

AKCIJU SABIEDRĪBA "MINTOS MARKETPLACE"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40103903643)

2017. GADA PĀRSKATS

(3. finanšu gads)

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR ES PIEŅEMTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS
Rīga, 2018**

SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Naudas plūsmas pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10
Neatkarīgu revidentu ziņojums	26

Vispārīga informācija

Uzņēmuma nosaukums	Mintos Marketplace	
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība	
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103903643 Rīga, 2015. gada 1.jūnijs	
Juridiskā adrese	Skanstes iela 50, Rīga, Latvija, LV-1013	
Lielākais akcionārs	AS Mintos Holdings	
Valdes locekļi	Mārtiņš Šulte – Valdes priekšsēdētājs (no 2015. gada 1.jūnija) Mārtiņš Valters – Valdes loceklis (no 2015. gada 1.jūnija)	
Padomes locekļi	Ramona Miglāne – Padomes priekšsēdētāja (no 2015. gada 1. jūnija) Jānis Abāšins (no 2016. gada 9. jūnija) Mārtiņš Krūtainis (no 2016. gada 9. jūnija)	
Pārskata periods	2017. gada 1. janvāris līdz 31. decembris	
Revidenti	Diāna Krišjāne LR zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 124	SIA „Ernst & Young Baltic” Muitas iela 1A, Rīga Latvija, LV – 1010 Licence Nr.17

Vadības ziņojums

2018. gada 27. aprīlī

Saimnieciskā darbība 2017. gadā

Galvenā darbības joma

AS "Mintos Marketplace" (Sabiedrība) pārvalda globālu savstarpējo aizdevumu platformu, kas nodrošina investoriem ērtas un caurskatāmas investīciju iespējas aizdevumos, ko izsnieguši dažādi alternatīvās kredītēšanas uzņēmumi visā pasaulē.

Vispārējs uzņēmējdarbības pārskats un galvenie darbības rādītāji

2017. gadā Sabiedrība būtiski palielināja savas darbības apjomus un turpināja investēt turpmākajā izaugsmē, veicot nozīmīgus uzlabojumus savstarpējo aizdevumu platformā, tādējādi padarot to pieejamu investoriem un alternatīvās kredītēšanas uzņēmumiem visā pasaulē. 2017. gadā Sabiedrība ieviesa arī valūtas maiņas funkcionalitāti, kas ļauj investoriem par taisnīgu samaksu veikt valūtas maiņu tieši Mintos platformā, piemērojot caurskatāmu valūtas kursu.

Izaugsmē veiktie ieguldījumi atspoguļojas mūsu darba rezultātos. Būtiski palielinājies gan investoru pieprasījums, gan aizdevumu piedāvājums, tādējādi vēl vairāk paaugstinot mūsu likviditātes rādītājus. 2017. gada beigās bija reģistrēti 43 457 investori (salīdzinājumā ar 17 052 investoriem 2016. gada beigās), un mūsu tiešsaistes aizdevumu tirgū bija finansēti aizdevumi par 332 milj. EUR (2016. gadā: 99 milj. EUR).

Līdz ar to Sabiedrības ieņēmumi palielinājās vairāk nekā četrkārtīgi, sasniedzot 2,137 milj. EUR (2016. gadā: 521 tūkst. EUR). Lai gan Sabiedrība pārskata gadā veikusi ievērojamus ieguldījumus gan cilvēkresursos, gan tehnoloģijās, tomēr, pateicoties straujajam ieņēmumu kāpumam, pārskata gadu Sabiedrība noslēdza ar 196 tūkst. EUR lielu neto peļņu (2016. gadā: neto zaudējumi 239 tūkst. EUR apmērā).

Pārskata gada peļņa aprēķināta, ņemot vērā izmaksas 45 tūkst. EUR (2016. gadā: 58 tūkst. EUR) apmērā, kas saistītas ar maksājumiem ar akcijām un akciju pirkuma tiesību patiesās vērtības atzīšanu iegūšanas periodā. Pēc savas būtības šie maksājumi neatspoguļo tirdzniecības darbību un līdz ar to neietekmē tās rezultātus. Izslēdzot šos izdevumus, pārskata gada peļņa palielinātos līdz 241 tūkst. EUR lielāka (2016. gada neto zaudējumi samazinātos līdz 181 tūkst. EUR).

2017. gadā Sabiedrība saņēmusi atzinību no vairākām organizācijām. Mūs īpaši iepriecināja pasaules vadošā alternatīvo finanšu pakalpojumu ziņu portāla *AltFi* prestižās balvas nominācijā "Investoru izvēle" (*People's Choice Award*) iegūšana otro gadu pēc kārtas.

Galvenie riski un nenoteiktības

Galvenie riski un nenoteiktības, ar ko Sabiedrība saskaras savā darbībā, riskus, kas saistīti ar izaugsmes vadību, biznesa partneru darbību (piemēram, ja kāds Sabiedrības biznesa partneris cieš zaudējumus), regulējumu, sistēmas darbības traucējumiem (piemēram, ja tiek traucēta maksājumu sistēmas darbība) un ekonomikas stāvokļa pasliktināšanos. Sabiedrība ir spējusi nepieciešamos soļus, lai nodrošinātu efektīvus pasākumus, kas novērstu šādu nenoteiktību radīto ietekmi uz Sabiedrības darbību. Papildu informāciju par risku pārvaldību sniegta finanšu pārskata pielikuma 26. piezīmē.

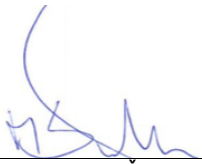
Sabiedrība ir apņēmusies īstenot labu pārvaldību un kontroli, lai tās uzņēmējdarbība būtu efektīva un tiktu nodrošināta atbilstoša risku pārvaldība. Turklāt Sabiedrība ir apņēmusies vadīt inovatīvu un veiksmīgu biznesu, nepakļaujot sevi un savus klientus nepieņemamam riskam. Sabiedrības izvēlēto riska pakāpi nosaka valde, saskaņojot to ar Sabiedrības ar augstākās vadības pārstāvjiem.

Sabiedrības valde uzskata, ka Sabiedrība ir gatava turpināt sniegt saviem klientiem augstas pievienotās vērtības pakalpojumus.

Turpmākā attīstība

Sabiedrība turpina cieši sadarboties ar Latvija Republikas Finanšu ministriju un citām iesaistītajām pusēm, lai izstrādātu likumu, kas Sabiedrības darbību definētu kā regulētu darbību un nodotu to Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pārraudzībā. Paredzams, ka jaunais likums tiks pieņemts līdz 2018. gada beigām.

2018. gadā Mintos koncerns galveno uzmanību pievērsīs tiešsaistes aizdevumu tirgus attīstībai, gan palielinot investoru pieprasījumu, gan aizdevumu piedāvājumu no pašreizējiem un jauniem ģeogrāfiskajiem segmentiem. Īpaša vērība tiks veltīta savu pakalpojumu piedāvājuma paplašināšanai Āfrikā, Latīņamerikā un Dienvidaustrumu Āzijā.



Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs



Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Gada pārskats ir apstiprināts akcionāru sapulcē 2018. gada 27. aprīlī.

Apvienotais ienākumu pārskats

	Piezīme	2017	2016
		(labots – 2. piezīme)	
		EUR	EUR
Komisijas ieņēmumi	4	2 137 533	521 433
Komisijas izmaksas	5	(18 267)	-
Personāla izmaksas	6	(757 881)	(380 524)
Nolietojums un amortizācija	12	(109 072)	(42 845)
Administrācijas un citas izmaksas	7	(1 037 455)	(343 739)
Citi ieņēmumi	8	18 486	91
Procentu un tamlīdzīgas izmaksas	9	(44 345)	(426)
Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi	10	14 168	7 305
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem		203 167	(238 705)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(7 418)	-
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		195 749	(238 705)
Citi peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatspoguļotie ienākumi		-	-
Kopā pārskata gada ienākumi		195 749	(238 705)

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs



Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS	Piezīme	31.12.2017.	31.12.2016.
		EUR	EUR (labots – 2. piezīme)
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	12	290 019	149 216
Pamatlīdzekļi	12	34 899	19 468
Atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas	13	258 607	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		583 525	168 684
Apgrozāmie līdzekļi			
Pircēju un pasūtītāju parādi	14	356 565	99 177
Atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas	13	135 150	-
Aizdevumi	21	286 642	52 520
Nauda	15	69 601	211 755
Apgrozāmie līdzekļi kopā		847 958	363 452
KOPĀ AKTĪVS		1 431 483	532 136
PASĪVS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	16	750 000	750 000
Citas kapitāla rezerves	16, 23	102 804	57 967
Nesēgtie zaudējumi		(136 836)	(332 585)
Pašu kapitāls kopā		715 968	475 382
Īstermiņa kreditori			
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	17	123 898	18 588
No klientiem saņemtie avansi	18	315 793	-
Uzkrātās saistības	20	275 824	38 166
Īstermiņa saistības kopā		715 515	56 754
KOPĀ PASĪVS		1 431 483	532 136

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.


Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs


Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

2018. gada 27. aprīlī

Naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2017 EUR	2016 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa/ (zaudējumi pirms nodokļiem)		203 167	(180 738)
Korekcijas:			
Amortizācija un nolietojums		109 072	42 846
Procenti (ieņēmumi)		-	(7 305)
Procenti (izmaksas)		-	426
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		312 239	(144 771)
Debitoru parādu un citu aktīvu atlikuma (pieaugums)/ samazinājums		(606 305)	(77 516)
Kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/ (samazinājums)		651 340	13 187
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		357 274	(209 100)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		357 274	(209 100)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu iegāde	12	(28 957)	(16 146)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	(236 347)	(128 885)
Izsniegtie aizdevumi		(321 553)	(327 020)
Ieņēmumi no aizdevumu atmaksas		87 429	274 500
Saņemtie procenti		-	6 838
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(499 428)	(190 713)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju emisijas		-	250 000
Saņemtie aizņēmumi		-	77 000
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		-	(77 000)
Samaksātie procenti		-	(426)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-	249 574
Pārskata gada neto naudas plūsma		(142 154)	(150 239)
Naudas atlikums pārskata gada sākumā		211 755	361 994
Naudas un atlikums pārskata gada beigās		69 601	211 755

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs



Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

2018. gada 27. aprīlī

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)	Kopā
2016. gada 1. janvārī	500 000	-	(93 880)	406 120
Akciju kapitāla pieaugums	250 000	-	-	250 000
Maksājumi ar akcijām	-	57 967	-	57 967
Pārskata gada zaudējumi (labots – 2. piezīme)	-	-	(238 705)	(238 705)
Kopā 2016. gada ienākumi				
2016. gada 31. decembrī (labots – 2. piezīme)	750 000	57 967	(332 585)	475 382
Akciju kapitāla pieaugums	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām	-	44 837	-	44 837
Pārskata gada peļņa	-	-	195 749	195 749
Kopā 2017. gada ienākumi				
2017. gada 31. decembrī	750 000	102 804	(135 154)	715 968

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs



Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

AS "Mintos Marketplace" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2015. gada 1. jūnijā. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 50, Rīga.

Pārskata gadā Sabiedrība nodarbojās galvenokārt ar globālas savstarpējo aizdevumu platformas pārvaldību, kas nodrošina investoriem ērtas un caurskatāmas investīciju iespējas aizdevumos, ko izsnieguši dažādi alternatīvās kreditēšanas uzņēmumi visā pasaulē.

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

Sabiedrības finanšu pārskats par periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim ir apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2018. gada 27. aprīlī. Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā, kā arī 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 eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim. Salīdzinājamais pārskata periods aptver laika periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim.

b. Kļūdu labojums

Šī finanšu pārskata sagatavošanas gaitā Sabiedrība tika konstatējusi pagājušā gada finanšu pārskata sagatavošanā pieļautu kļūdu. Proti, lai gan daži akciju pirkuma tiesību līgumi (akciju opcijas) ar pirmajiem darbiniekiem tika noslēgti tikai 2017. gada janvārī, to nosacījumi bija zināmi jau agrāk. Līdz ar to saskaņā ar SFPS Nr. 2 "Maksājumi ar akcijām" piešķiršanas datums bija pirms līgumu parakstīšanas datuma. Pamatojoties uz veikto novērtējumu, pirmās opcijas tika piešķirtas jau 2016. gada janvārī. Attiecīgi veikti iepriekšējā gada rezultātu labojumi, atzīstot papildu personāla izmaksas un atbilstoši palielinot pašu kapitālu par 57 967 EUR. Pielikuma 2l. piezīmē sniegta grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums attiecībā uz maksājumiem ar akcijām, un 23. piezīmē sniegta informācija par veiktajiem maksājumiem ar akcijām, tajā skaitā 2016. gadā. Minētā korekcija neietekmēja aktīvu un saistību kopsummu un pašu kapitālu, lai gan mainījās pašu kapitālā iekļauto posteņu atlikumi, proti, citas pašu kapitālā iekļautās rezerves palielinājās, kamēr iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(nesegtie zaudējumi) samazinājās par 57 967 EUR.

Kļūdu labojuma ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu ir šāda:

	2016. gadā pirms labojuma	Labojums	2016. gadā pēc labojuma
Personāla izmaksas	(322 557)	(57 967)	(380 524)
Kopā pārskata gada ienākumi	(180 738)	(57 967)	(238 705)

Labojumi pielikuma 6. un 11. piezīmē veikti, lai koriģētu iepriekšējā gada rādītājus.

c. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Izmantotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā gadā Sabiedrības piemērotajām politikām, izņemot šādus grozītus SFRS, kurus Sabiedrība ir piemērojusi, sākot ar 2017. gada 1. janvāri:

SGS Nr. 7 "Naudas plūsmas pārskats": Informācijas atklāšana

Grozījumu mērķis ir nodrošināt tādas informācijas sniegšanu, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt izmaiņas Koncerna un Koncerna mātes uzņēmuma saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem. Grozījumi nosaka, ka viens no veidiem, kā izpildīt šādu informācijas atklāšanas prasību, ir finanšu stāvokļa pārskatā saskaņot to saistību sākuma un beigu atlikumus, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā atspoguļojot izmaiņas, kas izriet no finansēšanas darbības naudas plūsmām, izmaiņas, ko radījusi kontroles zaudēšana pār meitas uzņēmumiem vai citiem uzņēmumiem, ārvalstu valūtu kursu izmaiņu ietekmi, patiesās vērtības izmaiņas un citas izmaiņas. Grozījumu ieviešanas rezultātā Sabiedrībai jāsniedz papildu informācija.

SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem

Šo grozījumu mērķis ir paskaidrot, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem, lai novērstu SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi" piemērošanas dažādību praksē. Konkrēti jautājumi, kas praksē tikuši risināti dažādi, saistās ar atskaitāmo pagaidu starpību patiesās vērtības samazināšanās gadījumā, aktīva atgūšanu lielākā apmērā nekā tā uzskaites vērtība, iespējamu ar nodokli apliekamu peļņu nākotnē un summāro novērtējumu pretstatā atsevišķajam. Grozījumi Sabiedrībai nav piemērojami.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Tālāk minētos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Šie uzlabojumi Sabiedrības finanšu pārskatu neietekmēja:

SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos".

Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas uzņēmumiem, kopuzņēmumiem un asociētajiem uzņēmumiem, piemērojamas uzņēmuma līdzdalībai meitas uzņēmumā, kopuzņēmumā vai asociētajā uzņēmumā, kas klasificēts kā turēts pārdošanai, turēts sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5.

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

SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Klasifikācija un novērtēšana

2014. gada jūlijā SGSP publicēja SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" galīgo versiju, kas aizstāj SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un visas iepriekšējās SFPS Nr. 9 redakcijas. SFPS Nr. 9 apvieno visus trīs finanšu instrumentu uzskaites aspektus: klasifikāciju un novērtēšanu, vērtības samazināšanās un risku ierobežošanas uzskaiti. SFPS Nr. 9 ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Izņemot risku ierobežošanas uzskaiti, standarts jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku, tomēr salīdzinošās informācijas uzrādīšana nav obligāta. Attiecībā uz risku ierobežošanas uzskaiti, prasības kopumā tiek piemērotas, sākot ar spēkā stāšanās datumu, ar dažiem izņēmumiem. Ņemot vērā, ka Sabiedrība šobrīd izmanto ļoti nelielu skaitu finanšu instrumentu, kā minēts šī finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes e) apakšpunktā un citās piezīmēs, saskaņā ar vadības veikto SFPS Nr. 9 ietekmes izvērtējumu šī standarta piemērošanai nebūs būtiskas ietekmes. Situācijas varētu mainīties, ja Sabiedrība turpmāk izmantotu vairāk finanšu instrumentu.

SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kurus sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Saskaņā ar vadības veikto novērtējumu SFPS Nr. 15 piemērošanas rezultātā ieņēmumu atzīšanas metode netiks mainīta, lai gan būs nepieciešams atklāt papildu informāciju.

Grozījumi SFPS Nr. 10 "Konsolidētie finanšu pārskati" un SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu

Grozījumi novērš pretrunu starp SFPS Nr. 15 un SGS Nr. 28 jautājumā par kontroles zaudēšanu pār meitas sabiedrību, kas ir pārdota vai ieguldīta asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā. Grozījumi paskaidro, ka peļņa vai zaudējumi no tādu aktīvu pārdošanas vai ieguldīšanas, kas saskaņā ar SFPS Nr. 3 veido uzņēmējdarbību, darījumā starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu tiek atzīti pilnā apmērā. Turpretim jebkāda peļņa vai zaudējumi no tādu aktīvu pārdošanas vai ieguldīšanas, kas neveido uzņēmējdarbību, tiek atzīti tikai proporcionāli nesaistītu investoru līdzdalībai asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā. Šo grozījumu spēkā stāšanās datumu SGSP ir atlikusi uz nenoteiktu laiku, bet sabiedrībai, kas tos sāksusi piemērot pirms spēkā stāšanās datuma, tie jāpiemēro nekoriģējot iepriekšējos periodus.

SFPS Nr. 2 "Maksājumi ar akcijām": Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi)

SGSP izdevusi SFPS Nr. 2 "Maksājumi ar akcijām" grozījumus, kas attiecas uz šādiem trīs galvenajiem jautājumiem: garantēto nosacījumu ietekme uz akcijām balstīta skaidras naudas darījumu; uz akcijām balstītu darījumu klasifikācija, par kuriem norēķini tiek veikti neto attiecībā uz ieturējum nodokli; un uzskaitē, ja uz akcijām balstīta darījuma nosacījumu maiņas dēļ šāds darījums tiek pārklassificēts no skaidras naudas darījuma uz pašu kapitāla darījumu. Pieņemot šos grozījumus, uzņēmumiem tie jāpiemēro, neveicot nekādas korekcijas iepriekšējo periodu finanšu pārskatos, tomēr piemērošana ar atpakaļejošu spēku ir atļauta, ja grozījumi tiek piemēroti attiecībā uz visām trim minētajām jomām un pārējie kritēriji ir izpildīti. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Sabiedrība izvērtē grozījumu iespējamo ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

SFPS Nr. 16 "Noma"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 16 nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veikta uzskaitē būtiski nemainās. 2018. gadā Sabiedrība turpinās izvērtēt SFPS Nr. 16 iespējamo ietekmi uz tās finanšu pārskatiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e. Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu.

Finanšu aktīvi ir klasificēti kā ieguldījumi, kurus uzņēmums sākotnēji atzīst peļņā vai zaudējumos pēc to patiesās vērtības, ieguldījumi, kuri pēc definīcijas ir aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un pārdošanai pieejamie ieguldījumi, kā nepieciešams. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja attiecīgie ieguldījumi peļņā vai zaudējumos nav uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas Uzņēmums nosaka tā finanšu aktīvu klasifikāciju un, ja tas pieļaujams un ir atbilstoši, pārskata šo klasifikāciju katra finanšu gada beigās. Šobrīd visi finanšu aktīvi ir klasificēti kā debitoru parādi.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

(ii) Atzīšanas datums

Visi finanšu aktīvi vai saistības tiek sākotnēji atzīti bilancē tikai un vienīgi darījuma datumā, t.i. brīdī, kad Sabiedrība kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem un veic naudas pārskaitījumu. Tas ietver parastu finanšu aktīvu iegādi vai pārdošanu, proti ir tādu finanšu aktīvu iegādi vai pārdošanu, kas prasa aktīvu piegādi tādā laika periodā, kas noteikts tirgū spēkā esošos regulējumos vai konvencijās.

(iii) Finanšu instrumentu sākotnējā un turpmākā novērtēšana

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzīšanā ir atkarīga no šo instrumentu mērķa un pazīmēm, kā arī no vadības nolūka to iegādes brīdī. Visi finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizdevumi un debitoru parādi

Prasības pret bankām un aizdevumi un izsniegtie avansi klientiem ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot:

- tos, kurus Sabiedrība nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot, tos, kurus Sabiedrība sākotnēji atzinusi par finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- tos, kurus Sabiedrība sākotnējā atzīšanā noteikusi kā pārdošanai pieejamus aktīvus;
- tos, kuriem Sabiedrība nevar atgūt visu sākotnējo ieguldījumu, izņemot, ja tam par iemeslu ir kredīta stāvokļa pasliktināšanās;

Pēc sākotnējās atzīšanas prasības pret bankām un aizdevumi un izsniegtie avansi klientiem tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkādas ar iegādi saistītus diskontus vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemama faktiskās procentu likmes sastāvdaļa. Amortizācija uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī "Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi". Zaudējumi no vērtības samazināšanās atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā kredītu zaudējumu izdevumi.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Sabiedrība pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/ atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

Visas finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas, izņemot aizdevumus, ko izsniedz nebanku klientiem, tiek atzītas un pārtrauktas norēķinu dienā. Aizdevumi nebanku klientiem tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā, kad nauda tiek pārskaitīta uz klientu norēķinu kontu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**e. Finanšu instrumenti (turpinājums)****(v) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvam vai finanšu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultāta ("zaudējumu notikums"), un ja šis zaudējumu notikums ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām..

f. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi sastāv no iegādātajām licencēm, Sabiedrībā iekšēji izstrādātām programmatūrām, iegādātajiem interneta domēna vārdiem. Ilgtermiņa nemateriālie ieguldījumi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu 3 gadu laikā, izņemot iegādāto domēna vārdu, kas netiek amortizēts, bet kuram reizi gadā tiek veikta vērtības samazināšanās pārbaude. Sabiedrības iekšēji izstrādātās programmatūras izmaksas iekļauj programmatūras izstrādes izmaksas, kas galvenokārt sastāv no kapitalizētajām algu izmaksām.

g. Pamatlīdzekļi

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

Pamatlīdzekļi - 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 iesaukts 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

h. Klientu piesaistīšanas izmaksas

Sabiedrībai radušās dažādas izmaksas saistībā ar klientu (investoru) piesaisti. Pēc izmaksu rašanās Sabiedrība izvērtē, vai iespējams ticami novērtēt saistībā ar veikto ieguldījumu nākotnē gaidāmos saimnieciskos labumus. Nākotnes saimnieciskos labumus dod komisijas ieņēmumi, kas nopelnīti tieši radušos izmaksu rezultātā. Ja izmaksas var ticami novērtēt, finanšu stāvokļa pārskatā kā klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzīti mazākā no šādām divām summām – radušās izmaksas vai nākotnes saimnieciskie labumi. Turpmākajos periodos klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzītas kā izmaksas, pamatojoties uz saistīto saimniecisko labumu aplēsto realizāciju. Gadījumā, ja izmaksas nevar ticami novērtēt, tad tās tiek atzītas uzreiz peļņas vai zaudējuma aprēķinā.

i. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā vai biežāk, ja kādi notikumi vai apstākļi maiņa 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Katrā pārskata datumā Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecinātu, ka vērtības samazināšanās zaudējumi, kas nefinanšu aktīvam atzīti iepriekšējos gados, varētu vairs nepastāvēt vai arī varētu būt samazinājušies. Ja tādas pazīmes ir, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

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.

j. Nauda un naudas ekvivalenti

Naudu un naudas ekvivalentus veido nauda bankā un kasē un īstermiņa noguldījumi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

k. Ieņēmumu un izmaksu atzīšana

Visi nozīmīgie ieņēmumi un izmaksas tiek uzskaitītas, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Komisijas ieņēmumi tiek atzīti, kad pakalpojums ir sniegts. Procentu ieņēmumi/ izmaksas finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzītas apvienotajā ienākumu pārskatā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Galvenais ieņēmumu avots ir kredītu izsniedzēju apkalpošanas komisija, kas ietver komisiju, kas aprēķināta no veikto ieguldījuma atlikuma. Otrreizējā tirgus komisija tiek aprēķināta par katru veikto platformas ieguldītāja noslēgto darījumu (aizdevumu portfeļu pārdošana) otrreizējā tirgū.

l. Maksājumi ar akcijām

Visi Sabiedrības darbinieki saņem atlīdzībā maksājumus ar akcijām, kas paredz, ka darbiniekiem sniedzot savus pakalpojumus kā atlīdzību saņem pašu kapitāla instrumentus. Visi Sabiedrības maksājumi ar akcijām darījumi ir tādi, kuros norēķini notiek ar akcijām.

Darījumu, kur norēķini notiek ar akcijām, vērtība tiek noteiktas atbilstoši patiesajai vērtībai akciju maksājumu piešķiršanas datumā, piemērojot atbilstošu vērtēšanas metodi. Sīkāka informācija sniegta pielikuma 23. piezīmē. Izmaksas tiek atzītas kā personāla izmaksas (pielikuma 6. piezīme) kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā par attiecīgo periodu atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās.

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 uzskaitīti par ne-iegūšanas nosacījumiem. Ne-iegūšanas nosacījumi tiek atspoguļoti atlīdzības patiesajā vērtībā, un atlīdzība tiek nekavējoties atzīta izmaksās, ja vien nepastāv arī pakalpojuma un/vai izpildes nosacījumi.

Nekādas izmaksas netiek atzītas attiecībā uz atlīdzībām, kas galu galā netiek iegūtas, jo nav izpildīti attiecīgie Sabiedrības iekšējās darbības nosacījumi un/vai pakalpojumu nosacījumi. Ja atlīdzības ietver tirgus vai ne-iegūšanas nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā iegūti neatkarīgi no tā vai ne-iegūšanas nosacījumi ir izpildīti, ja visas citas saistības un/vai pakalpojumu 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 izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja uzņēmums vai darījuma puse anulē atlīdzību, jebkāda atlīdzības atlikusi patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas.

m. Patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības 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.

n. Iespējamās saistības un aktīvi

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.

o. Apkalpošanas aktīvi un saistības

Apkalpošanas aktīvi sastāv no aizdevumiem, kurus nebanku aizdevēji izvietojusi Mintos platformā un kuros investori ir veikuši investīcijas, bet apkalpošanas saistības veido investīciju summas, kas pienākas investoram. Ņemot vērā, ka Sabiedrība neuzņemas kredītriskus, kas saistīti ar šiem aktīviem vai saistībām, bet nopelna komisijas ieņēmumus par to apkalpošanu, šie aktīvi un saistības ir atspoguļoti šajā finanšu pārskatā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

p. Noma

Finanšu nomas darījumi, kuru ietvaros Sabiedrībai tiek nodoti visi riski un atbildība, kas izriet no ģipsumtiesībām uz nomas objektu, tiek atzīti bilancē kā pamatlīdzekļi par summu, kas, nomu uzsākot, atbilst nomas ietvaros nomātā ģipsuma patiesajai vērtībai, vai, ja tā ir mazāka, minimālo nomas maksājumu pašreizējai vērtībai. Finanšu nomas maksājumi tiek sadalīti starp finanšu izmaksām un saistību samazinājumu, lai katrā periodā nodrošinātu pastāvīgu procentu likmi par saistību atlikumu. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu izmaksas.

Ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomas perioda beigās attiecīgais nomas objekts pāries nomnieka ģipsumā, par paredzamo izmantošanas laiku tiek pieņemts šī aktīva lietderīgās izmantošanas laiks. Visos citos gadījumos kapitalizēto nomāto aktīvu nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, aplēstajā aktīvu lietderīgās lietošanas laikā vai nomas periodā atkarībā no tā, kurš no šiem periodiem īsāks.

Aktīvu noma, kuras ietvaros praktiski visus no ģipsumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atbildību ģipst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi. No operatīvās nomas līgumiem izrietošās Sabiedrības saistības tiek atspoguļotas kā ārpusbilances saistības.

q. Ienākuma nodokļi

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tiek aprēķināts, piemērojot likumā spēkā esošo 15% nodokļa likmi.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nebūs jāmaksā ienākuma nodoklis par ģūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Tādējādi pārskata perioda (gada) un atlikta nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtētas, izmantojot nodokļu likmi, kas piemērojama nesadalītajai peļņai. Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiks piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

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). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

3. Nozīmīgas aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķu finanšu pārskatā atspoguļoto ieņēmumu, izmaksu, aktīvu un saistību summas, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz šādām jomām:

- Maksājumi ar akcijām. Detalizētāka informācijas sniegta pielikuma 23. piezīmē.
- Klientu piesaistīšanas izmaksas. Detalizētāka informācijas sniegta pielikuma 23. piezīmē.
- Nemateriālo ieguldījumu lietderīgās lietošanas laiks. Detalizētāka informācijas sniegta pielikuma 2. piezīmes f) apakšpunktā.

Sagatavojot šo finanšu pārskatu, aplēses un pieņēmumi tika izmantoti arī šādās jomās, kas tomēr netiek uzskatītas par būtiskām (šīs aplēses un pieņēmumi bija būtiski, sagatavojot finanšu pārskatu par iepriekšējo periodu):

- Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis: vietējo nodokļu tiesību aktu izmaiņu dēļ vairs nav nepieciešamas nekādas būtiskas aplēses vai pieņēmumi;
- Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē: ne pārskata gadā, ne iepriekšējā gadā netika veikta nekāda uzņēmējdarbības apvienošana.

4. Komisijas ieņēmumi

	2017	2016
Kredītu izsniedzēju apkalpošanas komisija	2 025 977	500 998
Komisijas maksa par ārvalstu valūtas maiņu	79 038	-
Otrreizējā tirgus komisija *	32 518	20 435
KOPĀ:	2 137 533	521 433

* 2017. gada oktobrī Sabiedrība pārtrauca iekasēt otrreizējā tirgus komisijas maksu no saviem investoriem.

5. Komisijas izmaksas

Komisijas izmaksas sastāv no izmaksām, kas saistītas ar ārvalstu valūtas maiņu.

6. Personāla izmaksas

	2017	2016 (labots – 2. piezīme)
Algas	576 002	260 967
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	136 901	61 510
Maksājumi ar akcijām (skatīt 23. piezīmi)	44 837	57 967
Uzņēmējdarbības riska nodeva	141	80
KOPĀ:	757 881	380 524

Daļa no izmaksām par darbinieku algām un sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām ir kapitalizētas IT izstrādes izmaksās (skatīt 12. piezīmi). 2017. gada beigās Sabiedrībā strādāja 36 darbinieki, kamēr 2016. gada beigās - 21 darbinieks.

7. Administrācijas un citas izmaksas

	2017	2016
Izmaksas klientu piesaistei caur sadarbības partneriem	424 505	66 776
IT un sakaru izmaksas	88 457	28 421
Komandējumi	84 235	27 589
Juridiskās izmaksas	81 162	52 524
Izmaksas, kas saistītas ar darbību Polijā	62 342	-
Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas	60 104	54 775
Biroja nomas un saistītās izmaksas	57 588	42 721
Biroja izmaksas	27 589	19 381
Ar jaunu tirgu apgūšanu saistītās konsultāciju izmaksas	24 000	-
Neatskaitāmais PVN	23 694	-
Revīzijas un konsultāciju izmaksas	21 441	21 824
Pārējās administrācijas izmaksas	82 338	29 728
KOPĀ:	1 037 455	343 739

8. Pārējie ieņēmumi

	2017	2016
Soda nauda	9 748	-
Pārējie ieņēmumi	8 738	91
KOPĀ:	18 486	91

9. Procentu un tamlīdzīgas izmaksas

	2017	2016
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	44 330	-
Procentu maksājumi par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	-	426
Soda nauda	15	-
KOPĀ:	44 345	426

10. Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2017	2016
Procentu ieņēmumi par izsniegtajiem aizdevumiem (21. piezīme)	14 168	7 305
KOPĀ:	14 168	7 305

11. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu un atliktais uzņēmumu ienākuma

Uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	2017	2016
		(labots – 2. piezīme)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	203 167	(238 705)
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	(30 475)	35 806
Korekcija par akciju opcijām	(6 726)	(8 695)
Neatskaitāmās izmaksas	7 138	(4 415)
Izmaiņas neatzītajos nodokļu zaudējumos*	22 645	(22 696)
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7 418)	-

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis :

	31.12.2017.	31.12.2016.
Atliktā nodokļu saistības:		
Pagaidu starpība nolietojuma aprēķinā	(14 574)	(12 199)
KOPĀ:	(14 574)	(12 199)
Atliktā nodokļa aktīvi:		
Iepriekšējos gados uzkrātie nodokļu zaudējumi	28 786	49 056
Uzkrājums neatzītiem nodokļu zaudējumiem *	(14 212)	(36 857)
KOPĀ:	14 574	12 199
Neto atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	-	-

*2017. gadā uzkrājums neatzītiem nodokļu zaudējumiem atspoguļo ietekmi, kas izriet no Latvijas Republikas tiesību aktu grozījumiem, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī. Sakot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nebūs jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Saskaņā ar iepriekš minētajiem grozījumiem nodokļu maksātājs, kura uzņēmumu ienākuma nodokļa deklarācijā 2017. gada 31. decembrī ir uzrādīti zaudējumi, var samazināt pārskata gadā par dividendēm aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli par summu, kas aprēķināta 15 procentu apmērā no kopējās nesegto zaudējumu summas. Ja šī summa pārskata gadā netiek izmantota vai tiek izmantota tikai daļēji, atlikušo summu (nodokļa summu par nesegtajiem zaudējumiem) var attiecināt uz uzņēmumu ienākuma nodokli, kas nākamajos četros pārskata gados aprēķināts par dividendēm, katru gadu attiecīgi samazinot atlikušo summu (nodokļa summu par nesegtajiem zaudējumiem) par iepriekš izmantoto atlaides apmēru. Pārskata gada beigās Sabiedrības uzkrātie nodokļu zaudējumi bija 191 906 EUR apmērā.

12. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences	Sabiedrības izstrādātā programmatūra	Kopā nemateriālie ieguldījumi	Pārējie pamatlīdzekļi
2016. gads				
Bilances vērtība 1. janvārī	10 058	45 238	55 296	11 202
Iegāde	1 440	127 445	128 885	16 146
Amortizācija	(560)	(34 405)	(34 965)	(7 880)
Bilances vērtība 31.decembrī	10 938	138 278	149 216	19 468
2016. gada 31. decembrī				
Sākotnējā vērtība	11 694	181 272	192 966	30 477
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(756)	(42 994)	(43 750)	(11 009)
Bilances vērtība 31.decembrī	10 938	138 278	149 216	19 468
2017. gads				
Bilances vērtība 1. janvārī	10 938	138 278	149 216	19 468
Iegāde	1 644	234 703	236 347	28 957
Amortizācija	(1 076)	(94 468)	(95 545)	(13 527)
Bilances vērtība 31.decembrī	11 506	278 513	290 019	34 899
2017. gada 31. decembrī				
Sākotnējā vērtība	13 338	415 975	429 313	59 434
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(1 832)	(137 462)	(139 294)	(24 535)
Bilances vērtība 31.decembrī	11 506	278 513	290 019	34 899

2017. gadā Sabiedrības iekšēji izstrādātās programmatūras izmaksās ir iekļautas kapitalizētās personāla izmaksas 234 703 EUR apmērā (2016. gadā: 127 445). Programmatūra ir galvenais tehniskais aktīvs, kas tiek izmantots Mintos platformas darbībā

13. Atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas

Pārskata gadā Sabiedrība veica ieguldījumus klientu piesaistes kampaņā, kas saskaņā ar Sabiedrības politiku atbilst klientu piesaistīšanas izmaksu atzīšanas kritērijiem. Kampaņa ar nosaukumu "*Naudas atmaksas akcija*" nodrošināja papildu atlīdzību tiem Sabiedrības klientiem, kuri tika ieguldījuši Mintos platformā piedāvātajos aizdevumos, kas atbilda noteiktam termiņa kritērijam. Kopumā saistībā ar šo kampaņu Sabiedrībai 2017. gadā radās izmaksas 510 tūkst. EUR apmērā, no kurām 116 tūkst. EUR tika atzīti izdevumos 2017. gadā. Šī summa tika noteikta, pamatojoties uz aplēsto izmaksu summu, kas Sabiedrībai nodrošinās saimnieciskos labumus turpmākajos gados. Minētā aplēse veikta, pamatojoties uz maksu par sniegtajiem pakalpojumiem, kas tiks saņemta, ņemot vērā Sabiedrības klientu veikto ieguldījumu paredzamo termiņu. Šī aplēse ir ļoti jutīga pret paredzēto pakalpojumu maksas apmēru, kā arī faktisko veikto ieguldījumu termiņu. Sadalījums ilgtermiņa un īstermiņa izmaksās veikts, pamatojoties uz nākamajā gadā un turpmākajos gados sagaidāmo labumu aprēķiniem.

	EUR
Īstermiņa (12 mēnešu laikā)	135 150
Ilgtermiņa (vairāk par 12 mēnešiem)	258 607
KOPĀ:	393 757

14. Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrātie ieņēmumi	311 824	60 108
Pircēju un pasūtītāju parādi	15 328	27 802
Nākamo periodu izmaksas	13 118	5 088
Citi debitori	16 295	6 179
KOPĀ:	356 565	99 177

*Uzkrātie ieņēmumi atspoguļo maksu par aizdevumu izsniedzējiem sniegtajiem pakalpojumiem, par kuru rēķini pārskata gada beigās vēl nebija izrakstīti.

15. Nauda

	31.12.2017.	31.12.2016.
Latvijas Republikas komercbankās	67 767	211 407
Čehijas Republikas komercbankās	-	348
Polijas Republikas komercbankās	1 834	-
KOPĀ:	69 601	211 755

16. Akciju kapitāls un citas kapitāla rezervesAkciju kapitāls

Sabiedrības akciju kapitāls ir 750 000 EUR, un to veido 750 000 akciju. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 EUR. 2016. gada 26. septembrī tika apstiprināts akciju emisijas plāns, kas paredzēja emitēt 1 000 000 jaunu akciju ar 1 EUR lielu nominālvērtību. Akciju parakstīšanas un apmaksas termiņš bija 2017. gada 25. septembris. 2016. gadā minētā akciju emisijas plāna ietvaros Sabiedrības akciju kapitālus tika palielināts par 250 000 EUR. Šis akciju kapitāla pieaugums tika pilnībā apmaksāts naudā. Ņemot vērā, ka pārskata gadā Sabiedrības darbības nodrošināšanai pašu līdzekļi bija pietiekami un nebija vajadzības pēc papildu kapitāla, atlikušās akcijas netika emitētas. Akciju kapitāla pieaugums reģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2018. gada 5. februārī.

Citas kapitāla rezerves

Saskaņā ar SFPS Nr. 2 prasībām attiecībā uz maksājumiem ar akcijām darījumos, kur norēķini notiek ar akcijām, sabiedrībām jāatzīst pašu kapitāla palielinājums preču vai pakalpojumu saņemšanas brīdī. SFPS Nr. 2 "Maksājumi ar akcijām" nenosaka, tieši kur pašu kapitālā šis palielinājums jāatzīst. Sabiedrība izvēlējusies to atzīt citās kapitāla rezervēs. Sīkāka informācija sniegta pielikuma 2. piezīmes b) apakšpunktā un 23. piezīmē.

17. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditori

	31.12.2017.	31.12.2016.
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	56 881	2 379
Algas	47 183	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	13 560	15 757
Avansa maksājumi piegādātājiem	6 010	452
Pārējie kreditori	264	-
KOPĀ:	123 898	18 588

18. No klientiem saņemtie avansi

No klientiem saņemtie avansi atspoguļo no dažiem Sabiedrības klientiem saņemtos avansa maksājumus saistībā ar pielikuma 13. piezīmē minēto kampaņu.

19. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pievienotās vērtības nodoklis	6 483	2 373
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	7 418	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	20 119	6
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22 848	(532)
Uzņēmējdarbības riska nodeva	13	-
KOPĀ:	56 881	1 847
KOPĀ PRASĪBAS (IEKĻAUTS POSTENĪ "Citi debitori")	-	(532)
KOPĀ SAISTĪBAS:	56 881	2 379

20. Uzkrātās saistības

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	48 984	20 930
Uzkrājumi piegādātāju sniegtajiem pakalpojumiem *	226 840	17 236
KOPĀ:	275 824	38 166

*Uzkrātās izmaksas par pielikuma 13. piezīmē minēto kampaņu "Naudas atmaksas akcija" 114 560 EUR apmērā.

21. Darījumi ar saistītajām personām

Saistītās personas ir Sabiedrības akcionāri, kuri var kontrolēt Sabiedrību vai kuriem ir būtiska ietekme uz Sabiedrību, pieņemot ar pamatdarbību saistītus lēmumus, Sabiedrības vai tās mātes sabiedrības augstākās vadības amatpersonas un jebkuras no iepriekš minētajām privātpersonām tuvs ģimenes loceklis, kā arī sabiedrības, kurus šīs personas kontrolē vai kurām ir būtiska ietekme uz tiem.

Sabiedrības galīgā mātes sabiedrība ir AS "Grumpy Investments" (Latvijā reģistrēta akciju sabiedrība). Pārskata gadā Sabiedrība ir veikusi darījumus ar Mintos koncernā iekļautām sabiedrībām (t.i., Mintos mātes sabiedrību AS "Mintos Holdings" un citām AS "Mintos Holdings" piederošām sabiedrībām), kā arī citām saistītām sabiedrībām, kā atspoguļots nākamajā tabulā.

	Darījumi:		Atlikumi:	
	2017	2016	31.12.2017.	31.12.2016.
Mintos koncerna sabiedrības				
<i>Ieņēmumi/ aktīvi</i>				
Mātes sabiedrība*	13 347	7 305	286 642	46 221
Pārējās koncerna sabiedrības	821	36 236**	-	25 993
<i>Izmaksas/saistības</i>				
Mātes sabiedrība*	-	312	-	-
Pārējās koncerna sabiedrības	-	-	-	-
Citas saistītās sabiedrības ārpus Mintos koncerna				
<i>Ieņēmumi/ aktīvi</i>				
Citas sabiedrības	-	45 843**	-	2 091
<i>Izmaksas/saistības</i>				
Citas sabiedrības	-	-	-	-
KOPĀ IEŅĒMUMI/ AKTĪVI:	14 168	89 384	286 642	74 305
KOPĀ IZMAKSAS/ SAISTĪBAS:	-	312	-	-

*Prasības pret mātes sabiedrību izriet no overdrafta līguma, kas noslēgts naudas plūsmas pārvaldības nolūkā Mintos koncerna ietvaros. Kopējais overdrafta limits ir 330 000 EUR, tā atmaksas termiņš ir 2018. gada 31. decembris un procentu likme - 4,5% gadā.

** Daži Sabiedrības klienti, proti, aizdevumu izsniedzēji, kuriem Sabiedrība sniedz pakalpojumus, pārskata periodā vai kādā zināmā tā daļa bijuši uzskatāmi par Sabiedrības saistītām personām. Attiecīgie ieņēmumi iekļauti komisijas ieņēmumos.

22. Finanšu un iespējamās saistības**Operatīvās nomas saistības**

Sabiedrība kā nomnieks noslēgusi vairākus īpašuma nomas līgumus. Kopējās ikgadējās nomas izmaksas 2017. gadā bija 48 607 EUR (2016. gadā: 36 422 EUR). 2017. gada 31. decembrī kopējos minimālos nomas maksājumus saskaņā ar neatsaucamajiem operatīvās nomas līgumiem var atspoguļot šādi:

Ar termiņu viena gada laikā	48 564 EUR (2016. gadā: 48 564 EUR)
Ar termiņu garāku par vienu gadu, bet īsāku par pieciem gadiem	64 752 EUR (2016. gadā: 113 316 EUR)

23. Maksājumi ar akcijām

Akciju pirkuma tiesību līgumi (akciju opciju plāns)

Saskaņā ar Sabiedrības akciju opciju plānu, mātes sabiedrības akciju opcijas tiek piešķirtas visiem Sabiedrības darbiniekiem. Akciju opcijas izmantošanas cena ir labākā minējuma aplēstā attiecīgo akciju patiesā vērtība piešķiršanas datumā. Opciju iegūšana ir atkarīga no tā, vai darbinieks paliek strādāt sabiedrībā. Standarta iegūšanas laiks ir četri gadi ar viena gada sliekšni, un opcijas var izmantot 10 gadu laikā pēc piešķiršanas datuma. Norēķinu iespēja skaidrā nauda nav paredzēta. Sabiedrībai nav iepriekšējas pieredzes naudas norēķinos par šādām akciju opcijām.

Pārskata gadā Sabiedrība saistībā ar akciju opciju plānu atzinusi izmaksas 44 837 EUR apmērā (2016. gadā 57 967 EUR).

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

	2017 Skaitis	VSIC	2016 Skaitis	VSIC
1. janvārī	1 682 814	0,12	-	-
Piešķirtas	70 681	0,79	1 682 814	0,12
Izmantotas	-	-	-	-
31. decembrī	1 753 495	0,14	1 682 814	0,12
Izmantojamās 31. decembrī	793 985	0,12	-	-

Pārskata gada beigās neizmantoto akciju opciju izmantošanas cenas bija diapazonā no 0,10 EUR līdz 0,80 EUR (2016. gada 31. decembrī: 0,10 EUR – 0,48 EUR). Neizmantoto akciju opciju atlikušais vidējais līgumos noteiktais laiks bija 9,1 gads (2016. gada 31. decembrī: 10 gadi).

Patiesās vērtības aprēķini

Akciju opciju patiesā vērtība tiek noteikta piešķiršanas datumā, izmantojot *Black-Scholes* iespējas līgumu (opciju) vērtēšanas modeli. Mēs ņemam vērā akciju opciju piešķiršanas nosacījumus, kā arī veicam 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 0,41 EUR (2016. gadā: 0,065 EUR).

Nākamajā tabulā apkopoti galveni 2017. gadā izmantotie dati.

	2017	2016
Akciju opciju vidējā svērtā patiesā vērtība	0,785	0,115
Akciju opciju paredzētais termiņš (gadi)	8,5	10
Paredzamais akciju cenu svārstīgums (%)	50%	50%
Dividenžu ienesīgums (%)	0%	0%
Bez riska procentu likme (%)	3%	3%

Vissvarīgākie dati, kas ir arī visjutīgākie pret akciju opciju patiesās vērtības aprēķiniem, ir akciju cenas patiesā vērtība un akciju opciju paredzamo termiņu. Ņemot vērā, ka Sabiedrības politika ir noteikt realizācijas cenu, kas ir vienāda ar aptuveno patieso vērtību, kas noteikta, piemērojot dažādas vērtēšanas metodes, katra piešķiruma akcijas cena ir vienāda ar tās realizācijas cenu. Akciju opciju paredzamais termiņš pieņemts kā pēdējā diena, kad pirmās piešķirtās opcijas var izmantot, ņemot vērā pašreizējo situāciju, proti, cik ilgs laiks vajadzīgs citām finanšu tehnoloģiju jomā strādājošām sabiedrībām, lai veiktu publisko piedāvājumu vai tiktu pārdotas. Paredzamā nepastāvība noteikta, ņemot vērā citu sabiedrību noteiktos rādītājus, kuras strādā līdzīgos tirgus segmentos, kamēr no riska brīvā procentu likme tiek noteikta, veicot dažādu pasaules tirgu analīzi, kuros Sabiedrība plāno darboties. Sagaidāms, ka aprēķina periodā dividendēs izmaksātā peļņa mātes sabiedrībā būs 0%, jo visu peļņu paredzēts reinvestēt turpmākā Mintos koncerna attīstībā.

24. Apkalpošanas aktīvi un saistības

Uzņēmuma pamatdarbības veids ir globālas tiešsaistes aizdevumu platformas pārvaldīšana, nodrošinot investoriem investīciju iespējas aizdevumos, ko izsnieguši dažādi alternatīvās kreditēšanas uzņēmumi visā pasaulē.

Investoru veiktās investīcijas aizdevumos var atspoguļot šādi:

Aizdevuma veids	31.12.2017.	31.12.2016.
Kredīti, kuriem kā nodrošinājums kalpo automašīna	53 327 235	13 972 858
Patēriņa kredīti	35 925 417	16 082 018
Īstermiņa kredīti	13 473 917	-
Biznesa kredīti	4 600 916	1 855 410
Hipotekārie kredīti	4 027 097	3 550 474
Rēķinu finansēšana	1 307 257	609 285
Kredīti pret ķīlu	861 677	-
Lauksaimniecības kredīti	38 004	-
KOPĀ:	113 561 522	36 070 045

Valsts	31.12.2017.	31.12.2016.
Latvija	30 675 978	9 131 993
Lietuva	20 761 574	8 347 254
Gruzija	19 284 219	10 379 906
Polija	13 409 227	1 188 424
Igaunija	12 600 697	6 419 582
Bulgārija	3 981 387	66 568
Rumānija	3 804 881	-
Spānija	3 411 839	-
Zviedrija	1 620 597	-
Botsvāna	1 029 886	-
Albānija	911 401	-
Dānija	836 477	276 925
Čehija	673 379	259 393
Krievija	280 784	-
Ķīna	188 210	-
Somija	90 986	-
KOPĀ:	113 561 522	36 070 045

2017. gada 31. decembrī investori bija pārskaitījuši naudu uz atsevišķu Mintos kontu, kuru investori var tikt izmantoti tikai vienam mērķim, proti, lai veiktu investīcijas Mintos platformā piedāvātajos kredītos. 2017. gada 31. decembrī investoru naudas līdzekļi platformas kontā vietējās valūtas ekvivalentā ir atspoguļoti šādi:

Valūta	31.12.2017.	31.12.2016.
EUR	3 884 674	1 136 841
CZK	2 702 723	1 684 974
PLN	517 763	-
DKK	292 400	-
SEK	147 275	-
RUB	73 909	-
RON	13 657	-
GEL	431	-

25. Patiesā vērtība

Visu aktīvu un saistību patiesās vērtības novērtējumi, kas noteikti vai atspoguļoti šajā finanšu pārskatā, tiek klasificēti, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski, lai novērtētu patieso vērtību kopumā:

- 1. līmenis — Kotētas (nekorģētas) tirgus cenas aktīvā attiecīgo aktīvu vai saistību tirgū;
- 2. līmenis — Patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti zemākā līmeņa dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek tieši vai netieši novēroti tirgū;
- 3. līmenis — Patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti zemākā līmeņa dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību, bet tirgū nav novērojami.

Aktīvi un saistības, kuriem uzrādīta patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	1. līmenis	1. līmenis	1. līmenis
Aktīvi					
Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori	356 565	356 565	-	-	356 565
Sabiedrību savstarpējie aizdevumi	286 642	286 642	-	-	286 642
Nauda	69 601	69 601	69 601	-	-
KOPĀ	712 808	712 808	69 601	-	543 207
Saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditoru parādi	123 898	123 898	-	-	123 898
Saņemtie avansa maksājumi	315 793	315 793			315 793
Uzkrātās saistības	275 824	275 824	-	-	275 824
KOPĀ	715 515	715 515	-	-	715 515

Aktīvi un saistības, kuriem uzrādīta patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	1. līmenis	1. līmenis	1. līmenis
Aktīvi					
Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori	99 177	99 177	-	-	99 177
Sabiedrību savstarpējie aizdevumi	52 520	52 520	-	-	52 520
Nauda	211 755	211 755	211 755	-	-
KOPĀ	363 452	363 452	211 755	-	151 697
Saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditoru parādi	18 588	18 588	-	-	18 588
Uzkrātās saistības	38 166	38 166	-	-	38 166
KOPĀ	56 754	56 754	-	-	56 754

Vērtēšanas metodes un pieņēmumi

Lai noteiktu patieso vērtību, Sabiedrība piemēro novērtēšanas metodes, kas ir atbilstošas attiecīgajiem apstākļiem un kurām ir pieejami pietiekami dati, pēc iespējas vairāk izmantojot attiecīgos novērojamos datus un pēc iespējas mazāk – nenovērojamos datus.

Vadība noteikusi, ka naudas, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citu īstermiņa kreditoru parādu patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai, ņemot vērā šo instrumentu īso termiņu.

26. Risku pārvaldība**a. Finanšu risku pārvaldība**

Sabiedrība ir noteikusi, ka tās būtiskie finanšu riski ir likviditātes risks un kredītrisks. Procentu likmju risks un ārvalstu valūtas risks 2017. gadā un 2016. gadā bija niecīgi. Kopš pagājušā gada riska pārvaldības politikā nav bijušas nekādas izmaiņas.

Likviditātes risks

Nākamajā tabulā uzrādītas nediskontētās finanšu saistības 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim
Saistības	
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi īstermiņa kreditori	371 529
Uzkrātās saistības	275 824
KOPĀ	647 353

Nākamajā tabulā uzrādītas nediskontētās finanšu saistības 2016. gada 31. decembrī.

	Līdz 1 mēnesim
Saistības	
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi īstermiņa kreditori	18 588
Uzkrātās saistības	38 166
KOPĀ	56 754

Uzņēmums kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas daudzumu un nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot citu koncerna sabiedrību piešķirtos aizdevumus piešķirtās kredītlīnijas.

Nākamajā tabulā atspoguļota aktīvu un saistību termiņstruktūra 2017. gada 31. decembrī.

	Līdz 12 mēnešiem	Pēc 12 mēnešiem	KOPĀ
Aktīvs			
Nemateriālie ieguldījumi	-	290 019	290 019
Pamatlīdzekļi	-	34 899	34 899
Atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas	135 150	258 607	393 757
Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori	356 565	-	356 565
Aizdevumi	286 642*	-	286 642
Nauda	69 601	-	69 601
KOPĀ	847 958	583 525	1 431 483
Saistības			
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi īstermiņa kreditori	123 898	-	123 898
No klientiem saņemtie avansi	315 793	-	315 793
Uzkrātās saistības	275 824	-	275 824
KOPĀ	715 515	-	715 515
NETO POZĪCIJA	132 443	583 525	715 968

* Līgumiskais atmaksas termiņš mātes uzņēmumam AS "Mintos Holdings" izsniegtajam aizdevumam ir 2018. gada 31. decembris. Pastāv neskaidrība, vai minētā kredītlīnija tiks atmaksāta vai pagarināta. Neskatoties uz to, Sabiedrībai ir pietiekamas naudas plūsmas, lai nodrošinātu tās ikdienas darbību, un tāpēc šī neskaidrība neietekmē Sabiedrības darbības.

26. Risku pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība**

Nākamajā tabulā atspoguļota aktīvu un saistību termiņstruktūra 2016. gada 31. decembrī.

	Līdz 12 mēnešiem	Pēc 12 mēnešiem	KOPĀ
Aktīvs			
Nemateriālie ieguldījumi	-	149 216	149 216
Pamatlīdzekļi	-	19 468	19 468
Pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori	99 177	-	99 177
Aizdevumi	52 520	-	52 520
Nauda	211 755	-	211 755
KOPĀ	363 452	168 684	532 136
Saistības			
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi īstermiņa kreditori	18 588	-	18 588
Uzkrātās saistības	38 166	-	38 166
KOPĀ	56 754	-	56 754
NETO POZĪCIJA	306 698	168 684	475 382

Kreditrisks

Kreditrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi, ja darījumu puse nespēs pildīt savas līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta un kreditriskam galvenokārt savu finansēšanas darbību, tajā skaitā ar naudas noguldījumiem bankās un pircēju un pasūtītāju parādiem.

Naudas noguldījumi bankās

Sabiedrībai ir naudas noguldījumi komercbankās un e-naudas institūcijās Čehijā, Latvijā, Lietuvā un Polijā. Nauda tiek turēta trīs bankās, kuru mātes banku reitingi ir diapazonā no A līdz AA (banku meitasuzņēmumi Latvijā netiek atsevišķi novērtēti).

b. Kapitāla pārvaldība

Sabiedrība uzskata, ka tās pašu kapitālu veido akciju kapitāls, rezerves saistībā ar akciju opcijām un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa. Sabiedrības kapitāla pārvaldības mērķis ir nodrošināt Sabiedrības spēju turpināt darbību arī nākotnē un labumus citām ieinteresētajām pusēm, kā arī atbilstošu atdevi akcionāriem, nosakot ar risku samērojamas produktu un pakalpojumu cenas risk. Sabiedrība nosaka tai nepieciešamo kapitāla apmēru proporcionāli riskam. Sabiedrība pārvalda sava kapitāla struktūru un koriģē to atbilstoši ekonomiskās situācijas izmaiņām un attiecīgajiem aktīviem piemītošajiem riskiem, Sabiedrības vadība uzskata, ka pašreizējais kapitāla apmērs ir pietiekams turpmākās darbības nodrošināšanai. Pārskata gadā kapitāla pārvaldības politikā nav bijušas nekādas izmaiņas.

27. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām nav bijuši nekādi būtiski noteikumi, izņemot, kā izklāstīts šajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Mintos Marketplace” akcionāram

Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Mintos Marketplace” („Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 25. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Mintos Marketplace” finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniegtot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nešatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

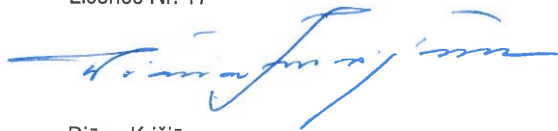
Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību 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 pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācijas finanšu pārskatā 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 vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2018. gada 27. aprīlī