

Akciju sabiedrība “Mintos Marketplace”

Vienotais reģistrācijas numurs 40103903643

2023. gada pārskats
(9. finanšu gads)

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

Rīga, Latvija
2024

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
Vienīgais akcionārs	AS "Mintos Holdings"
Valdes locekļi	Mārtiņš Šulte – Valdes priekšsēdētājs Mārtiņš Valters – Valdes loceklis Kārlis Kronbergs – Valdes loceklis Inese Lazdovska – Valdes locekle kopš 2023. gada 4. augusta (reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 2023. gada 31. augustā) Mārcis Goģis – Valdes loceklis kopš 2023. gada 4. augusta (reģistrēts Uzņēmumu reģistrā 2023. gada 31. augustā)
Padomes locekļi	Jānis Abāšins – Padomes priekšsēdētājs Mikus Janvars – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Reinis Vība – Padomes loceklis
Pārskata periods	2023. gada 1. janvāris – 2023. 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

Pāreja uz vairāku aktīvu platformu ilgtermiņa investīcijām

AS Mintos Marketplace (turpmāk – Mintos vai Sabiedrība) ir vairāku aktīvu investīciju platforma, kas piedāvā unikālu alternatīvo un tradicionālo finanšu aktīvu klāstu. Mūsu platforma ir izstrādāta tā, lai to būtu viegli lietot, dodot iespēju investoriem ar dažādiem pieredzes līmeņiem palielināt savu kapitālu, sākot ar tikai 50 *euro*. Mēs esam licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgu direktīvu (turpmāk – MiFID II) – Eiropas regulējums, kas nodrošina papildu aizsardzības un pārredzamības līmeni investoriem. Mintos ir guvis atzinību arī kā inovatīvs uzņēmums, saņemot virkni apbalvojumu, tostarp AltFi balvu nominācijā "Investoru izvēle" un "Gada alternatīvo finanšu platforma".

2015. gadā Mintos uzsāka darbību kā platforma investīcijām aizdevumos un kļuva par tirgus līderi Eiropā. Lai gan investīcijas aizdevumos joprojām bija mūsu pamatdarbības virziens, 2023. gads iezīmēja pārtapšanu par vairāku aktīvu investīciju platformu, ieviešot ar obligācijām nodrošinātus vērtspapīrus (turpmāk – Fractional Bonds) un biržā tirgotos fondus (turpmāk – ETF). Mūsu mērķis 2024. gadā ir turpināt paplašināt piedāvājumu, pievienojot platformai jaunas aktīvu klases. Šis plašais piedāvājums ļaus Mintos kļūt par vienas pieturas risinājumu ilgtermiņa investīcijām, mērogojot uzņēmējdarbību, lai palīdzētu privātajiem investoriem visā ES sasniegt savus finanšu mērķus.

Galvenie 2023. gada notikumi

Investīcijas aizdevumos joprojām ir spēcīgs pamatdarbības virziens

Mintos ir pārliecinoši lielākā platforma investīcijām aizdevumos Eiropā: vērtējot pēc pārvaldībā esošo aktīvu apjoma, mēs esam vairāk nekā piecas reizes lielāki par tuvākajiem konkurentiem. Lai gan 2023. gadā tika ieviestas jaunas aktīvu klases, investīcijas aizdevumos joprojām veidoja lielāko daļu no mūsu pārvaldībā esošajiem aktīviem. Gada laikā investori investēja vairāk nekā 1 189 miljonu *euro*, no kuriem automatizētie aizdevumu portfeli veidoja 954 miljonus *euro* (80%). Vidēji 2023. gadā investori no investīcijām aizdevumos guva neto atdevi¹ 11.26% apmērā (2022. gadā: 7.8%).

2023. gada beigās mēs sadarbojāmies ar 54 kredītēšanas uzņēmumu no 25 valstīm (2022. gadā: 59 kredītēšanas uzņēmumi no 23 valstīm).

Investīciju piedāvājuma paplašināšana

Mintos ir licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība saskaņā ar MiFID II, tāpēc mēs varam piedāvāt ne tikai aizdevumus, bet arī daudzas citas aktīvu klases. 2023. gada oktobrī ieviešot Fractional Bonds un decembrī ETF, mēs veiksmīgi pārveidojām Mintos par vairāku aktīvu investīciju platformu. Šie jaunie produkti nodrošina privātajiem investoriem vieglu piekļuvi divām tradicionālām aktīvu klasēm, paverot plašākas portfeļa diversifikācijas iespējas Mintos platformā.

Līdz ar augsta ienesīguma Fractional Bonds ieviešanu mēs atvērām korporatīvo obligāciju pasauli. Līdz šim investēšana obligācijās lielākajai daļai privāto investoru nebija pieejama, jo tam bija vajadzīgs liels kapitāls. Bet tagad Mintos platformā investori var investēt, sākot ar tikai 50 *euro*, turklāt par investēšanu netiek piemērota nekāda komisijas maksa. Tādējādi ikvienam tiek piedāvāts pieejams un ērts veids, kā diversificēt portfeli, tajā iekļaujot arī obligācijas.

Mūsu ETF piedāvājums un Mintos Core ETF vienkāršo investēšanu ETF un padara tos pieejamus ikvienam investoram. Piedāvājumā ir iekļauti rūpīgi atlasīti ETF no nozares līderiem, kas nodrošina diversificētu ekspozīciju dažādos aktīvos, nozarēs un reģionos vienā portfelī, sākot ar tikai 50 *euro*. Turklāt precīzs portfeļa sastāvs tiek personalizēts, lai atbilstu investora riska tolerancei un mērķiem. Tādējādi investoriem ir ļoti viegli izveidot stabilu ilgtermiņa portfeli, kas var palīdzēt sasniegt viņu finanšu mērķus.

Investori jaunus produktus novērtēja pozitīvi. Mēs turpināsim darbu pie šiem produktiem arī 2024. gadā, lai uzlabotu lietotāju pieredzi, paplašinātu piedāvājumu un palielinātu to pieešanu uzņēmējdarbībā.

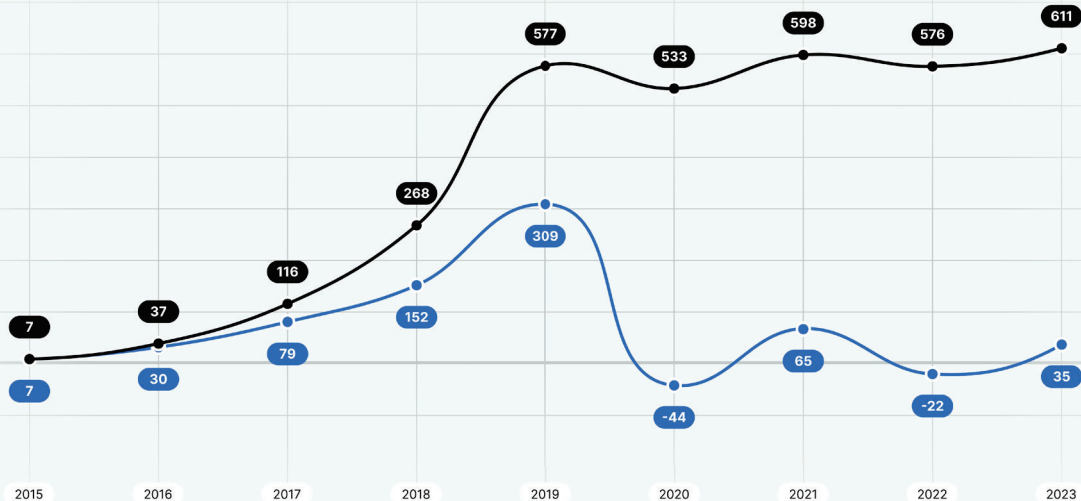
2024. gadā mēs plānojam turpināt piedāvājuma paplašināšanu. 2023. gadā mēs sākām darbu pie papildu aktīvu klasēm, kuras plānojam ieviest 2024. gadā. Tādējādi Mintos varēs piedāvāt vienu no visplašākajiem aktīvu klašu klāstiem tirgū, kas mums ļaus kļūt par vienas pieturas risinājumu diversificētai ilgtermiņa investēšanai.

¹ Neto investīciju atdeve tiek definēta kā kopējā anuālizētā bruto peļņa, atskaitot anuālizētos zaudējumus. Pamatojoties uz mūsu atgūšanas aplēsēm, apturēto kredītēšanas uzņēmumu kredīti ir norakstīti.

2023. gada beigās mūsu pārvaldībā bija aktīvi 611 miljonu *euro* apmērā, kas ir par 35 miljoniem *euro* (6%) vairāk nekā 2022. gadā.

Aktīvi pārvaldībā (milj. EUR)

- Kopā aktīvi pārvaldībā (kumulatīvais rādītājs)
- Aktīvi pārvaldībā (izmaiņas salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu)



Investoru apmierinātības uzlabošana un lietotāju bāzes palielināšana

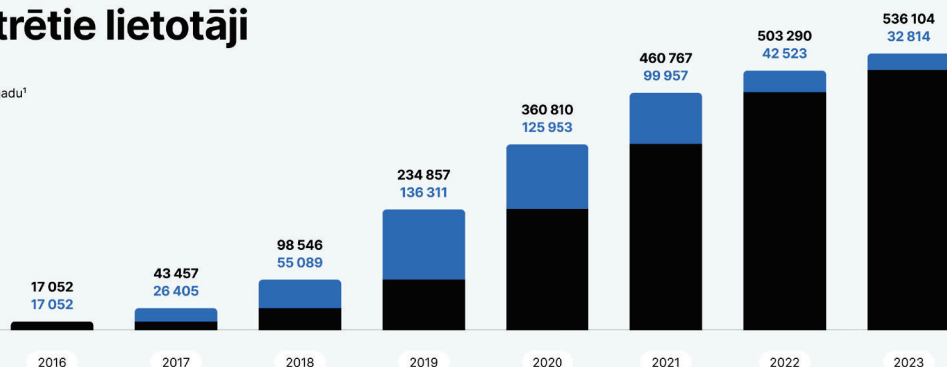
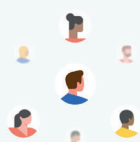
Iepriekšējos gados investoru noskaņojumu spēcīgi ietekmēja divi globāli notikumi – Covid-19 un Krievijas Federācijas iebrukums Ukrainā. Šie notikumi ietekmēja dažus kredītešanas uzņēmumus, ar kuriem Mintos sadarbojās, un rezultātā investori saskārās ar maksājumu kavējumiem un bezcerīgiem parādiem, kas izraisīja apmierinātības kritumu un negatīvas atsauksmes. 2023. gadā mēs uzsākām vairākas iniciatīvas, lai uzlabotu investoru apmierinātību. Pirmkārt, mēs ieviešām uzlabotu kredītešanas uzņēmumu kavēto maksājumu pārvaldības procesu un pabeidzām divas lietas, kurās kopējā ekspozīcijas summa sastādīja 17.1 miljonu *euro*, no kuriem tika atgūti 68%. Otrkārt, mēs būtiski palielinājām investoriem sniegtās informācijas apjomu. Pateicoties tam, investoru apmierinātība pieauga.

Mintos investoru bāze pieauga mēreni, bet stabili, jo mūsu mārketinga aktivitātes joprojām bija ierobežotas, līdz tika pabeigts regulatīvais process un saņemta mūsu regulatora (Latvijas Bankas) atļauja piedāvāt pakalpojumus visās ES valstīs (tā sauktā ES pase). Tas mums ļaus pastiprināt mārketinga pasākumus visā ES, lai paātrinātu izaugsmi. 2023. gada beigās mēs pievērsāmies oficiālās darbības uzsākšanai Vācijā, un 2024. gadā apgūsim vēl citus tirgus.

Neraugoties uz to, līdz gada beigām Mintos platformai bija pievienojušies 36 tūkstoši jaunu investoru (2022. gadā: 52 tūkstoši), un tas ir vidēji 3 tūkstoši investoru mēnesī (2022: 4.3 tūkstoši).

Mintos reģistrētie lietotāji

- Reģistrētie lietotāji kopā
- Izmaiņas salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu¹



¹ Jaunās reģistrācijas mīnuss slēgtie konti.

Finanšu rezultāti

2023. gadā mūsu ieņēmumi palielinājās par 32% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mēs noslēdzām gadu ar ieņēmumiem 11.1 miljonu *euro* apmērā, salīdzinot ar 8.4 miljoniem *euro* 2022. gadā.

Mūsu kopējā visaptverošā peļņa 2023. gadā sasniedza 1.050 miljonus *euro*, salīdzinot ar 529 tūkstošiem *euro* 2022. gadā.

Rezultātā ir iekļauts 121 tūkstotis *euro*, kas saistīts ar akciju maksājumu patieso vērtību iegūšanas periodā. Neieskaitot šos maksājumus, rezultāts ir peļņa 1.171 miljonu *euro* apmērā salīdzinājumā ar 645 tūkstošu *euro* peļņu 2022. gadā (ieskaitot korekciju par akciju maksājumiem).

2023. gadā mēs turpinājām veikt arī ievērojamas investīcijas IT sistēmās, to kopējam apjomam sasniedzot 1.810 miljonus *euro*, salīdzinot ar 1.404 miljoniem *euro* 2022. gadā.

Valde ierosina daļēji segt uzkrātos zaudējumus ar 2023. gada peļņu 1 049 733 *euro* apmērā.

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. Mintos vadība un riska komanda uzrauga globālās norises, novērtē iespējamus riskus un nepieciešamības gadījumā izvērtē atbildes pasākumus. Vadība neuzskata tirgus risku 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 procedūrām. Mintos ievēro Vispārīgās datu aizsardzības regulas (GDPR) 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 palīgīkus, 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

2024. gada 15. 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 2023. 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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata 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

2024. gada 15. martā

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2023 EUR	2022 (korigēts)* EUR
Komisijas ieņēmumi	5	11 106 823	8 432 954
Komisijas izmaksas	6	(57 101)	(116 899)
Komisijas ieņēmumi, neto		11 049 722	8 316 055
Personāla izmaksas	7	(4 146 576)	(4 007 888)
Nolietojums un amortizācija	14,15	(1 870 571)	(1 847 658)
Administrācijas un citas vispārējās izmaksas	8	(5 743 259)	(3 946 271)
Pārējie ieņēmumi	9	1 856 819	2 259 039
Pārējās izmaksas	10	(115 384)	(139 243)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	28a	(11 638)	(53 117)
Procentu ieņēmumi	11	55 232	3 327
Procentu maksājumi	12	(24 612)	(55 744)
Ienākumi pirms nodokļiem		1 049 733	528 500
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	-
Pārskata gada ienākumi		1 049 733	528 500
Citi visaptverošie ienākumi		-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi		1 049 733	528 500

* Informācija par finanšu pārskatu korekcijām ir pieejama 2. piezīmes s) punktā.

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

2024. gada 15. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

AKTĪVS	Piezīme	31.12.2023. EUR	31.12.2022. (korigēts)* EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	14	2 621 957	2 368 411
Pamatlīdzekļi	14	220 181	175 658
Tiesības lietot aktīvus	15	509 537	367 930
Citi debitori un aktīvi	17	327 036	148 470
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		3 678 711	3 060 469
Apgrozāmie līdzekļi			
Pircēju un pasūtītāju parādi	16	1 065 903	850 467
Citi debitori un aktīvi	17	1 825 799	481 630
Nauda un naudas ekvivalenti	18	1 797 700	1 985 948
Kopā apgrozāmie līdzekļi		4 689 402	3 318 045
KOPĀ AKTĪVS		8 368 113	6 378 514
PASĪVS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	19	6 150 000	6 150 000
Citas kapitāla rezerves	19, 25	366 396	852 536
Uzkrātie zaudējumi		(1 221 920)	(2 878 849)
Kopā pašu kapitāls		5 294 476	4 123 687
Ilgtermiņa saistības			
Nomas saistības	15	290 263	170 112
Līguma saistības	23	177 936	180 810
Kopā ilgtermiņa saistības		468 199	350 922
Īstermiņa saistības			
Parādi piegādātājiem, darbuzņēmējiem un citi kreditori	20	995 073	597 905
Nomas saistības	15	222 174	209 553
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		15 418	434
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	21	313 748	182 741
Uzkrātās saistības	22	636 121	478 845
Līguma saistības	23	422 904	434 427
Kopā īstermiņa saistības		2 605 438	1 903 905
KOPĀ PASĪVS		8 368 113	6 378 514

* Informācija par finanšu pārskatu korekcijām ir pieejama 2. piezīmes s) punktā.

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

2024. gada 15. martā

Naudas plūsmas pārskats

Pamatdarbības naudas plūsma	Piezīme	2023 EUR	2022* (koriģēts) EUR
Peļņa pirms nodokļiem		1 049 733	528 500
Korekcijas:			
Amortizācija un nolietojums	14, 15	1 870 571	1 847 658
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	10	17 850	29 390
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	11	(55 232)	(3 327)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	12	24 612	55 744
Maksājumi ar akcijām (izmaksas)	7	121 056	116 530
Zaudējumi / (peļņa) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		4 030	(4 813)
Debitoru parādu un citu aktīvu atlikuma samazinājums vai (pieaugums)		(719 740)	532 761
Kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums		668 760	462 396
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		2 981 640	3 564 839
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(7 334)	(1 777)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		2 974 306	3 563 062
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu iegāde	14	(150 019)	(34 345)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		2 955	3 796
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	14	(1 813 637)	(1 404 367)
Depozīts	17	(1 000 000)	-
Izsniegti aizdevumi	24	(810 000)	-
Ieņēmumi no aizdevumu atmaksas	24	810 000	-
Saņemtie procenti		47 797	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(2 912 904)	(1 434 916)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju emisijas		-	300 000
Izdevumi nomas saistību segšanai	15	(231 800)	(218 169)
Saņemtie aizņēmumi no saistītajām pusēm	24	-	232 969
Saņemto aizņēmumu atmaksa	24	-	(1 473 429)
Samaksātie procenti	24	-	(36 722)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(231 800)	(1 195 351)
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņa		(170 398)	932 795
Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts, neto		(17 850)	(29 390)
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		1 985 948	1 082 543
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	18	1 797 700	1 985 948

* Informācija par finanšu pārskatu korekcijām ir pieejama 2. piezīmes s) punktā.

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

2024. gada 15. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Piezīme	Akciju kapitāls EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa/ (nesegtie zaudējumi) EUR	Kopā EUR
2021. gada 31. decembrī		5 850 000	736 006	(3 407 349)	3 178 657
Pārskata gada ienākumi		-	-	528 500	528 500
Akciju kapitāla palielinājums		300 000	-	-	300 000
Maksājumi ar akcijām	25	-	116 530	-	116 530
Kopējie visaptverošie ienākumi		-	-	528 500	528 500
2022. gada 31. decembrī (koriģēts)*		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	25	-	121 056	-	121 056
Kopējie visaptverošie ienākumi		-	-	1 049 733	1 049 733
2023. gada 31. decembrī	19	6 150 000	366 396	(1 221 920)	5 294 476

* Informācija par finanšu pārskatu korekcijām ir pieejama 2. piezīmes s) punktā.

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

2024. gada 15. 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

64.19 Cita monetārā starpniecība

66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu

64.99 Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu.

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 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim tika apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2024. gada 15. 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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskatā sniegta salīdzinošā informācija par iepriekšējo pārskata periodu. Salīdzinošais pārskata periods aptver laika periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Kontu plāns atbilst prasībām, kas noteiktas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata 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 2023. 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:

- 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un grozījumi 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi";
- Grāmatvedības aplēses definīcija (grozījumi 8. SGS);
- Grāmatvedības politikas atklāšana (grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums);
- Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas izriet no atsevišķa darījuma (grozījumi 12. SGS).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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 2023. 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:

- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS);
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS);
- Nomas saistības pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā (grozījumi 16. SFPS);
- Finansēšanas līgumi ar piegādātājiem (grozījumi 7. SGS un 7. SFPS);
- Aizvietojamības neesamība (grozījumi 21. SGS).

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, kura mērķis ir 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

(iii) Finanšu instrumentu sākotnējā un turpmākā novērtēšana (turpinājums)

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 visaptverošo ienākumu pārskatā kā procenti un līdzīgi ienākumi. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti visaptverošo 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 parākus, uzkrātos ienākumus un aizdevumus saistītajām pusēm.

(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 ne 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 palielinājies 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 palielinājies, 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 vēsturisko kredītzaudējumu pieredzi, kas korigēta, ņemot vērā uz nākotni vērstus faktorus, kuri raksturīgi debitoriem un ekonomiskajai videi. ņemot vērā Sabiedrības darbības specifiku, kurā ir ļoti ierobežots darījumu 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. posma un dzīvescikla ECL aprēķins tiek piemērots, pamatojoties uz 30 dienu kavējuma indikatoru, bet 3. posma 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.

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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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 gadus

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 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, pārskatā par finanšu stāvokli kā klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzītas 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. Ja saimniecisko labu aplēses saistībā ar iepriekš atzītajām klientu piesaistīšanas izmaksām mainās un šo izmaiņu ietekmē paredzamie saimnieciskie labumi izrādās mazāki, nekā iepriekš aplēsts, attiecīgās izmaksas tiek norakstītas. Ja izmaksas nevar ticami novērtēt, tās tiek atzītas tieši visaptverošo ienākumu pārskatā.

Saskaņā ar 15. SFPS visas papildu izmaksas, kas radušās, lai iegūtu un izpildītu līgumu tiek kapitalizētas, ar nosacījumu, ka tās atbilst noteiktiem kritērijiem. Visas kapitalizētās līguma izmaksas tiek sistemātiski amortizētas atbilstoši Sabiedrības sniegto pakalpojumu izpildes stadijai.

Sabiedrība analizē līgumu izmaksas saskaņā ar 15. SFPS, atzīstot šīs izmaksas kā klientu piesaistīšanas izmaksas tikai tādā gadījumā, ja tās atbilst noteiktajiem kritērijiem. Klientu piesaistīšanas izmaksas rodas, meklējot un piesaistot jaunus klientus, un nekā citādi.

h. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā vai biežāk, ja kādi notikumi vai apstākļu 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 lielāka 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.

i. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver neierobežotus atlikumus centrālajās bankās un augsti likvīdus 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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 kredītēšanas 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 noteiktā laika brīdī, un to summa ir mainīga. Izpildes pienākums ir katru mēnesi nodrošināt klientu apkalpošanu izmantojot platformu.

Finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisija tiek saņemta no kredītēšanas 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 noteiktā laika brīdī, 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.

Sabiedrības saņemtās pieslēgšanas maksas ir neatmaksājami avansa maksājumi, ko kredītēšanas 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 kredītēšanas 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 Sabiedrība pieslēgšanas maksas vietā no kredītēšanas uzņēmumiem iekasē ikgadēju prospekta atjaunošanas maksu, kas tiek atzīta ieņēmumos 12 mēnešu laikā.

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

Sabiedrība atzīst obligāciju izvietošanas komisiju par organizētu obligāciju pārdošanu tajā mēnesī, kurā notika pārdošana.

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 kredītēšanas uzņēmumiem saņem uzraudzības maksu par ar parādzīmēm saistīto maksājumu kavējumu administrēšanu. Sabiedrība atzīst ieņēmumus tad, kad kredītēšanas 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 Sabiedrība atzīst tajā mēnesī, par kuru tie bija aprēķināti un ieturēti.

Sabiedrība atzīst neto procentu ieņēmumus, kas nopelnīti no klientu neieguldīto līdzekļu vērtības 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.

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).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

j. Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

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 līguma 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 25. 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. Ne-iegūšanas 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 ne-iegūšanas nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā iegūti neatkarīgi no tā vai ne-iegūšanas 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 izmaiņām, 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 atlikusi 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 kredīšanas uzņēmumu izsniegtus aizdevumus, emitē Mintos grupas īpašam nolūkam dibināts uzņēmums (informāciju par grupu skatīt 24. piezīmē), kas darbojas kā emitents. Sabiedrība piedāvā arī 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 26. 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 izmainījies 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 iespējamām 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 2023. gadā ir 5.47% (2022. gadā – 4%), bet biroja nomai – 4.5% (2022. gadā – 4.5%).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

p. Kapitāla pietiekamība

Sabiedrības kapitāla pietiekamība tiek aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2019/2033 (turpmāk – IFR) par prudenčuālajām 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).

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 (korigējošie notikumi). Šajā finanšu pārskatā par korigējošiem notikumiem informācija nav sniegta.

s. Salīdzināmo rādītāju datu labojums

Pēc parādzījumu produkta palaišanas nozīmīgāka ieņēmumu daļa nāk no finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas. Pārskatot Sabiedrības grāmatvedības principus, kas piemērojami finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas ieņēmumu atzīšanai, un veicot datu analīzi, tika konstatēts, ka Sabiedrībai finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisija daļēji jāatzīst noteiktā laika brīdī, bet atlikušo daļu - kā atgriešanas saistības (sīkāku informāciju sk. 2. piezīmes j) punktā). Rezultātā vadība ir pieņēmusi lēmumu veikt labojumu 2022. gada salīdzināmajos rādītājos, kas radusies, nepareizi piemērojot grāmatvedības principus attiecībā uz ieņēmumu atzīšanu. Labojuma veikšanas rezultātā 2022. gada visaptverošo ienākumu pārskatā "Komisijas ieņēmumi" samazinājās, un pārskatā par finanšu stāvokli tika atzītas papildu saistības uz 2022. gada 31. decembri. Vadības ieskatā ietekme uz iepriekšējiem periodiem nav būtiska, ņemot vērā, ka parādzījumu produkts ar izplatītākām finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas iezīmēm tika ieviests tikai 2022. gadā.

Finanšu pārskatos veiktie labojumi:

Visaptverošo ienākumu pārskats:

	Finanšu pārskati 2022 31.12.2022. Pirms labojuma, EUR	Labojums, EUR	Finanšu pārskati 2023 31.12.2022. Pēc labojuma, EUR
Komisijas ieņēmumi:	8 803 634	(370 680)	8 432 954
Kreditēšanas uzņēmumu apkalpošanas komisija	7 818 515	(370 680)	7 447 835
Kopā:	16 622 149	(741 360)	15 880 789

Pārskats par finanšu stāvokli - Pasīvs:

	Finanšu pārskati 2022 31.12.2022. Pirms labojuma, EUR	Labojums, EUR	Finanšu pārskati 2023 31.12.2022. Pēc labojuma, EUR
Uzkrātie zaudējumi	(2 508 169)	(370 680)	(2 878 849)
Līguma saistības (ilgtermiņa)	32 538	148 272	180 810
Līguma saistības (īstermiņa)	212 019	222 408	434 427
Kopā pasīvs	6 378 514	-	6 378 514

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 25. 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 23. piezīmē.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām prasībām (turpmāk – IFR).

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 RISKĀ 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.

Riska profils

Mūsu uzņēmējdarbības modelis ir nodrošināt investoriem ērtu veidu, kā investēt dažādās aktīvu klasēs, tādas kā – aizdevumi, obligācijas un biržā tirgotie fondi (ETF). Mintos neuzņemas saistības iegādāties vērtspapīrus pret kontrahentiem pirms līdzekļu saņemšanas no investoriem. Turklāt 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.

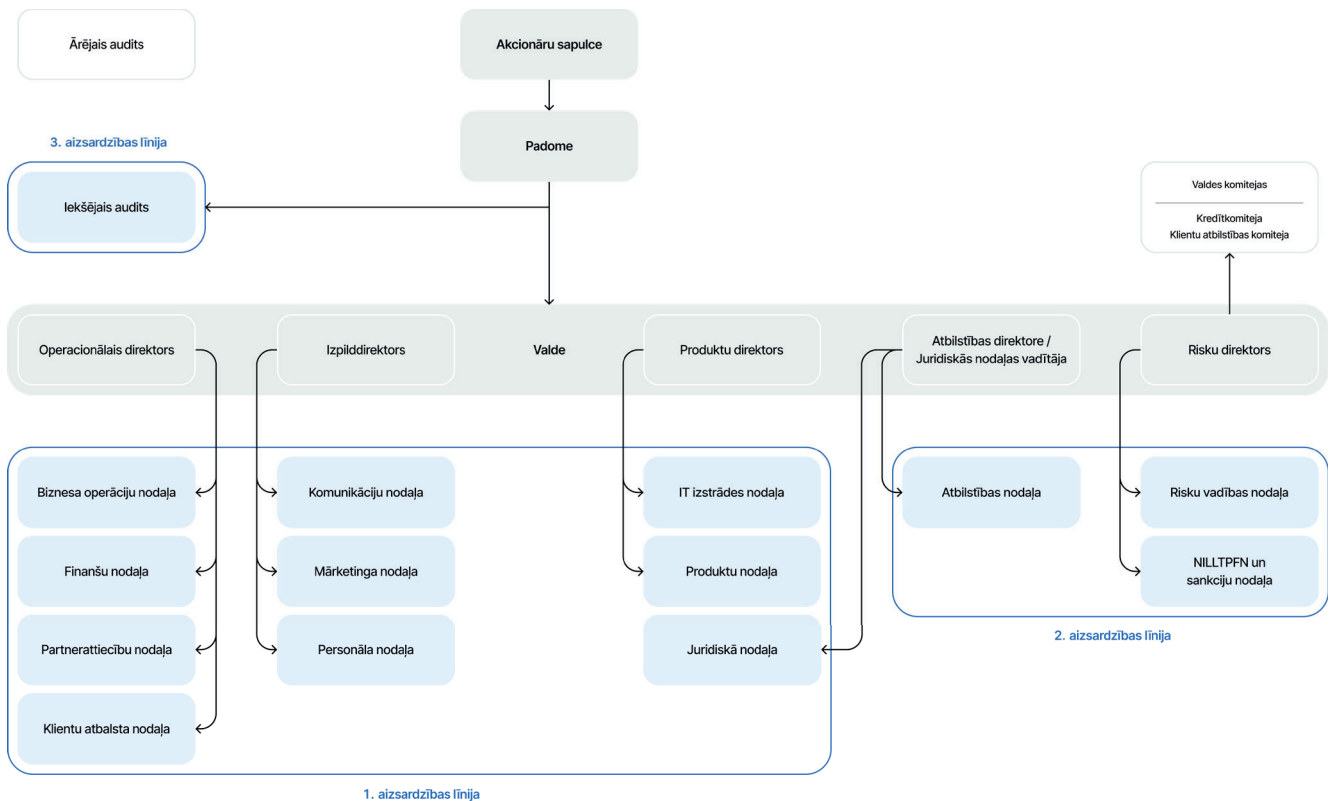
Risku pārvaldība

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

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (turpinājums)

Risku pārvaldība (turpinājums)

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 2023. 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 nekā būtu iespējams, jo sabojātas reputācijas dēļ Mintos platformai pievienotos mazāks skaits investoru.	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 ārējas 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.
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.	Īstenojot 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.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (turpinājums)

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 locekļi	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	1	1	1	2
Mārtiņš Valters	0	1	1	1	1	2
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 – 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 – 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, kas izvietoti Mintos platformā, un kredītēšanas uzņēmumiem, kas izsniedz šos aizdevumus.

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, kā arī 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.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (turpinājums)

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 2023. 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	2023. gadā piešķirtā atalgojuma kopsumma (EUR), ieskaitot darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas
Padome	3	67 998
Valde	5	528 512
Citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	9	432 195
Kopā darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	17	1 028 705

2023. gadā Sabiedrībā bija 3 padomes locekļi (2022. gadā - 3), 5 valdes locekļi (2022. gadā - 8 valdes locekļi un citi vadības komandas locekļi) un 9 citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu (2022. gadā - 6), kopā 17 atalgoti darbinieki (2022. gadā - 17).

Kopējā padomei izmaksātā atalgojuma summa ir 67 998 EUR (2022. gadā - 73 947 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 3 tūkstoši EUR (2022. gadā - 9 tūkstoši EUR), kopējā valdei izmaksātā atalgojuma summa ir 528 512 EUR (2022. gadā valdei un citiem vadības komandas locekļiem - 658 578 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 23 tūkstoši EUR (2022. gadā - 8 tūkstoši EUR), kopējā citiem darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu izmaksātā atalgojuma summa ir 432 195 EUR (2022. gadā - 310 151 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 6 tūkstoši EUR (2022. gadā - 1 577 EUR), (skatīt 7. piezīmi).

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 fiksētais 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.

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

2023. 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:

	2023 EUR	2022 (koriģēts)* EUR
Kreditēšanas uzņēmumu apkalpošanas komisija	8 883 365	7 447 835
Neto procentu ieņēmumi	1 185 104	23 713
Pieslēgšanas maksa	413 432	282 424
Neaktivitātes komisija	329 629	336 323
Komisijas maksa par ārvalstu valūtas maiņu	139 637	191 431
Ieņēmumi no otrreizējās tirgus komisijas	82 646	151 228
Izvietojšanas maksa	73 010	-
KOPĀ:	11 106 823	8 432 954

Ģeogrāfiskie tirgi:

Eiropa	9 574 391	7 267 123
Amerika	898 209	494 975
Āfrika	588 516	627 542
Āzija	45 707	43 314
KOPĀ:	11 106 823	8 432 954

Ieņēmumu atzišanas laiks:

Pakalpojumi sniegti konkrētā laika brīdī	10 693 391	8 150 530
Pakalpojumi sniegti aplēstajā periodā, kurā pastāv attiecības ar klientiem	413 432	282 424
KOPĀ:	11 106 823	8 432 954

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2022. gada dati tika pārklasificēti, ir efekts uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu. Par izmaiņām kreditēšanas uzņēmumu apkalpošanas komisijā attiecībā uz finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas daļas pārrēķinu sk. 2. piezīmes s) punktu. Tā kā neto procentu ieņēmumi, kas gūti no klientu neinvestēto līdzekļu vērtības, ir parastie uzņēmējdarbības ieņēmumi, tie tika pārklasificēti no "Pārējie ieņēmumi" uz "Komisijas ieņēmumi".

Sākot ar 2023. gada novembri, līdz ar Fractional Bonds ieviešanu, Sabiedrība no obligāciju emitentiem iekasē obligāciju izvietojšanas maksu, kas uzrādīta zem "Izvietojšanas maksa".

6. Komisijas izmaksas

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

7. Personāla izmaksas

	2023 EUR	2022 EUR
Algas	4 489 183	4 287 129
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 043 865	967 718
Maksājumi ar akcijām (skatīt 25. piezīmi)	121 056	116 530
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	515	525
	5 654 619	5 371 902
Atskaitot: Kapitalizētās izstrādes izmaksas	(1 508 043)	(1 364 014)
KOPĀ:	4 146 576	4 007 888

Daļa no darbinieku algām un ar tām saistītie nodokļi ir kapitalizēti IT izstrādes izmaksās (skatīt. 14. piezīmi). Sabiedrība 2023. gada beigās nodarbināja 122 darbiniekus (gada laikā vidēji 117) un 111 darbiniekus 2022. gada beigās (gada laikā vidēji 118).

2023. gada beigās vadības komanda sastāvēja no 5 valdes locekļiem (uz 2022. gada 31. decembri: 3 valdes locekļi un 3 to funkciju vadītāji, kurām ir būtiska ietekme uz Sabiedrības darbību), vidēji 4 gada laikā (2022: vidēji 7 gada laikā). Vadības komandas atalgojums un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas 2023. gadā bija 506 tūkstoši EUR (2022. gadā - 651 tūkstotis EUR), savukārt maksājumi ar akcijām bija 23 tūkstoši EUR (2022. gadā - 8 tūkstoši EUR).

8. Administrācijas un citas vispārējās izmaksas

	2023 EUR	2022* EUR
Darbības atbilstības nodrošināšanas izmaksas**	1 576 044	922 861
IT izmaksas	1 129 474	1 149 172
Netiešās klientu piesaistīšanas izmaksas	696 293	149 277
Banku komisijas	430 289	472 806
Neatskaitāmais PVN	384 869	347 115
Citas ar personālu saistītās izmaksas	333 908	169 814
Juridiskās izmaksas	291 932	310 135
Biroja izmaksas	241 019	144 120
Uzņēmējdarbības attīstības izmaksas	180 674	15 963
Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas***	164 688	45 270
Revīzijas un konsultācijas izmaksas****	124 775	107 371
Biroja nomas un ar to saistītās izmaksas (15. piezīme)	86 808	75 842
Komandējuma izmaksas	61 318	30 753
Pārējās izmaksas	41 168	5 772
KOPĀ:	5 743 259	3 946 271

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2022. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu.

** Darbības atbilstības nodrošināšanas izmaksas 2023. gadā pieauga, jo tika izmantots ārpakalpojums AML jomā 1 093 826 EUR apmērā, tajā skaitā no saistītās puses 989 947 EUR apmērā (2022: 526 470 EUR).

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

**** Maksa par revīzijas pakalpojumiem 2023. gadā 35 750 EUR (2022: 33 475 EUR).

9. Pārējie ieņēmumi

	2023 EUR	2022* EUR
Ieņēmumi no soda naudām**	1 528 345	2 113 150
Ieņēmumi no uzraudzības komisijas maksām	152 349	11 606
Ieņēmumi no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	122 093	95 173
Pārējie ieņēmumi	54 032	39 110
KOPĀ:	1 856 819	2 259 039

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2022. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu. Tā kā neto procentu ieņēmumi, kas gūti no klientu neinvestēto līdzekļu vērtības, ir parastie uzņēmējdarbības ieņēmumi, tie tika pārklasificēti no "Pārējie ieņēmumi" uz "Komisijas ieņēmumi".

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

10. Pārējās izmaksas

	2023 EUR	2022 EUR
Izmaksas no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	90 057	76 821
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	17 850	29 390
Neto ieguldījuma apakšnomā pārvērtēšana	3 443	18 073
Soda naudas	733	14 304
Pārējās izmaksas	3 301	655
KOPĀ:	115 384	139 243

11. Procentu ieņēmumi

	2023 EUR	2022 EUR
Procentu ieņēmumi*	54 340	1 776
Procentu ieņēmumi no saistītajām pusēm (24. piezīme)	892	1 551
KOPĀ:	55 232	3 327

* Procentu ienākumi ietver procentus no amortizētās vērtības instrumentiem.

12. Procentu maksājumi

	2023 EUR	2022 EUR
Nomas procentu maksājumi (15. piezīme)	24 612	19 022
Procentu maksājumi par aizņēmumiem (24. piezīme)	-	36 722
KOPĀ:	24 612	55 744

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	2023 EUR	2022 (koriģēts) EUR
Ieņēmumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 049 733	528 500
Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis 0%	-	-
Neatskaitāmie izdevumi*	(8 458)	(2 171)
Šaubīgie debitori*	(13 860)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	-
Neatzītā atliktā nodokļa izmaiņa	-	-
Kopējais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(22 318)	(2 171)

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

14. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences EUR	Sabiedrības izstrādātā programmatūra EUR	Sabiedrības izstrādātā programmatūra izstrādes stadijā EUR	KOPĀ NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI EUR	Pamatlīdzekļi EUR
2022. gada 31. decembrī					
Uzskaites vērtība 1. janvārī	9 964	2 463 562	6 776	2 480 302	272 984
Iegāde	-	1 404 367	-	1 404 367	34 345
Izslēgšana	-	-	-	-	(79 109)
Nolietojums un amortizācija	(195)	(1 516 063)	-	(1 516 258)	(120 256)
Izslēgto aktīvu uzkrātais nolietojums	-	-	-	-	67 694
Uzskaites vērtība 31. decembrī	9 769	2 351 866	6 776	2 368 411	175 658
2022. gada 31. decembrī					
Sākotnējā vērtība	15 307	6 358 856	6 776	6 380 939	608 689
Uzkrātā amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	(5 538)	(4 006 990)	-	(4 012 528)	(433 031)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	9 769	2 351 866	6 776	2 368 411	175 658
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

14. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

Sabiedrības izstrādātā programmatūra ir Mintos platformas galvenais tehniskais aktīvs. 2023. gadā Sabiedrībā izstrādāto programmatūru izmaksās ir iekļautas kapitalizētās personāla izmaksas un saistītie nodokļi 1 508 043 EUR (2022. gadā: 1 364 014 EUR) apmērā, skatīt 7. piezīmi. Kapitalizētas arī darbuzņēmēju izmaksas 300 092 EUR (2022. gadā: 17 402 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. Pārskata periodā no saistītajās pusēs tika iegādāta jauna programmatūra, lai nodrošinātu jaunu produktu piedāvājumu klientiem, ar sākotnējām izmaksām 219 040 EUR apmērā, no kurām 155 357 EUR tika kapitalizēti. 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 10% līdz 90%.

Ņemot vērā iepriekš minētos aspektus un turpmākās attīstības prognozes, vadība pēc attiecīgas pārbaudes veikšanas uzskata, ka vērtības samazināšanās nav jāatzīst.

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 (10.6% no nomas platības) tika nodotas apakšnomā saistītajai pusei.

Tiesību lietot aktīvus uzskaites vērtības un to izmaiņas 2023. un 2022. gadā:

	Transportlīdzekļi EUR	Biroja telpas EUR	Kopā EUR
Uzskaites vērtība 2022. gada 1. janvārī	31 171	473 811	504 982
Nomas līguma pārvērtēšana	77	74 015	74 092
Nolietojuma izmaksas	(12 486)	(198 658)	(211 144)
2022. gada 31. decembrī	18 762	349 168	367 930
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

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

	2023 EUR	2022 EUR
1. janvārī	379 665	504 720
Iegādāts	65 061	-
Nomas termiņa beigas	(20 660)	-
Procentu izmaksas	24 612	19 022
Nomas līguma pārvērtēšana	295 559	74 092
Maksājumi	(231 800)	(218 169)
31. decembrī	512 437	379 665
Īstermiņa	222 174	209 553
Ilgtermiņa	290 263	170 112

15. Noma (turpinājums)

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas:

	2023 EUR	2022 EUR
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	(211 969)	(211 144)
Nomas saistību procentu izmaksas (12. piezīme)	(24 612)	(19 022)
Ieņēmumi no transportlīdzekļa nomas izbeigšanas	17 628	-
Ar īstermiņa nomu saistītās izmaksas (iekļautas administrācijas un citu vispārējo izmaksu sastāvā, 8. piezīme)	(1 895)	(854)
Kopā atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	(220 848)	(231 020)

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.

Zemāk ir nediskontētie iespējamie nākotnes nomas maksājumi 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas attiecas uz periodiem pēc nomas pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju izmantošanas, kas nav iekļauti nomas termiņā:

	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2023. EUR	Ar termiņu garāku par 5 gadiem 31.12.2023. EUR	Kopā 31.12.2023. EUR	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2022. EUR	Ar termiņu garāku par 5 gadiem 31.12.2022. EUR	Kopā 31.12.2022. EUR
Naudas plūsmas gadījumā, ja izbeigšanas iespējas netiek izmantotas	652 510	167 788	820 298	704 392	361 075	1 065 467
KOPĀ:	652 510	167 788	820 298	704 392	361 075	1 065 467

Sabiedrības nomas maksājumi 2023. gadā sasniedza 231 800 EUR (2022: 218 169 EUR).

16. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Uzkrātie ieņēmumi	532 599	451 118
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītajām pusēm (24. piezīme)	202 566	201 024
Uzkrātie ieņēmumi no saistītajām pusēm (24. piezīme)	232 566	200 748
Pircēju un pasūtītāju parādi	230 010	199 850
Mātes sabiedrības parādi (24. piezīme)	2 322	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (28. piezīmes a) punkts)	(134 160)	(202 273)
KOPĀ:	1 065 903	850 467

17. Citi debitori un aktīvi

	31.12.2023. EUR	31.12.2022.* EUR
Nākamo periodu izmaksas	303 533	132 365
Debitoru parāds par apakšnomu (24. piezīme)	23 503	16 105
Kopējie ilgtermiņa citi debitori un aktīvi	327 036	148 470
Īstermiņa depozīts (sākotnējais termiņš ilgāks par 3 mēnešiem) Latvijas Republikas komercbankās**	1 000 000	-
Nākamo periodu izmaksas	518 783	218 585
Uzkrātie procentu ieņēmumi	173 989	12 431
Drošības nauda klientu naudai***	24 475	132 689
Debitoru parāds par apakšnomu (24. piezīme)	22 734	11 613
Drošības depozīti	-	88 595
Citi debitori un aktīvi	111 248	57 647
Citi debitori un aktīvi no saistītajām pusēm (24. piezīme)	16 759	111
Vērtības samazinājuma uzkrājumi citiem debitoriem (28. piezīmes a) punkts)	(42 189)	(40 041)
Kopējie īstermiņa citi debitori un aktīvi	1 825 799	481 630
KOPĀ:	2 152 835	630 100

17. Citi debitori un aktīvi (turpinājums)

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2022. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu.

** Depozīts ir noguldīts Latvijas Republikas komercbankā bez reitinga un tiek regulāri novērtēts saskaņā ar iekšējām procedūrām. Tas tika novērtēts kā 1. stadijas aktīvs, un ECL ir nebūtisks.

*** Drošības depozīts, lai nodrošinātu citās valūtās turēto klientu līdzekļu aizsardzību atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

18. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Īstermiņa ieguldījumi augsti likvīdos finanšu instrumentos	930 000	-
Īstermiņa depozīts (sākotnējais termiņš īsāks par 3 mēnešiem) Latvijas Republikas komercbankā	741 529	1 000 000
Latvijas Republikas komercbankas	68 994	839 732
Igaunijas Republikas komercbankas	54 213	127 579
Nauda maksājumu iestādē	2 269	-
Polijas Republikas komercbankas	695	18 637
KOPĀ:	1 797 700	1 985 948

Šie finanšu aktīvi netiek pārvērtēti uz 2023. gada 31. decembri (31.12.2022.: 0 EUR). Līdzekļi, kas izvietoti bankās un augsti likvīdi finanšu instrumenti, izņemot depozītu, ir pieprasījuma noguldījumi, un to saistību neizpildes un zaudējumu varbūtība ir maza, līdz ar to līdzekļiem bankā un šiem finanšu instrumentiem ir nebūtisks ECL.

19. Akciju kapitāls un citas kapitāla rezervesAkciju kapitāls

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 6 150 000 EUR, un to veido 6 150 000 akciju (2022. gada 31. decembrī: 6 150 000 EUR un 6 150 000 akciju). 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 25. piezīmē.

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

20. Parādi piegādātājiem, darbuzņēmējiem un citi kreditori

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	419 281	326 496
Darba alga	294 791	220 766
Parādi saistītajām pusēm (24. piezīme)	270 848	40 983
Citi kreditoru parādi	10 153	9 660
KOPĀ:	995 073	597 905

21. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	157 279	106 607
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	88 404	58 447
Pievienotās vērtības nodoklis	68 020	17 646
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	45	41
KOPĀ:	313 748	182 741

22. Uzkrātās saistības

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	373 998	314 887
Uzkrājumi piegādātāju sniegtajiem pakalpojumiem	256 845	129 994
Citas uzkrātās saistības	5 278	33 964
KOPĀ:	636 121	478 845

23. 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.

	01.01.2022. EUR	Atzītie ieņēmumi 2022. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2022. gadā* EUR	31.12.2022. (koriģēts) EUR	Atzītie ieņēmumi 2023. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2023. gadā** EUR	31.12.2023. EUR
Līguma saistības	174 731	(282 424)	722 930	615 237	(411 081)	396 684	600 840
Īstermiņa <12mēn.: - ieskaitot saistītās puses	103 704			434 427			422 904
	28 802			146 263			147 479
Ilgttermiņa >12mēn.: - ieskaitot saistītās puses	71 027			180 810			177 936
	22 710			57 553			56 956
KOPĀ:	174 731			615 237			600 840

* Tā kā Sabiedrība izlēma atzīt finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisiju daļēji kā maksas atmaksas saistības, piemērojot pieņēmumu par proporciju, šī pieņēmuma rezultātā 2022. gadā tika pievienotas finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisiju atmaksas saistības 370 680 EUR apmērā. Detalizētāku informāciju skatīt 2. piezīmes j) punktu un 2. piezīmes s) punktu.

** Ietver neto izmaiņas finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas atmaksas saistībās 2023. gadā 184 EUR apmērā.

24. 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.

24. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

2023. un 2022. 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:	
	2023	2022*	31.12.2023.	31.12.2022.*
Mintos Grupas sabiedrības				
Ieņēmumi				
Ieņēmumi no mātes sabiedrības	4 999	2 844	-	-
Procentu ienākumi no grupas sabiedrībām	297	1 551	-	-
Ieņēmumi no citām grupas sabiedrībām**	3 134 323	3 297 232	-	-
Izdevumi				
Procentu izdevumi no mātes sabiedrības	-	36 722	-	-
Izdevumi no mātes sabiedrības	-	480	-	-
Izdevumi no citām grupas sabiedrībām	1 681 803	626 031	-	-
Aktīvi				
Mātes sabiedrības izmaksu kompensācijas	-	-	120	-
Pamatlīdzekļu iegāde	302 475	4 555	-	-
Debitoru parādi no mātes sabiedrības	-	-	2 202	-
Debitoru parādi un citi debitori no citām grupas sabiedrībām	-	-	451 891	401 883
Finanšu apakšnomas debitoru parāds no citām grupas sabiedrībām	-	-	46 237	27 718
Saistības				
Kreditoru parādi citām grupas sabiedrībām un līgumu saistības	-	-	475 284	244 799
Ārpus Mintos Grupas				
Ieņēmumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	145	1 729	-	-
Izdevumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	2 836	-	-
Aktīvi: Tiesības lietot aktīvus no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	-	3 722	6 204
Saistības: Noma no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	-	4 019	6 552
KOPĀ IEŅĒMUMI/ AKTĪVI:				
	3 442 239	3 307 911	504 172	435 805
KOPĀ IZDEVUMI/ SAISTĪBAS:				
	1 681 803	666 069	479 303	251 351

* Informācija par finanšu pārskatā veiktajiem pārrēķiniem ir atklāta 2. piezīmes s) punktā.

** 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.

24. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Nākamajā tabulā sniegts darījumu ar saistītām pusēm apkopojums:

		Izsniegti aizdevumi EUR	Saņemti aizņēmumi EUR	Ienākošie procenti EUR	Izejošie procenti EUR
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz		31.12.2021.	-	1 240 460	-
2022	Saņemts	-	232 969	-	36 722
	Atmaksāts	-	(1 473 429)	-	(36 722)
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.	-	-	-

25. 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 121 056 EUR apmērā (2022. gadā – 116 530 EUR) saistībā ar attiecīgo akciju opciju plānu.

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

	2023		2022	
	Skaits	VSIC	Skaits	VSIC
1. janvārī	370 790	0.88	619 029	0.53
Piešķirtas	110 082	1.86	29 304	2.46
Izmantotas	(11 255)	0.90	(87 160)	0.50
Atceltas	(37 244)	0.89	(190 383)	0.76
31. decembrī	432 373	1.09	370 790	0.88
Izmantojamās 31. decembrī	304 022	0.76	307 941	0.61

2023. gadā tika iegūtas 33 701 akciju opcijas (2022. gadā: 46 344). Vadības komandas locekļiem maksājumi ar akcijām bija 22 616 EUR (2022. gadā: 7 653 EUR) apmērā.

Opciju izmantošanas cena ir robežās no 0.10 EUR līdz 2.72 EUR. Nākamajā tabulā sniegts pārskata gada beigās neizmantoto opciju izmantošanas cenu apkopojums:

	2023		2022	
Izmantošanas cenu diapazons	Skaits	Atlikušais līguma termiņš, gadi	Skaits	Atlikušais līguma termiņš, gadi
0.10 EUR – 0.64 EUR	162 877	3.00	182 565	4.02
0.80 EUR – 1.60 EUR	172 578	7.00	119 523	6.08
2.08 EUR – 2.72 EUR	96 918	9.12	68 702	8.95

Neizmantoto akciju opciju atlikušais vidējais līgumos noteiktais laiks bija 5.79 gadi (2022. gada 31. decembrī: 5.13 gadi).

25. 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 6.87 EUR (2022. gadā: 4.96 EUR).

Nākamajā tabulā apkopoti galveni 2023. un 2022. gadā izmantotie dati:

	2023	2022
Akciju opciju vidējā svērtā patiesā vērtība	7.91	5.48
Vidējā svērtā izmantošana cena	1.89	2.46
Akciju opciju paredzētais termiņš (gadi)	4.00	5
Paredzamais akciju cenu svārstīgums (%)	70%	95%
Dividenžu ienesīgums (%)	0%	0%
Bezriskā procentu likme (%)	5.6%	4.4%

Divi vissvarīgākie 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 ieilgušais licencēšanas process, 2021. gadā pieņēmums tika mainīts, pagarinot paredzamo termiņu par 2 gadiem. Jaunais paredzamais piešķirto opciju izmantošanas datums tiek lēsts ap 2027. gada beigām. Paredzamais svārstīgums tiek aplēsts, vērojot citus uzņēmumus, kas pēdējos gados tika iekļauti biržas sarakstos un darbojas līdzīgās nozarēs, savukārt bezriskā 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.

26. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

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

Klienti iegulda finanšu instrumentos – ar aizdevumiem nodrošinātos vērtspapīros un ar obligācijām nodrošinātos vērtspapīros, ko sauc par parādzīmēm, un biržā tirgotos fondos.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Sabiedrība tur un aizsargā sekojošus klientu finanšu instrumentus, kā arī aizsargā klientu līdzekļus nodalītos bankas kontos:

Turējumā esošie aktīvi	31.12.2023. EUR	31.12.2022.* EUR
Parādzīmes	390 355 617	199 113 641
Nauda	51 555 092	48 759 152
Biržā tirgotie fondi	1 045 472	-
KOPĀ:	442 956 181	247 872 793

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.

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2022. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu.

26. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti (turpinājums)

Pirms investīcijām parādāzīmēs un biržā tirgotos fondos, Sabiedrība piedāvāja investīcijas aizdevumos, ko izsniegušas dažādas alternatīvās kredītēšanas 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	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Patēriņa kredīti	88 607 327	192 679 992
Īstermiņa kredīti	36 489 443	53 822 223
Kredīti, kuriem kā nodrošinājums kalpo automašīna	22 686 930	51 377 003
Biznesa kredīti	9 540 167	15 489 556
Hipotekārie kredīti	2 631 010	4 030 072
Lauksaimniecības kredīti	419 529	1 441 630
Kredīti pret ķīli	-	273 682
Rēķinu finansēšana	-	2 584
KOPĀ:	160 374 406	319 116 742

27. 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 novērojamos 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.

28. 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 2023. un 2022. 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 2023. gada 31. decembrī:

Saistības	< 3 mēneši EUR	3-12 mēneši EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	31.12.2023. EUR
Īltermiņa 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

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

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas nediskontētās finanšu saistības 2022. gada 31. decembrī:

Saistības	< 3 mēneši EUR	3-12 mēneši EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	31.12.2022. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības	-	-	152 428	1 388	153 816
Īstermiņa nomas saistības	55 635	166 912	-	-	222 547
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	597 905	-	-	-	597 905
Uzkrātās saistības	143 358	335 487	-	-	478 845
KOPĀ:	796 898	502 399	152 428	1 388	1 453 113

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

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas diskontētās finanšu saistības 2022. gada 31. decembrī:

Saistības	31.12.2022. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditori	597 905
Uzkrātās saistības	478 845
Ilgtermiņa nomas saistības	170 112
Īstermiņa nomas saistības	209 553
KOPĀ:	1 456 415

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.

Ņemot 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 augsti likvīdos un zema riska naudas tirgus fondos. Atlikumi bankās tiek turēti vairākās bankās, tostarp atlikumi iestādēs, kuru kredītreitings ir Baa1 vai augstāks (pēc Moody's; ja atsevišķam darījuma partnerim nav piešķirts reitings, tiek izmantots iestādes grupas reitings), 802 823 EUR (2022. gadā – 1 929 020 EUR) apmērā un iestādēs, kurām nav piešķirts reitings, 1 064 876 EUR (2022. gadā – 56 928 EUR) apmērā. 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, 2023. un 2022. gadā tika izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam. Sabiedrības neto pircēju un pasūtītāju debitoru parādi no pircējiem, uzkrātie ieņēmumi 2023. gada 31. decembrī bija 1 065 903 EUR (2022. gada 31. decembrī: 850 467 EUR) apmērā, tostarp 90 459 EUR (2022. gada 31. decembrī: 166 346 EUR) uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un 43 701 EUR (2022. gadā: 35 927 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 (2022. gada 31. decembrī: 40 041 EUR) apmērā.

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

Vērtības samazināšanās analīze tiek veikta 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, izmantojot uzkrājumu matricu, lai novērtētu paredzamos kredītaudējumus. 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. 2023. gadā tika norakstīti pircēju un pasūtītāju parādi 1 EUR apmērā (2022. gadā: 35 EUR).

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.

	Debitoru parādi, kam izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā EUR	Kavēto dienu skaits					Kopā EUR	Pavisam Kopā EUR
		0 dienas EUR	<30 dienas EUR	31-60 dienas EUR	61-90 dienas EUR	>90 dienas EUR		
Paredzamo kredītaudējumu 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 kredītaudējumi	90 459	3 181	9 941	1 054	1 269	28 256	43 701	134 160

Zemāk ir sniegta informācija par kredītrisku saistībā ar Sabiedrības pircēju un pasūtītāju parādiem, izmantojot uzkrājumu matricu uz 2022. gada 31. decembri. Ņemot vērā, ka Sabiedrībai Krievijas Federācijā nav pircēju un pasūtītāju parādu uz 2022. gada 31. decembri, tādējādi Krievijas ģeogrāfiskajā tirgū nav kredītriska.

	Debitoru parādi, kam izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā EUR	Kavēto dienu skaits					Kopā EUR	Pavisam kopā EUR
		0 Dienas EUR	<30 dienas EUR	31-60 dienas EUR	61-90 dienas EUR	>90 dienas EUR		
Paredzamo kredītaudējumu likme	100%	0.36%	5.08%	8.42%	8.74%	18.38%	-	-
Aktīvu, kuru saistības nav izpildītas, aplēstā bruto uzskaites vērtība	166 346	662 263	41 803	3 446	18 149	160 734	886 395	1 052 741
Paredzami kredītaudējumi	166 346	2 384	2 124	290	1 586	29 543	35 927	202 273

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

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

	2023 EUR	2022 EUR
Pēc uzkrājuma veida		
No visaptverošo ienākumu pārskata:		
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem	-	60 372
Uzkrājumi nedrošiem debitoriem, citiem debitoru parādiem un aktīviem	2 179	1 618
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	7 774	(8 760)
Uzkrājumu atcelšana pircēju un pasūtītāju parādiem	(111)	(148)
Uzkrājumu atcelšana citu debitoru parādiem	(31)	-
No visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijām, kas nebija iekļautas finanšu stāvokļa pārskatā:		
Zaudēto pircēju un pasūtītāju parādu norakstīšana	1	35
Zaudēto citu debitoru norakstīšana	1 826	-
Kopā uzkrātie zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā	11 638	53 117
No finanšu stāvokļa pārskata pozīcijām, kas netika iekļautas visaptverošajā ienākumu pārskatā:		
Norakstītie pircēju un pasūtītāju parādi, kuru vērtība bija uzkrāta iepriekšējos periodos	(75 777)	-
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	1	-
Kopā uz 31. decembri, ieskaitot:	176 349	242 314
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pircēju un pasūtītāju parādiem, tai skaitā (16. piezīme)	134 160	202 273
Uzkrājumi pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazinājumam	90 459	166 346
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	43 701	35 927
Vērtības samazinājuma uzkrājumi citiem debitoriem (17. piezīme)	42 189	40 041

a. Kapitāla pārvaldība

Sabiedrība uzskata, ka tās kapitālu veido pašu kapitāls, pašu kapitāla rezerves, kas saistītas ar akciju opcijām, kā arī uzkrātie nesadalītie rezultāti. 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.

29. 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

2024. gada 15. 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 2023. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. 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) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP 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.

Apstākļu akcentējums – Salīdzinošā informācija

Pievēršam uzmanību finanšu pārskata pielikuma 2s. piezīmei, kurā aprakstīts, ka Sabiedrība ir konstatējusi iepriekšējā gadā pieļautu kļūdu attiecībā uz finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas ieņēmumiem un līgumu saistībām, kā rezultātā salīdzinošie radītāji par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir attiecīgi laboti. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Citi apstākļi

Finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīzijas ietvaros mēs arī revidējām finanšu pārskata pielikuma 2 s. piezīmē aprakstīto labojumu salīdzinošajos radītājos par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Mēs uzskatām, ka finanšu pārskata pielikuma 2 s. piezīmē aprakstītais labojums ir atbilstoši piemērots un atspoguļots.

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 LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām - atbilstoši Nr. 113 (Noteikumi Nr. 113), prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām - atbilstoši Nr. 113 (Noteikumi Nr. 113), prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

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 pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ 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 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
2024. gada 15.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 un noteiktu nemateriālo aktīvu atskaitījumus. Sabiedrības pašu kapitāla pozīcija 2023. gada 31. decembrī bija 5 275 372 EUR (2022. gada 31. decembrī: 4 107 141 EUR*).

* Informācija par finanšu pārskatos veiktajiem pārrēķiniem ir atklāta 2. piezīmes s) punktā.

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 saskaņošana 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	5 275 372	
2	PĪRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLS	5 275 372	
3	PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLS	5 275 372	
4	Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	6 150 000	1S
5	Akciju emisijas uzcelojums		
6	Nesadalītā peļņa	(1 221 920)	3S
7	Uzkrātie pārējie apvienotie ienākumi		
8	Citas rezerves	366 396	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	(19 104)	
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	(19 104)	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 uzcenojums		
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		
41	Pilnībā apmaksāti, tieši emitēti kapitāla instrumenti		
42	Akciju emisijas uzcenojums		
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	2 621 957	
2A	Sabiedrības ietvaros izstrādāta programmatūra	2 602 853	
3A	Programmatūra izstrādes stadijā	6 776	19

AS "Mintos Marketplace"

4A	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences	12 328	19
5A	Pamatlīdzekļi	220 181	
6A	Tiesības lietot nomātos aktīvus	509 537	
7A	Citi debitoru un aktīvi	2 152 835	
8A	Pircēju un pasūtītāju parādi	1 065 903	
9A	Nauda bankās	1 797 700	
10A	Kopā aktīvi	8 368 113	
Saistības - Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajā/revīdētajā finanšu pārskatā			
1L	Nomas saistības	512 437	
2L	Līguma saistības	600 840	
3L	Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditoru parādi	995 073	
4L	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15 418	
5L	Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	313 748	
6L	Uzkrātās saistības	636 121	
7L	Kopā saistības	3 073 637	
Akcionāru pašu kapitāls			
1S	Akciju kapitāls	6 150 000	4
2S	Citas kapitāla rezerves	366 396	8
3S	Nesegtie zaudējumi	(1 221 920)	6
4S	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	5 294 476	

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

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

		a
		Akciju kapitāls
1	Emitents	AS "Mintos Marketplace"
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	N/A
3	Publiska vai privāta izvietošana	Privāta
4	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Komerclikums
5	Instrumenta veids (veidi norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas
6	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	EUR 6.150
7	Instrumenta nominālā summa (valūta miljonos)	EUR 6.150 (6 150 000 akciju, vienas akcijas nominālvērtība 1.00 EUR)
8	Emisijas cena	N/A
9	Dzēšanas cena	N/A
10	Uzskaites klasifikācija	Pašu kapitāls
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa
14	Emitenta atsaukšanas iespēja, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16	Vēlāki atsaukšanas datumi, ja tādi būtu	N/A
	Kuponi/ dividendes	
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē

20	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību
21	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību
22	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esība	Nē
23	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi
24	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējami
25	Ja konvertējams, norāda konvertācijas izraisītā mehānismu(-us)	N/A
26	Ja konvertējami — pilnībā vai daļēji	N/A
27	Ja konvertējami — konvertācijas likme	N/A
28	Ja konvertējami — obligāta vai izvēles konvertācija	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A
30	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A
31	Vērtības samazināšanas iezīmes	Nē
32	Ja vērtība samazināta — samazināšanas izraisītā mehānisms(-i)	N/A
33	Ja vērtība samazināta — pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A
34	Ja vērtība samazināta — pastāvīgi vai uz laiku	N/A
35	Ja vērtība samazināta uz laiku — atjaunināšanas mehānisma apraksts	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē
37	Ja jā, precizē prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A
38	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	N/A

b. Pašu kapitāla prasības

Sabiedrībai jābūt pieejamam iekšējam kapitālam, kas ir pietiekams 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.

Pašu kapitāla prasība ir noteikta kā augstākā no trim prasībām.

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Piemērotā pašu kapitāla prasība	2 847 197	2 452 095
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	750 000	750 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	2 847 197	2 452 095
Kopējā K-faktora prasība	521 713	481 423

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

FOR ir vismaz viena ceturtdaļa no iepriekšējā gada fiksētajām pieskaitāmajām izmaksām. Saskaņā ar 2023. gada revidētajiem finanšu rezultātiem ikgadējās fiksētās pieskaitāmās izmaksas bija 11 388 789 EUR (2022: 9 808 378 EUR) apmērā, FOR – 2 847 197 EUR (2022: 2 452 095 EUR) apmērā.

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

Kopējā K-faktora prasība 2023. gada 31. decembrī bija 521 713 EUR (31.12.2022.: 481 423 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:

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Ar klientiem saistītie riski (RtC)	505 475	469 192
Ar tirgu saistītie riski (RtM)	16 146	12 119
Ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistītie riski (RtF)	92	112
Kopējā K-faktora prasība	521 713	481 423

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 + 2. līmeņa kapitāls $\geq 100\%$

Tā kā Sabiedrības pamata kapitāls sastāvēja tikai no CET1, visi iepriekš minētie nosacījumi tika izpildīti, un rādītājs 2023. gada 31. decembrī bija 185.3% (31.12.2022: 167.5%*).

* Informācija par finanšu pārskatos veiktajiem pārrēķiniem ir atklāta 2. piezīmes s) punktā.

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