

Akciju sabiedrība “Mintos Marketplace”

Vienotais reģistrācijas numurs 40103903643

2022. gada pārskats
(8. finanšu gads)

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, Latvija
2023

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
Lielākais akcionārs	AS "Mintos Holdings"
Valdes locekļi	Mārtiņš Šulte – Valdes priekšsēdētājs Mārtiņš Valters – Valdes loceklis Kārlis Kronbergs – Valdes loceklis
Padomes locekļi	Jānis Abāšins – Padomes priekšsēdētājs Mikus Janvars – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Reinis Vība – Padomes loceklis
Pārskata periods	2022. gada 1. janvāris – 2022. gada 31. decembris
Revidenti	Rainers Vilāns LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 200 SIA "KPMG Baltics" Roberta Hirša iela 1, Rīga Latvija, LV-1045 Licence Nr. 55

Eiropā vadošā platforma investīcijām aizdevumos

AS Mintos Marketplace (turpmāk - Mintos vai Sabiedrība) privātajiem investoriem piedāvā pieejamu veidu, kā palielināt savu kapitālu, pasīvi investējot aizdevumos. Mintos platformā investoriem ir pieejami tūkstošiem aizdevumu no vairāk nekā 50 alternatīviem kreditēšanas uzņēmumiem 23 valstīs, un tas dod iespēju izveidot nepārspējami diversificētu investīciju portfeli.

Mēs esam Eiropā vadošā platforma investīcijām aizdevumos ar 58% tirgus daļu¹, vairāk nekā 500 000 reģistrētu lietotāju un pārvaldībā esošiem aktīviem 576 miljonu eiro apmērā 2022. gada beigās.

2022. gadā mēs sākam paplašināt produktu portfeli un mērogt savus pakalpojumus visā ES, lai sasniegtu vairāk investoru. 2023. gada sākumā mēs plānojam sākt piedāvāt tradicionālākus aktīvus, piemēram, biržā tirgotos fondus (ETF), tādējādi sperot pirmo soli, lai pārveidotu Mintos par dažādu aktīvu investīciju platformu. Piedāvājuma paplašināšana mums ļaus kļūt par vienas pieturas risinājumu pasīvām ilgtermiņa investīcijām, palīdzot privātajiem investoriem visā ES sasniegt savus finanšu mērķus.

Galvenie 2022. gada notikumi

Mēs ieviesām parādzīmes

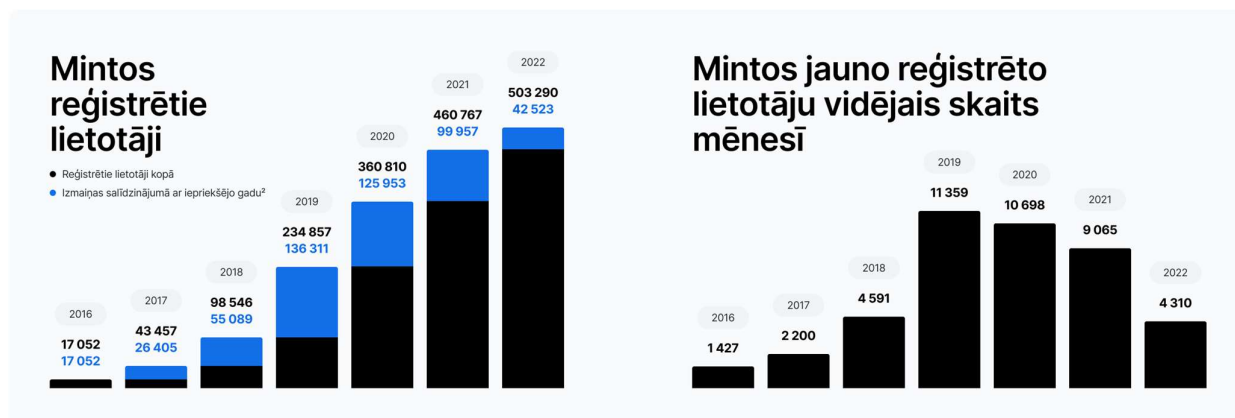
2021. gada augustā Mintos saņēma ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci, līdz ar to 2022. gada pirmajā pusgadā mēs strādājām pie tā, lai Mintos darbību pārveidotu atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus direktīvas (MiFID II) regulatīvajām prasībām. 2022. gada maijā mēs palaidām pirmās parādzīmes - ar aizdevumiem nodrošinātus vērtspapīrus, kas ļauj investoriem investēt aizdevumos regulētā vidē un izmantot priekšrocības, ko sniedz lielāka investoru aizsardzība. Pārejas uz parādzīmēm realizācija bija milzīgs komandas darbs, kurā tika iesaistītas visas Sabiedrības funkcijas. Tā tika noslēgta jūnija beigās, un kopš 2022. gada jūlija platformā ir pieejamas tikai investīcijas finanšu instrumentos.

Kļūstot par regulētu ieguldījumu brokeru sabiedrību, mums bija jāievieš nodokļu ieturēšana no investīcijām parādzīmēs. Jau kopš licencēšanas procesa uzsākšanas pirms vairāk nekā diviem gadiem mēs sadarbojāmies ar Latvijas likumdevējiem un finanšu nozares asociāciju, lai panāktu izmaiņas likumā, kas uzlabotu Mintos investoru pieredzi nodokļu ieturēšanas jautājumos. Esam gandarīti, ka šie centieni vainagojās panākumiem 2022. gada novembrī, kad Latvijas parlaments pieņēma likumu, kas lielākajai daļai mūsu investoru samazina ieturējuma nodokļa likmi no 20% līdz 5%, kā arī vienkāršo pašu procesu.

Mēs sasniedzām 500 000 investoru skaita sliekšni

2022. gadā mēs pieredzējām lēnāku investoru bāzes pieaugumu, jo mūsu mārketinga aktivitātes bija ierobežotas normatīvo regulējumu dēļ. Tomēr novembrī Mintos reģistrēto lietotāju skaits sasniedza 500 tūkstošus. Līdz gada beigām Mintos platformai bija pievienojušies 52 tūkstoši jaunu investoru (2021. gadā - 100 tūkstoši), vidēji 4.3 tūkstoši investoru mēnesī.

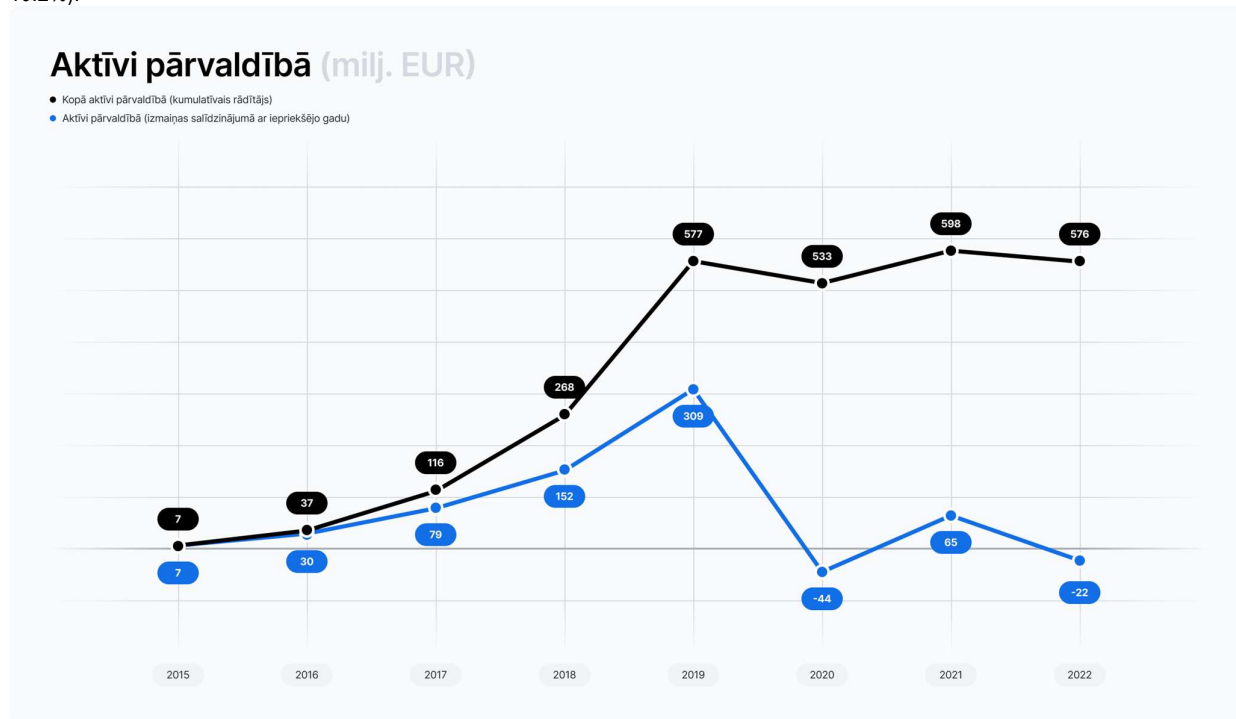
Decembrī mēs uzsākām regulēto pakalpojumu sniegšanu Francijā. Mintos tīmekļa vietne un lietotāja saskarne tagad ir pilnībā pieejama arī franču valodā. 2023. gadā mēs plānojam saņemt Mintos darbības pārrobežu atļaujas arī citās ES valstīs, kas pavērs jaunas iespējas palielināt mūsu klientu bāzi un paātrināt izaugsmi.



¹ Tirgus daļa, pamatojoties uz kopējām investīcijām saskaņā ar p2pmarketdata datiem par EUR platformām 2022. gada 31. decembrī.
Avots: <https://p2pmarketdata.com/statistics/>

² Jaunās reģistrācijas mīnus slēgtie konti

2022. gada beigās mūsu pārvaldībā bija aktīvi 576 miljonu eiro apmērā, kas ir par 22 miljoniem eiro (4%) mazāk nekā 2021. gadā. Tas atbilda mūsu prognozēm, ņemot vērā notiekošo regulatīvo procesu. Gada laikā, izmantojot automatizētās stratēģijas, investori investēja vairāk nekā 740 392 436 eiro jeb 82.6 % no visu investīciju apmēra. Vidēji 2022. gadā investori guva neto atdevi 7.8% apmērā (2021. gadā: 10.2%).



2022. gada beigās mēs sadarbojāmies ar 59 kredīšanas uzņēmumiem no 23 valstīm (2021. gadā – 67 kredīšanas uzņēmumi no 33 valstīm). Aizvadītajā gadā mēs platformai pievienojām 3 jaunus kredīšanas uzņēmumus. Savukārt sadarbību pārtraucām ar 11 kredīšanas uzņēmumiem.

Mēs sasniedzām labu līdzekļu atgūšanas rezultātus, neskatoties uz Krievijas karu Ukrainā

2022. gada februārī, ņemot vērā Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā, mēs pārtraucām sadarbību ar kredīšanas uzņēmumiem no Krievijas Federācijas. Sankcijas pret Krievijas Federāciju un Krievijas Federācijas veiktie atbildes pasākumi 2022. gadā būtiski ietekmēja uzņēmumus, kas sadarbojās ar Krievijas Federāciju, tostarp Mintos. Kad šie pasākumi tika ieviesti pirmo reizi, pastāvēja bažas par to sekām: ES bankas atteicās pieņemt maksājumus Krievijas rubļos, un, pat ja tās pieņēma šādus maksājumus, rubļus nebija iespējams apmainīt pret eiro. No Krievijas Federācijas puses tika aizliegti darījumi ārpus valsts, un rubļu pārvedumiem galu galā tika noteikti likumdošanas ierobežojumi. Tas nozīmēja, ka investīcijas Krievijas aizdevumos – aptuveni 12% no mūsu tobrīd pārvaldībā esošajiem aktīviem – bija iestrēgušas šajā valstī. Līdz ar to mūsu ikmēneša ieņēmumi samazinājās par aptuveni 18%.

Lai atgūtu investoru līdzekļus, kopš kara sākuma esam cieši sadarbojušies ar kredīšanas uzņēmumiem un vietējiem konsultantiem, lai atrastu veidus, kā pārskaitīt aizņēmēju atmaksātās summas. Lai gan daļa maksājumu plūsmu ir atjaunotas, joprojām ir spēkā daži Krievijas Federācijas Centrālās bankas noteiktie ierobežojumi, no kuriem galvenais ir 10 miljonu rubļu mēneša limits transakcijām ārpus Krievijas Federācijas. 2022. gada nogalē mēs sākam saņemt maksājumus no Krievijas kredīšanas uzņēmumiem, un, ja ārējie faktori nemainīsies, tie tiks veikti arī turpmāk.

2022. gadā arī panācām ievērojamu progresu līdzekļu atgūšanā no iepriekšējos gados apturēto kredīšanas uzņēmumu darbības. Tiesā tika iesniegtas vairākas lietas, kurās tika panākts mums labvēlīgs lēmums, savukārt citas vēl tiek izskatītas. Kopumā 2022. gadā mēs atguvām 6.4 miljonus eiro, un gadu noslēdzām ar 77.3 miljonu eiro apdraudēto pamatsummu, kas ir par 8% mazāk nekā gada sākumā. Tādējādi paredzamā kopējā līdzekļu atgūšana no lietām, kurās ir iestājusies saistību neizpilde, sasniedz stabilus 60%.

Finanšu rezultāti

2022. gadā mūsu ieņēmumi samazinājās par 4.4% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Mēs noslēdzām gadu ar ieņēmumiem 8.78 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 9.185 miljoniem eiro 2021. gadā.

Mūsu kopējā visaptverošā peļņa 2022. gadā sasniedza 899 tūkstošus eiro, salīdzinot ar zaudējumiem 1.688 miljoniem eiro apmērā 2021. gadā. Rentabilitāti galvenokārt nodrošināja stabilie neto komisijas naudas ieņēmumi, kā arī citi gūtie ienākumi.

Rezultātā ir iekļauti 117 tūkstoši eiro, kas saistīti ar akciju maksājumu patieso vērtību iegūšanas periodā. Neieskaitot šos maksājumus, rezultāts ir peļņa 1.016 miljonu eiro apmērā salīdzinājumā ar zaudējumiem 1.529 miljonu eiro apmērā 2021. gadā (ieskaitot korekciju par akciju maksājumiem).

2022. gadā mēs turpinājām veikt arī ievērojamas investīcijas IT sistēmās, to kopējam apjomam sasniedzot 1.364 miljonus eiro, salīdzinot ar 1.930 miljoniem eiro 2021. gadā.

Valde ierosina daļēji segt uzkrātos zaudējumus ar 2022. gada peļņu 899 180 eiro 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. Mintos darbības rezultāti ir atkarīgi no aizņēmēju spējas atmaksāt aizdevumus dažādās ģeogrāfiskās teritorijās un no platformā esošo kredītešanas uzņēmumu biznesa rezultātiem. Mintos vadība un riska komanda uzrauga globālās norises, novērtē iespējamos 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 palīgriekus, 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

2023. gada 22. 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 pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Sabiedrības vadība ir atbildīga arī par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, veicot visus iespējamus pasākumus, lai saglabātu Sabiedrības līdzekļus, kā arī atklātu un novērstu krāpšanas risku un citus pārkāpumus.

Viņi ir atbildīgi arī par Sabiedrības darbību saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un citiem Latvijas Republikas tiesību aktiem, kas attiecas uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Vadība apstiprina, ka 2022. gada pārskatā sniegtie Sabiedrības finanšu pārskati par periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, piemērojot atbilstošas grāmatvedības politikas. Sagatavojot finanšu pārskatus, vadība ir veikusi piesardzīgus un pamatotus spriedumus un aplēses.

Sabiedrības vadība apliecina, ka šis finanšu pārskats sagatavots atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, un saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem.

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

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

2023. gada 22. martā

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2022 EUR	2021* EUR
Komisijas ieņēmumi	5	8 779 921	9 185 224
Komisijas izmaksas	6	(116 899)	(80 679)
Komisijas ieņēmumi, neto		8 663 022	9 104 545
Personāla izmaksas	7	(4 007 888)	(5 457 250)
Nolietojums un amortizācija	13, 14	(1 847 658)	(1 676 298)
Administrācijas un citas vispārējās izmaksas	8	(3 946 271)	(3 870 156)
Pārējie ieņēmumi	9	2 282 752	378 226
Pārējās izmaksas	10	(139 243)	(47 860)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	27a	(53 117)	(62 357)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	11	(55 744)	(57 276)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		3 327	74
Ieņēmumi / (zaudējumi) pirms nodokļiem		899 180	(1 688 352)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	-	-
Pārskata gada ieņēmumi / (zaudējumi)		899 180	(1 688 352)
Citi visaptverošie ienākumi / (zaudējumi)		-	-
Kopējie visaptverošie ieņēmumi / (zaudējumi)		899 180	(1 688 352)

* 2021. gada dati tika pārklasificēti, lai sniegtu salīdzināmu informāciju, neietekmējot iepriekšējā gada rezultātus un pašu kapitālu.

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

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

2023. gada 22. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

AKTĪVS	Piezīme	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	13	2 368 411	2 480 302
Pamatlīdzekļi	13	175 658	272 984
Tiesības lietot aktīvus	14	367 930	504 982
Citi debitori un aktīvi	16	148 470	40 386
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		3 060 469	3 298 654
Apgrozāmie līdzekļi			
Pircēju un pasūtītāju parādi	15	850 467	1 543 086
Citi debitori un aktīvi	16	481 630	488 189
Nauda un naudas ekvivalenti	17	1 985 948	1 082 543
Kopā apgrozāmie līdzekļi		3 318 045	3 113 818
KOPĀ AKTĪVS		6 378 514	6 412 472
PASĪVS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	18	6 150 000	5 850 000
Citas kapitāla rezerves	18, 24	852 536	736 006
Uzkrātie zaudējumi		(2 508 169)	(3 407 349)
Kopā pašu kapitāls		4 494 367	3 178 657
Ilgtermiņa saistības			
Nomas saistības	14	170 112	316 845
Līguma saistības	22	32 538	71 027
Kopā ilgtermiņa saistības		202 650	387 872
Īstermiņa saistības			
Parādi piegādātājiem, darbuizņēmējiem un citi kreditori	19	597 905	535 013
Aizņēmumi no saistītajām pusēm	23	-	1 240 460
Nomas saistības	14	209 553	187 875
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		434	26
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	20	182 741	255 545
Uzkrātās saistības	21	478 845	523 320
Līguma saistības	22	212 019	103 704
Kopā īstermiņa saistības		1 681 497	2 845 943
KOPĀ PASĪVS		6 378 514	6 412 472

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

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

2023. gada 22. martā

Naudas plūsmas pārskats

Pamatdarbības naudas plūsma	Piezīme	2022 EUR	2021 EUR
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem		899 180	(1 688 352)
Korekcijas:			
Amortizācija un nolietojums	13, 14	1 847 658	1 676 298
Zaudējumi/ (peļņa) no valūtas kursu svārstībām	9, 10	29 390	(9 031)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(3 327)	(74)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	11	55 744	57 276
Maksājumi ar akcijām (izmaksas)	7	116 530	159 322
(Peļņa)/ zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas un norakstīšanas, neto		(4 813)	1 640
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	27a	53 117	62 357
Debitoru parādu un citu aktīvu atlikuma samazinājums		479 644	22 578
Kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/ (samazinājums)		91 716	(2 290 024)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		3 564 839	(2 008 010)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(1 777)	(1 705)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		3 563 062	(2 009 715)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu iegāde	13	(34 345)	(68 092)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		3 796	5 991
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	13	(1 404 367)	(2 023 022)
Ieņēmumi no nemateriālo ieguldījumu izslēgšanas		-	60 000
Meitas daļu pārdošana		-	280 000
Izsniegti aizdevumi	23	-	(144)
Ieņēmumi no aizdevumu atmaksas	23	-	144
Saņemtie procenti	23	-	1
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 434 916)	(1 745 122)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju emisijas	18	300 000	1 800 000
Izdevumi nomas saistību segšanai	14	(218 169)	(450 817)
Saņemtie aizņēmumi no saistītajām pusēm	23	232 969	3 607 000
Saņemto aizņēmumu atmaksa	23	(1 473 429)	(108 656)
Samaksātie procenti	23	(36 722)	(42 344)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(1 195 351)	4 805 183
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņa		932 795	1 050 346
Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts, neto		(29 390)	9 031
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		1 082 543	23 166
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	17	1 985 948	1 082 543

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

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

2023. gada 22. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Piezīme	Akciju kapitāls EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa/ (neseptie zaudējumi) EUR	Kopā EUR
2020. gada 31. decembrī		750 000	576 684	(1 718 997)	(392 313)
Pārskata gada (zaudējumi)		-	-	(1 688 352)	(1 688 352)
Akciju kapitāla palielinājums		5 100 000	-	-	5 100 000
Maksājumi ar akcijām	24	-	159 322	-	159 322
Kopējie visaptverošie (zaudējumi)		-	-	(1 688 352)	(1 688 352)
2021. gada 31. decembrī		5 850 000	736 006	(3 407 349)	3 178 657
Pārskata gada peļņa		-	-	899 180	899 180
Akciju kapitāla palielinājums	18	300 000	-	-	300 000
Maksājumi ar akcijām	24	-	116 530	-	116 530
Kopējie visaptverošie ienākumi		-	-	899 180	899 180
2022. gada 31. decembrī	18	6 150 000	852 536	(2 508 169)	4 494 367

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

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

2023. gada 22. 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 un citi Latvijas Republikas normatīvie dokumenti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka - Latvijas Republikas centrālā banka.

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.

Sabiedrības pamatdarbība pārskata gadā bija globāla tiešsaistes aizdevumu platformas pārvaldīšana, kas nodrošina investoriem vienkāršu un pārredzamu veidu, kā investēt aizdevumos, ko izsnieguši dažādi alternatīvās kredītēšanas uzņēmumi visā pasaulē.

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

Sabiedrības finanšu pārskats par periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim tika apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2023. gada 22. 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 atbilstoši grāmatvedības uzskaites ierakstiem, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā šī finanšu pārskata datumā, kā arī saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. 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 eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskatā sniegta salīdzinošā informācija par iepriekšējo pārskata periodu. Salīdzinošais pārskata periods aptver laika periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. 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 2022. 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:

- Grozījumi 16. SFPS - Ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas pēc 2021. gada 30. jūnija;
- Grozījumi 37. SGS - Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas;
- Grozījumi 16. SGS - Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās izmantošanas;
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2018-2020;
- Grozījumi 3. SFPS - Atsauce uz konceptuālo ietvaru.

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 2022. 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:

- 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” un grozījumi 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”;
- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS);
- 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).

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 klientiem tiek atzīti pēc tam, kad klientiem 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 visaptverošā ienākumu pārskatā kā procenti un līdzīgi ienākumi. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti visaptverošā 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 starptību 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 darījuma partneru skaits un ļoti īss pircēju un pasūtītāju parādu maksājumu cikls, lielākā daļa gada beigās neatmaksāto pircēju un pasūtītāju parādu tiek apmaksāti saskaņā ar līgumā noteikto maksājumu termiņu, kas ir neilgi pēc gada beigām. Rezultātā praksē var rasties ierobežota nepieciešamība veikt uz nākotni vērstas korekcijas, ja tādas vispār ir nepieciešamas.

Saistītajām pusēm izsniegto aizdevumu vērtības samazināšanās

Saistīto pušu debitoru parādi ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Saistīto pušu riska darījumiem 2. 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 gados

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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 apkalpošanas komisijas maksa, kas tiek saņemta no kredīšanas uzņēmumiem. Šajos ieņēmumos ietilpst apkalpošanas maksa, kas aprēķināta par neatmaksāto aizdevumu summu. Ieņēmumi no apkalpošanas komisijas maksas (no kredīšanas uzņēmumiem) tiek atzīti noteiktā laika brīdī, un to summa ir mainīga. Izpildes pienākums ir katru mēnesi nodrošināt klientu apkalpošanu izmantojot platformu.

Sabiedrības saņemtās pieslēgšanas maksas ir neatmaksājami avansa maksājumi, ko kredīšanas uzņēmumi maksā par pieslēgšanu Mintos platformai. Pieslēgšanas maksas neatspoguļo atsevišķu izpildes pienākumu, kas būtu šķirts no platformas lietošanas apkalpošanas. Līdz ar to ieņēmumi no pieslēgšanas maksas tiek atlikti un atzīti visā periodā, kas aplēsts attiecībā ar klientu (proti, periodā, kura laikā kredīšanas uzņēmumi izmanto Mintos platformu), proti trīs gadu laikā, kas noteikti, pamatojoties uz vēsturisko informāciju un vadības labākajām aplēsēm. Pieslēgšanas maksa ir līgumā noteikta summa. No klientiem saņemtās pieslēgšanas maksas, kuru atzīšana tiek atlikta, pārskatā par finanšu stāvokli uzrādītas kā līguma saistības. Pēc parādzīmju ieviešanas Sabiedrība pieslēgšanas maksas vietā no kredīšanas 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, kredīšanas 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 ieņēmumus no līgumā paredzētās soda naudas (attiecas tikai uz veiktajiem ieguldījumiem caur prasībām) un kavējuma naudas. Šos ieņēmumus Sabiedrība atzīst no dienas, kad tam ir juridiskas tiesības piemērot soda naudu, ja Sabiedrība ir pārliecināta, ka šī soda nauda tiks saņemta. Parasti tas ir norēķinu datums.

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

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

Ieņēmumus no neaktivitātes maksas Sabiedrība atzīst tajā mēnesī, par kuru tie bija aprēķināti un ieturēti.

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.

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

Līguma saistības

Līguma saistības ir pienākums nodot preces vai pakalpojumus klientam, par kuriem Sabiedrība ir saņēmusi maksājumu no klienta (vai par ko pienākas maksājums no klienta). Ja klients samaksā atlīdzību, pirms Sabiedrība nodod preci 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

k. Maksājumi ar akcijām

Visi Sabiedrības darbinieki 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 24. 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.

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

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

Ja nosacījumi darījumiem, kur norēķini notiek ar akcijām, tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja atlīdzības sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam 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 atlikusī patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā kā izmaksas.

l. Patiesā vērtība

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

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū vai

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

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

m. Iespējamie aktīvi un saistības

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

n. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti sastāv no klientu nodrošinātajiem līdzekļiem, kas nav investēti, un Mintos platformā esošajām parādzīmēm, kurās klienti ir investējuši. Pēc kredītēšanas uzņēmumu izsniegto 6-20 aizdevumu apvienošanas Mintos grupas īpašam nolūkam dibināts uzņēmums (informāciju par grupu skatīt 23. piezīmē), kas darbojas kā emitents, emitē parādzīmes. 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 25. 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

o. Noma (turpinājums)

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

Informāciju par iespējamiem nākotnes nomas maksājumiem, kas attiecas uz periodiem pēc termiņa pagarināšanas un izbeigšanas iespēju izmantošanas datuma, kuri nav iekļauti nomas termiņā, skatīt 14. 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 noma. 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 noma 2022. gadā ir 4% (2021. gadā – 3.85%), bet biroja noma – 4.5% (2021. gadā – 4.5%).

p. Kapitāla pietiekamība

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

q. Ienākuma nodokļi un atliktie nodokļi

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

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

r. Notikumi pēc pārskata gada beigām

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

3. Nozīmīgas aplēses un vērtējumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, 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 24. piezīmē.
- Nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiks. Detalizētāku informāciju skatīt 2. piezīmes e) punktā.
- Vērtējumi saistībā ar klientu līdzekļu un finanšu instrumentu neatzīšanu pārskatā par finanšu stāvokli. Detalizētāku informāciju skatīt 2. piezīmes n) punktā.
- Nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās. Detalizētāku informāciju skatīt 13. piezīmē.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2022. 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.

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 Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2033 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 aizdevumos, ko izsnieguši dažādi kredītēšanas uzņēmumi visā pasaulē, izmantojot mums piederošu un mūsu pārvaldītu investīciju platformu. Sadarbības struktūra ar kredītēšanas uzņēmumiem ir veidota tā, lai Mintos neuzņemtos saistības pret kredītēšanas uzņēmumiem pirms līdzekļu saņemšanas no investoriem. Turklāt Mintos neinvestē aizdevumos savā vārdā.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (turpinājums)

Riska apetīte

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

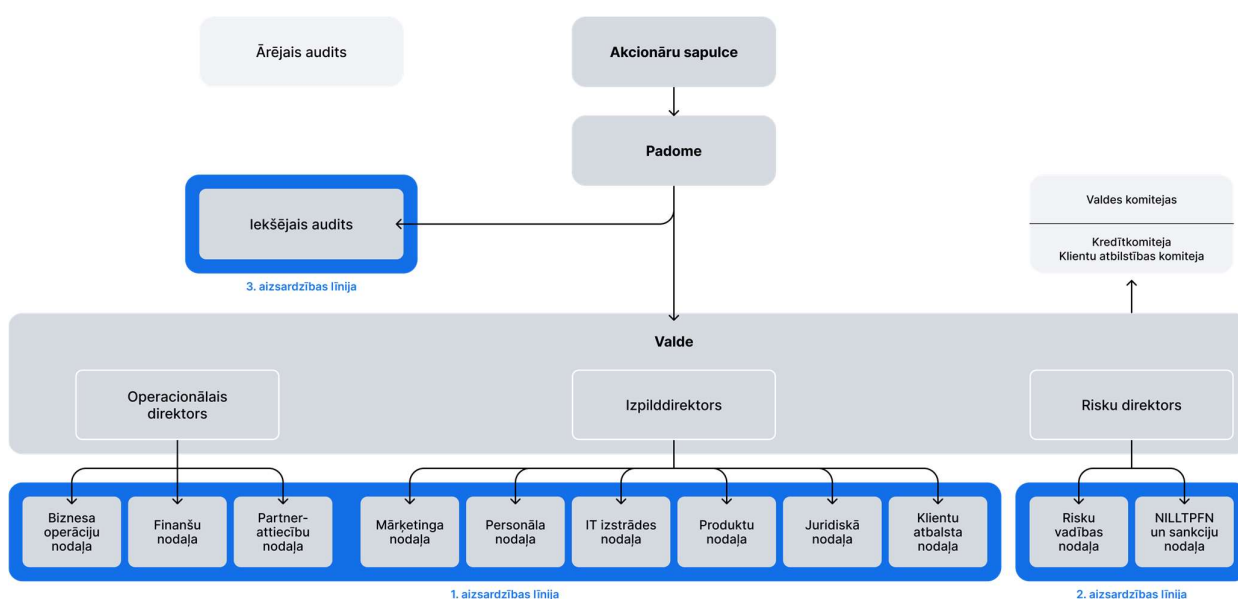
Mūsu noteiktā augsta līmeņa riska apetīte

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

Risku pārvaldība

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

Pārvaldības struktūra



Pirmā aizsardzības līnija ietver visas biznesa struktūrvienības, kas ir atbildīgas par risku identificēšanu un pārvaldību. Otrā aizsardzības līnija sastāv no risku vadības un NILLTPFN struktūrvienībām, kas ir pakļautas risku direktoram 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 vadības komanda uzskata, ka spēcīga riska kultūra ir noteicošais faktors efektīvas risku pārvaldības nodrošināšanai. Vadības komanda 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

Ikgadējā 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 2022. 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 stūrkmens. 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 vienmēr izvērtējam šo lēmumu atbilstoši 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 laicīgi 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 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 2022. 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 saskaņā ar vadības struktūru, kas atspoguļoja AS *Mintos Marketplace pārvaldības struktūrā* augstāk. AS Mintos Marketplace vienīgais akcionārs ir AS Mintos Holdings, un tās organizatoriskajā struktūrā darbojas padome, valde, vadības komanda, iekšējā un ārējā audīta 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	2	1	2
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

Vadības komanda – vada un pārrauga Sabiedrības uzņēmējdarbību, lai sasniegtu stratēģiskos mērķus, par kuriem vienojusies ar Sabiedrības valdi. Vadības komandā ietilpst valdes locekļi, juridiskās un atbilstības nodaļas vadītājs, personāla nodaļas vadītājs, IT izstrādes nodaļas vadītājs, produktu nodaļas vadītājs, partnerattiecību nodaļas vadītājs un mārketinga nodaļas vadītājs.

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 kreditēšanas 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 bullingu.

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

Sabiedrība nav noteikusi konkrētus mērķus saskaņā ar Daudzveidības un iekļaušanas politiku. Tā vietā Sabiedrība veicina pozitīvu attieksmi pret daudzveidību un iekļaušanu un nodrošina, ka daudzveidība un iekļaušana tiek integrēta Sabiedrības ikdienas darbībā un tiek pastāvīgi veicināta praksē.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 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 2022. 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	2022. gadā piešķirtā atalgojuma kopsumma (EUR), ieskaitot darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas
Padome	3	87 312
Valde un citi vadības komandas locekļi	8	659 216
Citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	6	309 331
Kopā darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	17	1 055 859

2022. gadā Sabiedrībā bija 3 padomes locekļi (2021. gadā - 3), 8 valdes locekļi un citi vadības komandas locekļi (2021. gadā - 9) un 6 citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu (2021. gadā - 6), kopā 17 atalgoti darbinieki (2021. gadā - 18).

Kopējā padomei izmaksātā atalgojuma summa ir 87 312 EUR (2021. gadā - 53 406 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 22 tūkstoši EUR (2021. gadā - 10 tūkstoši EUR), kopējā valdei un citiem vadības komandas locekļiem izmaksātā atalgojuma summa ir 659 216 EUR (2021. gadā - 992 813 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 8 tūkstoši EUR (2021. gadā - 35 tūkstoši EUR), kopējā citiem darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu izmaksātā atalgojuma summa ir 309 331 EUR (2021. gadā - 363 277 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 757 EUR (2021. gadā - 1 329 EUR), (skatīt 7. piezīmi).

Fiksētais atalgojums (pamatatga) 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 fikss 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.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (turpinājums)

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

2022. 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

Sākot ar 2022. gada janvāri Sabiedrība katru mēnesi ietur komisiju no neaktīvajiem investoriem.

Zemāk sniegts Sabiedrības ieņēmumu sadalījums no līgumiem ar klientiem:

ieņēmumu veids:	2022 EUR	2021 EUR
Kreditēšanas uzņēmumu apkalpošanas komisija	7 818 515	8 553 972
Neaktivitātes komisija	336 323	-
Pieslēgšanas maksa	282 424	216 372
Komisijas maksa par ārvalstu valūtas maiņu	191 431	175 552
Ieņēmumi no otrreizējās tirgus komisijas	151 228	239 328
KOPĀ:	8 779 921	9 185 224
Ģeogrāfiskie tirgi:		
Eiropa	7 536 732	7 682 534
Āfrika	668 516	807 470
Amerika	531 359	260 875
Āzija	43 314	434 345
KOPĀ:	8 779 921	9 185 224
Ieņēmumu atzīšanas laiks:		
Pakalpojumi sniegti konkrētā laika brīdī	8 497 497	8 968 852
Pakalpojumi sniegti aplēstajā periodā, kurā pastāv attiecības ar klientiem	282 424	216 372
KOPĀ:	8 779 921	9 185 224

6. Komisijas izmaksas

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

7. Personāla izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Algas	4 287 129	5 885 871
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	967 718	1 341 483
Maksājumi ar akcijām (skatīt 24. piezīmi)	116 530	159 322
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	525	694
	5 371 902	7 387 370
Atskaitot: Kapitalizētās izstrādes izmaksas	(1 364 014)	(1 930 120)
KOPĀ:	4 007 888	5 457 250

Daļa no darbinieku algām un ar tām saistītie nodokļi ir kapitalizēti IT izstrādes izmaksās (skatīt. 13. piezīmi). Sabiedrība 2022. gada beigās nodarbināja 111 darbiniekus (gada laikā vidēji 118) un 142 darbiniekus 2021. gada beigās (gada laikā vidēji 160).

Vadības komandu veido valde un to funkciju vadītāji, kurām ir būtiska ietekme uz Sabiedrības darbību. 2022. gada beigās vadības komandā strādāja 6 darbinieki (gada laikā vidēji 7) un 2021. gada beigās 8 darbinieki (gada laikā vidēji 9). Vadības komandas atalgojums un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas 2022. gadā bija 651 tūkstoši EUR, bet 2021. gadā - 958 tūkstoši EUR, savukārt maksājumi ar akcijām bija 8 tūkstoši EUR (2021. gadā - 35 tūkstoši EUR).

8. Administrācijas un citas vispārējās izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
IT izmaksas	1 149 172	1 118 581
Darbības atbilstības nodrošināšanas izmaksas*	922 861	357 665
Banku komisijas	472 806	761 861
Neatskaitāmais PVN	347 115	401 881
Juridiskās izmaksas	310 135	229 662
Biroja izmaksas	283 703	213 585
Citas ar personālu saistītās izmaksas	169 814	180 400
Revīzijas un konsultācijas izmaksas**	107 371	73 405
Biroja nomas un ar to saistītās izmaksas (14. piezīme)	75 842	93 570
Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas***	45 270	350 806
Komandējuma izmaksas	30 753	26 695
Netiešās klientu piesaistīšanas izmaksas	9 694	25 673
Pārējās izmaksas	21 735	36 372
KOPĀ:	3 946 271	3 870 156

*Darbības atbilstības nodrošināšanas izmaksas 2022. gadā pieauga, jo bija izmantots ārpalpojums 575 762 EUR vērtībā, tajā skaitā no saistītās puses 526 470 EUR apmērā (2021: 88 871 EUR).

** Maksa par revīzijas pakalpojumiem 2022. gadā 33 475 EUR (2021: 27 810 EUR).

*** Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas veido izdevumi, kas saistīti ar partneru, draugu ieteikšanas un investoru bonusu programmām, kā arī naudas atmaksas kampaņām (tikai 2021. gadā).

9. Pārējie ieņēmumi

	2022 EUR	2021 EUR
Ieņēmumi no soda naudām*	2 113 150	220 497
Ieņēmumi no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	95 173	40 032
Ieņēmumi no samazinātajiem nomas maksājumiem (14. piezīme)	-	20 680
Ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām	-	9 031
Pārējie ieņēmumi	74 429	87 986
KOPĀ:	2 282 752	378 226

* Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti, pamatojoties uz līgumu nosacījumiem par līgumisko saistību neizpildi. Skatīt pielikuma 2. piezīmes j) punktu. Pārskata gadā ir palielinājušies soda naudas ieņēmumi, jo lielākas summas bija kavētas ilgāku laiku, kā rezultātā pieauga maksas no kredīšanas uzņēmumiem.

10. Pārējās izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Izmaksas no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	76 821	34 220
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	29 390	-
Zaudējumi no neto ieguldījuma apakšnomā pārvērtēšanas	18 073	-
Soda naudas	14 304	12 143
Pārējās izmaksas	655	1 497
KOPĀ:	139 243	47 860

11. Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu maksājumi par aizņēmumiem (23. piezīme)	36 722	-
Nomas procentu maksājumi (14. piezīme)	19 022	57 276
KOPĀ:	55 744	57 276

12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, atliktais nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	2022 EUR	2021 EUR
Ieņēmumi / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	899 180	(1 688 352)
Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis 0%	-	-
Neatskaitāmie izdevumi*	(2 171)	(1 123)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	-
Neatzītā atliktā nodokļa izmaiņa	-	-
Kopējais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 171)	(1 123)

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

13. 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
2021. gada 31. decembrī					
Uzskaites vērtība 1. janvārī	40 586	1 858 501	635 631	2 534 718	357 597
Iegāde	-	1 731 093	291 929	2 023 022	68 092
Izslēgšana	-	-	(920 784)	(920 784)	(17 682)
Pārklasifikācija uz citu kategoriju	(30 428)	30 428	-	-	-
Nolietojums un amortizācija	(194)	(1 156 460)	-	(1 156 654)	(145 279)
Izslēgto aktīvu uzkrātais nolietojums	-	-	-	-	10 256
Uzskaites vērtība 31. decembrī	9 964	2 463 562	6 776	2 480 302	272 984
2021. gada 31. decembrī					
Sākotnējā vērtība	15 307	4 954 489	6 776	4 976 572	653 455
Uzkrātā amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	(5 343)	(2 490 927)	-	(2 496 270)	(380 471)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	9 964	2 463 562	6 776	2 480 302	272 984
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

Sabiedrības izstrādātā programmatūra ir Mintos platformas galvenais tehniskais aktīvs. 2022. gadā Sabiedrībā izstrādāto programmatūru izmaksās ir iekļautas kapitalizētās personāla izmaksas un saistītie nodokļi 1 364 014 EUR apmērā (2021. gadā: 1 930 120 EUR), skatīt 7. piezīmi. Kapitalizētas arī darbuzņēmēju izmaksas 17 402 EUR (2021. gadā: 48 000 EUR) apmērā. Radušās izmaksas atzītas kā nemateriālie ieguldījumi. Pēc sākotnējās izstrādes izmaksu kapitalizācijas atzīšanas, attiecīgais aktīvs tiek uzrādīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu. Nemateriālo ieguldījumu aplēstais lietderīgās lietošanas laiks ir trīs gadi.

13. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

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".

14. Noma

Sabiedrībai ir nomas līgums par transportlīdzekļu un biroja telpām, ko tā izmanto savā saimnieciskajā darbībā. Biroja telpas daļēji (11% no nomas platības) tika nodotas apakšnomā saistītai pusei. Transportlīdzekļu nomas termiņš ir 5 gadi, bet biroja telpu nomas termiņš ir 10 gadi ar 60 mēnešu neatsaucamu periodu. Dinamiskās vides un augsto izaugsmes prognožu dēļ vadība paredz, ka pēc 5 gadiem, 2024. gada septembrī, Sabiedrībai varētu būt nepieciešams 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 līgumtiesībām uz nomāto aktīvu. Līgumā ietvertas pagarināšanas un izbeigšanas iespējas, kas izklāstītas zemāk tekstā. Dažiem nomas līgumiem Sabiedrība piemēro "īstermiņa nomas" atzīšanas atbrīvojumu.

Tiesību lietot aktīvus uzskaites vērtības un to izmaiņas 2022. un 2021. gadā:

	Transportlīdzekļi EUR	Biroja telpas EUR	Kopā EUR
Uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	43 647	1 584 482	1 628 129
Izbeigts	-	(925 068)	(925 068)
Nomas līguma pārvērtēšana	-	(6 266)	(6 266)
Norakstīšana saistībā ar neto ieguldījumu apakšnomā	-	(64 133)	(64 133)
Izbeigto tiesību nolietojums	-	246 685	246 685
Nolietojuma izmaksas	(12 476)	(361 889)	(374 365)
2021. gada 31. decembrī	31 171	473 811	504 982
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

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

	2022 EUR	2021 EUR
1. janvārī	504 720	1 523 021
Nomas termiņa beigas	-	(597 814)
Procentu izmaksas	19 022	57 276
Nomas līguma pārvērtēšana	74 092	(6 266)
Atlaides	-	(20 680)
Maksājumi	(218 169)	(450 817)
31. decembrī	379 665	504 720
Īstermiņa	209 553	187 875
Ilgtermiņa	170 112	316 845

14. Noma (turpinājums)

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas:

	2022 EUR	2021 EUR
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	(211 144)	(374 365)
Nomas saistību procentu izmaksas (11. piezīme)	(19 022)	(57 276)
Ar īstermiņa nomu saistītās izmaksas (iekļautas administrācijas un citu vispārējo izmaksu sastāvā, 8. piezīme)	(854)	(2 995)
Ieņēmumi no nomas atlaidēm (9. piezīme)	-	20 680
Kopā atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	(231 020)	(413 956)

Sabiedrībai ir viens 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.

Nediskontētie iespējamie nākotnes nomas maksājumi 2022. un 2021. gada 31. decembrī, kas attiecas uz periodiem pēc nomas pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju izmantošanas, kas nav iekļauti nomas termiņā:

	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2022. EUR	Ar termiņu garāku par 5 gadiem 31.12.2022. EUR	Kopā 31.12.2022. EUR	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2021. EUR	Ar termiņu garāku par 5 gadiem 31.12.2021. EUR	Kopā 31.12.2021. EUR
Izbeigšanas iespējas izmantošana nav paredzama	704 392	361 075	1 065 467	455 186	532 117	987 303
KOPĀ:	704 392	361 075	1 065 467	455 186	532 117	987 303

Sabiedrības nomas maksājumi 2022. gadā sasniedza 218 169 EUR (2021: EUR 450 817).

15. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrātie ieņēmumi*	451 118	375 129
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītajām pusēm (23. piezīme)	201 024	61 254
Uzkrātie ieņēmumi no saistītajām pusēm* (23. piezīme)	200 748	406 942
Pircēju un pasūtītāju parādi	199 850	143 577
Mātes sabiedrības parādi (23. piezīme)	-	706 993
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (27. piezīmes a) punkts)	(202 273)	(150 809)
KOPĀ:	850 467	1 543 086

* Uzkrātie ieņēmumi atspoguļo kredītēšanas uzņēmumu apkalpošanas maksu, par kuru pārskata gada beigās rēķini vēl nav izrakstīti.

16. Citi debitori un aktīvi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Nākamo periodu izmaksas	132 365	40
Debitoru parāds par apakšnomu (23. piezīme)	16 105	40 346
Kopējie ilgtermiņa citi debitori un aktīvi	148 470	40 386
Nākamo periodu izmaksas	218 585	72 826
Drošības nauda klientu naudai*	132 689	254 854
Drošības depozīti	88 595	36 864
Debitoru parāds par apakšnomu (23. piezīme)	11 613	24 519
Preces pārdošanai	-	14 351
Drošības depozīti no saistītajām pusēm (23. piezīme)	-	8 266
Citi debitori un aktīvi	70 078	73 990
Citi debitori un aktīvi no saistītajām pusēm (23. piezīme)	111	40 942
Vērtības samazinājuma uzkrājumi citiem debitoriem (27. piezīmes a) punkts)	(40 041)	(38 423)
Kopējie īstermiņa citi debitori un aktīvi	481 630	488 189
KOPĀ:	630 100	528 575

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

Sākot ar 2022. gada jūniju tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas tiek sākotnēji ietvertas nākamo periodu izmaksās un 3 gadu laikā tiek pakāpeniski atzītas izmaksās pamatojoties uz Sabiedrības vēsturiskajiem datiem par vidējo izmaksu atgūšanas periodu.

17. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Īstermiņa depozīts (sākotnējais termiņš sāks par 3 mēnešiem) Latvijas Republikas komercbankā	1 000 000	-
Latvijas Republikas komercbankas	839 732	389 063
Igaunijas Republikas komercbankas	127 579	686 738
Polijas Republikas komercbankas	18 637	6 742
KOPĀ:	1 985 948	1 082 543

Šie finanšu aktīvi netiek pārvērtēti uz 2022. gada 31. decembri un 2021. gada 31. decembri. Atlikumi bankās, izņemot depozītu, ir pieprasījuma noguldījumi, un saistību neizpildes un zaudējumu varbūtība ir maza, līdz ar to noguldījumiem bankā netiek atzīti nekādi uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem.

18. Akciju kapitāls un citas kapitāla rezervesAkciju kapitāls

2022. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 6 150 000 EUR, un to veido 6 150 000 akciju (2021. gada 31. decembrī: 5 850 000 EUR un 5 850 000 akciju), kas tika palielināts 2022. gada decembrī par 300 000 EUR. 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 24. piezīmē.

19. Parādi piegādātājiem, darbuizņēmējiem un citi kreditori

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	326 496	127 944
Darba alga	220 766	276 113
Parādi saistītajām pusēm (23. piezīme)	40 983	107 726
Citi kreditoru parādi	9 660	23 230
KOPĀ:	597 905	535 013

20. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	106 607	151 816
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	58 447	81 066
Pievienotās vērtības nodoklis	17 646	22 609
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	41	54
KOPĀ:	182 741	255 545

21. Uzkrātās saistības

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	314 887	341 131
Uzkrājumi piegādātāju sniegtajiem pakalpojumiem	129 994	152 603
Citas uzkrātās saistības	33 964	29 586
KOPĀ:	478 845	523 320

22. Līguma saistības

Līguma saistības veido pieslēgšanas maksas, kas tiek atzītas trīs gadu laikā un prospektu atjaunošanas maksa, ko atzīst gada laikā.

	01.01.2021. EUR	Atzītie ieņēmumi 2021. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2021. gadā EUR	31.12.2021. EUR	Atzītie ieņēmumi 2022. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2022. gadā EUR	31.12.2022. EUR
Līguma saistības	269 642	(216 372)	121 461	174 731	(282 424)	352 250	244 557
Īstermiņa <12mēn.:	160 670			103 704			212 019
- ieskaitot saistītās puses	33 016			28 802			75 516
Ilgtermiņa >12mēn.:	108 972			71 027			32 538
- ieskaitot saistītās puses	38 315			22 710			10 389
KOPĀ:	269 642			174 731			244 557

23. 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.

23. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

2022. un 2021. 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:	
	2022	2021	31.12.2022.	31.12.2021.
Mintos Grupas sabiedrības				
Ieņēmumi				
Ieņēmumi no mātes sabiedrības	2 844	1 840	-	-
Procentu ienākumi no grupas sabiedrībām	1 551	-	-	-
Ieņēmumi no citām grupas sabiedrībām*	3 415 143	3 871 637	-	-
Izdevumi				
Procentu izdevumi no mātes sabiedrības	36 722	-	-	-
Izdevumi no mātes sabiedrības	480	-	-	-
Izdevumi no citām grupas sabiedrībām	626 031	95 340	-	-
Aktīvi				
Debitoru parāds no mātes sabiedrības par meitas sabiedrības pārdošanu	-	-	-	548 014
Mātes sabiedrības izmaksu kompensācijas	-	-	-	158 979
Pamatlīdzekļu iegāde	4 555	3 082	-	-
Debitoru parādi no mātes sabiedrības	-	-	-	-
Debitoru parādi un citi debitori no citām grupas sabiedrībām	-	-	401 883	517 404
Finanšu apakšnomas debitoru parāds no citām grupas sabiedrībām	-	-	27 718	64 865
Saistības				
Aizņēmums no mātes sabiedrības	-	-	-	1 240 460
Kreditoru parādi citām grupas sabiedrībām un līgumu saistības Grupas ietvaros	-	-	126 888	159 238
Ārpus Mintos Grupas				
Ieņēmumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	1 729	-	-	-
Izdevumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	2 836	2 943	-	-
Aktīvi: Tiesības lietot aktīvus no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas				
	-	-	6 204	8 686
Saistības: Noma no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas				
	-	-	6 552	8 973
KOPĀ IEŅĒMUMI/ AKTĪVI:	3 425 822	3 876 559	435 805	1 297 948
KOPĀ IZDEVUMI/ SAISTĪBAS:	666 069	98 283	133 440	1 408 671

* 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.

23. 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					
	31.12.2020.	-	1 042 116	1	42 344
2021	Saņemts	-	3 607 000	-	-
	Atmaksāts	-	(108 656)	-	(42 344)
	Kapitalizēts pamatkapitālā	-	(3 300 000)	-	-
	Izsniegts	144	-	-	-
	Saņemta atmaksa	(144)	-	(1)	-
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.	-	-	-	-

24. Maksājumi ar akcijāmAkciju opciju plāns

Saskaņā ar Sabiedrības akciju opciju plānu, mātes sabiedrības akciju opcijas tiek piešķirtas visiem Sabiedrības darbiniekiem. 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.

Pārskata gadā Sabiedrība atzina izdevumus 116 530 EUR apmērā (2021. gadā – 159 322 EUR) saistībā ar attiecīgo akciju opciju plānu.

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

	2022		2021	
	Skaitis	VSIC	Skaitis	VSIC
1. janvārī	619 029	0.53	762 009	0.59
Piešķirtas	29 304	2.46	57 484	2.22
Izmantotas	(87 160)	0.50	(38 213)	0.10
Atceltas	(190 383)	0.76	(162 251)	0.44
31. decembrī	370 790	0.88	619 029	0.53
Izmantojamas 31. decembrī	307 941	0.61	502 010	0.45

2022. gadā tika iegūtas 46 344 akciju opcijas (2021. gadā: 134 776). Vadības komandas locekļiem maksājumi ar akcijām veikti 8 291 EUR apmērā (2021. gadā: 34 933 EUR).

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

	2022		2021	
Izmantošanas cenu diapazons	Skaitis	Atlikušais līguma termiņš, gadi	Skaitis	Atlikušais līguma termiņš, gadi
0.10 EUR – 0.16 EUR	141 501	3.01	231 875	4.01
0.32 EUR – 0.64 EUR	38 282	3.53	105 752	4.64
0.80 EUR – 2.72 EUR	191 007	7.03	281 402	8.07

Neizmantoto akciju opciju atlikušais vidējais līgumos noteiktais laiks bija 5.13 gadi (2021. gada 31. decembrī: 5.96 gadi).

24. 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 korigētu 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 4.96 EUR (2021. gadā: 4.96 EUR).

Nākamajā tabulā apkopoti galveni 2022. un 2021. gadā izmantotie dati:

	2022	2021
Akciju opciju vidējā svērtā patiesā vērtība	5.48	6.16
Vidējā svērtā izmantošana cena	2.46	2.22
Akciju opciju paredzētais termiņš (gadi)	5	6
Paredzamais akciju cenu svārstīgums (%)	95%	80%
Dividenžu ienesīgums (%)	0%	0%
Bezrisika procentu likme (%)	4.4%	3.6%

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 bezrisika 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 turpinātu palielināt Mintos Grupas vērtību.

25. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

Sabiedrības pamatdarbība ir pārvaldīt globālu tiešsaistes aizdevumu platformu, kas investoriem nodrošina vienkāršu un pārredzamu veidu, kā investēt aizdevumos, kurus izsnieguši dažādi alternatīvie kredītēšanas uzņēmumi visā pasaulē. Sākot ar 2021. gada septembri, klientu līdzekļi un finanšu instrumenti tiek aizsargāti saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu.

Sākot ar 2022. gada maiju, klienti investē finanšu instrumentos – ar aizdevumiem nodrošinātos vērtspapīros, ko sauc par parādzīmēm. Jaunas investīcijas tieši aizdevumos tika pārtrauktas 2022. gada 30. jūnijā.

Sabiedrība tur un aizsargā klientu līdzekļus nodalītos bankas kontos. 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī klientu līdzekļu atlikums vietējās valūtas ekvivalentā bija šāds:

Valūta	Vietējā valūta	31.12.2022., EUR	Vietējā valūta*	31.12.2021., EUR*
EUR	45 751 469	45 751 469	47 978 273	47 978 273
KZT	907 207 600	1 833 467	278 758 506	564 207
PLN	4 834 608	1 032 861	6 708 681	1 459 393
CZK	1 002 608	41 574	2 345 445	94 353
MXN	748 650	35 896	1 210 229	52 292
GBP	31 707	35 749	51 379	61 145
DKK	114 507	15 398	128 655	17 301
SEK	141 672	12 738	91 248	8 902
RUB	-	-	113 426 221	1 329 696
USD	-	-	82 480	72 824

* Atšķirībā no iepriekšējā gada pārskata piezīmes "Apkalpošanas aktīvi un saistības", kur bija sniegta informācija par klientu un kredītēšanas uzņēmumu turētu naudas līdzekļiem atsevišķos bankas kontos, šajā pārskatā tiek atspoguļoti tikai nodrošināti klientu līdzekļi. 2021. gada dati ir iekļauti tikai informatīvam nolūkam.

25. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti (turpinājums)

2022. gada 31. decembrī Sabiedrības turējumā un aizsardzībā bija šādi klientu finanšu instrumenti:

Finanšu instrumenta veids	31.12.2022. EUR	31.12.2021.* EUR
Parādzīmes	199 113 641	-
KOPĀ:	199 113 641	-

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.

Klientiem bija šādi neatmaksāti ieguldījumi aizdevumos un ar šīm investīcijām saistītie maksājumi procesā (tiešās investīcijas, izmantojot cesijas līgumus):

Aizdevuma veids	31.12.2022. EUR	31.12.2021.* EUR
Patēriņa kredīti	192 679 992	316 878 469
Īstermiņa kredīti	53 822 223	107 874 546
Kredīti, kuriem kā nodrošinājums kalpo automašīna	51 377 003	83 358 612
Biznesa kredīti	15 489 556	18 676 705
Hipotekārie kredīti	4 030 072	5 835 998
Lauksaimniecības kredīti	1 441 630	2 391 468
Kredīti pret ķīli	273 682	6 455 532
Rēķinu finansēšana	2 584	110 015
KOPĀ:	319 116 742	541 581 345

* Atšķirībā no iepriekšējā gada pārskata piezīmes "Apkalpošanas aktīvi un saistības", kur bija sniegta informācija par veiktām investīcijām aizdevumos, šajā pārskatā tiek atspoguļotas veiktās investīcijas aizdevumos, kavētās un nokavētās summas no kredīšanas uzņēmumiem. 2021. gada dati ir iekļauti tikai informatīvam nolūkam.

26. 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 (nekorģētās) tirgus cenas;
- 2. līmenis – vērtēšanas metodes, kuru zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai, ir tieši vai netieši novērojami;
- 3. līmenis – vērtēšanas metodes, kuru zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai, nav novērojami.

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

Vērtēšanas metodes un pieņēmumi

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

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

27. 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 2022. un 2021. gadā bija nenozīmīgs, jo Sabiedrības pakļautība ārvalstu valūtas izmaiņām attiecībā uz visām pārējām valūtām nav būtiska.

27. Riska pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)***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 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 nediskontētās finanšu saistības 2021. gada 31. decembrī:

Saistības	< 3 mēneši EUR	3-12 mēneši EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	31.12.2021. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības	-	-	366 871	1 388	368 259
Īstermiņa nomas saistības	51 591	154 773	-	-	206 364
Aizņēmumi no saistītajām pusēm	1 240 460	-	-	-	1 240 460
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	512 035	22 978	-	-	535 013
Uzkrātās saistības	182 189	341 131	-	-	523 320
KOPĀ:	1 986 275	518 882	366 871	1 388	2 873 416

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

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

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas diskontētās finanšu saistības 2021. gada 31. decembrī:

Saistības	31.12.2021. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības	316 845
Aizņēmumi no saistītām personām, īstermiņa	1 240 460
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditori	535 013
Uzkrātās saistības	523 320
Īstermiņa nomas saistības	187 875
KOPĀ:	2 803 513

27. Riska pārvaldība (turpinājums)

a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

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.

Atlikumi bankās

Sabiedrība tur naudas atlikumus (skatīt 17. piezīmi) Latvijas Republikas, Igaunijas Republikas un Polijas Republikas komercbankās. 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), 1 929 020 EUR apmērā (2021. gadā – 967 444 EUR) un iestādēs, kurām nav piešķirts reitings, 56 928 EUR apmērā (2021. gadā – 115 099 EUR). 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 15. 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, 2022. un 2021. gadā tika izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam. Sabiedrības neto pircēju un pasūtītāju debitoru parādi no pircējiem, uzkrātie ieņēmumi 2022. gada 31. decembrī bija 850 467 EUR (2021. gada 31. decembrī: 836 093 EUR), tostarp 166 346 EUR (2021. gada 31. decembrī: 106 122 EUR) uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un 35 927 EUR (2021. gadā: 44 687 EUR) vērtības samazinājums, pamatojoties uz paredzamo kredītzaudējumu aprēķinu zemāk. Uz 2022. gada 31. decembri tika izveidoti uzkrājumi arī citu debitoru un aktīvu vērtības samazinājumam 40 041 EUR apmērā (2021. gada 31. decembrī: 38 423 EUR).

Vērtības samazināšanās analīze tiek veikta 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, izmantojot uzkrājumu matricu, lai novērtētu paredzamos kredītzaudējumus. Aprēķins atspoguļo ar varbūtību svērto iznākumu un saprātīgu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama pārskata datumā par pagātnes notikumiem un pašreizējiem apstākļiem.

Debitoru parādu uzskaites vērtība atspoguļo maksimālo kredītrisku. 2022. gadā tika norakstīti pircēju un pasūtītāju parādi 35 EUR apmērā (2021. gadā: 0 EUR).

27. Riska pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**Uzkrātie ieņēmumi un pircēju un pasūtītāju parādi (turpinājums)

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 no debitoriem uz 2022. gada 31. decembri, tādējādi nav kredītriska uz 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 kredītzaudējumu 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
Paredzami kredītzaudējumi	166 346	2 384	2 124	290	1 586	29 543	35 927
							202 273

Zemāk ir sniegta informācija par kredītrisku saistībā ar Sabiedrības pircēju un pasūtītāju parādiem, izmantojot uzkrājumu matricu uz 2021. gada 31. decembri:

		Kavēto dienu skaits					
	Debitoru parādi, kam izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā	<30 dienas EUR	31-60 dienas EUR	61-90 dienas EUR	>90 dienas EUR	Kopā EUR	Pavisam kopā EUR
Paredzamo kredītzaudējumu likme	100%	0.57%	35.26%	100%	20.73%	-	-
Aktīvu, kuru saistības nav izpildītas, aplēstā bruto uzskaites vērtība	106 122	1 541 314	4 376	4 587	143 618	1 693 895	1 800 017
Paredzami kredītzaudējumi	106 122	8 785	1 543	4 587	29 772	44 687	150 809

27. Riska pārvaldība (turpinājums)**a. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**Uzkrātie ieņēmumi un pircēju un pasūtītāju parādi (turpinājums)

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

Pēc uzkrājuma veida	2022 EUR	2021 EUR
No visaptverošo ienākumu pārskata:		
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem	60 372	69 116
Uzkrājumi nedrošiem debitoriem, citiem debitoru parādiem un aktīviem	1 618	38 423
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	(8 760)	206
Zaudēto parādu norakstīšana	35	-
Uzkrājumu atcelšana pircēju un pasūtītāju parādiem	(148)	(45 388)
Kopā uzkrātie zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā	53 117	62 357
Zaudējumi/ (peļņa) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	214
Kopā uz 31. decembri, ieskaitot:	242 314	189 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pircēju un pasūtītāju parādiem, tai skaitā (15. piezīme)	202 273	150 809
Uzkrājumi pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazinājumam	166 346	106 122
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	35 927	44 687
Vērtības samazinājuma uzkrājumi citiem debitoriem (16. piezīme)	40 041	38 423

b. 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.

28. 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

2023. gada 22. 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 2022. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu AS “Mintos Marketplace” finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

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.

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 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, mūsaprāt, 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 Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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, 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
2023. gada 22.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 2022. gada 31. decembrī bija 4 477 821 EUR (2021. gada 31. decembrī: 3 161 917 EUR).

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

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

		(a)	(b)
		Summas	Avots, kura pamatā ir revidēto finanšu pārskatu atsaucēs numuri/burti bilancē
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1): instrumenti un rezerves			
1	PAŠU KAPITĀLS	4 477 821	
2	PĪRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLS	4 477 821	
3	PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLS	4 477 821	
4	Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	6 150 000	1S
5	Akciju emisijas uzcelojums		
6	Nesadalītā peļņa	(2 508 169)	3S
7	Uzkrātie pārējie apvienotie ienākumi		
8	Citas rezerves	852 536	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	(16 546)	
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	(16 546)	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 bilancei publicētajā/revidētajā finanšu pārskatā			
1A	Nemateriālie ieguldījumi	2 368 411	
2A	Sabiedrības ietvaros izstrādāta programmatūra	2 351 866	
3A	Programmatūra izstrādes stadijā	6 776	19

AS "Mintos Marketplace"

4A	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences	9 769	19
5A	Pamatlīdzekļi	175 658	
6A	Tiesības lietot nomātos aktīvus	367 930	
7A	Citi debitoru un aktīvi	630 100	
8A	Pircēju un pasūtītāju parādi	850 467	
9A	Nauda bankās	1 985 948	
10A	Kopā aktīvi	6 378 514	
Saistības - Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajā/revidētajā finanšu pārskatā			
1L	Nomas saistības	379 665	
2L	Līguma saistības	244 557	
3L	Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditoru parādi	597 905	
4L	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	434	
5L	Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	182 741	
6L	Uzkrātās saistības	478 845	
7L	Kopā saistības	1 884 147	
Akcionāru pašu kapitāls			
1S	Akciju kapitāls	6 150 000	4
2S	Citas kapitāla rezerves	852 536	8
3S	Nesegtie zaudējumi	(2 508 169)	6
4S	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	4 494 367	

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
	<i>Kuponi/ dividendes</i>	
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 izraisītājmehānismu(-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 izraisītājmehānisms(-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 pabeidza sākotnējo iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (ICAAP), kas tiks 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.

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Piemērotā pašu kapitāla prasība	2 452 095	2 004 900
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	750 000	750 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	2 452 095	2 004 900
Kopējā K-faktora prasība	481 423	506 123

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

FOR ir vismaz viena ceturtdaļa no iepriekšējā gada fiksētajām pieskaitāmajām izmaksām. Saskaņā ar regulējumu pārskata periodā un pārskata datumā kapitāla prasība tika noteikta saskaņā ar FOR, kas tika prognozēta un iesniegta kopā ar pieteikumu ieguldījumu brokeru sabiedrības licences saņemšanai 2021. gada septembrī. Plānotās fiksētās pieskaitāmās izmaksas pēc atļautajiem atskaitījumiem bija 8 019 601 EUR, un FOR bija ekvivalents vienai ceturtdaļai šīs summas. Pēc 12 mēnešu darbības kā licencētai ieguldījumu brokeru sabiedrībai, FOR tika noteikta atbilstoši iepriekšējā gada fiksētajām pieskaitāmajām izmaksām. Pamatojoties uz revidētajiem 2021. gada finanšu rezultātiem, sākot no 2022. gada novembra, gada fiksētās pieskaitāmās izmaksas bija 10 946 583 EUR, un attiecīgi FOR bija

2 623 646 EUR. Saskaņā ar 2022. gada revidētajiem finanšu rezultātiem ikgadējās fiksētās pieskaitāmās izmaksas bija 9 808 378 EUR, FOR – 2 452 095 EUR.

K-faktora prasība tiek aprēķināta kā vismaz visu Sabiedrībai piemērojamo K-faktoru summa.
Kopējā K-faktora prasība 2022. gada 31. decembrī bija 481 423 EUR (31.12.2021: 506 123 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:

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Ar klientiem saistītie riski (RtC)	469 192	495 277
Ar tirgu saistītie riski (RtM)	12 119	10 659
Ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistītie riski (RtF)	112	187
Kopējā K-faktora prasība	481 423	506 123

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 2022. gada 31. decembrī bija 182.6% (31.12.2021: 157.7%).

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