platformu), proti trīs gadu laikā, kas noteikti, pamatojoties uz vēsturisko informāciju un vadības labākajām aplēsēm. Pieslēgšanas maksa ir līgumā noteikta summa. No klientiem saņemtās pieslēgšanas maksas, kuru atzīšana tiek atlikta, pārskatā par finanšu stāvokli uzrādītas kā līguma saistības. Pēc parādzīmju ieviešanas papildus pieslēgšanas maksai tiek iekasēta ikgadējā prospekta atjaunošanas maksa, kas tiek atzīta ieņēmumos 12 mēnešu laikā.

Ja investoriem samaksātie procenti ir mazāki par bāzes likmi, par kuru puses ir vienojušās noslēgtajā līgumā, kredīšanas uzņēmumi maksā komisiju par zemāku procentu likmju ieguldījumu piesaisti, ko aprēķina, ieguldītajai summai piemērojot starpību starp faktisko procentu likmi un bāzes likmi. Šī maksa netiek piemērota investīcijām parādzīmēs.

Sabiedrība atzīst obligāciju izvietojšanas komisiju par organizētu obligāciju pārdošanu obligāciju emisijai un īres nekustamā īpašuma nodrošinātām parādzīmēm tajā mēnesī, kurā notika pārdošana, konkrētā brīdī.

Sabiedrība atzīst ieņēmumus no līgumā paredzētās soda naudas (attiecas tikai uz veiktajiem ieguldījumiem caur prasībām) un kavējuma naudas. Šos ieņēmumus Sabiedrība atzīst no dienas, kad tam ir juridiskas tiesības piemērot soda naudu, ja Sabiedrība ir pārliecināta, ka šī soda nauda tiks saņemta. Parasti tas ir norēķinu datums.

Sabiedrība no kredīšanas uzņēmumiem saņem uzraudzības maksu par ar parādzīmēm saistīto maksājumu kavējumu administrēšanu. Sabiedrība atzīst ieņēmumus tad, kad kredīšanas uzņēmumi samaksā komisijas maksu, t. i., komisijas maksas samaksas dienā.

Komisijas maksa par ārvalstu valūtas maiņu un otrreizējā tirgus komisija tiek atzītas konkrētā brīdī, un tās ir mainīgas summas. Izpildes pienākums ir veikts, kad klientam attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ieņēmumus no neaktivitātes maksas, komisijas maksas par neatmaksāto portfeļa summu Core Loans, augsta ienesīguma un konservatīvajos portfeļos, un Smart Cash maksas par naudas tirgus fondā investēto summu Sabiedrība atzīst tajā mēnesī, par kuru tie bija aprēķināti un ieturēti.

Sabiedrība atzīst neto procentu ieņēmumus, kas nopelnīti no klientu neieguldīto līdzekļu vērtības laika gaitā, tajā mēnesī, par kuru tie tika aprēķināti, un atskaitot klientiem veiktos maksājumus.

Visi maksājumi parasti veicami 7-14 dienu laikā, un tajos nav nekādas finansēšanas komponentes.

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Līguma aktīvi

Līguma aktīvi ir tiesības uz atlīdzību apmaiņā pret precēm vai pakalpojumiem, kas nodoti klientam. Ja Sabiedrība nodod preces vai sniedz pakalpojumus klientam, pirms klients samaksā atlīdzību vai pirms pienācis maksājuma termiņš, līguma aktīvs tiek atzīts par nopelnītu atlīdzību ar nosacījumiem. Uzkrātie ieņēmumi atspoguļo komisiju ieņēmumus, par kuriem pārskata gada beigās rēķini vēl nav izrakstīti.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

j. Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Pircēju un pasūtītāju parādi

Debitoru parādi atspoguļo Sabiedrības tiesības uz beznosacījuma atlīdzību (t.i., ir jāpaiet tikai noteiktam laika periodam, pirms ir pienācis minētās atlīdzības maksājuma termiņš).

Līguma saistības

Līguma saistības ir pienākums nodot preces vai pakalpojumus klientam, par kuriem Sabiedrība ir saņēmusi maksājumu no klienta (vai par ko pienākas maksājums no klienta). Ja klients samaksā atlīdzību, pirms Sabiedrība nodod precī vai pakalpojumu klientam, līguma saistības tiek atzītas, kad maksājums ir veikts vai pienācis maksājuma veikšanas termiņš (atkarībā no tā, kurš no šiem notikumiem noticis agrāk). Līguma saistības tiek atzītas kā ieņēmumi, kad Sabiedrība ir izpildījusi savus līgumā noteiktos pienākumus. Līguma saistības ir saņemtie avansi. Sabiedrība atzīst ieņēmumus kā vidējo mēneša summu aplēstā attiecību ar klientu ilguma laikā.

k. Maksājumi ar akcijām

Visi Sabiedrības darbinieki, kuri izvēlas atalgojuma paketi ar iekļautām darbinieku akciju opcijām, saņem atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem maksājumu ar akcijām veidā. Visi Sabiedrības maksājumi ar akcijām ir pašu kapitāla darījumi.

Darījumu, kur norēķini notiek ar akcijām, vērtība tiek noteikta atbilstoši patiesajai vērtībai akciju maksājumu piešķiršanas datumā, piemērojot Black-Scholes metodi. Sīkāka informācija sniegta pielikuma 26. piezīmē. Izmaksas tiek atzītas kā personāla izmaksas (pielikuma 7. piezīme) kopā ar attiecīgu pieaugumu kapitālā (citas kapitāla rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts. Kumulatīvās izmaksas, kas saistībā ar darījumiem, kur norēķini notiek ar akcijām, atzītas katrā pārskata datumā līdz iegūšanas datumam, atspoguļo pagājušo iegūšanas perioda laiku un Sabiedrības veikto labāko aplēsi attiecībā uz to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas galu galā tiks piešķirtas. Izmaksas vai ieņēmumi visaptverošo ienākumu pārskatā par attiecīgo periodu atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās. Sabiedrība katru gadu pārskata atbilstošu kapitāla rezervi, lai atspoguļotu tikai spēkā esošos akciju opciju līgumus.

Nosakot atlīdzības patieso vērtību maksājuma ar akcijām nodošanas datumā, pakalpojuma un Sabiedrības iekšējās darbības nosacījumi netiek ņemti vērā, bet tas, vai nosacījumi ir izpildīti, tiek novērtēti, Sabiedrībai veicot to pašu kapitāla instrumentu skaita labāko aplēsi, kas galu galā tiks iegūtas. Jebkādi citi ar atlīdzību saistītie nosacījumi, bet kas nav saistīti ar pakalpojuma veikšanu, tiek uzskatīti par neiegūšanas nosacījumiem. Neiegūšanas nosacījumi tiek atspoguļoti atlīdzības patiesajā vērtībā, un atlīdzība tiek nekavējoties atzīta izmaksās, ja vien nepastāv arī pakalpojuma un/vai izpildes nosacījumi.

Izmaksas netiek atzītas attiecībā uz atlīdzībām, kas galu galā netiek iegūtas, jo nav izpildīti attiecīgie Sabiedrības iekšējās darbības nosacījumi un/vai pakalpojuma nosacījumi. Ja atlīdzības ietver tirgus vai neiegūšanas nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā iegūti neatkarīgi no tā vai neiegūšanas nosacījumi ir izpildīti, ja visas citas saistības un/vai pakalpojuma nosacījumi ir izpildīti.

Ja nosacījumi darījumiem, kur norēķini notiek ar akcijām, tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja atlīdzības sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņam, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja sabiedrība vai darījuma puse anulē atlīdzību, jebkāda atlīdzības atlikusī patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā kā izmaksas.

l. Patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistību nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistību nokārtošanas darījums veikts:

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū vai

- ja šāda galvenā tirgus nav, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū. Sabiedrībai jābūt piekļuvei galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum.

Aktīvu vai saistību patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumiem, kurus tirgus dalībnieki varētu izmantot, nosakot aktīva vai saistību cenu, pieņemot, ka tirgus dalībnieki rīkojas vislabākajās ekonomiskajās interesēs.

m. Iespējamie aktīvi un saistības

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai, ir pietiekami pamatota.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

n. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti sastāv no klientu aizsargātajiem līdzekļiem, kas nav investēti, un Mintos platformā esošajiem finanšu instrumentiem, kurās klienti ir investējuši. Viens no investoriem piedāvātajiem finanšu instrumentiem ir parādzīmes, kuras apvienojot 6-20 kredīvēšanas uzņēmumu izsniegtus aizdevumus vai kas ir nodrošinātas ar obligācijām vai īres nekustamo īpašumu, emitē Mintos grupas īpašam nolūkam dibināts uzņēmums (informāciju par grupu skatīt 25. piezīmē), kas darbojas kā emitents. Sabiedrība piedāvā arī naudas tirgus fondu vienības un finanšu instrumentus, ko sauc par biržā tirgotajiem fondiem (ETF), kas var sastāvēt no dažāda veida vērtspapīriem, visbiežāk akcijām vai obligācijām, kurus tirgo biržā, kas paaugstina to likviditāti. Tā kā Sabiedrība neuzņemas kredītrisku un citus finanšu riskus, kas saistīti ar klientu līdzekļiem un finanšu instrumentiem, bet tikai saņem komisijas maksu par to apkalpošanu, tie netiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti ir atspoguļoti šo finanšu pārskatu 27. piezīmē.

o. Noma

Sabiedrība (kā nomnieks) nosaka nomas termiņu kā nomas neatceļamo termiņu kopā ar periodiem, uz kuriem attiecas nomas pagarināšanas iespēja, ja ir pamatoti ticams, ka tā tiks izmantota, vai periodiem, uz kuriem attiecas nomas izbeigšanas iespēja, ja ir pamatoti ticams, ka tā netiks izmantota.

Sabiedrībai ir tikai daži līgumi, kas ietver pagarināšanas un izbeigšanas iespējas. Izvērtējot iespēju atjaunot vai izbeigt nomas līgumu, Sabiedrība ņem vērā visus būtiskos faktorus, kas rada ekonomisko stimulu. Pēc nomas sākuma datuma Sabiedrība atkārtoti izvērtē nomas termiņu, ja notiek kāds būtisks notikums vai izmainījušies apstākļi, kas ir tās kontrolē un ietekmē tās spēju pagarināt vai izbeigt nomas līgumu (piemēram, nozīmīga nomas uzlabojuma veikšana vai nozīmīga iznomātā aktīva pielāgošana).

Informāciju par iespējamiem nākotnes nomas maksājumiem, kas attiecas uz periodiem pēc termiņa pagarināšanas un izbeigšanas iespēju izmantošanas datuma, kuri nav iekļauti nomas termiņā, skatīt 15. piezīmē.

Tiesības lietot aktīvus

Sabiedrība atzīst tiesības lietot aktīvus nomas sākuma datumā (proti, datumā, kad pamatā esošais aktīvs nomniekam ir pieejams izmantošanai). Tiesības lietot aktīvus tiek uzskaitītas to sākotnējā vērtībā (izmaksās), atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās un veicot korekcijas atbilstoši nomas saistību atkārtotam novērtējumam. Tiesību lietot aktīvus izmaksas ietver nomas saistību sākotnējā novērtējuma summu, jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās nomniekam, un jebkurus nomas maksājumus, kas izdarīti nomas sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus. Tiesību lietot aktīvus nolietojumu aprēķina nomas termiņā, izmantojot lineāro metodi.

Nomas saistības

Nomas sākuma datumā Sabiedrība atzīst nomas saistības nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas jāveic nomas termiņa laikā. Nomas maksājumi ietver fiksētus maksājumus. Aprēķinot nomas maksājumu pašreizējo vērtību, Sabiedrība izmanto līgumā noteikto aizņēmumu likmi. Ja aizņēmuma likme nav minēta, Sabiedrība izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma likmi nomas sākuma datumā. Pēc sākuma datuma nomas saistību summa tiek palielināta, lai atspoguļotu procentu uzkrāšanos, un samazināta par veiktajiem nomas maksājumiem. Turklāt nomas saistību uzskaites vērtība tiek pārvērtēta, ja notiek izmaiņas, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nomas maksājumos (piemēram, izmaiņas nākotnes maksājumos, kas rodas, mainoties nomas maksājumu noteikšanai izmantotajai likmei) vai izmaiņas pamatā esošā aktīva pirkšanas iespējas novērtējumā.

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

Sabiedrība ir izvēlējusies neatzīt tiesības lietot aktīvus un nomas saistības īstermiņa un zemas vērtības aktīvu nomas līgumiem, tajā skaitā IT aprīkojuma nomai. Ar šiem nomas līgumiem saistītos nomas maksājumus Sabiedrība atzīst kā izmaksas visā nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

Sabiedrības salīdzināmās aizņēmuma likmes aplēse nomai

Sabiedrība izmanto vecā transportlīdzekļa nomas līgumā iekļauto procentu likmi, bet nevar viegli noteikt biroja nomas un jaunā transportlīdzekļa nomas procentu likmi, tāpēc tā izmanto savu aizņēmumu likmi, lai novērtētu nomas saistības. Sabiedrības aizņēmumu likme ir procentu likme, kas Sabiedrībai būtu jāmaksā, lai līdzīgā termiņā un ar līdzīgu nodrošinājumu aizņemtos līdzekļus, kas nepieciešami, lai līdzīgā ekonomiskā vidē iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam. Tādējādi šī likme atspoguļo to, kas Sabiedrībai "būtu jāmaksā", kas ir jāaplēš, ja nav pieejamas novērojamas likmes vai ja tās ir jākorrigē, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus. Vidējā procentu likme transportlīdzekļu nomai 2024. gadā ir 5.24% (2023. gadā – 5.47%), bet biroja nomai – 4.5% (2023. gadā – 4.5%).

p. Kapitāla pietiekamība

Sabiedrības kapitāla pietiekamība tiek aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2019/2033 (turpmāk – IFR) par prudenālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas tika grozīta saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014 un attiecīgajiem Eiropas Banku iestādes (EBI) izstrādātajiem regulatīvajiem tehniskajiem standartiem (EBI/RTS/2020/11).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

p. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Saskaņā ar regulu Sabiedrība ir klasificēta kā ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas nav uzskatāma par nelielu un savstarpēji nesaistītu ieguldījumu brokeru sabiedrību (2. klase).

Minimālo kapitāla prasību nosaka atbilstoši lielākajai no šādām vērtībām: fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība (FOR), pastāvīgā minimālā kapitāla prasība (PMCR) un K-faktora prasība. Saskaņā ar FOR Sabiedrībai jānodrošina tāds kapitāla apmērs, kas ir vienāds vismaz ar vienu ceturto daļu no iepriekšējā gada fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem. PMCR ir vienāds ar ieguldījumu brokeru sabiedrībai nepieciešamo sākotnējo kapitālu, t. i., 750 000 EUR.

K-faktora prasība atbilst kapitāla summai, kas nepieciešama ar klientiem, tirgu un ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku segšanai saskaņā ar IFR.

Sabiedrība reizi ceturksnī un reizi gadā ziņo Latvijas Bankai par pašu kapitāla apmēru.

q. Ienākuma nodokļi un atliktie nodokļi

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiek piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu ir atspoguļots visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Administrācijas un citas vispārējās izmaksas".

Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti.

r. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Šajā finanšu pārskatā par koriģējošiem notikumiem informācija nav sniegta.

3. Nozīmīgas aplēses un vērtējumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS Grāmatvedības standartiem, vadībai ir jāveic aplēses un jāizdara spriedumi, kas ietekmē uzrādītās aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu summas, kā arī informāciju par iespējamām saistībām. Nākotnē notiek notikumi, kuru dēļ aplēsēs izmantotie spriedumi mainās. Šādi aplēšu spriedumi ir balstīti uz vadības rīcībā esošo ticamāko informāciju attiecībā uz konkrētiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Būtiskas aplēses un vērtējumi, kas bija izmantoti šī finanšu pārskatā sagatavošanā attiecas uz šādām jomām (tādas pašas būtiskas aplēses un vērtējumi kā iepriekšējā gadā):

- Maksājumi ar akcijām. Detalizētāku informāciju skatīt 26. piezīmē.
- Nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiks. Detalizētāku informāciju skatīt 2. piezīmes e) punktā.
- Vērtējumi saistībā ar klientu līdzekļu un finanšu instrumentu neatzišanu pārskatā par finanšu stāvokli. Detalizētāku informāciju skatīt 2. piezīmes n) punktā.
- Nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās. Detalizētāku informāciju skatīt 14. piezīmē.
- Finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas atzīšana kā atgriešanas saistības. Detalizētāku informāciju skatīt 2 piezīmes j) punktā un 24. piezīmē.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

Mintos ir licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, un tās darbību uzrauga Latvijas Banka – Latvijas Republikas centrālā banka. Šī informācijas atklāšana ir izstrādāta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulas (ES) 2019/2033 par prudenālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām prasībām.

Saskaņā ar IFR – ieguldījumu brokeru sabiedrību regulējums Eiropā, Sabiedrība ir 2. klases ieguldījumu brokeru sabiedrība. Tādējādi kopš licences saņemšanas 2021. gada 17. augustā Sabiedrībai ir pienākums publiski atklāt informāciju par Sabiedrības riska pārvaldības mērķiem, iekšējās pārvaldības kārtību, atalgojuma politiku, pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām.

INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA PAR RISKA PĀRVALDĪBAS PRAKSI

Šī informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi tiek sniegta saskaņā ar IFR noteiktajām informācijas atklāšanas prasībām.

Mintos riska pārvaldību uzskata par neatņemamu uzņēmējdarbības sastāvdaļu. Mēs uzskatām, ka atbilstošs riska pārvaldības process ir būtisks, lai nodrošinātu ilgtspējīgu uzņēmējdarbības attīstību.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (turpinājums)

Riska profils

Mūsu uzņēmējdarbības modelis nodrošina investoriem ērtus veidus, kā investēt dažādās aktīvu klasēs, tādas kā – aizdevumi, obligācijas un biržā tirgotie fondi (ETF) un naudas tirgus fondi. Mintos neinvestē finanšu instrumentos savā vārdā.

Riska apetīte

Riska apetīte ir pieļaujamais riska līmenis, ko esam gatavi uzņemties, īstenojot savus uzņēmējdarbības mērķus. Katram būtiskajam riskam mēs nosakām pieļaujamo riska līmeni. Ja iespējams, mēs cenšamies kvantitatīvi noteikt riska līmeni, ko esam gatavi uzņemties, un regulāri novērtējam riska atbilstību noteiktajam riska apetītes līmenim. Riska apetīti nosaka vadības komanda un valde, un to apstiprina padome.

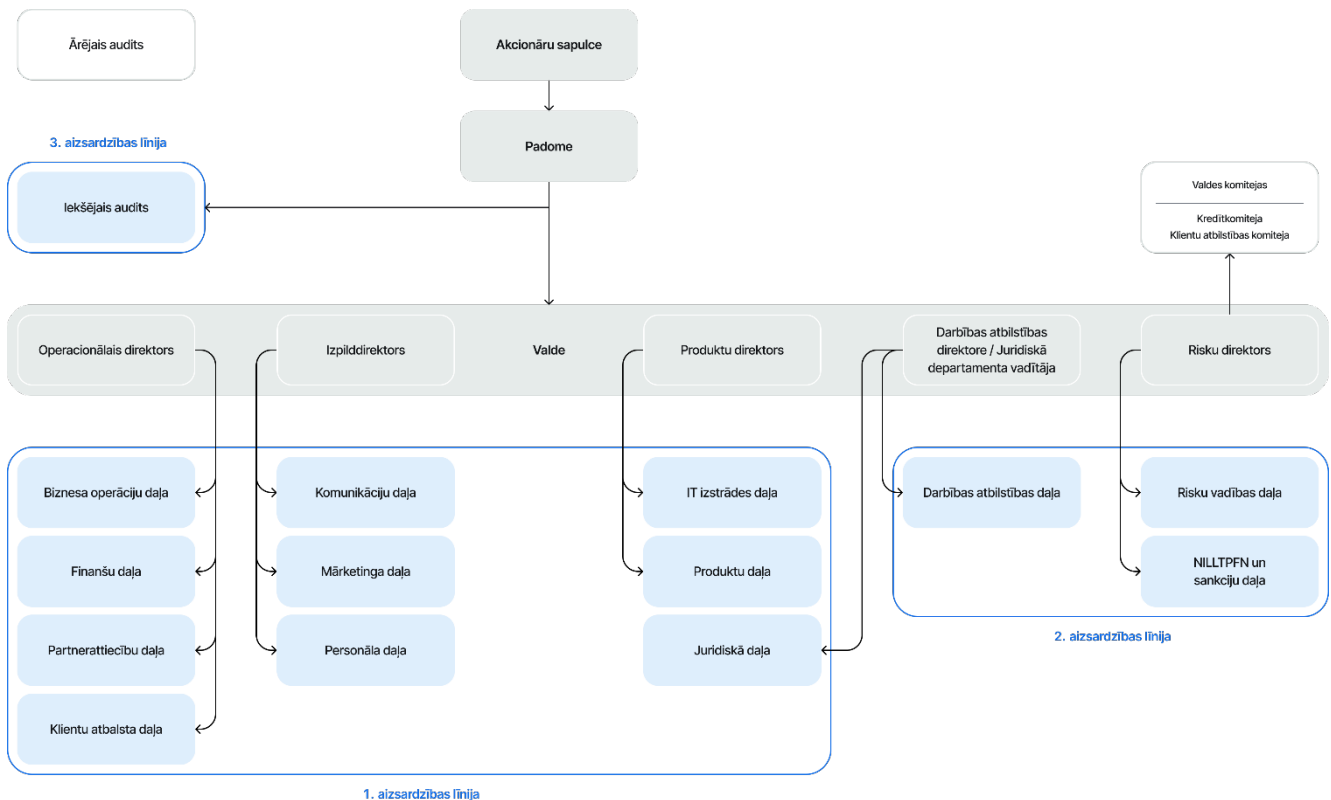
Mūsu noteiktā augsta līmeņa riska apetīte

Īstenojot straujas izaugsmes uzņēmējdarbības stratēģiju, mēs esam gatavi uzņemties tādus biznesa riskus kā operacionālais, likviditātes, koncentrācijas un citus riskus, vienlaikus saglabājot augstu reputāciju un nodrošinot atbilstību spēkā esošajiem tiesību aktiem un noteikumiem.

Risku pārvaldība

Sabiedrība ir izveidojusi riska pārvaldības sistēmu atbilstoši trīs aizsardzības līniju modelim.

Pārvaldības struktūra



Pirmā aizsardzības līnija ietver visas biznesa struktūrvienības, kas ir atbildīgas par risku identificēšanu un pārvaldību. Otrā aizsardzības līnija sastāv no risku vadības, NILLTPFN un atbilstības struktūrvienībām, kas ir pakļautas risku direktoram vai atbilstības direktorei un ir atbildīgas par risku uzraudzību un kontroli, kā arī par risku pārvaldības politikas noteikšanu visā organizācijā. Trešo aizsardzības līniju veido neatkarīgs iekšējais audits, kas pašlaik tiek veikts, izmantojot ārpalpojumu.

Riska kultūra

Mintos valde uzskata, ka spēcīga riska kultūra ir noteicošais faktors efektīvas risku pārvaldības nodrošināšanai. Valde veicina risku apzināšanos visās mūsu struktūrvienībās. Mēs nodrošinām, ka katrs komandas loceklis izprot piemērojamo risku nozīmi un to, kā tos pārvaldīt, vajadzības gadījumā sniedzot atbilstošas apmācības un iepazīstinot ar risku procedūrām.

Risku pārvaldība

Ilgadējā risku novērtējuma laikā mēs identificējam, kuri riski ir būtiski mūsu darbībai. Katram būtiskajam riskam mēs izstrādājam politiku, kurā aprakstīts, kā šis risks tiek pārvaldīts, kontrolēts un uzraudzīts. Risku pārvaldības politiku apstiprina padome, un tā tiek atjaunināta katru gadu.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (turpinājums)

Galvenie riski

Šie ir riski, kurus esam identificējuši kā būtiskus mūsu darbībai:

Riska apraksts	Riska pārvaldība
Darījuma partnera un kredītrisks Kredītrisks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus, jo tā partneri (darījuma partneri) nepilda savas finanšu saistības pret Mintos. Galvenais Mintos kredītriska avots ir tā darījuma partneri - bankas un maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kas tur Mintos līdzekļus un investoru neinvestētos līdzekļus.	Pirms attiecību uzsākšanas ar darījuma partneri mēs novērtējam finanšu iestādes kredītrisku. Atkarībā no riska līmeņa mēs esam noteikuši ierobežojumus attiecībā uz līdzekļu apjomu, kas var tikt turēti pie katra darījuma partnera kontā. Mēs regulāri uzraugām mūsu darījuma partneru risku un pārbaudām, vai ierobežojumi tiek ievēroti. Lai samazinātu risku, mēs neturam visus līdzekļus pie viena darījuma partnera, bet sadalām tos starp vairākiem darījuma partneriem.
Likviditātes risks Likviditātes risks ir risks, ka Mintos nespēs izpildīt savas finanšu saistības. Mintos investē ievērojamus līdzekļus sava biznesa paplašināšanā. Ir svarīgi nodrošināt, ka Mintos rīcībā ir pietiekami daudz līdzekļu, lai varētu īstenot paplašināšanās plānu.	Mēs pastāvīgi uzraugām savu likviditāti un veicam prognozes, lai nodrošinātu, ka vienmēr ir pietiekams naudas līdzekļu nodrošinājums visu maksājumu veikšanai.
Reputācijas risks Reputācijas risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus sabojātas reputācijas dēļ. Reputācija ir katras finanšu iestādes veiksmīgas darbības stūrakmens. Reputācijas zaudēšana var arī novest pie lēnākas izaugsmes, jo sabojātas reputācijas dēļ Mintos platformai pievienotos mazāks investoru skaits.	Pieņemot stratēģiskus lēmumus, mēs pastāvīgi izvērtējam šo lēmumu atbilstošu iespaidu uz mūsu reputāciju. Turklāt pirms attiecību uzsākšanas ar jaunu partneri vai klientu mēs izvērtējam, vai sadarbība varētu negatīvi ietekmēt mūsu reputāciju.
Operacionālais risks Operacionālais risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus procesu nepilnību, IT kļūdu, cilvēku kļūdu vai ārējās krāpšanas dēļ. Straujas izaugsmes vidē ir svarīgi nodrošināt, lai procesi tiktu nekavējoties pielāgoti un neatpaliktu no izaugsmes.	Mēs veicam operacionālā riska novērtējumu, lai noteiktu procesus, kuros risks ir būtisks. Mēs izmantojam riska mazināšanas instrumentus, lai nodrošinātu, ka atlikušais risks nepārsniedz mūsu pieļaujamo riska līmeni.
Atbilstības risks Atbilstības risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus saistošo tiesību aktu neievērošanas dēļ. Mintos ir licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kurai ir jāievēro dažādi tiesību akti vairākās jomās.	Mūsu riska pārvaldības process ir veidots tā, lai nodrošinātu, ka mūsu uzņēmējdarbība atbilst visiem saistošajiem tiesību aktiem. Mums ir noteiktas struktūrvienības, kas kontrolē atbilstību iekšējām politikām un ārējiem saistošiem tiesību aktiem.
Procentu likmju risks Risks, ka Mintos cieš zaudējumus vai samazinās mūsu ienākumi dēļ iespējamām nelabvēlīgām procentu likmju izmaiņām finanšu tirgos. Galvenais procentu likmju riska avots ir daļēja ienākumu atkarība no procentu likmēm tirgū. Samazinoties procentu likmēm, samazinās arī Mintos ienākumi.	Plānojot savu darbību un naudas plūsmu mēs ņemam vērā prognozētās izmaiņas procentu likmēs.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (turpinājums)

Galvenie riski (turpinājums)

Riska apraksts	Riska pārvaldība
Koncentrācijas risks	
Koncentrācijas risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus pārmērīgas ieņēmumu avotu koncentrācijas dēļ. Lai nodrošinātu ilgtspējīgu uzņēmējdarbību, ir svarīgi ierobežot koncentrēšanos uz vienu produktu, klientu vai tirgu, kura zaudēšana varētu būtiski ietekmēt Mintos finanšu stabilitāti.	Istenojot uzņēmējdarbības stratēģiju, mēs cenšamies diversificēt savus ieņēmumu avotus gan ģeogrāfisko reģionu, gan klientu līmenī, lai izvairītos no pārmērīgas koncentrācijas, kas negatīvas notikumu attīstības gadījumā varētu būtiski kaitēt mūsu uzņēmējdarbībai.

Mintos nav pakļauts koncentrācijas riskam kā to definē IFR, jo tam nav nevienas tirdzniecības portfeļa pozīcijas finanšu instrumentos.

2024. gada beigās regulators veica auditu NILLTPFN un sankciju atbilstības jomā, un sniedza Mintos sākotnējos secinājumus. Līdz šī gada pārskata parakstīšanas datumam mums nav nekādu pazīmju, ka regulators būtu iecerējis saistībā ar auditu piemērot kādus sodus.

Kapitāla un likviditātes pietiekamības pārvaldība

Valde ir atbildīga par kapitāla un likviditātes pārvaldības uzraudzību, kā arī par atbilstības nodrošināšanu kapitāla un likviditātes prasībām. Finanšu komanda veic regulārus aprēķinus, lai nodrošinātu šo prasību ievērošanu. Papildus Mintos veic regulāro iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (ICAAP) un likviditātes pietiekamības novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka kapitāls un likviditāte ir pietiekami visu attiecīgo risku segšanai. Kā daļu no budžeta plānošanas procesa Mintos veic arī kapitāla un likviditātes pietiekamības prognozēšanu, lai nodrošinātu nepārtrauktu atbilstību normatīvajām prasībām tuvākajā nākotnē.

Iekšējā pārvaldība

Sabiedrība darbojas saskaņā ar statūtiem, Latvijas Republikas Komerclikumu un citiem ieguldījumu brokeru sabiedrībām piemērojamiem tiesību aktiem. Sabiedrības struktūra ir veidota tā, kā tas ir atspoguļots AS *Mintos Marketplace pārvaldības struktūrā* augstāk. AS Mintos Marketplace vienīgais akcionārs ir AS Mintos Holdings, un tās organizatoriskajā struktūrā darbojas padome, valde, iekšējā un ārējā audita funkcijas, klientu atbilstības komiteja un kredītkomiteja.

Padomes un valdes locekļus var skatīt vadības ziņojuma vispārīgās informācijas sadaļā.

Sabiedrības vadības struktūra un katra tās locekļa ieņemamo direktora amata vietu skaits:

Vadības struktūras loceklis	Direktoru amati bez izpildpilnvarām Grupā	Direktoru amati ar izpildpilnvarām Grupā	Direktoru amati bez izpildpilnvarām ārpus Grupas	Direktoru amati ar izpildpilnvarām ārpus Grupas	Kopējais direktoru amatu skaits Grupā	Kopējais direktoru amatu skaits ārpus Grupas
Jānis Abāšins	1	0	0	1	1	1
Mikus Janvars	1	0	0	2	1	2
Reinis Vība	1	0	0	1	1	1
Mārtiņš Šulte	0	1	2	1	1	3
Mārtiņš Valters	0	1	1	2	1	3
Kārlis Kronbergs	0	1	0	0	1	0
Inese Lazdovska	0	1	0	1	1	1
Mārcis Goģis	0	1	0	0	1	0

Klientu atbilstības komiteja ir koleģiāla Sabiedrības institūcija, kas atskaitās valdei un kuras mērķis ir nodrošināt Sabiedrības klientu darījumu izvērtēšanu un atbilstību NILLTPFN un sankciju likumiem un tiesību aktiem.

Kredītkomiteja ir koleģiāla Sabiedrības institūcija, kas atskaitās valdei un kuras mērķis ir pārvaldīt un pārraudzīt lēmumu pieņemšanas un uzraudzības procesu attiecībā uz visām ar kredītrisku saistītajām darbībām un procesiem saistībā ar aizdevumiem un obligācijām, kas izvietoti Mintos platformā, un uzņēmumiem, kas izsniedz šos aizdevumus vai obligācijas.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (turpinājums)

Iekšējā pārvaldība (turpinājums)

Risku komiteja – Sabiedrība nav izveidojusi atsevišķu risku pārvaldības komiteju; risku komitejas pienākumus pilda padome.

Daudzveidība un iekļaušana

Saskaņā ar AS "Mintos Marketplace" Daudzveidības un iekļaušanas politiku Sabiedrība ir apņēmusies veicināt un sekmēt vienlīdzību, godīgumu, cieņu, daudzveidību un iekļaušanu darbinieku un vadības vidū. Tā ir apņēmusies novērst un izskaust jebkāda veida diskrimināciju savā vidē. Sabiedrība ir apņēmusies palielināt daudzveidību, tostarp vadībā, un attīstīt un iesaistīt vadītājus un līderus, lai tie aktīvi iestātos par iekļaušanu un daudzveidību Mintos, dalītos ar pieredzi un paātrinātu pārmaiņas. Sabiedrības darbiniekiem un vadībai, strādājot Sabiedrībā, tiek garantētas vienādas iespējas, un Sabiedrībai ir nulles tolerance pret diskrimināciju, uzmākšanos, seksuālu uzmākšanos un iebiedēšanu.

Lai veicinātu neatkarīgu viedokļu paušanu un kritisku domāšanu, arī padome un valde tiks veidota no dažādu dzimuma, vecuma, ģeogrāfiskās izcelsmes, izglītības un profesionālās pieredzes darbiniekiem, ņemot vērā vietējo tiesību aktu prasības.

Atalgojums

Sabiedrības Atalgojuma politikas mērķis ir noteikt atalgojuma sistēmas ietvaru, tostarp visas atalgojuma sastāvdaļas, lai nodrošinātu, ka Sabiedrība pārvalda atalgojuma praksi saskaņā ar tās uzņēmējdarbībai piemērojamiem likumiem, noteikumiem un iekšējiem noteikumiem. Atalgojuma politikas mērķis ir veicināt pareizu un efektīvu risku pārvaldību un atturēt no pārmērīga riska uzņemšanās. Saskaņā ar Atalgojuma politiku atalgojumu Sabiedrības darbiniekiem pārskata un nosaka valde. Valdes atalgojumu pārskata un nosaka padome. Atalgojuma politikas principi cita starpā nosaka to darbinieku atalgojuma aprēķināšanas sistēmu, kuri ieņem amatus, kas ietekmē uzņēmuma riska profilu un peļņu, tādējādi ļaujot uzņēmumam piesaistīt augsti kvalificētus speciālistus un vienlaikus mazina risku, ka darbinieki finansiālu stimulu dēļ rīkotos riskanti.

Mintos Atalgojuma politikas galvenie principi ir šādi:

1. Taisnīga un vienlīdzīga pieeja visu darbinieku atalgojumam, ieskaitot tos darbiniekus, kuru profils ietekmē Sabiedrības riska profilu, pamatojoties uz uzticētajiem pienākumiem un pierādītajām spējām.
2. Darba samaksas principi ir balstīti uz līmeņu un apakšlīmeņu struktūru katrā komandā, kas ļauj ievērot dzimumu neitralitātes principu un izvairīties no dzimumu darba samaksas atšķirībām uzņēmumā.
3. Darbiniekiem, kuru profils ietekmē Sabiedrības riska profilu, nav atalgojuma mainīgās daļas.
4. Atalgojuma politikas saskaņošana ar Sabiedrības stratēģiju, noteiktajiem mērķiem un akcionāru interesēm.
5. Augsta konkurētspēja atbilstoši tirgus praksei un atalgojuma tendencēm.
6. Veikuma uzlabošana attiecībā uz rezultātiem un Mintos principu ievērošanu.
7. Skaidra pārvaldība un atbilstība tiesību aktu prasībām.
8. Līdzdalība pašu kapitālā visiem darbiniekiem, lai radītu ilgtermiņa motivāciju un sniegtu vērtību.
9. Talantīgāko darbinieku piesaiste un noturēšana, lai nodrošinātu augsta līmeņa rezultātus, nepārtrauktu izaugsmi un uzņēmuma panākumus.
10. Atalgojuma politika tiek pārskatīta reizi gadā, un to apstiprina valde un padome.

AS "Mintos Marketplace" informācija par atalgojumu 2024. gadā sadalījumā pa augstākā līmeņa vadītājiem un darbiniekiem, kuru rīcībai ir būtiska ietekme uz Sabiedrības riska profilu:

Darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	Darbinieku skaits	2024. gadā piešķirtā atalgojuma kopsumma (EUR), ieskaitot darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas
Padome	3	67 891
Valde	5	494 392
Citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	7	419 254
Kopā darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	15	981 537

2024. gadā Sabiedrībā bija 3 padomes locekļi (2023. gadā - 3), 5 valdes locekļi (2023. gadā - 5) un 7 citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu (2023. gadā - 9), kopā 15 atalgojami darbinieki (2023. gadā - 17).

Kopējā padomei izmaksātā atalgojuma summa ir 67 891 EUR (2023. gadā - 67 998 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 3 tūkstoši EUR (2023. gadā - 3 tūkstoši EUR), kopējā valdei izmaksātā atalgojuma summa ir 494 392 EUR (2023. gadā - 528 512 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 75 tūkstoši EUR (2023. gadā - 23 tūkstoši EUR), kopējā citiem darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu izmaksātā atalgojuma summa ir 419 254 EUR (2023. gadā - 432 195 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 45 tūkstoši EUR (2023. gadā - 6 tūkstoši EUR), (skatīt 7. piezīmi).

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (turpinājums)

Fiksētais atalgojums (pamatalga) ir cieši saistīts ar darbinieka amata aprakstu, kas ir daļa no darba līguma noteikumiem, profesionālo pieredzi un organizatorisko atbildību, kas atspoguļota Mintos līmeņu un algu pārskatīšanas procesā. Fiksēto atalgojumu nosaka reizi gadā, pārskata reizi pusgadā un izmaksā reizi mēnesī. Summas aprēķina, pamatojoties uz tirgus algu datiem un Mintos līmeņu un algu pārskatīšanas procesu. Turklāt fikssētais atalgojums ietver maksājumus, kas ir daļa no noteiktu kategoriju darbinieku standarta atlīdzības komplektiem, piemēram, mobilā tālruņa piemaksas (dokumentēti Sabiedrības politikā). Fiksēto atalgojumu augstākā līmeņa vadītājiem katru gadu nosaka valde, un to apstiprina padome.

Dažiem darbiniekiem, kuriem nav ietekmes uz Sabiedrības riska profilu, atalgojumā pārskatā gadā bija mainīga daļa. Šie darbinieki ir atbildīgi par jaunu kreditēšanas uzņēmumu piesaisti Sabiedrības pakalpojumu izmantošanai, un viņu mainīgais atalgojums ir piesaistīts biznesa rezultātiem.

Saskaņā ar Sabiedrības atalgojuma politiku ne Sabiedrības augstākajai vadībai, ne darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu, nav mainīgā atalgojuma.

2024. gadā netika piešķirti atlaišanas pabalsti darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu.

Sabiedrība nepiedāvā darbiniekiem atalgojuma izmaksu finanšu instrumentu veidā un nepiedāvā atlikto kompensāciju. Mintos negūst labumu no atkāpes, kas noteikta Direktīvas (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā.

5. Komisijas ieņēmumi

Zemāk sniegts Sabiedrības ieņēmumu sadalījums no līgumiem ar klientiem:

ieņēmumu veids:	2024 EUR	2023* EUR
Kreditēšanas uzņēmumu apkalpošanas komisija	8 892 407	8 883 365
Neto procentu ieņēmumi	1 781 983	1 185 104
Obligāciju izvietošanas maksa**	452 634	73 010
Pieslēgšanas maksa	386 852	413 432
Neaktivitātes komisija	245 337	329 629
Ieņēmumi no otrreizējās tirgus komisijas	152 985	82 646
Komisijas maksa par ārvalstu valūtas maiņu	143 845	139 637
Pārējās komisiju maksas	33 286	-
KOPĀ:	12 089 329	11 106 823
Ģeogrāfiskie tirgi:		
Eiropa	10 760 168	9 574 391
Amerika	828 390	898 209
Āfrika	321 676	588 516
Āzija	179 095	45 707
KOPĀ:	12 089 329	11 106 823
Ieņēmumu atzīšanas laiks:		
Pakalpojumi sniegti laika gaitā	11 084 173	10 481 901
Pakalpojumi sniegti konkrētā brīdī	1 005 156	624 922
KOPĀ:	12 089 329	11 106 823

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2023. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu. Obligāciju izvietošanas maksa tika pārklasificēta no "Izvietošanas maksa" uz "Obligāciju izvietošanas maksa".

** Sākot ar 2023. gada novembri, līdz ar Fractional Bonds ieviešanu, Sabiedrība no obligāciju emitentiem iekasē obligāciju izvietošanas maksu.

Ieņēmumi zem "Pārējās komisiju maksas" ietver jaunās komisijas, kas ģenerētas no Smart Cash ieviešanas, un komisijām no pasīvās investēšanas nekustamajā īpašumā un aizdevumu portfeļiem.

6. Komisijas izmaksas

Komisijas izmaksas sastāv no komisijas maksām, kas noteiktas par ārvalstu valūtu konvertāciju.

7. Personāla izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Algas	5 932 821	4 489 183
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 362 019	1 043 865
Maksājumi ar akcijām (skatīt 26. piezīmi)	427 398	121 056
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	628	515
	7 722 866	5 654 619
Atskaitot: Kapitalizētās izstrādes izmaksas	(2 540 322)	(1 508 043)
KOPĀ:	5 182 544	4 146 576

Daļa no darbinieku algām un ar tām saistītie nodokļi ir kapitalizēti IT izstrādes izmaksās (skatīt. 14. piezīmi). Sabiedrība 2024. gada beigās nodarbināja 166 darbiniekus (gada laikā vidēji 149) un 122 darbiniekus 2023. gada beigās (gada laikā vidēji 117).

2024. gada beigās vadības komanda sastāvēja no 5 valdes locekļiem (uz 2023. gada 31. decembri: 5 valdes locekļi), vidēji 5 gada laikā (2023: vidēji 5 gada laikā). Vadības komandas atalgojums un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas 2024. gadā bija 419 tūkstoši EUR (2023. gadā - 506 tūkstoši EUR), savukārt maksājumi ar akcijām bija 75 tūkstoši EUR (2023. gadā - 23 tūkstoši EUR).

8. Administrācijas un citas vispārējās izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Darbības atbilstības nodrošināšanas izmaksas	1 564 795	1 576 044
Netiešās klientu piesaistīšanas izmaksas	1 614 116	696 293
IT izmaksas	1 364 057	1 129 474
Banku komisijas	661 254	430 289
Neatskaitāmais PVN	517 000	384 869
Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas**	427 495	164 688
Citas ar personālu saistītās izmaksas	373 599	333 908
Juridiskās izmaksas	299 458	291 932
Biroja izmaksas	242 690	241 019
Revīzijas un konsultācijas izmaksas***	156 586	124 775
Biroja nomas un ar to saistītās izmaksas (15. piezīme)	102 681	86 808
Komandējuma izmaksas	84 189	61 318
Uzņēmējdarbības attīstības izmaksas	48 213	180 674
Pārējās izmaksas	61 850	41 168
KOPĀ:	7 517 983	5 743 259

* Netiešo klientu piesaistīšanas izmaksu pieaugums 2024. gadā ir saistīts ar dažādu kampaņu ieviešanu un paplašināšanu. Sabiedrība pastiprināja centienus aktivizēt investorus.

** Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas veido izdevumi, kas saistīti ar partneru, draugu ieteikšanas un investoru bonusu programmām.

*** Maksa par revīzijas pakalpojumiem 2024. gadā sastāda 40 425 EUR (2023: 35 750 EUR).

9. Pārējie ieņēmumi

	2024 EUR	2023 EUR
Ieņēmumi no soda naudām*	373 563	1 528 345
Ieņēmumi no uzraudzības komisijas maksām	225 713	152 349
Ieņēmumi no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	120 672	122 093
Pārējie ieņēmumi	61 168	54 032
KOPĀ:	781 116	1 856 819

* Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti, pamatojoties uz līgumu nosacījumiem par līgumisko saistību neizpildi. Skatīt pielikuma 2. piezīmes j) punktu.

10. Pārējās izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Izmaksas no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	93 445	90 057
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	25 053	17 850
Soda naudas	624	733
Neto ieguldījuma apakšnomā pārvērtēšana	-	3 443
Pārējās izmaksas	7 109	3 301
KOPĀ:	126 231	115 384

11. Procentu ieņēmumi

	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ieņēmumi*	69 116	54 340
Procentu ieņēmumi no saistītajām pusēm	1 128	892
KOPĀ:	70 244	55 232

* Procentu ienākumi ietver procentus no amortizētās vērtības instrumentiem.

12. Procentu maksājumi

	2024 EUR	2023 EUR
Procentu izdevumi par saņemto aizņēmumu	74 287	-
Nomas procentu maksājumi (15. piezīme)	19 438	24 612
KOPĀ:	93 725	24 612

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	2024 EUR	2023 EUR
(Zaudējumi)/ ieņēmumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(2 094 809)	1 049 733
Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis 0%	-	-
Neatskaitāmie izdevumi*	(18 395)	(8 458)
Šaubīgie debitori*	(18 359)	(13 860)
Kopējais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(36 754)	(22 318)

* Šīs izmaksas atspoguļotas visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Administrācijas un citas vispārējās izmaksas".

14. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences EUR	Iekšējā un pārējā programmatūra EUR	Nemateriālie ieguldījumi izstrādes stadijā EUR	KOPĀ NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI EUR	Pamatlīdzekļi EUR
2023. gada 31. decembrī					
Uzskaites vērtība 1. janvārī	9 769	2 351 866	6 776	2 368 411	175 658
Iegāde	3 091	1 810 546	-	1 813 637	150 019
Izslēgšana	-	-	-	-	(20 531)
Pārklasifikācija uz citiem debitoriem un aktīviem	-	-	-	-	(3 273)
Nolietojums un amortizācija	(532)	(1 559 559)	-	(1 560 091)	(98 511)
Izslēgto aktīvu uzkrātais nolietojums	-	-	-	-	16 819
Uzskaites vērtība 31. decembrī	12 328	2 602 853	6 776	2 621 957	220 181
2023. gada 31. decembrī					
Sākotnējā vērtība	18 398	8 169 402	6 776	8 194 576	734 904
Uzkrātā amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	(6 070)	(5 566 549)	-	(5 572 619)	(514 723)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	12 328	2 602 853	6 776	2 621 957	220 181
2024. gada 31. decembrī					
Uzskaites vērtība 1. janvārī	12 328	2 602 853	6 776	2 621 957	220 181
Iegāde	-	2 623 486	156 694	2 780 180	138 518
Izslēgšana	-	-	(6 776)	(6 776)	(57 583)
Pārklasifikācija uz izmaksām	(318)	-	-	(318)	-
Nolietojums un amortizācija	(732)	(1 774 156)	-	(1 774 888)	(125 379)
Izslēgto aktīvu uzkrātais nolietojums	-	-	-	-	54 133
Uzskaites vērtība 31. decembrī	11 278	3 452 183	156 694	3 620 155	229 870
2024. gada 31. decembrī					
Sākotnējā vērtība	18 080	10 792 888	156 694	10 967 662	815 839
Uzkrātā amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	(6 802)	(7 340 705)	-	(7 347 507)	(585 969)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	11 278	3 452 183	156 694	3 620 155	229 870

Sabiedrības izstrādātā programmatūra ir Mintos platformas galvenais tehniskais aktīvs. 2024. gadā Sabiedrībā izstrādāto programmatūru izmaksas ir iekļautas kapitalizētās personāla izmaksas un saistītie nodokļi 2 540 322 EUR (2023. gadā: 1 508 043 EUR) apmērā, skatīt 7. piezīmi. Kapitalizētas arī darbuuzņēmēju izmaksas 200 026 EUR (2023. gadā: 300 092 EUR) apmērā. Radušās izmaksas atzītas kā nemateriālie ieguldījumi. Pēc sākotnējās izstrādes izmaksu kapitalizācijas atzīšanas, attiecīgais aktīvs tiek uzrādīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu. Nemateriālo aktīvu aplēstais lietderīgās lietošanas laiks ir 3 gadi.

Daļa IT speciālistu iesaistīti tehniskā risinājuma izstrādē (Mintos sistēmas), kas ir Mintos darbības pamatā. Šī sistēma tiek nepārtraukti attīstīta, lai atbilstu gan ārējām, gan iekšējām prasībām, un nav paredzams, ka šis process kaut kad tuvākajā nākotnē varētu tikt pilnībā pabeigts. Tā kā sistēmu izstrādā IT izstrādes nodaļa, attiecīgās šajā procesā iesaistīto darbinieku algas un nodokļu izmaksas tiek kapitalizētas. Kapitalizēto algu saraksts tiek pārskatīts katru mēnesi, un kapitalizētā summa svārstās robežās no 30% līdz 90%.

Paredzams, ka nemateriālie ieguldījumi uzlabos lietotāju pieredzi, uzlabos jaunu klientu piesaisti un konversiju, kā arī veicinās lielākus ieņēmumus nākotnē. Pārskata periodā radušies zaudējumi galvenokārt atspoguļo nepārtrauktus ieguldījumus Sabiedrības stratēģiskās izaugsmes iniciatīvās, nevis liecina par nemateriālo aktīvu ekonomiskās vērtības samazināšanos. Vadība uzskata, ka paredzamie nākotnes ieguvumi no šiem aktīviem paliek neskarti un tiks realizēti to lietderīgās lietošanas laikā. Pamatojoties uz pašreizējiem darbības rādītājiem, tirgus potenciālu un nākotnes prognozēm, vadība ir izvērtējusi, ka uz 2024. gada 31. decembri nav nepieciešamības atzīt vērtības samazinājumu.

To sistēmu kapitalizētās izmaksas, kas vēl nav nodotas ekspluatācijā, tiek uzrādītas atsevišķā postenī "Sabiedrības izstrādātā programmatūra izstrādes stadijā".

15. Noma

Sabiedrībai ir nomas līgums par transportlīdzekļu un biroja telpām, ko tā izmanto savā saimnieciskajā darbībā. Transportlīdzekļu nomas termiņš ir 5 gadi, bet biroja telpu nomas termiņš ir 10 gadi ar 87 mēnešu neatsaucamu periodu. Dinamiskās vides un augsto izaugsmes prognožu dēļ vadība paredz, ka pēc 2026. gada janvāra, Sabiedrībai varētu būt nepieciešamas citas biroja telpas. Šī iemesla dēļ vadība ņem vērā tikai neatsaucamo biroja telpu nomas periodu. Sabiedrības saistības saskaņā ar nomas līgumiem ir nodrošinātas ar iznomātāja īpašumtiesībām uz nomāto aktīvu. Līgumā ietvertas pagarināšanas un izbeigšanas iespējas, kas izklāstītas zemāk tekstā. Dažiem nomas līgumiem Sabiedrība piemēro "īstermiņa nomas" atzīšanas atbrīvojumu.

Biroja telpas daļēji (6.9% no nomas platības) tika nodotas apakšnomā saistītajai pusei (2023. gadā - 10.6% no nomas platības).

Tiesību lietot aktīvus uzskaites vērtības un to izmaiņas 2024. un 2023. gadā:

	Transportlīdzekļi EUR	Biroja telpas EUR	Kopā EUR
Uzskaites vērtība 2023. gada 1. janvārī	18 762	349 168	367 930
Iegādāts	92 458	-	92 458
Izbeigts	(50 046)	-	(50 046)
Nomas līguma pārvērtēšana	(51)	295 610	295 559
Norakstīšana saistībā ar neto ieguldījumu apakšnomā	-	(31 409)	(31 409)
Izbeigto tiesību nolietojums	47 014	-	47 014
Nolietojuma izmaksas	(13 498)	(198 471)	(211 969)
2023. gada 31. decembrī	94 639	414 898	509 537
Uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	94 639	414 898	509 537
Nomas līguma pārvērtēšana	(1 270)	2 399	1 129
Apakšnomas līguma pārvērtēšana	-	7 661	7 661
Nolietojuma izmaksas	(20 850)	(200 680)	(221 530)
2024. gada 31. decembrī	72 519	224 278	296 797

Nomas saistību (procentu aizdevumu un aizņēmumu sastāvā) uzskaites vērtības un to izmaiņas:

	2024 EUR	2023 EUR
1. janvārī	512 437	379 665
Iegādāts	-	65 061
Nomas termiņa beigas	-	(20 660)
Procentu izmaksas	19 438	24 612
Nomas līguma pārvērtēšana	1 128	295 559
Maksājumi	(242 485)	(231 800)
31. decembrī	290 518	512 437
Īstermiņa	232 268	222 174
Ilgtermiņa	58 250	290 263

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas:

	2024 EUR	2023 EUR
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	(221 530)	(211 969)
Nomas saistību procentu izmaksas (12. piezīme)	(19 438)	(24 612)
Ieņēmumi no apakšnomas līguma pārvērtēšanas	3 540	-
Ieņēmumi no transportlīdzekļa nomas izbeigšanas	-	17 628
Ar īstermiņa nomu saistītās izmaksas (iekļautas administrācijas un citu vispārējo izmaksu sastāvā, 8. piezīme)	(2 280)	(1 895)
Kopā atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	(239 708)	(220 848)

Sabiedrībai ir nomas līgums, kas ietver pagarināšanas un izbeigšanas iespējas. Par šīm iespējām vienojusies vadība, lai nodrošinātu elastību nomāto aktīvu portfeļa pārvaldībā un saskaņotu to ar Sabiedrības uzņēmējdarbības vajadzībām. Vadība izdara būtisku vērtējumu, lai noteiktu, vai ir pamatoti ticams, ka šīs pagarināšanas un izbeigšanas iespējas tiks izmantotas.

15. Noma (turpinājums)

Zemāk ir nediskontētie iespējamie nākotnes nomas maksājumi 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas attiecas uz periodiem pēc nomas pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju izmantošanas, kas nav iekļauti nomas termiņā:

	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2024. EUR	Ar termiņu garāku par 5 gadiem 31.12.2024. EUR	Kopā 31.12.2024. EUR	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2023. EUR	Ar termiņu garāku par 5 gadiem 31.12.2023. EUR	Kopā 31.12.2023. EUR
Naudas plūsmas gadījumā, ja izbeigšanas iespējas netiek izmantotas	825 307	-	825 307	652 510	167 788	820 298
KOPĀ:	825 307	-	825 307	652 510	167 788	820 298

Sabiedrības nomas maksājumi 2024. gadā sasniedza 242 485 EUR (2023: 231 800 EUR).

16. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Uzkrātie ieņēmumi	583 185	532 599
Uzkrātie ieņēmumi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	172 329	232 566
Pircēju un pasūtītāju parādi	157 870	230 010
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	102 134	202 566
Mātes sabiedrības parādi (25. piezīme)	2 202	2 322
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (29. piezīmes a) punkts)	(73 181)	(134 160)
KOPĀ:	944 539	1 065 903

17. Citi debitori un aktīvi

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Nākamo periodu izmaksas	394 774	303 533
Drošības depozīti, kas pienākas no saistītajām pusēm (25. piezīme)	76 309	-
Drošības depozīti	23 516	-
Debitoru parāds par apakšnomu (25. piezīme)	1 480	23 503
Kopējie ilgtermiņa citi debitori un aktīvi	496 079	327 036
Nākamo periodu izmaksas	646 349	518 783
Uzkrātie procentu ieņēmumi	126 863	173 989
Debitoru parāds par apakšnomu (25. piezīme)	18 203	22 734
Īstermiņa depozīts (sākotnējais termiņš ilgāks par 3 mēnešiem) Latvijas Republikas komercbankās	-	1 000 000
Drošības nauda klientu naudai	-	24 475
Citi debitori un aktīvi	73 601	111 248
Citi debitori un aktīvi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	9 842	16 759
Vērtības samazinājuma uzkrājumi citiem debitoriem (29. piezīmes a) punkts)	(42 189)	(42 189)
Kopējie īstermiņa citi debitori un aktīvi	832 669	1 825 799
KOPĀ:	1 328 748	2 152 835

18. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Īstermiņa ieguldījumi augsti likvīdos finanšu instrumentos	1 876 000	930 000
Nauda maksājumu iestādēs	1 020 591	2 269
Īstermiņa depozīts (sākotnējais termiņš īsāks par 3 mēnešiem) Latvijas Republikas komercbankā*	950 000	741 529
Latvijas Republikas komercbankas	139 978	68 994
Igaunijas Republikas komercbankas	13 207	54 213
Polijas Republikas komercbankas	3 534	695
Uzkrājums vērtības samazinājumam	(1 330)	-
KOPĀ:	4 001 980	1 797 700

Līdzekļi, kas izvietoti bankās un augsti likvīdos finanšu instrumentos, izņemot depozītu, ir pieprasījuma noguldījumi, un to saistību neizpildes un zaudējumu varbūtība ir maza, līdz ar to rodas nebūtisks ECL.

* Depozīts ir izvietots Latvijas Republikas komercbankā, kurai nav piešķirts reitings, un tiek regulāri uzraudzīts saskaņā ar iekšējām procedūrām. Tas tika novērtēts kā 1. līmeņa aktīvs, un atzīts ECL 1 330 EUR apmērā (2023: 0 EUR).

19. Akciju kapitāls un citas kapitāla rezervesAkciju kapitāls

2024. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 8 150 000 EUR, un to veido 8 150 000 akciju (2023. gada 31. decembrī: 6 150 000 EUR un 6 150 000 akciju), kas bija palielināts par 2 000 000 EUR 2024. gada augustā. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR. Viss akciju kapitāls ir apmaksāts.

Citas kapitāla rezerves

Saskaņā ar SFPS Nr. 2 prasībām attiecībā uz maksājumiem ar akcijām darījumos, kur norēķini notiek ar pašu kapitāla instrumentiem, sabiedrībām jāatzīst pašu kapitāla palielinājums preču vai pakalpojumu saņemšanas brīdī. SFPS Nr. 2 "Maksājumi ar akcijām" nenosaka, kur tieši pašu kapitālā šis palielinājums jāatzīst. Sabiedrība izvēlējusies to atzīt citās kapitāla rezervēs. Sīkāka informācija sniegta pielikuma 26. piezīmē.

Citu kapitāla rezervju atlikums attiecībā uz maksājumiem ar akcijām tika samazināts par rezerves summu, kas saistīta ar izmantotu un/vai atceltu darbinieku akciju opciju līgumiem 12 827 EUR apmērā (2023: 607 196 EUR), kas tika pārvietota no pašu kapitāla rezervēm uz nesadalīto peļņu.

20. Aizņēmumi

Lai atbalstītu klientu piesaisti, Sabiedrība ir vienojusies par diviem aizņēmumiem no Latvijas izaugsmes kapitāla fonda FlyCap Mezzanine Fund II, katrs 1 000 000 EUR apmērā un ar atmaksas termiņu 2028. un 2029. gadā. Abi līgumi ir nenodrošināti un ietver finanšu saistības, kas saistītas ar kapitālu, likviditāti un uzņēmējdarbības izaugsmi, kuras Sabiedrībai ir jāievēro visā līgumu darbības laikā. 2024. gada 31. decembrī Sabiedrība ievēroja visas šīs kovenantes. Viens no aizņēmumiem ir klasificēts kā 2. līmeņa kapitāla instruments, izpildot 2013. gada 26. jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasības, tajā skaitā sākotnējais termiņš ir 5 gadi pakārtotība citām saistībām. Aizņēmumu procentu likmju struktūra sastāv gan no fiksētām, gan uz ieņēmumiem balstītām sastāvdaļām, no kurām dažas ir piemērotas kapitalizācijas aizņēmuma pamatsummai. EPL uz 2024. gada 31. decembrī sastāda 18.04% un 18.19%, atspoguļojot fiksēto procentu likmju, kā arī uz apgrozījumu balstītā procentu mehānisma ietekmi.

Nākamajā tabulā ir atspoguļota aizņēmumu darījumu kustība:

		Saņemti aizņēmumi EUR	Izejošie procenti EUR
Kopējais finansēšanas darbības atlikums uz:	31.12.2023.	-	-
2024	Saņemti aizņēmumi	2 000 000	-
	Sākumā atskaitītās komisijas	(26 000)	-
	Aprēķinātie procenti	-	63 777
	EPL korekcija	10 510	-
	Samaksātie procenti	-	(36 444)
	Kapitalizētie procenti	27 333	(27 333)
Kopējais finansēšanas darbības atlikums uz:	31.12.2024.	2 011 843	-
	Ilgttermiņa	1 843 873	-
	Īstermiņa	167 970	-

21. Parādi piegādātājiem, darbuizņēmējiem un citi kreditori

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Darba alga	381 207	294 791
Parādi saistītajām pusēm (25. piezīme)	280 096	270 848
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	155 392	419 281
Citi kreditoru parādi	14 667	10 153
KOPĀ:	831 362	995 073

22. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	189 317	157 279
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	106 855	88 404
Pievienotās vērtības nodoklis	10 531	68 020
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	58	45
KOPĀ:	306 761	313 748

23. Uzkrātās saistības

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	375 100	373 998
Uzkrājumi piegādātāju sniegtajiem pakalpojumiem	243 777	256 845
Uzkrājumi saistīto pušu sniegtajiem pakalpojumiem (25. piezīme)	1 590	-
Citas uzkrātās saistības	-	5 278
KOPĀ:	620 467	636 121

24. Līguma saistības

Līguma saistības veido pieslēgšanas maksas, kas tiek atzītas trīs gadu laikā un prospektu atjaunošanas maksa, ko atzīst gada laikā, un finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas atgriešanas saistības.

	01.01.2023 EUR	Atzītie ieņēmumi 2023. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2023. gadā* EUR	31.12.2023. EUR	Atzītie ieņēmumi 2024. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2024. gadā* EUR	31.12.2023. EUR
Līguma saistības	615 237	(411 081)	396 684	600 840	(386 402)	499 911	714 349
Īstermiņa <12mēn.: - ieskaitot saistītās pusēs	434 427			422 904			497 932
	146 263			147 479			47 171
Ilgttermiņa >12mēn.: - ieskaitot saistītās pusēs	180 810			177 936			216 417
	57 553			56 956			180 339
KOPĀ:	615 237			600 840			714 349

* Ietver neto izmaiņas finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas atmaksas saistībās 2024. gadā 51 011 EUR apmērā (2023: 184 EUR).

25. Darījumi ar saistītajām pusēm

Saistītās puses tiek definētas kā personas, kuras var kontrolēt Sabiedrību, pieņemot finanšu un operacionālos lēmumus, Sabiedrības vai tās mātes sabiedrības vadības komandas locekļi un jebkuras iepriekš minētās personas tuvi ģimenes locekļi, kā arī sabiedrības, kurus šīs personas kontrolē vai kurām ir būtiska ietekme uz tām.

25. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

2024. un 2023. gadā Sabiedrībai bija darījumi ar Mintos Grupas sabiedrībām (proti Mintos mātes sabiedrību AS "Mintos Holdings" un citām AS "Mintos Holdings" piederošām sabiedrībām), kā arī citām saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas.

	Darījumi:		Atlikumi uz:	
	2024	2023*	31.12.2024.	31.12.2023.
Mintos Grupas sabiedrības				
Ieņēmumi				
Ieņēmumi no mātes sabiedrības	4 404	4 999	-	-
Procentu ienākumi no grupas sabiedrībām	1 128	297	-	-
Ieņēmumi no citām grupas sabiedrībām**	2 978 763	3 134 323	-	-
Izdevumi				
Izdevumi no citām grupas sabiedrībām	2 436 461	1 679 079	-	-
Aktīvi				
Mātes sabiedrības izmaksu kompensācijas	-	-	-	120
Aktīvu iegāde	204 633	302 475	-	-
Debitoru parādi no mātes sabiedrības	-	-	2 202	2 202
Debitoru parādi un citi debitori no citām grupas sabiedrībām	-	-	360 614	451 891
Finanšu apakšnomas debitoru parāds no citām grupas sabiedrībām	-	-	19 683	46 237
Saistības				
Kreditoru parādi citām grupas sabiedrībām un līgumu saistības	-	-	509 196	475 284
Ārpus Mintos Grupas				
Ieņēmumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	145	-	-
Izdevumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	2 608	2 724	-	-
Aktīvi: Tiesības lietot aktīvus no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	-	1 241	3 722
Saistības: Noma no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	-	1 370	4 019
KOPĀ IEŅĒMUMI/ AKTĪVI:	3 188 928	3 442 239	383 740	504 172
KOPĀ IZDEVUMI/ SAISTĪBAS:	2 439 069	1 681 803	510 566	479 303

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2023. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu.

** Daži ieguldījumi aizdevumos Mintos tiek strukturēti ar citu Mintos Grupas sabiedrību starpniecību. Raugoties no Mintos Marketplace perspektīvas, ieņēmumi, kas saistīti ar šiem ieguldījumiem, tiek uzskatīti par ieņēmumiem no Mintos grupas uzņēmumiem ("caurplūstošie darījumi"). No Mintos grupas viedokļa tie ir ienākumi, kas gūti no trešajām personām.

25. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Nākamajā tabulā sniegts darījumu ar saistītām pusēm apkopojums:

		Izsniegti aizdevumi EUR	Ienākošie procenti EUR
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz	31.12.2022.	-	-
2023	Izsniegts	810 000	595
	Saņemta atmaksa	(810 000)	(595)
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz	31.12.2023.	-	-
2024	Izsniegts	250 000	-
	Saņemta atmaksa	(250 000)	-
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz	31.12.2024.	-	-

26. Maksājumi ar akcijāmAkciju opciju (pirkuma tiesību līgumu) plāns

Saskaņā ar Sabiedrības akciju opciju plānu, mātes sabiedrības akciju opcijas tiek piešķirtas visiem Sabiedrības darbiniekiem, kuri izvēlas atalgojuma paketi, kurā ir iekļautas akciju opcijas. Līdz 2017. gada beigām akciju opciju izmantošanas cena bija vienāda ar iespējami precīzāko attiecīgo akciju patiesās vērtības aplēsi piešķiršanas dienā. Kopš 2018. gada sākuma akciju opciju izmantošanas cena tiek noteikta, iespējami precīzāk aplēstajai attiecīgo akciju patiesajai vērtībai piemērojot diskonta likmi. Opciju piešķiršana ir atkarīga no tā, vai darbinieks turpina strādāt sabiedrībā. Standarta iegūšanas periods ir 4 gadi ar tiesībām uzsākt opciju īstenošanu pēc 1 gada. Opcijas var izmantot 10 gadu laikā no piešķiršanas datuma. Naudas norēķinu alternatīva nav paredzēta. Sabiedrībai iepriekš nav bijusi pieredze par šīm akciju opcijām norēķināties naudā.

2023. gadā Sabiedrība ieviesa papildu akciju opciju plānu darbiniekiem, kuri Sabiedrībā nostrādājuši divus un vairāk gadus. Saskaņā ar šo plānu papildu iespējas tiek piedāvātas katram tiesīgajam darbiniekam reizi divos gados. Šīs iespējas tiek piešķirtas no esošā akciju opciju fonda. Piešķiršanas nosacījumi, tostarp tiesību piešķiršanas periods, ir līdzīgs sākotnējo akciju opciju piešķiršanas nosacījumiem, izņemot lielāku akciju iespējas līgumu izmantošanas cenas atlaidi.

Pārskata gadā Sabiedrība atzina izdevumus 427 398 EUR apmērā (2023. gadā – 121 056 EUR) saistībā ar attiecīgo akciju opciju plānu.

Akciju pirkuma tiesību līgumu (akciju opciju) skaita un vidējās svērtās akciju opciju izmantošanas cenas (VSIC) izmaiņas gadā:

	2024		2023	
	Skaits	VSIC	Skaits	VSIC
1. janvārī	432 373	1.09	370 790	0.88
Piešķirtas	88 958	2.71	110 082	1.86
Izmantotas	-	-	(11 255)	0.90
Atceltas	(10 701)	2.25	(37 244)	0.89
31. decembrī	510 630	1.37	432 373	1.09
Izmantojamas 31. decembrī	356 111	0.96	304 022	0.76

2024. gadā tika iegūtas 57 212 akciju opcijas (2023. gadā: 33 701). Vadības komandas locekļiem maksājumi ar akcijām bija 75 002 EUR (2023. gadā: 22 616 EUR) apmērā.

Opciju izmantošanas cena ir robežās no 0.10 EUR līdz 3.95 EUR. Nākamajā tabulā sniegts pārskata gada beigās neizmantoto opciju izmantošanas cenu apkopojums:

	2024		2023	
Izmantošanas cenu diapazons	Skaits	Atlikušais līguma termiņš, gadi	Skaits	Atlikušais līguma termiņš, gadi
0.10 EUR – 0.64 EUR	167 052	2.29	162 877	3.00
0.80 EUR – 1.60 EUR	175 193	6.07	172 578	7.00
2.08 EUR – 3.95 EUR	168 385	8.40	96 918	9.12

Neizmantoto akciju opciju atlikušais vidējais līgumos noteiktais laiks bija 5.53 gadi (2023. gada 31. decembrī: 5.79 gadi).

26. Maksājumi ar akcijām (turpinājums)Patiesās vērtības aprēķins

Akciju opciju patiesā vērtība tiek noteikta piešķiršanas datumā, izmantojot Black-Scholes iespējas līgumu (opciju) vērtēšanas modeli. Sabiedrība ņem vērā akciju opciju piešķiršanas nosacījumus, kā arī veic zināmas aplēses attiecībā uz pieņēmumiem, lai koriģētu Black-Scholes modeļa trūkumus, novērtējot Amerikas tipa opcijas. Ja iespējams, modelī tiek izmantoti tirgū novērojami dati, tomēr, ņemot vērā, ka Sabiedrība savu darbību ir uzsākusi pavisam nesen, Sabiedrības vadībai nākas izdarīt zināmus pieņēmumus. Vērtēšanas datumā piešķirto opciju vidējā svērtā patiesā vērtība bija 9.26 EUR (2023. gadā: 6.87 EUR).

Nākamajā tabulā apkopoti galveni 2024. un 2023. gadā izmantotie dati:

	2024	2023
Akciju opciju vidējā svērtā patiesā vērtība	10.31	7.91
Vidējā svērtā izmantošana cena	2.71	1.89
Akciju opciju paredzētais termiņš (gadi)	4.00	4.00
Paredzamais akciju cenu svārstīgums (%)	75%	70%
Dividenžu ienesīgums (%)	0%	0%
Bezriska procentu likme (%)	4.9%	5.6%

Divi visvarīgākie dati, kas ir arī visjutīgākie attiecībā uz akciju opciju patiesās vērtības aprēķiniem, ir akciju cenas patiesā vērtība un akciju opciju paredzamais termiņš. Kopš 2018. gada Sabiedrības politika paredz noteikt realizācijas cenu, piemērojot diskonta likmi patiesajai vērtībai, kas noteikta, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes. Pirms tam realizācijas cena tika noteikta atbilstoši aplēstajai akciju cenai katrā piešķiršanas datumā. Akciju opciju paredzamais termiņš pieņemts kā pēdējā diena, kad var tik izmantotas pirmās piešķirtas opcijas (2015. gadā), ņemot vērā nozares situāciju un to, cik ilgs laiks vajadzīgs citām finanšu tehnoloģiju jomā strādājošām sabiedrībām, lai veiktu publisko piedāvājumu vai tiktu pārdotas. Tomēr, tā kā uzņēmējdarbību ietekmēja pandēmijas izraisītā lejupslīde 2020. gadā, kā arī ietilgušais licencēšanas process, 2021. gadā pieņēmums tika mainīts, pagarinot paredzamo termiņu par 2 gadiem. Tad paredzamais piešķirto opciju izmantošanas datums tiek lēsts ap 2027. gada beigām. Tagad, ņemot vērā papildu laiku, kas nepieciešams biznesa pārveidei uz vairāku aktīvu ieguldījumu platformu, paredzamais datums ir pārcelts uz vēl vienu gadu, uz 2028. gada beigām. Paredzamais svārstīgums tiek aplēsts, vērojot citus uzņēmumus, kas pēdējos gados tika iekļauti biržas sarakstos un darbojas līdzīgās nozarēs, savukārt bezriska procentu likme tiek aprēķināta, aplūkojot dažādus pasaules tirgus, kuros Sabiedrība plāno darboties. Paredzams, ka aprēķinu periodā ienesīgums no dividendēm mātes sabiedrības līmenī būs 0%, jo visu peļņu plānots reinvestēt, lai palielinātu Mintos Grupas vērtību.

27. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

Sabiedrības pamatdarbība ir pārvaldīt ērti izmantojamu tiešsaistes investīciju platformu, kas ilgtermiņa investoriem piedāvā unikālu alternatīvo un tradicionālo investīciju kombināciju.

Klienti iegulda finanšu instrumentos – ar aizdevumiem nodrošinātos vērtspapīros, īres nekustamo īpašumu nodrošinātos vērtspapīros, un ar obligācijām nodrošinātos vērtspapīros, ko sauc par parādzīmēm, naudas tirgus fondos un ETF.

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Sabiedrība tur un aizsargā sekojošus klientu finanšu instrumentus, kā arī aizsargā klientu līdzekļus nodalītos bankas kontos:

Turējumā esošie aktīvi	31.12.2024. EUR	31.12.2023.* EUR
Finanšu instrumenti	503 306 446	391 401 089
Nauda	41 772 850	52 476 166
KOPĀ:	545 079 296	443 877 255

* Sākot ar 2024. gadu klientiem turētie un aizsargātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti apkopoti, bez detalizēta sadalījuma. Šīs izmaiņas atspoguļo iekšējās ziņošanas izmaiņas un nodrošina atbilstību Sabiedrības informācijas atklāšanas pieejai. Lai dati būtu salīdzināmi, 2023. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu. Papildus tika koriģēts nodrošinātās naudas sastāvs, lai atspoguļotu klasifikācijas precizējumus.

Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Sabiedrībai ir pienākums nodrošināt ikgadēju klientu līdzekļu un finanšu instrumentu drošās turēšanas pārbaudi. Pārskata periodā tika veikta pārbaude, un ziņojums tika iesniegts regulatoram. Trūkumi netika konstatēti.

27. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti (turpinājums)

Pirms investīcijām parādzīmēs, Sabiedrība piedāvāja investīcijas aizdevumos, ko izsniegušas dažādas alternatīvās kreditēšanas sabiedrības visā pasaulē. Jaunas investīcijas tieši aizdevumos tika pārtrauktas 2022. gada 30. jūnijā. Klientiem bija šādas neatmaksātas investīcijas aizdevumos un ar šīm investīcijām saistītie maksājumi procesā (tiešās investīcijas, izmantojot cesijas līgumus):

Aizdevuma veids	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Patēriņa kredīti	69 166 224	88 607 327
Īstermiņa kredīti	27 098 479	36 489 443
Kredīti, kuriem kā nodrošinājums kalpo automašīna	19 093 908	22 686 930
Biznesa kredīti	4 506 740	9 540 167
Hipotekārie kredīti	1 922 225	2 631 010
Lauksaimniecības kredīti	106 535	419 529
KOPĀ:	121 894 111	160 374 406

28. Patiesā vērtība

Visus aktīvus un saistības, kuru patiesā vērtība tiek novērtēta vai atklāta finanšu pārskatos, iedala zemāk aprakstītajā patiesās vērtības hierarhijā, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai kopumā:

- 1. līmenis – identisku aktīvu vai saistību kotētas (nekorģētas) tirgus cenas;
- 2. līmenis – vērtēšanas metodes, kuru zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai, ir tieši vai netieši novērojami;
- 3. līmenis – vērtēšanas metodes, kuru zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai, nav novērojami.

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi sākotnējā atzīšanas brīdī tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Sabiedrība uzskata, ka visu tās finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība ir tuvu patiesajai vērtībai, jo debitoru parādiem un kreditoru saistībām, kā arī saistībām, kas veido nomas līgumus, ir īstermiņa raksturs. Tāpēc Sabiedrība nav atsevišķi atklājusi patiesās vērtības.

Vērtēšanas metodes un pieņēmumi

Sabiedrība izmanto vērtēšanas metodes, kas ir atbilstošas attiecīgajos apstākļos un par kurām ir pieejami pietiekami dati, lai novērtētu patieso vērtību, maksimāli izmantojot attiecīgos novērojamus ievaddatus un minimizējot nenovērojamo ievaddatu izmantošanu.

Vadība noteikusi, ka naudas līdzekļi, pircēju un pasūtītāju parādi, citi aktīvi, parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citas īstermiņa saistības ir aptuveni vienādas ar to uzskaites vērtībām galvenokārt šo instrumentu īsā termiņa dēļ. Sabiedrībai nav finanšu instrumentu neto guvumu vai zaudējumu, par kuriem būtu jāziņo.

Aizņēmumi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL metodi, iekļaujot visus līguma noteikumus, tostarp ar ieņēmumiem saistītās procentu sastāvdaļas. Aizņēmumiem ar procentiem, kas saistīti ar ieņēmumu pieaugumu, vadība periodiski izvērtē paredzamās nākotnes naudas plūsmas. Aizņēmumu uzskaites vērtība laika gaitā var tikt koriģēta, lai atspoguļotu atjauninātās nākotnes maksājumu prognozes. Ņemot vērā neseno aizņēmumu izsniegšanu, tiek lēsts, ka patiesā vērtība ir vienāda ar uzskaites vērtību.

29. Risku pārvaldība**a. Finanšu risku pārvaldība**

Sabiedrība ir novērtējusi, ka tās būtiskos finanšu riskus rada likviditātes risks. Ierobežotā mērā Sabiedrība ir pakļauta arī kredītriskam, ko rada bankas kontos turētā nauda, kā arī citu debitoru parādi. Procentu likmju un ārvalstu valūtas kursa risks 2024. un 2023. gadā bija nenozīmīgs, jo Sabiedrības pakļautība ārvalstu valūtas izmaiņām attiecībā uz visām pārējām valūtām nav būtiska.

Likviditātes risks

Sabiedrība ir pakļauta likviditātes riskam gadījumā, ja tā nespētu izpildīt savas finanšu saistības. Sabiedrība pārvalda savu likviditātes risku, galvenokārt uzturot pietiekamu naudas līdzekļu līmeni, kā arī izmantojot starpuzņēmumu aizņēmumus.

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas nediskontētās finanšu saistības 2024. gada 31. decembrī:

Saistības	< 3 mēneši EUR	3-12 mēneši EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	31.12.2024. EUR
Īltermiņa nomas saistības	-	-	33 419	28 302	61 721
Īstermiņa nomas saistības	60 610	180 457	-	-	241 067
Īltermiņa aizņēmumi	-	-	220 094	3 159 665	3 379 759
Īstermiņa aizņēmumi	40 547	142 385	-	-	182 932
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	819 191	12 171	-	-	831 362
Uzkrātās saistības	620 467	-	-	-	620 467
KOPĀ:	1 540 815	335 013	253 513	3 187 967	5 317 308

29. Riska pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas nediskontētās finanšu saistības 2023. gada 31. decembrī:

Saistības	< 3 mēneši EUR	3-12 mēneši EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības	-	-	274 197	29 179	303 376
Īstermiņa nomas saistības	60 429	181 288	-	-	241 717
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	994 175	898	-	-	995 073
Uzkrātās saistības	636 121	-	-	-	636 121
KOPĀ:	1 690 725	182 186	274 197	29 179	2 176 287

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas diskontētās finanšu saistības 2024. gada 31. decembrī:

Saistības	31.12.2024. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi	1 843 873
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditori	831 362
Uzkrātās saistības	620 467
Īstermiņa nomas saistības	232 268
Īstermiņa aizņēmumi	167 970
Ilgtermiņa nomas saistības	58 250
KOPĀ:	3 754 190

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas diskontētās finanšu saistības 2023. gada 31. decembrī:

Saistības	31.12.2023. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditori	995 073
Uzkrātās saistības	636 121
Ilgtermiņa nomas saistības	290 263
Īstermiņa nomas saistības	222 174
KOPĀ:	2 143 631

Darījuma partnera un kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nepildīs savas saistības saskaņā ar finanšu instrumentu vai klientu līgumu, kas var radīt finansiālus zaudējumus. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, ko rada tās finansēšanas darbības, tostarp atlikumi bankās, pircēju un pasūtītāju parādi vai uzkrāto ieņēmumu parādi, par kuriem gada beigās nav izrakstīti rēķini.

Nemot vērā debitoru parādu īstermiņa raksturu, Sabiedrība neizmanto informāciju par nākotnes notikumiem un apstākļiem ECL noteikšanā.

Nauda un naudas ekvivalenti

Sabiedrība tur naudas atlikumus (skatīt 18. piezīmi) Latvijas Republikas, Igaunijas Republikas, Lielbritānijas un Polijas Republikas komercbankās un maksājumu iestādēs, kā arī naudas tirgus fondos, kas ir augsti likvidi un zema riska finanšu instrumenti. Atlikumi bankās tiek turēti vairākās iestādēs. Tostarp 123 006 EUR (2023: 802 823 EUR) tiek turēti bankās, kuru kredītreitings ir Baa1 vai augstāks (pēc Moody's; ja atsevišķam darījuma partnerim nav piešķirts reitings, tiek izmantots iestādes grupas reitings), 2 002 974 EUR (2023. gadā – 1 064 876 EUR) tiek turēti bankās, kurām nav piešķirts reitings vai kuru kredītreitings ir zem Baa1. Ņemot vērā, ka nozīmīgi atlikumi tiek turēti tikai Eiropas Savienības bankās, Sabiedrība uzskata, ka ar šiem atlikumiem saistītais kredītrisks ir ļoti minimāls.

Uzkrātie ieņēmumi un pircēju un pasūtītāju parādi

Klientu kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot Sabiedrības noteikto politiku, procedūras un kontroles mehānismus, kas attiecas uz klientu kredītriska pārvaldību. Neatmaksātie klientu debitoru parādi un uzkrāto ieņēmumu debitoru parādi tiek regulāri uzraudzīti. Uzkrātie ieņēmumi, par kuriem rēķini līdz perioda beigām vēl nav izrakstīti (skatīt 16. piezīmi), parasti tiek ieturēti tieši no norēķiniem ar Sabiedrības klientiem, tādējādi ierobežojot kredītrisku.

Pamatojoties uz debitoru maksājumu disciplīnas novērtējumu un citu kvalitatīvu informāciju par to finansiālo stāvokli, 2024. un 2023. gadā tika izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam. Sabiedrības neto pircēju un pasūtītāju debitoru parādi no pircējiem, uzkrātie ieņēmumi 2024. gada 31. decembrī bija 944 539 EUR (2023. gada 31. decembrī: 1 065 903 EUR) apmērā, tostarp 63 177 EUR (2023. gada 31. decembrī: 90 459 EUR) uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un 10 004 EUR (2023. gadā: 43 701 EUR) vērtības samazinājums, pamatojoties uz paredzamo kredītzaudējumu aprēķinu zemāk. Uz 2023. gada 31. decembri tika izveidoti uzkrājumi arī citu debitoru un aktīvu vērtības samazinājumam 42 189 EUR (2023. gada 31. decembrī: 42 189 EUR) apmērā.

29. Riska pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**

Vērtības samazināšanās analīze tiek veikta 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, izmantojot uzkrājumu matricu, lai novērtētu paredzamos kredītzaudējumus. Aprēķins atspoguļo ar varbūtību svērtu iznākumu un saprātīgu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama pārskata datumā par pagātnes notikumiem un pašreizējiem apstākļiem.

Debitoru parādu uzskaites vērtība atspoguļo maksimālo kredītrisku. 2024. gadā tika norakstīti pircēju un pasūtītāju parādi 2 334 EUR apmērā (2023. gadā: 1 EUR).

Zemāk ir sniegta informācija par kredītrisku saistībā ar Sabiedrības pircēju un pasūtītāju parādiem, izmantojot uzkrājumu matricu uz 2024. gada 31. decembri. Ņemot vērā, ka Sabiedrībai Krievijas Federācijā nav pircēju un pasūtītāju parādu uz 2024. gada 31. decembri, tādējādi Krievijas ģeogrāfiskajā tirgū nav kredītriska.

		Kavēto dienu skaits						Pavisam Kopā EUR
Debitoru parādi, kam izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā EUR		0 dienas EUR	<30 dienas EUR	31-60 dienas EUR	61-90 dienas EUR	>90 dienas EUR	Kopā EUR	
Paredzamo kredītzaudējumu likme	100%	0.14%	1.91%	3.10%	3.51%	7.58%	-	-
Aktīvu, kuru saistības nav izpildītas, aplēstā bruto uzskaites vērtība	63 177	804 988	69 199	302	560	99 291	974 340	1 037 517
Paredzami kredītzaudējumi	63 177	1 127	1 322	9	20	7 526	10 004	73 181

Zemāk ir sniegta informācija par kredītrisku saistībā ar Sabiedrības pircēju un pasūtītāju parādiem, izmantojot uzkrājumu matricu uz 2023. gada 31. decembri. Ņemot vērā, ka Sabiedrībai Krievijas Federācijā nav pircēju un pasūtītāju parādu uz 2023. gada 31. decembri, tādējādi Krievijas ģeogrāfiskajā tirgū nav kredītriska.

		Kavēto dienu skaits						Pavisam Kopā EUR
Debitoru parādi, kam izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā EUR		0 dienas EUR	<30 dienas EUR	31-60 dienas EUR	61-90 dienas EUR	>90 dienas EUR	Kopā EUR	
Paredzamo kredītzaudējumu likme	100%	0.40%	7.99%	11.31%	11.99%	16.56%	-	-
Aktīvu, kuru saistības nav izpildītas, aplēstā bruto uzskaites vērtība	90 459	795 185	124 413	9 317	10 586	170 628	1 110 129	1 200 588
Paredzami kredītzaudējumi	90 459	3 181	9 941	1 054	1 269	28 256	43 701	134 160

29. Riska pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**

Uzkrājumu vērtības samazinājumam debitoru parādiem, citiem debitoriem un aktīviem izmaiņas gada laikā bija šādas:

	2024 EUR	2023 EUR
Pēc uzkrājuma veida		
No visaptverošo ienākumu pārskata:		
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem	(1 079)	-
Uzkrājumi nedrošiem debitoriem, citiem debitoru parādiem un aktīviem	-	(2 179)
Uzkrājumi naudai un naudas līdzekļiem	(1 330)	-
Uzkrājumi/ uzkrājumu atcelšana paredzamajiem kredītzaudējumiem	33 967	(7 774)
Uzkrājumu atcelšana pircēju un pasūtītāju parādiem	15 317	111
Uzkrājumu atcelšana citu debitoru parādiem	-	31
No visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijām, kas nebija iekļautas finanšu stāvokļa pārskatā:		
Zaudēto pircēju un pasūtītāju parādu norakstīšana	(2 368)	(1)
Zaudēto citu debitoru norakstīšana	-	(1 826)
Kopā uzkrātie zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā	44 237	(11 638)
No finanšu stāvokļa pārskata pozīcijām, kas netika iekļautas visaptverošajā ienākumu pārskatā:		
Norakstītie pircēju un pasūtītāju parādi, kuru vērtība bija uzkrāta iepriekšējos periodos	(13 043)	(75 777)
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	(1)	1
Kopā uz 31. decembri, ieskaitot:	116 700	176 349
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pircēju un pasūtītāju parādiem, tai skaitā (16. piezīme)	73 181	134 160
Uzkrājumi pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazinājumam	63 177	90 459
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	10 004	43 701
Uzkrājumi citu debitoru parādu vērtības samazinājumam (17. piezīme)	42 189	42 189
Uzkrājumi naudas un naudas līdzekļu vērtības samazinājumam (18. piezīme)	1 330	-

b. Kapitāla pārvaldība

Sabiedrība uzskata, ka tās kapitālu veido pašu kapitāls, pašu kapitāla rezerves, kas saistītas ar akciju opcijām, uzkrātie nesadalītie rezultāti, un subordinētais parāds, kas klasificējas kā 2. līmeņa kapitāla instruments. Sabiedrība ir daļa no Mintos grupas, kuras mērķis ir piedāvāt klientiem jaunus un inovatīvus finanšu risinājumus. Tāpēc Sabiedrības mērķis, uzturot kapitālu, ir nodrošināt sabiedrības spēju turpināt darbību, sniedzot pakalpojumus. Sabiedrība ir pakļauta ārējām kapitāla pietiekamības prasībām, kā norādīts sadaļā "Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām". Sabiedrības vadība uzskata, ka pašreizējais kapitāla līmenis ir pietiekams turpmākai darbībai.

30. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām nav bijuši nekādi būtiski notikumi.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2025. gada 31. martā



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1,
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Mintos Marketplace" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Mintos Marketplace" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "Mintos Marketplace" finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par 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) (SGESP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGESP kodeksā un LR 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.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 3. līdz 6. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā,

- cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā no 43. līdz 47. lapai.

Mūsu atzinums par 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 LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 Sabiedrību un tās 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 LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- 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 (Noteikumi Nr. 326).

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

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

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 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 finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, 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 Sabiedrības 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 Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija 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 Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.



Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības 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.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2025. gada 31. martā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR
LAIKA ZĪMOGU

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

Kapitāla pietiekamība

Lai nodrošinātu pārredzamību saviem investoriem un plašākiem tirgiem, Regulas (ES) 2019/2033 46. pantā ir noteikts, ka ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras nav uzskatāmas par nelielām un savstarpēji nesaistītām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un Sabiedrības klasifikācija pārskata datumā ir tam atbilstoša, ir publiski jāatklāj minētās regulas sestajā daļā noteiktā informācija. Pārskata datumā Sabiedrība nav klasificēta kā neliela un savstarpēji nesaistīta ieguldījumu brokeru sabiedrība. Šajā piezīmē ir ietverta un tā ir daļa no obligātās informācijas, kas saskaņā ar Regulu attiecas uz Sabiedrību. Šī sadaļa attiecas uz 49. pantā - Pašu kapitāls un 50. pantā - Pašu kapitāla prasības noteikto informācijas atklāšanu.

a. Pašu kapitāls

Sabiedrības pašu kapitālu pārskata periodā veidoja tikai pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņi, ieskaitot pamatkapitālu, nesadalīto peļņu, noteiktu nemateriālo aktīvu atskaitījumus un subordinētais parāds, kas klasificējas kā otrā līmeņa kapitāla instruments. Sabiedrības pašu kapitāla pozīcija 2024. gada 31. decembrī bija 6 390 637 EUR (2023. gada 31. decembrī: 5 275 372 EUR).

Saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/2284 Sabiedrība izmanto veidnes, lai sniegtu pietiekami visaptverošu un salīdzināmu informāciju par pašu kapitāla sastāvu un kvalitāti. Tas tiek panākts, izmantojot kvantitatīvās informācijas atklāšanas veidni (EU I CC1.01) par pašu kapitāla sastāvu un elastīgo veidni (EU I CC2) par regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošanu ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos. Veidne (EU I CCA) sniedz informāciju par svarīgākajām Sabiedrības emitēto pašu kapitāla instrumentu iezīmēm.

Veidne EU IF CC1.01 – Regulatīvām prasībām atbilstošā pašu kapitāla struktūra (ieguldījumu brokeru sabiedrības, kas nav nelielas un savstarpēji nesaistītas ieguldījumu brokeru sabiedrības).

		(a)	(b)
		Summas	Avots, kura pamatā ir revidēto finanšu pārskatu atsaucēs numuri/burti bilancē
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1): instrumenti un rezerves			
1	PAŠU KAPITĀLS	6 390 637	
2	PĪRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLS	5 459 093	
3	PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLS	5 459 093	
4	Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	8 150 000	1S
5	Akciju emisijas uzcelojums		
6	Nesadalītā peļņa	(3 303 902)	3S
7	Uzkrātie pārējie apvienotie ienākumi		
8	Citas rezerves	780 967	2S
9	Mazākuma līdzdalības daļas, kas atzītas pirmā līmeņa pamata kapitālā		
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenčuālajiem filtriem		
11	Citi līdzekļi		
12	(-) KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLA	(167 972)	
13	(-) Pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumenti		
14	(-) Tiešas līdzdalības pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos		
15	(-) Netiešas līdzdalības pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos		
16	(-) Sintētiskas līdzdalības pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos		
17	(-) Kārtējā finanšu gada zaudējumi		
18	(-) Nemateriālā vērtība		
19	(-) Citi nemateriālie ieguldījumi	(167 972)	3A,4A
20	(-) Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē un kuri neizriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības		
21	(-) Būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora, kas pārsniedz 15% no pašu kapitāla		

22	(-) Tādu būtisku līdzdalību kopsumma uzņēmumos, kas nav finanšu sektora sabiedrības, kuras pārsniedz 60 % no ieguldījumu brokeru sabiedrības pašu kapitāla		
23	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumenti, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma		
24	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumenti, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
25	(-) Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi		
26	(-)Citi atskaitījumi		
27	Pirmā līmeņa pamata kapitāls: citi kapitāla elementi, atskaitījumi un korekcijas		
28	PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLS		
29	Pilnībā apmaksāti, tieši emitēti kapitāla instrumenti		
30	Akciju emisijas uzcelojums		
31	(-) KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLA		
32	(-) Pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti		
33	(-) Tiešas līdzdalības pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos		
34	(-) Netiešas līdzdalības pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos		
35	(-) Sintētiskas līdzdalības pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos		
36	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma		
37	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
38	(-) Citi atskaitījumi		
39	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: citi kapitāla elementi, atskaitījumi un korekcijas		
40	OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLS	931 544	
41	Pilnībā apmaksāti, tieši emitēti kapitāla instrumenti	931 544	
42	Akciju emisijas uzcelojums		
43	(-)KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA		
44	(-) Pašu otrā līmeņa kapitāla instrumenti		
45	(-) Tiešas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
46	(-) Netiešas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
47	(-) Sintētiskas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
48	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumenti, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma		
49	(-)Tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumenti, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
50	Otrā līmeņa kapitāls: citi kapitāla elementi, atskaitījumi un korekcijas		

Nemateriālo aktīvu atskaitīšana tiek veikta pamatojoties uz programmatūras aktīvu prudenciālo uzkrāto amortizāciju, kas aprēķināta saskaņā ar Komisijas deleģēto regulu (ES) 2020/2176. Ņemot vērā Sabiedrības politiku par iekšēji izstrādātas programmatūras aktīvu amortizāciju 3 gadu laikā, būtībā tika atskaitīti tikai tie aktīvi, kas vēl nav pabeigti un tāpēc nav amortizēti, un citi iegādātie nemateriālie aktīvi.

Veidne EU ICC2: regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajā finanšu pārskatā

		a	c
		Bilance publicētajā/revidētajā finanšu pārskatā	Mijnorāde uz EU IF CC1
		Perioda beigās	
Aktīvi - Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši balancei publicētajā/revidētajā finanšu pārskatā			
1A	Nemateriālie ieguldījumi	3 620 155	
2A	Sabiedrības ietvaros izstrādāta programmatūra	3 452 183	
3A	Programmatūra izstrādes stadijā	156 694	19
4A	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences	11 278	19
5A	Pamatlīdzekļi	229 870	

AS "Mintos Marketplace"

6A	Tiesības lietot nomātos aktīvus	296 797	
7A	Citi debitoru un aktīvi	1 328 748	
8A	Pircēju un pasūtītāju parādi	944 539	
9A	Nauda bankās	4 001 980	
10A	Kopā aktīvi	10 422 089	
Saistības - Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajā/revīdētajā finanšu pārskatā			
1L	Nomas saistības	290 518	
2L	Līguma saistības	714 349	
3L	Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditoru parādi	831 362	
4L	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	19 724	
5L	Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	306 761	
6L	Uzkrātās saistības	620 467	
7L	Aizņēmumi	2 011 843	41
8L	Kopā saistības	4 795 024	
Akcionāru pašu kapitāls			
1S	Akciju kapitāls	8 150 000	4
2S	Citas kapitāla rezerves	780 967	8
3S	Nesēgtie zaudējumi	(3 303 902)	6
4S	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	5 627 065	

Sabiedrība individuāli pilda Regulas (ES) 2019/2033 sestajā daļā noteiktos pienākumus.

Veidne EU I CCA: Sabiedrības emitēto pašu instrumentu galvenās iezīmes.

		a	B
		<i>Akciju kapitāls</i>	<i>Parāds</i>
1	Emitents	AS "Mintos Marketplace"	AS "Mintos Marketplace"
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	N/A	N/A
3	Publiska vai privāta izvietošana	Privāta	Privāta
4	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvijas Komerclikums	Latvijas Republikas likumi
5	Instrumenta veids (veidi norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Parāds – 62. pants KPP
6	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	EUR 8.150	EUR 0.932
7	Instrumenta nominālā summa (valūta miljonos)	EUR 8.150 (8 150 000 akciju, vienas akcijas nominālvērtība 1.00 EUR)	EUR 1.000
8	Emisijas cena	N/A	100
9	Dzēšanas cena	N/A	100
10	Uzskaites klasifikācija	Pašu kapitāls	Saistības – amortizētā izmaksa
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	28/08/2024
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	28/08/2029
14	Emitenta atsaukšanas iespēja, attiecībā uz kuru jāsāņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	Nē
16	Vēlāki atsaukšanas datumi, ja tādi būtu	N/A	N/A
	<i>Kuponi/ dividendes</i>		
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas	Mainīgas

18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	8% gadā maksājami katru ceturksni, 6% gadā natūrmaksas procenti, maksājami vai kapitalizējami katru gadu. 0.95% gadā papildus procenti no neto apgrozījuma pieauguma
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē	Nē
20	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti
21	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti
22	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esība	Nē	Nē
23	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Kumulatīvi
24	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējami	Nekonvertējami
25	Ja konvertējams, norāda konvertācijas izraisītā mehānismu(-us)	N/A	N/A
26	Ja konvertējami — pilnībā vai daļēji	N/A	N/A
27	Ja konvertējami — konvertācijas likme	N/A	N/A
28	Ja konvertējami — obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A
30	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A
31	Vērtības samazināšanas iezīmes	Nē	Nē
32	Ja vērtība samazināta — samazināšanas izraisītā mehānisms(-i)	N/A	N/A
33	Ja vērtība samazināta — pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A
34	Ja vērtība samazināta — pastāvīgi vai uz laiku	N/A	N/A
35	Ja vērtība samazināta uz laiku — atjaunināšanas mehānisma apraksts	N/A	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē
37	Ja jā, precīzē prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A
38	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	N/A	N/A

b. Pašu kapitāla prasības

Sabiedrībai jābūt pietiekamam iekšējam kapitālam, kas ir pieejams pēc kvantitātes, kvalitātes un sadalījuma, lai segtu specifiskos riskus, kuriem tā ir vai var būt pakļauta. Valde ir atbildīga par kapitāla pārvaldību un kapitāla prasību ievērošanu. Pārskata periodā kopējā kapitāla prasība tika noteikta atbilstoši pašu kapitāla prasībām saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2033 trešo daļu, un regulators nav noteicis papildu pašu kapitāla prasību vai norādījumus. Nav papildu kapitāla prasības attiecībā uz minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību (MREL). Pārskata periodā Sabiedrība veica regulāro iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (ICAAP), kas tiek pārskatīts vismaz reizi gadā. ICAAP rezultātā pārskata datumā netika piemērotas papildu kapitāla rezerves pašu kapitāla prasībām.

Sabiedrības kapitāla prasības uzrauga vietējais regulators Latvijas Banka. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2019/2033 (IFR) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām minimālā kapitāla prasību nosaka pēc lielākās no šīm vērtībām: fiksēto pieskaitāmo izmaksu prasība (FOR), pastāvīgā minimālā kapitāla prasība (PMCR) un K-faktora prasība.

b. Pašu kapitāla prasības (turpinājums)

Pašu kapitāla prasība ir noteikta kā augstākā no trim prasībām.

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Piemērotā pašu kapitāla prasība	3 524 075	2 847 197
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	750 000	750 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	3 524 075	2 847 197
Kopējā K-faktora prasība	532 521	521 713

Saskaņā ar regulējumu pastāvīgā minimālā kapitāla prasība ir 750 000 EUR.

FOR ir vismaz viena ceturta daļa no iepriekšējā gada fiksētajām pieskaitāmajām izmaksām. Saskaņā ar 2024. gada revidētajiem finanšu rezultātiem ikgadējās fiksētās pieskaitāmās izmaksas bija 14 096 300 EUR (2023: 11 388 789 EUR) apmērā, FOR – 3 524 075 EUR (2023: 2 847 197 EUR) apmērā.

K-faktora prasība tiek aprēķināta kā vismaz visu Sabiedrībai piemērojamo K-faktoru summa.

Kopējā K-faktora prasība 2024. gada 31. decembrī bija 532 521 EUR (31.12.2023.: 521 713 EUR).

K-faktora prasība ir šādu riska faktoru kopsumma; ar tirgu saistīto risku (RtM), ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku (RtF) un ar klientiem saistīto risku (RtC) K-faktori:

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Ar klientiem saistītie riski (RtC)	515 245	505 475
Ar tirgu saistītie riski (RtM)	17 130	16 146
Ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistītie riski (RtF)	146	92
Kopējā K-faktora prasība	532 521	521 713

Sabiedrībai ir pienākums uzturēt pašu kapitālu virs tālāk minētajām robežvērtībām, kas noteiktas kā pašu kapitāla pārsniegums pār pašu kapitāla prasību:

1. līmeņa pamata kapitāls (CET1) $\geq 56\%$
1. līmeņa pamata kapitāls (CET1) + 1. līmeņa papildu kapitāls AT1 $\geq 75\%$
1. līmeņa pamata kapitāls (CET1) + 1. līmeņa papildu kapitāls AT1 + otrā līmeņa kapitāls $\geq 100\%$

Tā kā Sabiedrības pamata kapitāls sastāvēja no CET1 un otrā līmeņa kapitāla, visi iepriekš minētie nosacījumi tika izpildīti, un rādītājs a) un b) 2024. gada 31. decembrī bija 154.91% (31.12.2023: 185.3%), rādītājs c) 2024. gada 31. decembrī bija 181.34% (31.12.2023: 185.3%).

Pārskata periodā Sabiedrība ir pilnībā izpildījusi visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.