

Akciju sabiedrība “Mintos Marketplace”

Vienotais reģistrācijas numurs 40103903643

2025. gada pārskats
(11. finanšu gads)

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

Rīga, Latvija
2026

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	42
Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām	46

Vadības ziņojums**Vispārīga informācija**

Sabiedrības nosaukums	Mintos Marketplace
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103903643 Rīga, 2015. gada 1. jūnijs
Juridiskā adrese	Skanstes iela 50 Rīga, Latvija, LV-1013
Licences numurs un izsniegšanas datums	06.06.08.719/534, 2021. gada 17. augusts papildināta ar licenci Nr.27-55/2024/6, 2024. gada 28. novembris
Vienīgais akcionārs	AS "Mintos Holdings"
Valdes locekļi	Mārtiņš Šulte – Valdes priekšsēdētājs Mārtiņš Valters – Valdes loceklis Kārlis Kronbergs – Valdes loceklis Inese Lazdovska – Valdes locekle Mārcis Goģis – Valdes loceklis
Padomes locekļi	Jānis Abāšins – Padomes priekšsēdētājs Mikus Janvars – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Reinis Vība – Padomes loceklis
Pārskata periods	2025. gada 1. janvāris – 2025. gada 31. decembris
Revidents	Rainers Vilāns LR zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 200 SIA "KPMG Baltics" Roberta Hirša iela 1, Rīga Latvija, LV-1045 Licence Nr. 55

Vairāku aktīvu klašu stratēģijas mērķtiecīga īstenošana

AS Mintos Marketplace (turpmāk – Mintos vai Sabiedrība) ir Eiropas vairāku aktīvu klašu ieguldījumu platforma, kas sniedz privātpersonām iespēju veidot ilgtermiņa turību. Apvienojot unikālu ienākumus nesošu aktīvu un ieguldījumu produktu klāstu, tostarp aizdevumus, obligācijas, nekustamo īpašumu, ETF un Smart Cash, Mintos piedāvā ieguldītājiem visaptverošu risinājumu portfeļa diversifikācijai vienas platformas ietvaros, izmantojot gan automatizētas, gan manuālas ieguldīšanas stratēģijas.

Pēc globālās nenoteiktības un regulatīvās pārejas perioda uzņēmums 2024. gadā kāpināja darbības attīstības tempu, un šī dinamika turpinājās arī 2025. gadā. Tika paplašināts ieguldījumu iespēju piedāvājums, stiprināti jaunu ieguldītāju piesaistes un esošo ieguldītāju noturēšanas procesi, kā arī turpināta platformas attīstība, lai ieguldītājiem sniegtu intuitīvāku pieredzi, tostarp būtiski attīstot Mintos mobilo lietotni. Šie uzlabojumi atspoguļojas ieguldītāju rīcībā – portfeļos arvien biežāk tiek iekļautas vairākas aktīvu klases, tādējādi palielinot diversifikācijas līmeni. 2025. gada beigās Mintos pārvaldībā esošo aktīvu apjoms sasniedza 795 miljonus euro, un platformā bija reģistrēti 664 000 lietotāju visā Eiropā.

	2021	2022	2023	2024	2025
Pārvaldāmie līdzekļi (milj. euro)	598	576	611	673	795
Klienti (tūkst.)	472	524	560	603	664

Pāreja uz vairāku aktīvu klašu platformu

Nozīmīgākā pārmaiņa 2025. gadā bija konsekventa pāreja no vienas aktīvu klases pieejas uz visaptverošāku vairāku aktīvu klašu ieguldījumu platformas modeli. Tagad platformā ir pieejami aizdevumi, obligācijas, ETF, Smart Cash un nekustamais īpašums, tādējādi ieguldītājiem nodrošinot iespēju piekļūt plašam aktīvu klāstam vienviet un izveidot saviem individuālajiem ieguldījumu mērķiem atbilstošus portfeļus.

Piedāvājuma paplašināšana atspoguļojās arī ieguldītāju uzvedībā. Lai gan aizdevumi saglabāja savu pozīciju kā galvenā aktīvu klase, arvien lielāka daļa gan jauno, gan esošo ieguldītāju kapitālu izvietoja vairākās aktīvu klasēs. Gada laikā būtiski uzlabojās arī savstarpējās pārdošanas rezultāti: 30% aktīvo klientu Mintos platformā šobrīd tur ieguldījumus divās vai vairāk aktīvu klasēs, un jaunākajās klientu grupās šis rādītājs ir vēl augstāks. No klientiem, kuri platformai pievienojās 2025. gada pirmajā ceturksnī, 39% jau ir diversificējuši ieguldījumus vairākās aktīvu klasēs, salīdzinājumā ar 10,5% to klientu vidū, kuri pievienojās 2024. gada pirmajā ceturksnī.

Īpaši izceļama ir obligāciju izaugsme. Ieguldītāju skaits, kuri ieguldīja līdzekļus obligācijās, gada griezumā pieauga par 61%, savukārt kopējais ieguldīto līdzekļu apjoms palielinājās par 116%, atspoguļojot stabilu un noturīgu pieprasījumu pēc fiksēta ienākuma instrumentiem. 2025. gada novembrī tika ieviests High-Yield Bonds portfelis – automatizēts risinājums, kas līdzekļus izvietoj vismaz 20 augsta ienesīguma korporatīvajās obligācijās, kā arī automātiski reinvestē kupona maksājumus un dod iespēju brīvi izņemt līdzekļus, ja tirgū valda atbilstoši apstākļi. Arī 2024. gada aprīlī ieviestais Ties nekustamā īpašuma piedāvājums būtiski paplašinājās – darbības valstu skaits pieauga no divām līdz četrām, papildus Austrijai un Latvijai iekļaujot arī Poliju un Dāniju. Aizdevumu segmentā tika uzlabots piedāvājums un ieviesta jauna Custom Loans kategorija, kas automātiski pielāgojas tirgus apstākļu izmaiņām, palīdzot ieguldītājiem uzturēt ieguldījumu mērķiem atbilstošus portfeļus un samazinot nepieciešamību pastāvīgi iesaistīties to pārvaldīšanā.

Klientu skaita pieaugums un vienības ekonomika

Mūsu vienības ekonomikas rādītāji šajā periodā būtiski uzlabojās, radot pamatu lielākiem ieguldījumiem klientu piesaistē. Klienta dzīves cikla vērtības (LTV) un klienta piesaistes izmaksu (CAC) attiecība pārsniedz 10x, savukārt ieguldījumu atpelnīšanas periods ir samazinājies no vairāk nekā 20 mēnešiem 2024. gada sākumā līdz 11 mēnešiem pašlaik, turklāt tiek prognozēti arī turpmāki uzlabojumi.

Arī klientu noturēšanas rādītāji ir līdzvērtīgi spēcīgi. Pēc sākotnējā aktivizācijas perioda pārvarēšanas stabilajās klientu grupās gada mainības koeficients ir aptuveni 7%, un neviena no šīm grupām nav pastāvīgi zaudējusi pārvaldībā esošo aktīvu apjomu, pat būtisku ārējo satricinājumu laikā. Šis noturības galvenais virzītājspēks ir vairāku aktīvu klašu ieviešana: ieguldītāji, kuri tur ieguldījumus divās vai vairāk aktīvu klasēs, uzrāda ievērojami ilgāku iesaistes periodu un augstāku lojalitāti platformai. Paplašinoties produktu piedāvājumam, sagaidāms, ka šis pašpastiprinošais efekts turpinās nostiprināties.

Ģeogrāfiskā paplašināšanās

Mūsu tirgus stratēģija, kas 2025. gadā tika pārorientēta uz koncentrētāku resursu izmantošanu un padziļinātu lokalizāciju, sniedz skaidrus rezultātus un apstiprina izvēlētas pieejas efektivitāti. Spānija kalpoja kā koncepcijas apliecinājums, kur šāda koncentrēta pieeja nodrošināja skaidrus un izmērāmus rezultātus. Ieguldītāju reģistrāciju skaits gada griezumā pieauga par 84%, savukārt jauno ieguldītāju iemaksu apjoms mēnešos pēc piesaistes 2025. gada otrajā pusgadā bija aptuveni 2,5 reizes lielāks nekā 2024. gada otrajā pusgadā. Spānijas īpatsvars kopējā jauno iemaksu apjomā pieauga no 28% 2025. gada janvārī līdz 43% 2026. gada janvārī, un 2025. un 2026. gada ieguldītāju grupām raksturīgs būtiski augstāks sākotnējais ieguldījumu līmenis un straujāka attīstības dinamika salīdzinājumā ar 2024. gada grupām.

Platforma un zīmols

2025. gadā mēs atjauninājām zīmola identitāti, pilnveidojot vizuālos elementus sociālo mediju profilos, lietotņu veikalos un tīmekļvietnē, lai tie precīzāk atspoguļotu mūsdienīgu un uz ilgtermiņa ieguldītāju iespēju paplašināšanu vērstu Mintos pozicionējumu.

Vienlaikus tika veikti būtiski uzlabojumi Mintos lietošanas pieredzē mobilajās ierīcēs – Mintos lietotne tagad ir gandrīz pilnībā līdzvērtīga tīmekļa platformai, nodrošinot ieguldītājiem iespēju piekļūt teju visam platformas funkciju klāstam mobilajās ierīcēs. Tas ir nozīmīgs solis ceļā uz mobilajām ierīcēm prioritāri pielāgotas platformas attīstību un atspoguļo pieaugošo ieguldītāju īpatsvaru, kuri Mintos galvenokārt izmanto mobilajās ierīcēs.

Finanšu rezultāti

2025. gadā mēs turpinājām stiprināt finanšu darbības rādītājus, palielinot ieņēmumus par 17% gada griezumā līdz 14.1 miljoniem euro, salīdzinājumā ar 12.1 miljonu euro 2024. gadā. Ieņēmumu pieaugumu veicināja pārvaldībā esošo aktīvu apjoma turpmāka palielināšanās, kā arī gada laikā ieviestās jaunās maksu struktūras.

Mūsu kopējā izmaksu bāze šajā periodā palielinājās, ņemot vērā ieguldījumus klientu piesaistē un komandas paplašināšanā, lai atbalstītu produktu piedāvājuma attīstību. Rezultātā tika uzrādīti kopējie visaptverošie zaudējumi 1.98 miljonu euro apmērā, salīdzinājumā ar 2.09 miljoniem euro 2024. gadā. Šajos zaudējumos ir iekļauti 320 tūkstoši euro, kas saistīti ar akciju maksājumu patieso vērtību garantēšanas periodā. Izslēdzot šo ietekmi, zaudējumi bija 1.66 miljoni euro, salīdzinājumā ar 1.67 miljoniem euro iepriekšējā pārskata periodā. Tāpat arī mēs ieguldījām 3.77 miljonus euro IT sistēmās jaunu produktu atbalstam un esošo produktu efektivitātes uzlabošanai, salīdzinājumā ar 2.78 miljoniem euro 2024. gadā.

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

2026. gada prognozes

2026. gada pirmajā pusgadā mēs plānojam piesaistīt papildu kapitālu, lai paātrinātu izaugsmi un turpinātu stiprināt mūsu kā vadošās vairāku aktīvu klašu platformas pozīciju. Vadība norāda, ka neraugoties uz ziņotajiem zaudējumiem par gadu, Sabiedrības darbības turpināšanas pamatprincips joprojām ir atbilstošs. Zaudējumi atspoguļo plānotos ieguldījumus platformas izaugsmē un paplašināšanā jaunās aktīvu klasēs. Martā tiks uzsākta kriptovalūtu ETP izvietošana, savukārt nākamajos mēnešos – akciju, iezīmējot līdz šim būtiskāko produktu klāsta paplašināšanu un ļaujot aptvert plašāku Eiropas privāto ieguldītāju segmentu, ne tikai ieguldītājus, kuri vēlas gūt atdevi no ieguldījumiem aizdevumos. Atšķirībā no aizdevumiem šo aktīvu klašu piedāvājums ir neierobežots. Obligācijas saglabās nozīmīgu diferenciācijas lomu līdzās aizdevumiem un nekustamajam īpašumam – jau 2026. gada janvārī mēneša ieguldījumu apjoms obligācijās sasniedza 9,2 miljonus euro, un citviet Eiropā šāda mēroga frakcionēts piedāvājums nav pieejams.

Ņemot vērā Spānijas tirgū pārbaudītās pieejas efektivitāti, plānojam to vienlaikus īstenot vairākos tirgos. Vācijā, Francijā un Nīderlandē tiks veikti mērķēti un lokalizēti ieguldījumi. Darbību stratēģiski optimizēsim ar mērķi veicināt izaugsmi, balstoties uz spēcīgiem vienības ekonomikas rādītājiem, tostarp 11 mēnešu atmaksāšanās periodu un LTV/CAC attiecību virs 10x.

Nozīmīgākais nākamais attīstības solis ir bankas licences saņemšana no Eiropas Centrālās bankas, un šobrīd tiek veikti sagatavošanās darbi pieteikuma iesniegšanai. Bankas licence nodrošinātu noguldījumu aizsardzību līdz 100 000 euro apmērā, piekļuvi stabilam un zemāku izmaksu finansējumam, izmantojot klientu noguldījumus, iespēju tieši piedāvāt klientiem kredīšanas un citus banku produktus, kā arī lielāku operacionālo kontroli pār infrastruktūru.

Šo soļu kopums stiprina uzticību, rada priekšnosacījumus ilgtspējīgai izaugsmei un tuvina mūs uzņēmuma vīzijas īstenošanai – līdz 2030. gadam kļūt par primāro izvēli Eiropā ilgtermiņa turības veidošanai.

Riski un nenoteiktība

Riska pārvaldība ir neatņemama mūsu darbības sastāvdaļa un būtisks priekšnosacījums ilgtspējīgai uzņēmējdarbības attīstībai. Mūsu riska pārvaldības stratēģija ir definēta dokumentā "Informācija par riska pārvaldības praksi", kas sagatavots saskaņā ar Regulā (ES) 2019/2033 noteiktajām informācijas atklāšanas prasībām. Būtiskie riski tiek izvērtēti reizi gadā, un kā būtiski ir identificēti šādi riski: atbilstības risks (tostarp NILL/TPF risks), koncentrācijas risks, darījumu partnera un kredītrisks, kapitāla pietiekamības risks, likviditātes risks, IT risks, operacionālais risks, ārpakalpojumu risks un reputācijas risks. Katram no minētajiem riskiem ir izstrādātas politikas, kas nosaka to pārvaldības, kontroles un uzraudzības kārtību, un šīs politikas apstiprina uzraudzības padome.

Mūsu darbību ietekmē makroekonomiskā vide un tirgus dinamika. Tā kā aizdevumi veido lielāko daļu no pārvaldībā esošajiem aktīviem, Mintos darbības rezultāti ir saistīti ar aizņēmēju spēju pildīt saistības dažādās ģeogrāfijās, kā arī ar platformā esošo kredīšanas uzņēmumu darbības rezultātiem. Diversificējoties aktīvu struktūrai un iekļaujot obligācijas, ETF un nekustamo īpašumu, arvien lielāku nozīmi iegūst finanšu tirgu un saistīto nozaru sniegums. Lai gan Mintos savā bilancē netur būtiskas finanšu instrumentu pozīcijas, tirgus svārstības netieši ietekmē klientu pieprasījumu un līdz ar to arī mūsu darbības rezultātus. Vadība un risku pārvaldības komanda pastāvīgi uzrauga globālos notikumus un nepieciešamības gadījumā izvērtē atbilstošas rīcības, tostarp notiekošās spriedzes Tuvajos Austrumos, kas varētu netieši ietekmēt investoru noskaņojumu un plašākus makroekonomiskos apstākļus, tomēr tirgus risks šobrīd netiek uzskatīts par būtisku.

Mēs esam apņēmušies uzturēt kontrolētu darbības vidi, kas aizsargā ieguldītājus un ļauj novērst un apkarot finanšu noziegumus. Visi darījumi tiek uzraudzīti saskaņā ar "pazīsti savu klientu", nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas, kā arī sankciju ievērošanas procedūrām. Mintos ievēro Vispārīgās datu aizsardzības regulas (GDPR) prasības un pastāvīgi investē noturīgās tehnoloģijās datu drošības nodrošināšanai. Pirms ieguldījumu veikšanas ieguldītājiem ir jāaizpilda piemērotības un atbilstības novērtējums, un viņiem tiek nodrošināti atbalsta rīki, tostarp Mintos riska novērtējums aizdevumiem un obligācijām, lai palīdzētu izvērtēt ieguldījumu risku.

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām Mintos mātes uzņēmums, AS "Mintos Holdings", piesaistīja papildu kapitālu 2.8 miljonu euro apmērā, no kuriem daļa tika ieguldīta Sabiedrības pamatkapitālā 2.2 miljonu euro apmērā.

Pēc pārskata gada beigām Sabiedrība izveidoja filiāli Vācijā. Sākot ar 2026. gada janvāri, darbinieki no saistītās sabiedrības Vācijā tika pārceļti uz filiāli iekšējās Mintos Grupas reorganizācijas ietvaros.

Pēc pārskata gada beigām nav bijuši nekādi citi būtiski notikumi.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā

Paziņojums par vadības atbildību

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

Mintos vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem. Finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un tās gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

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

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

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

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

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas ieņēmumi	5	14 126 282	12 089 329
Komisijas izmaksas	6	(19 367)	(37 455)
Komisijas ieņēmumi, neto		14 106 915	12 051 874
Personāla izmaksas	7	(6 525 214)	(5 182 544)
Nolietojums un amortizācija	14,15	(2 773 447)	(2 121 797)
Administrācijas un citas vispārējās izmaksas	8	(7 617 214)	(7 517 983)
Pārējie ieņēmumi	9	1 240 501	781 116
Pārējās izmaksas	10	(92 261)	(126 231)
Ieņēmumi no vērtības samazināšanās	29a	2 099	44 237
Procentu ieņēmumi	11	116 592	70 244
Procentu maksājumi	12	(435 216)	(93 725)
(Zaudējumi) pirms nodokļiem		(1 977 245)	(2 094 809)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)		(1 977 245)	(2 094 809)
Citi visaptverošie (zaudējumi)		-	-
Kopējie visaptverošie (zaudējumi)		(1 977 245)	(2 094 809)

Pielikums no 12. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

AKTĪVS	Piezīme	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	14	5 029 470	3 620 155
Pamatlīdzekļi	14	176 510	229 870
Tiesības lietot aktīvus	15	487 056	296 797
Citi debitori un aktīvi	17	985 948	496 079
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		6 678 984	4 642 901
Approzāmie līdzekļi			
Pircēju un pasūtītāju parādi	16	1 295 059	944 539
Citi debitori un aktīvi	17	936 530	832 669
Nauda un naudas ekvivalenti	18	2 984 844	4 001 980
Kopā approzāmie līdzekļi		5 216 433	5 779 188
KOPĀ AKTĪVS		11 895 417	10 422 089
PASĪVS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	19	8 500 000	8 150 000
Citas kapitāla rezerves	19, 26	900 162	780 967
Uzkrātie zaudējumi		(5 080 231)	(3 303 902)
Kopā pašu kapitāls		4 319 931	5 627 065
Ilgtermiņa saistības			
Nomas saistības	15	101 373	58 250
Aizņēmumi	20	3 272 775	1 843 873
Līguma saistības	24	391 966	216 417
Kopā ilgtermiņa saistības		3 766 114	2 118 540
Īstermiņa saistības			
Parādi piegādātājiem, darbuzņēmējiem un citi kreditori	21	1 044 895	831 362
Nomas saistības	15	362 400	232 268
Aizņēmumi	20	414 824	167 970
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		1 323	19 724
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22	470 133	306 761
Uzkrātās saistības	23	663 710	620 467
Līguma saistības	24	852 087	497 932
Kopā īstermiņa saistības		3 809 372	2 676 484
KOPĀ PASĪVS		11 895 417	10 422 089

Pielikums no 12. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā

Naudas plūsmas pārskats

Pamatdarbības naudas plūsma	Piezīme	2025 EUR	2024 EUR
(Zaudējumi) pirms nodokļiem		(1 977 245)	(2 094 809)
Korekcijas:			
Amortizācija un nolietojums	14, 15	2 773 447	2 121 797
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	10	11 387	25 053
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	11	(116 592)	(70 244)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	12	435 216	93 725
Maksājumi ar akcijām (izmaksas)	7	320 111	427 398
Zaudējumi / (peļņa) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		(5 400)	(3 786)
Debitoru parādu un citu aktīvu atlikuma samazinājums vai (pieaugums)		(991 257)	(123 980)
Kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums		966 503	35 679
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		1 416 170	410 833
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(35 052)	(32 448)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		1 381 118	378 385
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu iegāde	14	(69 576)	(138 518)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		5 353	3 803
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	14	(3 686 052)	(2 780 180)
Depozīts	17	-	1 000 000
Izsniegti aizdevumi	25	(302 300)	(250 000)
Ieņēmumi no aizdevumu atmaksas	25	302 300	250 000
Saņemtie procenti		28 072	70 772
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(3 722 203)	(1 844 123)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju emisijas	19	350 000	2 000 000
Saņemtie aizņēmumi	20	-	2 000 000
Ieņēmumi no obligāciju emisijas	20	1 500 000	-
Aizņēmuma noformēšanas izmaksas	20	(34 382)	(26 000)
Izdevumi nomas saistību segšanai	15	(327 290)	(242 485)
Samaksātie procenti/ kuponi	20	(152 992)	(36 444)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 335 336	3 695 071
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņa		(1 005 749)	2 229 333
Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts, neto		(11 387)	(25 053)
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		4 001 980	1 797 700
Naudas un naudas ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	18	2 984 844	4 001 980

Pielikums no 12. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Piezīme	Akciju kapitāls EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Uzkrātie zaudējumi EUR	Kopā EUR
2023. gada 31. decembrī		6 150 000	366 396	(1 221 920)	5 294 476
Pārskata gada (zaudējumi)		-	-	(2 094 809)	(2 094 809)
Akciju kapitāla palielinājums	19	2 000 000	-	-	2 000 000
Maksājumu ar akcijām rezerves atlikuma samazinājums	19	-	(12 827)	12 827	-
Maksājumi ar akcijām	26	-	427 398	-	427 398
Kopējie visaptverošie (zaudējumi)		-	-	(2 094 809)	(2 094 809)
2024. gada 31. decembrī		8 150 000	780 967	(3 303 902)	5 627 065
Pārskata gada (zaudējumi)		-	-	(1 977 245)	(1 977 245)
Akciju kapitāla palielinājums	19	350 000	-	-	350 000
Maksājumu ar akcijām rezerves atlikuma samazinājums	19	-	(200 916)	200 916	-
Maksājumi ar akcijām	26	-	320 111	-	320 111
Kopējie visaptverošie (zaudējumi)		-	-	(1 977 245)	(1 977 245)
2025. gada 31. decembrī	19	8 500 000	900 162	(5 080 231)	4 319 931

Pielikums no 12. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīgā informācija par sabiedrību

Sabiedrība reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2015. gada 1. jūnijā. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 50, Rīga. 2021. gada 17. augustā Sabiedrība kļuva par ieguldījumu brokeru sabiedrību, kas ir licencēta ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu papildpakalpojumu sniegšanai. Sabiedrība sniedz ieguldījumu pakalpojumus. Sabiedrības darbību regulē Finanšu instrumentu tirgus likums, ieguldījumu brokeru sabiedrību likums un citi Latvijas Republikas normatīvie dokumenti. Latvijas Banka, Latvijas Republikas centrālā banka, uzrauga Sabiedrības darbību.

NACE

66.12 Operācijas ar vērtspapīriem

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

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

Sabiedrības finanšu pārskats par periodu no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim tika apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2026. gada 31. martā. Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu ir tiesīga pieņemt akcionāru sapulce.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

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

Finanšu pārskats sagatavots, pamatojoties uz pieņēmumu, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk. Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot atsevišķus finanšu aktīvus, kas tiek turēti kopā ar saistītajām pusēm un tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskatā izmantotā funkcionālā un prezentācijas valūta ir *euro* (EUR), kas ir Latvijas Republikas prezentācijas valūta. Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskatā sniegta salīdzinošā informācija par iepriekšējo pārskata periodu. Salīdzinošais pārskata periods aptver laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

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

b. Jauni standarti un grozījumi

Izdoti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nebija piemērojami iepriekšējiem gada finanšu pārskatiem. Daži standarti stājas spēkā 2025. gadā, citi tikai stāsies 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.

Sekojošie papildinājumi 21 SGS – Nepietiekama apmaināmība nav sagaidāmi ar būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

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 2025. 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.

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 (turpinājums)

Šajā tabulā ir uzskaitītas jaunākās izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, kas jāpiemēro pārskata periodiem, kas sākas pēc 2025. gada 1. janvāra, un kuras ir atļauts piemērot agrāk pārskata periodos, kas sākas 2025. gada 1. janvārī.

Spēkā stāšanās datums	Jauni vai papildināti standarti	Apstiprināšanas datums ES
2026. gada 1. janvārī	Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana – Papildinājumi 9. SFPS un 7. SFPS	2025. gada 28. maijs (Komisijas Regula (ES) 2025/1047)
2026. gada 1. janvārī	Līgumi ar atsaucēm uz no dabas atkarīgu elektroenerģiju – Papildinājumi 9. SFPS un 7. SFPS	2025. gada 1. jūlijs (Komisijas Regula (ES) 2025/1266)
2026. gada 1. janvārī	Ilggadējie uzlabojumi SFPS grāmatvedības standartos – 11. izdevums	2025. gada 10. jūlijs (Komisijas Regula (ES) 2025/1331)
2027. gada 1. janvārī	18. SFPS "Informācijas sniegšana un atklāšana finanšu pārskatos"	2026. gada 16. februārī (Komisijas Regula (ES) 2026/338)
2027. gada 1. janvārī	19. SFPS "Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: Informācijas atklāšana"	Vēl nav apstiprināti
Tiks lemts*	Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu – Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS	Vēl nav apstiprināti

* Šo papildinājumu spēkā stāšanās datums ir atlikts uz nenoteiktu laiku. Agrāka ieviešana joprojām ir atļauta.

Sabiedrība pašlaik izvērtē iepriekš minēto jauno vai papildināto standartu potenciālo ietekmi uz finanšu pārskatiem.

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 peļņā 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d. Finanšu instrumenti (turpinājums)

(ii) Atzīšanas brīdis

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

(iii) Finanšu instrumentu sākotnējā un turpmākā novērtēšana

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

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

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

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvs tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien tas netiek novērtēts amortizētajā vērtībā ar atspoguļojumu citos visaptverošajos ienākumos. Atsevišķi drošības depozīti saistītajās pusēs neatbilst SPPI kritērijiem un tādēļ tiek atzīti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti procentu ienākumos visaptverošo ienākumu pārskatā. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi, kas rodas no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti tieši visaptverošo ienākumu pārskatā komisijas maksu ienākumu apakšskategorijā "Neto realizētā peļņa no finanšu instrumentiem". Šādi finanšu aktīvi pēc tam tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz saistīto pušu pamatā esošajiem aktīviem, kuru atdeve ietekmē šo atdevi no Sabiedrības debitoru parādiem.

Aizņēmumi

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

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

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

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

(v) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d. Finanšu instrumenti (turpinājums)

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 savu vēsturisko kredītzaudējumu pieredzi, korigējot to atbilstoši uz nākotni vērstiem faktoriem, kuri raksturīgi debitoriem un ekonomiskajai videi. Ņemot vērā Sabiedrības darbības specifiku, kurā ir ļoti ierobežots darījuma partneru skaits un ļoti īss pircēju un pasūtītāju parādu maksājumu cikls, lielākā daļa gada beigās neatmaksāto pircēju un pasūtītāju parādu tiek apmaksāti saskaņā ar līgumā noteikto maksājumu termiņu, kas ir neilgi pēc gada beigām. Rezultātā praksē var rasties ierobežota nepieciešamība veikt uz nākotni vērstas korekcijas, ja tādas vispār ir nepieciešamas.

Saistītajām pusēm izsniegto aizdevumu vērtības samazināšanās

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

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

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

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

e. Nemateriālie aktīvi

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

f. Pamatlīdzekļi

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

iekārtas un aprīkojums – 3 - 5 gados

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

g. Klientu līgumu piesaistīšanas izmaksas

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

h. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā vai biežāk, ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka nefinanšu aktīva uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgā aktīva vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu tā vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tās atgūstamajai summai. Aktīva atgūstamā summa ir 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 tās atgūstamajai summai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse. Ja zaudējumu no vērtības samazināšanās tiek reversēti, uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai summai, taču nepārsniedzot uzskaites vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļama.

i. Nauda un naudas ekvivalenti

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

j. Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Sabiedrības saņemtās pieslēgšanas maksas ir neatmaksājami avansa maksājumi, ko kreditēšanas 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 kreditēšanas uzņēmumi izmanto Mintos platformu), proti trīs gadu laikā, kas noteikti, pamatojoties uz vēsturisko informāciju un vadības labākajām aplēsēm. Pieslēgšanas maksa ir līgumā noteikta summa. No klientiem saņemtās pieslēgšanas maksas, kuru atzīšana tiek atlikta, pārskatā par finanšu stāvokli uzrādītas kā līguma saistības. Pēc parādzīmju ieviešanas papildus pieslēgšanas maksai tiek iekasēta ikgadējā prospekta atjaunošanas maksa, kas tiek atzīta ieņēmumos 12 mēnešu laikā.

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

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

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

Sabiedrība no kreditēšanas uzņēmumiem saņem uzraudzības maksu par ar parādzīmēm saistīto maksājumu kavējumu administrēšanu. Sabiedrība atzīst ieņēmumus tad, kad kreditēšanas 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.

Sabiedrība atzīst ieņēmumus no neaktivitātes maksas, kura tiek piemērota tiem investoriem, kuri ilgstoši nav ieguldījuši, noguldījuši vai izņēmuši līdzekļus. Tie tiek atzīti noteiktā laika brīdī.

Sabiedrība atzīst ieņēmumus no ieguldījumu un portfeļa pārvaldības komisijas maksas par neatmaksāto portfeļa summu Core Loans, augsta ienesīguma un konservatīvajos portfeļos, kā arī Custom Loans portfeļos, un Smart Cash maksas par naudas tirgus fondā investēto summu Sabiedrība atzīst tajā mēnesī, par kuru tie bija aprēķināti un ieturēti. Tie tiek atzīti laika gaitā mēnesī, par kuru tie tika aprēķināti.

Sabiedrība nodrošina finansējumu saistītajai pusei obligāciju iegādei un uzņemas visus ar to saistītos ekonomiskos riskus un ieguvumus no pamatā esošajām obligāciju pozīcijām. Pēc tam, kad saistītā puse pārdod obligācijas, neto realizētā peļņa tiek pilnībā pārskaitīta Sabiedrībai un atzīta saistītās puses obligāciju pārdošanas brīdī.

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

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

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Līguma aktīvi

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

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

Līguma saistības

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

k. Maksājumi ar akcijām

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

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

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

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

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

l. Patiesā vērtība

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

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū vai

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

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

m. Iespējamie aktīvi un saistības

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

n. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

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

o. Noma

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

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 faktoros, kas rada ekonomisko stimulu. Pēc nomas sākuma datuma Sabiedrība atkārtoti izvērtē nomas termiņu, ja notiek kāds būtisks notikums vai izmainījušies apstākļi, kas ir tās kontrolē un ietekmē tās spēju pagarināt vai izbeigt nomas līgumu (piemēram, nozīmīga nomas uzlabojuma veikšana vai nozīmīga iznomātā aktīva pielāgošana).

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

Tiesības lietot aktīvus

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

Nomas saistības

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

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

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

Sabiedrības salīdzināmās aizņēmuma likmes aplēse nomai

Sabiedrība izmanto vecā transportlīdzekļa nomas līgumā iekļauto procentu likmi, bet nevar viegli noteikt biroja nomas un jaunā transportlīdzekļa nomas procentu likmi, tāpēc tā izmanto savu aizņēmumu likmi, lai novērtētu nomas saistības. Sabiedrības aizņēmumu likme ir procentu likme, kas Sabiedrībai būtu jāmaksā, lai līdzīgā termiņā un ar līdzīgu nodrošinājumu aizņemtos līdzekļus, kas nepieciešami, lai līdzīgā ekonomiskā vidē iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam. Tādējādi šī likme atspoguļo to, kas Sabiedrībai "būtu jāmaksā", kas ir jāaplēš, ja nav pieejamas novērojamas likmes vai ja tās ir jākorrigē, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus. Vidējā procentu likme transportlīdzekļu nomai 2025. gadā ir 6.9% (2024. gadā – 5.24%), bet biroja nomai – 7.67% (2024. 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 Grāmatvedības standartiem, vadībai ir jāveic aplēses un jāizdara spriedumi, kas ietekmē uzrādītās aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu summas, kā arī informāciju par iespējamām saistībām. Nākotnē notiek notikumi, kuru dēļ aplēsēs izmantotie spriedumi mainās. Šādi aplēšu spriedumi ir balstīti uz vadības rīcībā esošo ticamāko informāciju attiecībā uz konkrētiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

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

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

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2025. 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 IFR noteiktajām informācijas atklāšanas prasībām.

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

Riska profils

Mūsu uzņēmējdarbības modelis nodrošina investoriem ērtus veidus, kā investēt dažādās aktīvu klasēs, tādas kā – aizdevumi, obligācijas un biržā tirgotie fondi (ETF), nekustamais īpašums un naudas tirgus fondi.

Riska apetīte

Riska apetīte ir pieļaujama 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

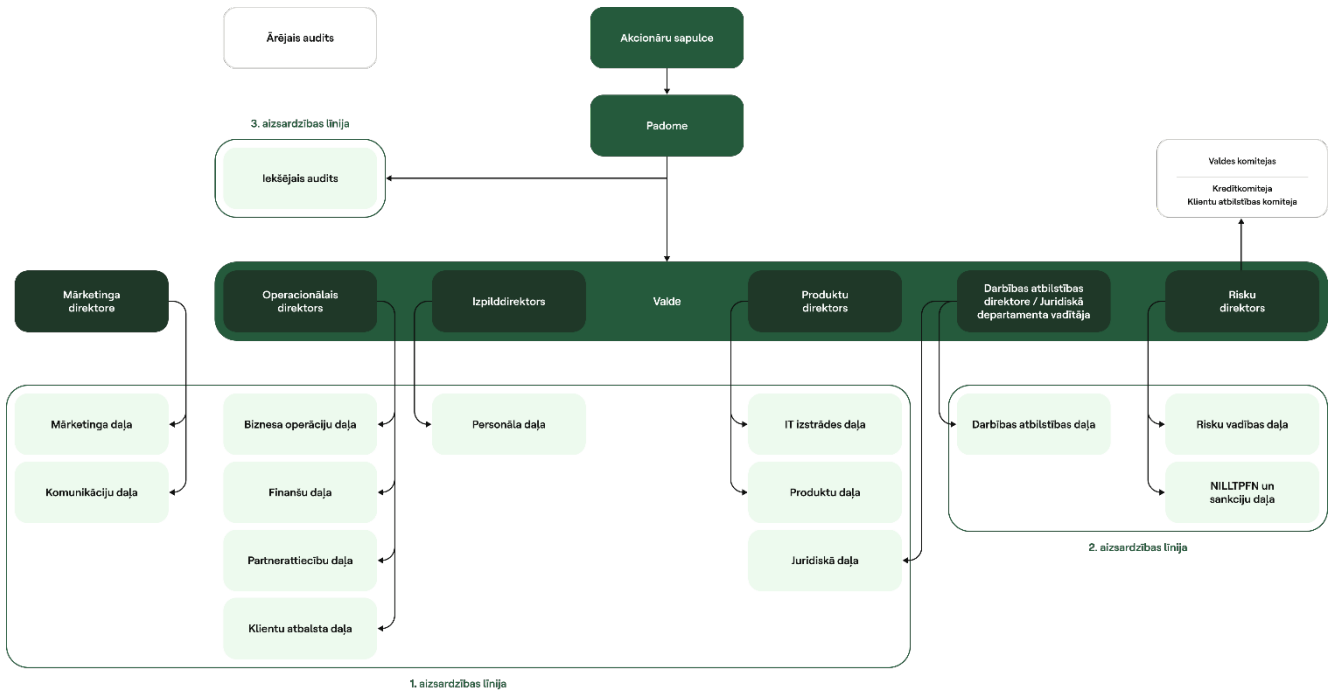
Īstenojot straujas izaugsmes uzņēmējdarbības stratēģiju, mēs esam gatavi uzņemties tādas biznesa riskus kā operacionālais, likviditātes, koncentrācijas un citus riskus, vienlaikus saglabājot augstu reputāciju un nodrošinot atbilstību spēkā esošajiem tiesību aktiem un noteikumiem.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī (turpinājums)

Risku pārvaldība

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

Pārvaldības struktūra



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

Riska kultūra

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

Risku pārvaldība

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.

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.

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī (turpinājums)

Galvenie riski (turpinājums)

Riska apraksts	Riska pārvaldība
<p>Likviditātes risks</p> <p>Likviditātes risks ir risks, ka Mintos nespēs izpildīt savas finanšu saistības.</p> <p>Mintos investē ievērojamus līdzekļus sava biznesa paplašināšanā. Ir svarīgi nodrošināt, ka Mintos rīcībā ir pietiekami daudz līdzekļu, lai varētu īstenot paplašināšanās plānu.</p>	<p>Mēs pastāvīgi uzraugām savu likviditāti un veicam prognozes, lai nodrošinātu, ka vienmēr ir pietiekams naudas līdzekļu nodrošinājums visu maksājumu veikšanai.</p>
<p>Reputācijas risks</p> <p>Reputācijas risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus sabojātas reputācijas dēļ. Reputācija ir katras finanšu iestādes veiksmīgas darbības stūrakmens.</p> <p>Reputācijas zaudēšana var arī novest pie lēnākas izaugsmes, jo sabojātas reputācijas dēļ Mintos platformai pievienotos mazāks investoru skaits.</p>	<p>Pieņemot stratēģiskus lēmumus, mēs pastāvīgi izvērtējam šo lēmumu atstāto iespaidu uz mūsu reputāciju. Turklāt pirms attiecību uzsākšanas ar jaunu partneri vai klientu mēs izvērtējam, vai sadarbība varētu negatīvi ietekmēt mūsu reputāciju.</p>
<p>Atbilstības risks</p> <p>Atbilstības risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus saistošo tiesību aktu neievērošanas dēļ (tostarp NILL/TPF risks).</p> <p>Mintos ir licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kurai ir jāievēro dažādi tiesību akti vairākās jomās.</p>	<p>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.</p>
<p>Kapitāla pietiekamības risks</p> <p>Kapitāla pietiekamības risks ir risks, ka Mintos varētu nespēt uzturēt pietiekamu kapitālu, lai izpildītu normatīvās prasības vai segtu iespējamus zaudējumus no savas darbības, kas varētu izraisīt darbības ierobežojumus vai uzraudzības pasākumus.</p>	<p>Mēs pastāvīgi uzraugām savu kapitāla pozīciju, ņemot vērā normatīvās prasības un iekšēji noteiktos riska tolerances ierobežojumus. Finanšu budžeta plānošana un prognozēšana tiek izmantota, lai prognozētu nākotnes kapitāla līmeņus un iepriekš identificētu iespējamus deficītus. Mēs regulāri veicam ICAAP.</p>
<p>Procentu likmju risks</p> <p>Risks, ka Mintos cieš zaudējumus vai samazinās mūsu ienākumi dēļ iespējamām nelabvēlīgām procentu likmju izmaiņām finanšu tirgos.</p> <p>Galvenais procentu likmju riska avots ir daļēja ienākumu atkarība no procentu likmēm tirgū. Samazinoties procentu likmēm, samazinās arī Mintos ieņēmumi.</p>	<p>Plānojot savu darbību un naudas plūsmu mēs ņemam vērā prognozētās izmaiņas procentu likmēs.</p>
<p>Koncentrācijas risks</p> <p>Koncentrācijas risks ir risks, ka Mintos var ciest zaudējumus pārmērīgas ieņēmumu avotu koncentrācijas dēļ.</p> <p>Lai nodrošinātu ilgtspējīgu uzņēmējdarbību, ir svarīgi ierobežot koncentrāciju uz vienu produktu, klientu vai tirgu, kura zaudēšana varētu būtiski ietekmēt Mintos finanšu stabilitāti.</p>	<p>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.</p>
<p>Ārpakalpojuma risks</p> <p>Ārpakalpojumu risks ir risks, ka Mintos cieš zaudējumus vai darbības traucējumus trešo pušu pakalpojumu sniedzēju, kuriem ir deleģētas biznesa funkcijas vai procesi, pakalpojumu nepietiekamas veiktspējas, kļūmes vai pārtraukšanas dēļ.</p>	<p>Izvēloties un piesaistot pakalpojumu sniedzējus, mēs ievērojam pienācīgu rūpību. Ārpakalpojumu līgumi tiek pastāvīgi uzraudzīti, un līgumos ar pakalpojumu sniedzējiem ir iekļauti atbilstoši noteikumi, lai nodrošinātu nepārtrauktību, datu drošību un atbilstību normatīvajiem aktiem.</p>

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

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī (turpinājums)

Kapitāla un likviditātes pietiekamības pārvaldība

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

Iekšējā pārvaldība

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

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

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

Vadības struktūras locekļi	Direktoru amati bez izpildpilnvarām Grupā	Direktoru amati ar izpildpilnvarām Grupā	Direktoru amati bez izpildpilnvarām ārpus Grupas	Direktoru amati ar izpildpilnvarām ārpus Grupas	Kopējais direktoru amatu skaits Grupā	Kopējais direktoru amatu skaits ārpus Grupas
Jānis Abāšins	1	0	0	1	1	1
Mikus Janvars	1	0	3	3	1	6
Reinis Vība	1	0	0	1	1	1
Mārtiņš Šulte	0	1	2	1	1	3
Mārtiņš Valters	0	1	1	1	1	2
Kārlis Kronbergs	0	1	0	0	1	0
Inese Lazdovska	0	1	0	1	1	1
Mārcis Goģis	0	1	0	0	1	0

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

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

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

Daudzveidība un iekļaušana

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

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

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī (turpinājums)

Atalgojums

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

Mintos Atalgojuma politikas galvenie principi ir šādi:

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

AS "Mintos Marketplace" informācija par atalgojumu 2025. 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	2025. gadā piešķirtā atalgojuma kopsumma (EUR), ieskaitot darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas
Padome	3	64 971
Valde	5	600 873
Citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	7	428 760
Kopā darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	15	1 094 604

2025. gadā Sabiedrībā bija 3 padomes locekļi (2024. gadā – 3), 5 valdes locekļi (2024. gadā – 5) un 7 citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu (2024. gadā – 7), kopā 15 atalgoti darbinieki (2024. gadā – 15).

Kopējā padomei izmaksātā atalgojuma summa ir 64 971 EUR (2024. gadā – 67 891 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 114 EUR (2024. gadā – 3 tūkstoši EUR), kopējā valdei izmaksātā atalgojuma summa ir 600 873 EUR (2024. gadā – 494 392 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 63 tūkstoši EUR (2024. gadā – 75 tūkstoši EUR), kopējā citiem darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu izmaksātā atalgojuma summa ir 428 760 EUR (2024. gadā – 419 254 EUR), ieskaitot maksājumus ar akcijām 24 tūkstoši EUR (2024. gadā – 45 tūkstoši EUR), (skatīt 7. piezīmi).

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

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

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

4. Informācijas atklāšana par riska pārvaldības praksi un iekšējo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī (turpinājums)

2025. gadā netika piešķirti atlaišanas pabalsti darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu.

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

5. Komisijas ieņēmumi

Zemāk sniegts Sabiedrības ieņēmumu sadalījums:

ieņēmumu veids (ieņēmumi no līgumiem ar klientiem):	2025 EUR	2024* EUR
Kreditēšanas uzņēmumu apkalpošanas komisija	10 368 740	8 892 407
Ieguldījumu un portfeļa pārvaldības komisijas maksas*	629 946	22 931
Obligāciju izvietošanas maksa	613 179	452 634
Neaktivitātes komisija	502 809	245 337
Pieslēgšanas maksa	438 495	386 852
Ieņēmumi no otrreizējās tirgus komisijas	241 909	152 985
Komisijas maksa par ārvalstu valūtas maiņu	84 725	143 845
Pārējās komisiju maksas	105 107	10 355
KOPĀ:	12 984 910	10 307 346
ieņēmumu atzišanas laiks:		
Pakalpojumi sniegti laika gaitā	11 437 181	9 302 190
Pakalpojumi sniegti konkrētā brīdī	1 547 729	1 005 156
KOPĀ:	12 984 910	10 307 346
ieņēmumu veids (ieņēmumi no finanšu instrumentiem):	2025 EUR	2024* EUR
Neto procentu ieņēmumi	1 062 924	1 781 983
Neto realizētā peļņa no finanšu instrumentiem	78 448	-
KOPĀ:	1 141 372	1 781 983
KOPĒJIE IEŅĒMUMI:	14 126 282	12 089 329

* Lai dati būtu salīdzināmi, 2024. gada dati tika pārklasificēti, nav efekta uz iepriekšējā gada rezultātu un pašu kapitālu. Mintos Core un Smart Cash komisiju maksas tika pārklasificētas no "Pārējās komisiju maksas" uz "Ieguldījumu un portfeļa pārvaldības komisijas maksas".

Ieņēmumi zem "Pārējās komisiju maksas" ietver jaunās komisijas, kas gūtas no naudas iemaksām ar maksājumu karti, Apple Pay vai Google Pay, kā arī investoru saistību maksas.

6. Komisijas izmaksas

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

7. Personāla izmaksas

	2025 EUR	2024 EUR
Algas	7 691 522	5 932 821
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 787 086	1 362 019
Maksājumi ar akcijām (skatīt 26. piezīmi)	320 111	427 398
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	727	628
	9 799 446	7 722 866
Atskaitot: Kapitalizētās izstrādes izmaksas	(3 274 232)	(2 540 322)
KOPĀ:	6 525 214	5 182 544

Daļa no darbinieku algām un ar tām saistītie nodokļi ir kapitalizēti IT izstrādes izmaksās (skatīt. 14. piezīmi). Sabiedrība 2025. gada beigās nodarbināja 168 darbiniekus (gada laikā vidēji 173) un 166 darbiniekus 2024. gada beigās (gada laikā vidēji 149).

2025. gada beigās vadības komanda sastāvēja no 5 valdes locekļiem (uz 2024. gada 31. decembri: 5 valdes locekļi), vidēji 5 gada laikā (2024: vidēji 5 gada laikā). Vadības komandas atalgojums un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas 2025. gadā bija 601 tūkstoši EUR (2024. gadā - 419 tūkstoši EUR), savukārt maksājumi ar akcijām bija 63 tūkstoši EUR (2024. gadā - 75 tūkstoši EUR).

8. Administrācijas un citas vispārējās izmaksas

	2025 EUR	2024 EUR
Netiešās klientu piesaistīšanas izmaksas*	2 140 344	1 614 116
IT izmaksas	1 449 948	1 364 057
Banku komisijas	872 310	661 254
Neatskaitāmais PVN	698 035	517 000
Tiešās klientu piesaistīšanas izmaksas**	596 780	427 495
Darbības atbilstības nodrošināšanas izmaksas	515 714	1 564 795
Citas ar personālu saistītas izmaksas	402 216	373 599
Biroja izmaksas	253 183	242 690
Revīzijas un konsultācijas izmaksas***	191 374	156 586
Juridiskās izmaksas	181 599	299 458
Biroja nomas un ar to saistītās izmaksas (15. piezīme)	144 822	102 681
Komandējuma izmaksas	98 614	84 189
Uzņēmējdarbības attīstības izmaksas	40 188	48 213
Pārējās izmaksas	32 087	61 850
KOPĀ:	7 617 214	7 517 983

* Netiešo klientu piesaistīšanas izmaksu pieaugums 2025. gadā ir saistīts ar dažādu kampaņu ieviešanu un paplašināšanu. Sabiedrība pastiprināja centienus aktivizēt investorus.

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

*** Maksa par revīzijas pakalpojumiem 2025. gadā par gada pārskata auditu un MiFID auditu sastāda 49 131 EUR (2024: 46 225 EUR).

9. Pārējie ieņēmumi

	2025 EUR	2024 EUR
Ieņēmumi no uzraudzības komisijas maksām*	736 195	225 713
Slēgto kontu maksa	159 206	-
Ieņēmumi no soda naudām*	149 108	373 563
Ieņēmumi no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	35 505	120 672
LIAA atbalsts**	29 706	-
Pārējie ieņēmumi	130 781	61 168
KOPĀ:	1 240 501	781 116

* Ieņēmumi no uzraudzības komisijas maksām attiecas uz administratīvajām maksām, kas tiek iekasētas no aizdevumu izsniedzējiem saistībā ar nokavētiem vai kavētiem maksājumiem par viņu saistībām. Maksa atspoguļo papildu administratīvo slogu, ko Grupai rada, uzraugot un pārvaldot šādas nokavētu maksājumu situācijas. Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti, pamatojoties uz līgumu nosacījumiem par līgumisko saistību neizpildi. Skatīt pielikuma 2. piezīmes j) punktu.

** Pārskata gadā Sabiedrība saņēma atbalstu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras (LIAA) dažādām aktivitātēm, tostarp darbinieku apmācībām, jaunas grāmatvedības programmatūras ieviešanai un dalībai izstādē. Skatīt 10. piezīmi par izdevumiem.

10. Pārējās izmaksas

	2025	2024
	EUR	EUR
LIAA segtās izmaksas* (9. piezīme)	29 706	-
Izmaksas no sniegtajiem administratīvajiem atbalsta pakalpojumiem saistītajai pusei	21 908	93 445
Soda naudas	20 243	624
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	11 387	25 053
Neto ieguldījuma apakšnomā pārvērtēšana	2 528	-
Pārējās izmaksas	6 489	7 109
KOPĀ:	92 261	126 231

* Ar šīm aktivitātēm saistītie izdevumi bija 30 302 EUR apmērā (bruto), un daļu no izmaksām sedza LIAA atbalsts.

11. Procentu ieņēmumi

	2025	2024
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi*	57 493	69 116
Procentu ienākumi no saistīto pušu tirdzniecības ar vērtspapīriem	55 288	-
Procentu ieņēmumi no saistītajām pusēm	3 811	1 128
KOPĀ:	116 592	70 244

* Procentu ienākumi ietver procentus no amortizētās vērtības instrumentiem.

12. Procentu maksājumi

	2025	2024
	EUR	EUR
Procentu izdevumi par saņemto aizņēmumu	347 534	74 287
Procenti par emitētajām obligācijām	67 521	-
Nomas procentu maksājumi (15. piezīme)	40 872	19 438
Nomas procentu maksājumi no māte sabiedrības (25. piezīme)	9 410	-
Pārējie procentu izdevumi no saistītām personām (25. piezīme)	21 804	-
Peļņa no pārvērtētām paredzamajām naudas plūsmām	(51 925)	-
KOPĀ:	435 216	93 725

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	2025	2024
	EUR	EUR
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(1 977 245)	(2 094 809)
Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis 0%	-	-
Neatskaitāmie izdevumi*	(16 649)	(18 395)
Šaubīgie debitori*	-	(18 359)
Kopējais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(16 649)	(36 754)

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

14. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences EUR	Iekšējā un pārējā programmatūra EUR	Nemateriālie ieguldījumi izstrādes stadijā EUR	KOPĀ NEMATERIĀLIE IEGULDĪJUMI EUR	Pamatlīdzekļi EUR
2024. gada 31. decembrī					
Uzskaites vērtība 1. janvārī	12 328	2 602 853	6 776	2 621 957	220 181
legāde	-	2 623 486	156 694	2 780 180	138 518
Izslēgšana	-	-	(6 776)	(6 776)	(57 583)
Pārklasifikācija uz izmaksām	(318)	-	-	(318)	-
Nolietojums un amortizācija	(732)	(1 774 156)	-	(1 774 888)	(125 379)
Izslēgto aktīvu uzkrātais nolietojums	-	-	-	-	54 133
Uzskaites vērtība 31. decembrī	11 278	3 452 183	156 694	3 620 155	229 870
2024. gada 31. decembrī					
Sākotnējā vērtība	18 080	10 792 888	156 694	10 967 662	815 839
Uzkrātā amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	(6 802)	(7 340 705)	-	(7 347 507)	(585 969)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	11 278	3 452 183	156 694	3 620 155	229 870
2025. gada 31. decembrī					
Uzskaites vērtība 1. janvārī	11 278	3 452 183	156 694	3 620 155	229 870
legāde	316	3 503 849	281 887	3 786 052	69 576
Izslēgšana	-	-	-	-	(47 269)
Pieņemšana ekspluatācijā Iepriekšējo periodu korekcija attiecībā uz uzskaites vērtību	150	156 544	(156 694)	-	2 472
Iepriekšējo periodu korekcija attiecībā uz uzkrāto nolietojumu	-	-	-	-	1 068
Nolietojums un amortizācija	(612)	(2 376 125)	-	(2 376 737)	(122 727)
Izslēgto aktīvu uzkrātais nolietojums	-	-	-	-	44 588
Uzskaites vērtība 31. decembrī	11 132	4 736 451	281 887	5 029 470	176 510
2025. gada 31. decembrī					
Sākotnējā vērtība	18 546	14 453 281	281 887	14 753 714	841 686
Uzkrātā amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	(7 414)	(9 716 830)	-	(9 724 244)	(665 176)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	11 132	4 736 451	281 887	5 029 470	176 510

Sabiedrības izstrādātā programmatūra ir Mintos platformas galvenais tehniskais aktīvs. 2025. gadā Sabiedrībā izstrādāto programmatūru izmaksās ir iekļautas kapitalizētās personāla izmaksas un saistītie nodokļi 3 274 232 EUR (2024. gadā: 2 540 322 EUR) apmērā, skatīt 7. piezīmi. Kapitalizētas arī darbuizdevu izmaksas 119 393 EUR (2024. gadā: 200 026 EUR) apmērā. Radušās izmaksas atzītas kā nemateriālie ieguldījumi. Pēc sākotnējās izstrādes izmaksu kapitalizācijas atzīšanas, attiecīgais aktīvs tiek uzrādīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu. Nemateriālo aktīvu aplēstais lietderīgās lietošanas laiks ir 3 gadi.

Daļa IT speciālistu iesaistīti tehniskā risinājuma izstrādē (Mintos sistēmas), kas ir Mintos darbības pamatā. Šī sistēma tiek nepārtraukti attīstīta, lai atbilstu gan ārējām, gan iekšējām prasībām, un nav paredzams, ka šis process kaut kad tuvākajā nākotnē varētu tikt pilnībā pabeigts. Tā kā sistēmu izstrādā IT izstrādes nodaļa, attiecīgās šajā procesā iesaistīto darbinieku algas un nodokļu izmaksas tiek kapitalizētas. Kapitalizēto algu saraksts tiek pārskatīts katru mēnesi, un kapitalizētā summa svārstās robežās no 70% līdz 90%.

Paredzams, ka nemateriālie ieguldījumi uzlabos lietotāju pieredzi, uzlabos jaunu klientu piesaisti un konversiju, kā arī veicinās lielākus ieņēmumus nākotnē. Pārskata periodā radušies zaudējumi galvenokārt atspoguļo nepārtrauktus ieguldījumus Sabiedrības stratēģiskās izaugsmes iniciatīvās, nevis liecina par nemateriālo aktīvu ekonomiskās vērtības samazināšanos. Vadība uzskata, ka paredzami nākotnes ieguvumi no šiem aktīviem paliek neskarti un tiks realizēti to lietderīgas lietošanas laikā. Pamatojoties uz pašreizējiem darbības rādītājiem, tirgus potenciālu un nākotnes prognozēm, vadība ir izvērtējusi, ka uz 2025. gada 31. decembri nav nepieciešamības atzīt vērtības samazinājumu.

To sistēmu kapitalizētās izmaksas, kas vēl nav nodotas ekspluatācijā, tiek uzrādītas atsevišķā postenī "Nemateriālie ieguldījumi izstrādes stadijā".

15. Noma

Sabiedrībai ir nomas līgums par transportlīdzekļu un biroja telpām, ko tā izmanto savā saimnieciskajā darbībā. Transportlīdzekļu nomas termiņš ir 2 - 5 gadi, bet biroja telpu nomas termiņš ir 10 gadi ar 87 mēnešu neatsaucamu periodu. 2025. gadā Sabiedrība sāka nomāt papildus telpas tajā pašā biroju kompleksā no savas mātes sabiedrības. Dinamiskās vides un augsto izaugsmes prognožu dēļ vadība paredz, ka pēc 2027. gada marta, Sabiedrībai varētu būt nepieciešamas citas biroja telpas. Šī iemesla dēļ vadība ņem vērā tikai neatsaucamo biroja telpu nomas periodu. Sabiedrības saistības saskaņā ar nomas līgumiem ir nodrošinātas ar iznomātāja īpašumtiesībām uz nomāto aktīvu. Līgumā ietvertas pagarināšanas un izbeigšanas iespējas, kas izklāstītas zemāk tekstā. Dažiem nomas līgumiem Sabiedrība piemēro "īstermiņa nomas" atzīšanas atbrīvojumu.

Biroja telpas daļēji (mazāk par 1% no nomas platības) tika nodotas apakšnomā saistītajai pusei (2024. gadā – 6.9% no nomas platības).

Tiesību lietot aktīvus uzskaites vērtības un to izmaiņas 2025. un 2024. gadā:

	Transportlīdzekļi EUR	Biroja telpas EUR	Kopā EUR
Uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	94 639	414 898	509 537
Nomas līguma pārvērtēšana	(1 270)	2 399	1 129
Apakšnomas līguma pārvērtēšana	-	7 661	7 661
Nolietojuma izmaksas	(20 850)	(200 680)	(221 530)
2024. gada 31. decembrī	72 519	224 278	296 797
Uzskaites vērtība 2025. gada 1. janvārī	72 519	224 278	296 797
legādāts	-	286 491	286 491
Nomas līguma pārvērtēšana, neto	2 619	161 153	163 772
Apakšnomas līguma pārvērtēšana	-	13 979	13 979
Nolietojuma izmaksas	(20 163)	(253 820)	(273 983)
2025. gada 31. decembrī	54 975	432 081	487 056

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

	2025 EUR	2024 EUR
1. janvārī	290 518	512 437
legādāts	286 491	-
Procentu izmaksas	50 282	19 438
Nomas līguma pārvērtēšana	163 772	1 128
Maksājumi	(327 290)	(242 485)
31. decembrī	463 773	290 518
Īstermiņa	362 400	232 268
Ilgtermiņa	101 373	58 250

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas:

	2025 EUR	2024 EUR
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	(273 983)	(221 530)
Nomas saistību procentu izmaksas (12. piezīme)	(50 282)	(19 438)
Zaudējumi/ ieņēmumi no apakšnomas līguma pārvērtēšanas	(2 528)	3 540
Ar īstermiņa nomu saistītās izmaksas (iekļautas administrācijas un citu vispārējo izmaksu sastāvā, 8. piezīme)	(2 587)	(2 280)
Kopā atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	(329 380)	(239 708)

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

15. Noma (turpinājums)

Zemāk ir nediskontētie iespējamie nākotnes nomas maksājumi 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī, kas attiecas uz periodiem pēc nomas pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju izmantošanas, kas nav iekļauti nomas termiņā:

	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2025. EUR	Ar termiņu līdz 5 gadiem 31.12.2024. EUR
Naudas plūsmas gadījumā, ja izbeigšanas iespējas netiek izmantotas	880 590	825 307
KOPĀ:	880 590	825 307

Sabiedrības nomas maksājumi 2025. gadā sasniedza 327 290 EUR (2024: 242 485 EUR).

16. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Uzkrātie ieņēmumi	815 617	583 185
Uzkrātie ieņēmumi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	366 188	172 329
Pircēju un pasūtītāju parādi	91 470	157 870
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	90 708	102 134
Mātes sabiedrības parādi (25. piezīme)	2 932	2 202
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (29. piezīmes a) punkts)	(71 856)	(73 181)
KOPĀ:	1 295 059	944 539

17. Citi debitori un aktīvi

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
	Kategorija	
Drošības depozīti, kas pienākas no saistītajām pusēm (25., 28. piezīme)	Finanšu	533 313
Nākamo periodu izmaksas	Nefinanšu	376 977
Drošības depozīti	Finanšu	74 220
Drošības depozīti, kas pienākas no saistītajām pusēm amortizētajā vērtībā (25. piezīme)	Finanšu	1 438
Debitoru parāds par apakšnomu (25. piezīme)	Finanšu	-
Kopējie ilgtermiņa citi debitori un aktīvi:		985 948
leskaitot finanšu aktīvus		608 971
leskaitot nefinanšu aktīvus		376 977
Nākamo periodu izmaksas	Nefinanšu	721 352
Uzkrātie procentu ieņēmumi	Finanšu	117 161
Debitoru parāds par apakšnomu (25. piezīme)	Finanšu	133
Citi debitori un aktīvi	Finanšu	83 662
Citi debitori un aktīvi	Nefinanšu	1 211
Citi debitori un aktīvi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	Nefinanšu	52 771
Citi debitori un aktīvi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	Finanšu	2 429
Vērtības samazinājuma uzkrājumi citiem debitoriem (29. piezīmes a) punkts)	Finanšu	(42 189)
Kopējie īstermiņa citi debitori un aktīvi:		936 530
leskaitot nefinanšu aktīvus		775 334
leskaitot finanšu aktīvus		161 196
KOPĀ:		1 922 478
leskaitot nefinanšu aktīvus		1 152 311
leskaitot finanšu aktīvus		770 167

18. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Īstermiņa ieguldījumi augsti likvidos finanšu instrumentos	1 390 000	1 876 000
Īstermiņa depozīts (sākotnējais termiņš īsāks par 3 mēnešiem) Latvijas Republikas komercbankā	1 348 709	950 000
Latvijas Republikas komercbankas	205 056	139 978
Igaunijas Republikas komercbankas	30 300	13 207
Polijas Republikas komercbankas	10 836	3 534
Nauda maksājumu iestādēs	491	1 020 591
Uzkrājums vērtības samazinājumam	(548)	(1 330)
KOPĀ:	2 984 844	4 001 980

Paredzamo kredītzaudējumu uzkrājums 548 EUR apmērā (2024. gadā: 1 330 EUR) tika atzīts par ieguldījumiem augsti likvidos finanšu instrumentos, naudu maksājumu iestādēs un depozītiem, kas izvietoti komercbankās Latvijas Republikā.

Pārējie banku noguldījumi ir pieprasījuma noguldījumi un tiem ir zema saistību neizpildes un zaudējumu varbūtība, tāpēc nerodas būtiski paredzamie kredītzaudējumi.

19. Akciju kapitāls un citas kapitāla rezervesAkciju kapitāls

2025. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 8 500 000 EUR, un to veido 8 500 000 akciju (2024. gada 31. decembrī: 8 150 000 EUR un 8 150 000 akciju), kas bija palielināts par 350 000 EUR 2025. gada decembrī. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR. Viss akciju kapitāls ir apmaksāts.

Citas kapitāla rezerves

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

Citu kapitāla rezervju atlikums attiecībā uz maksājumiem ar akcijām tika samazināts par rezerves summu, kas saistīta ar izmantotu un/ vai dzēstu un/ vai atceltu darbinieku akciju opciju līgumiem 200 916 EUR apmērā (2024: 12 827 EUR), kas tika pārvietota no pašu kapitāla rezervēm uz nesadalīto peļņu.

20. Aizņēmumi

Lai atbalstītu klientu piesaisti, Sabiedrība ir vienojusies par diviem aizņēmumiem no Latvijas izaugsmes kapitāla fonda FlyCap Mezzanine Fund II, katrs 1 000 000 EUR apmērā un ar atmaksas termiņu 2028. un 2029. gadā. Abi līgumi ir nenodrošināti un ietver finanšu saistības, kas saistītas ar kapitālu, likviditāti un uzņēmējdarbības izaugsmi, kuras Sabiedrībai ir jāievēro visā līgumu darbības laikā. 2025. gada 31. decembrī Sabiedrība ievēroja visas šīs kovenantes. Viens no aizņēmumiem ir klasificēts kā 2. līmeņa kapitāla instruments, izpildot 2013. gada 26. jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasības, tajā skaitā sākotnējais termiņš ir 5 gadi un pakārtotība citām saistībām. Aizņēmumu procentu likmju struktūra sastāv gan no fiksētām, gan uz ieņēmumiem balstītām sastāvdaļām, no kurām dažas ir piemērotas kapitalizācijas aizņēmuma pamatsummai. EPL uz 2025. gada 31. decembrī sastāda 18.04% un 18.19% (31.12.2024: 18.04% un 18.19%), atspoguļojot fiksēto procentu likmju, kā arī uz apgrozījumu balstītā procentu mehānisma ietekmi.

Pārskata periodā Sabiedrība emitēja subordinētās obligācijas 1 500 000 EUR apmērā ar dzēšanas termiņu 10 gadi un 12 procentu likmi, kas maksājami katru ceturksni. Vidējais svērtais EPL rādītājs ir 12.99% 2025. gada 31. decembrī. Obligācijas tiek klasificētas kā 2. līmeņa kapitāla instruments, izpildot 2013. gada 26. jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasības, tajā skaitā sākotnējais termiņš ir pieci vai vairāk gadi un pakārtotība citām saistībām.

20. Aizņēmumi (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir apspoguļota aizņēmumu darījumu kustība 2025 un 2024. gadā:

		Emitētās obligācijas un procenti EUR	Saņemti aizņēmumi EUR	Aizņēmumu izejošie procenti EUR
Kopējais finansēšanas darbības atlikums uz:	31.12.2023	-	-	-
2024	Saņemti aizņēmumi	-	2 000 000	-
	Sākumā atskaitītās komisijas	-	(26 000)	-
	Aprēķinātie procenti	-	-	63 777
	EPL korekcija	-	10 510	-
	Samaksātie procenti	-	-	(36 444)
	Kapitalizētie procenti	-	27 333	(27 333)
	Ilgtermiņa	-	1 843 873	-
	Īstermiņa	-	167 970	-
Kopējais finansēšanas darbības atlikums uz:	31.12.2024	-	2 011 843	-
2025	Saņemti aizņēmumi /emitētās obligācijas	1 500 000	-	-
	Sākumā atskaitītās komisijas	(34 382)	-	-
	Aprēķinātie procenti	51 667	-	287 769
	EPL korekcija	15 854	59 765	-
	Peļņa no pārvērtētām paredzamajām naudas plūsmām	-	(51 925)	-
	Samaksātie kuponi/ procenti	(30 000)	-	(122 992)
	Kapitalizētie procenti	-	123 329	(123 329)
Kopējais finansēšanas darbības atlikums uz:	31.12.2025	1 503 139	2 143 012	41 448
	Ilgtermiņa	1 321 339	1 951 436	-
	Īstermiņa	181 800	191 576	41 448

Sabiedrība ir izsniegusi korporatīvo garantiju par AS "Signet Bank", nodoršinot kredītlīniju 2 000 000 EUR apmērā, kas piešķirta saistītajai personai SIA "Mintos Fractional Investments". Garantija joprojām bija spēkā 2025. gada 31. decembrī. Nekādi uzkrājumi nav atzīti, jo vadība uzskata, ka līdzekļu aizplūšanas varbūtība ir maz ticama/ iespējama, bet ne ticama. SIA "Mintos Fractional Investments" par 2025. gadu piestādīja procentus 21 804 EUR apmērā.

21. Parādi piegādātājiem, darbuizņēmējiem un citi kreditori

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Darba alga	425 222	381 207
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	324 852	155 392
Parādi saistītajām pusēm (25. piezīme)	263 572	280 096
Nākamo periodu ieņēmumi no saistītajām pusēm (25. piezīme)	1 855	-
Citi kreditoru parādi	29 394	14 667
KOPĀ:	1 044 895	831 362

22. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	211 810	189 317
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	118 732	106 855
Pievienotās vērtības nodoklis	139 533	10 531
Uzņēmējdarbības valsts riska nodeva	58	58
KOPĀ:	470 133	306 761

23. Uzkrātās saistības

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	423 621	375 100
Uzkrājumi piegādātāju sniegtajiem pakalpojumiem	173 107	243 777
Uzkrājumi saistīto pušu sniegtajiem pakalpojumiem (25. piezīme)	61 421	1 590
Citas uzkrātās saistības	5 561	-
KOPĀ:	663 710	620 467

24. Līguma saistības

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

	01.01.2024. EUR	Atzītie ieņēmumi 2024. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2024. gadā EUR	31.12.2024. EUR	Atzītie ieņēmumi 2025. gadā EUR	Jaunas līguma saistības 2025. gadā EUR	31.12.2025. EUR
Līguma saistības – prospektu maksa	164 323	(327 399)	322 900	159 824	(338 832)	375 760	196 752
Īstermiņa <12mēn.: - ieskaitot saistītās puses				155 166			196 335
Ilgttermiņa >12mēn.: - ieskaitot saistītās puses				44 813			45 188
				4 658			417
				-			-
Līguma saistības – pieslēgšanas maksa	65 653	(59 003)	126 000	132 650	(96 663)	213 300	249 287
Īstermiņa <12mēn.: - ieskaitot saistītās puses				41 380			88 012
Ilgttermiņa >12mēn.: - ieskaitot saistītās puses				2 065			42 463
				91 270			161 275
				613			65 022
KOPĀ:	229 976			292 474			446 039

	01.01.2024. EUR	Atmaksas saistību dzēšana 2024. gadā EUR	Jaunās līguma saistības 2024. gadā EUR	31.12.2024. EUR	Atmaksas saistību dzēšana 2025. gadā EUR	Atzītie ieņēmumi 2025. gadā EUR	Jaunās līguma saistības 2025. gadā EUR	31.12.2025. EUR
Līguma saistības – finanšu līdzekļu piesaistes izpildes komisijas atgriešanas saistības								
	370 864	(1 354 136)	1 405 147	421 875	(1 056 048)	(161 571)	1 593 758	798 014
Īstermiņa <12mēn.: - ieskaitot saistītās puses				280 039				567 740
Ilgttermiņa >12mēn.: - ieskaitot saistītās puses				133 461				278 549
				141 836				230 274
				46 558				108 994
KOPSUMMA:	600 840			714 349				1 244 053

25. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

2025. un 2024. 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.

25. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	Darījumi:		Atlikumi uz:	
	2025	2024	31.12.2025.	31.12.2024.
Mintos Grupas sabiedrības				
<i>leņēmumi</i>				
leņēmumi no mātes sabiedrības	5 018	4 404	-	-
Procentu ienākumi no grupas sabiedrībām	59 099	1 128	-	-
leņēmumi no citām grupas sabiedrībām*	3 847 014	2 978 763	-	-
<i>Izdevumi</i>				
Procentu izdevumi no citām grupas sabiedrībām	31 214	-	-	-
Izdevumi no citām grupas sabiedrībām	1 685 176	2 436 461	-	-
<i>Aktīvi</i>				
Aktīvu iegāde	479 392	204 633	-	-
Debitoru parādi un citi debitori no mātes sabiedrības	-	-	3 604	2 202
Tiesības lietot aktīvus no mātes sabiedrības	-	-	105 159	-
Debitoru parādi un citi debitori no citām grupas sabiedrībām	-	-	1 046 176	360 614
Finanšu apakšnomas debitoru parāds no citām grupas sabiedrībām	-	-	133	19 683
<i>Saistības</i>				
Kredītoru parādi citām grupas sabiedrībām, uzkrātās saistības un līgumu saistības Grupas ietvaros	-	-	866 421	509 196
Nomas saistības, uzkrātās saistības ar mātes sabiedrību	-	-	83 242	-
Ārpus Mintos Grupas				
leņēmumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	103	-	-	-
Izdevumi no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	2 769	2 608	-	-
Aktīvi: Tiesības lietot aktīvus no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	-	3 613	1 241
Saistības: Noma no saistītajām pusēm ārpus Mintos Grupas	-	-	3 736	1 370
KOPĀ IEŅĒMUMI/ AKTĪVI:	4 390 626	3 188 928	1 158 685	383 740
KOPĀ IZDEVUMI/ SAISTĪBAS:	1 719 159	2 439 069	953 399	510 566

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

25. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Nākamajā tabulā sniegts darījumu ar saistītām pusēm apkopojums:

		Izsniegti aizdevumi EUR	Ienākošie procenti EUR
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz 31.12.2023.		-	-
2024	Izsniegts	250 000	-
	Saņemta atmaksa	(250 000)	-
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz 31.12.2024.		-	-
2025	Izsniegts	302 300	3 766
	Saņemta atmaksa	(302 300)	(3 216)
Kopējais finansēšanas un ieguldījumu darbības atlikums uz 31.12.2025.		-	550

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

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

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

Pārskata gadā Sabiedrība atzina izdevumus 320 111 EUR apmērā (2024. gadā – 427 398 EUR) saistībā ar attiecīgo akciju opciju plānu.

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

	2025		2024	
	Skaitis	VSIC	Skaitis	VSIC
1. janvārī	510 630	1.37	432 373	1.09
Piešķirtas	44 261	3.02	88 958	2.71
Izmantotas	(8 685)	1.66	-	-
Atceltas un dzēstas	(63 477)	2.20	(10 701)	2.25
31. decembrī	482 729	1.53	510 630	1.37
Izmantojamas 31. decembrī	377 475	1.07	356 111	0.96

2025. gadā tika iegūtas 72 183 akciju opcijas (2024. gadā: 57 212). Vadības komandas locekļiem maksājumi ar akcijām bija 62 607 EUR (2024. gadā: 75 002 EUR) apmērā.

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

Izmantošanas cenu diapazons	2025		2024	
	Skaitis	Atlikušais līguma termiņš, gadi	Skaitis	Atlikušais līguma termiņš, gadi
0.10 EUR – 0.64 EUR	160 551	1.32	167 052	2.29
0.80 EUR – 1.60 EUR	152 623	5.05	175 193	6.07
2.08 EUR – 3.95 EUR	169 555	7.76	168 385	8.40

Neizmantoto akciju opciju atlikušais vidējais līgumos noteiktais laiks bija 5.01 gadi (2024. gada 31. decembrī: 5.53 gadi).

26. Maksājumi ar akcijām (turpinājums)

Patiesās vērtības aprēķins

Akciju opciju patiesā vērtība tiek noteikta piešķiršanas datumā, izmantojot Black-Scholes iespējas līgumu (opciju) vērtēšanas modeli. Sabiedrība ņem vērā akciju opciju piešķiršanas nosacījumus, kā arī veic zināmas aplēses attiecībā uz pieņēmumiem, lai koriģētu Black-Scholes modeļa trūkumus, novērtējot Amerikas tipa opcijas. Ja iespējams, modelī tiek izmantoti tirgū novērojami dati, tomēr, ņemot vērā, ka Sabiedrība savu darbību ir uzsākusi pavisam nesen, Sabiedrības vadībai nākas izdarīt zināmus pieņēmumus. Vērtēšanas datumā piešķirto opciju vidējā svērtā patiesā vērtība bija 9.82 EUR (2024. gadā: 9.26 EUR).

Nākamajā tabulā apkopoti galveni 2025. un 2024. gadā izmantotie dati:

	2025	2024
Akciju opciju vidējā svērtā patiesā vērtība	11.65	10.31
Vidējā svērtā izmantošana cena	3.02	2.71
Akciju opciju paredzētais termiņš (gadi)	3.00	4.00
Paredzamais akciju cenu svārstīgums (%)	52%	75%
Dividenžu ienesīgums (%)	0%	0%
Bezriskā procentu likme (%)	3.80%	4.9%

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 ietilgšais licencēšanas process, 2021. gadā pieņēmums tika mainīts, pagarinot paredzamo termiņu par 2 gadiem. Tad paredzamais piešķirto opciju izmantošanas datums tiek lēsts ap 2027. gada beigām. Tagad, ņemot vērā papildu laiku, kas nepieciešams biznesa pārveidei uz vairāku aktīvu ieguldījumu platformu, paredzamais datums ir pārcelts uz vēl vienu gadu, uz 2028. gada beigām. Paredzamais svārstīgums tiek aplēsts, vērojot citus uzņēmumus, kas pēdējos gados tika iekļauti biržas sarakstos un darbojas līdzīgās nozarēs, savukārt bezriskā procentu likme tiek aprēķināta, aplūkojot dažādus pasaules tirgus, kuros Sabiedrība plāno darboties. Paredzams, ka aprēķinu periodā ienesīgums no dividendēm mātes sabiedrības līmenī būs 0%, jo visu peļņu plānots reinvestēt, lai palielinātu Mintos Grupas vērtību.

27. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti

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

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

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Sabiedrība tur un aizsargā sekojošus klientu finanšu instrumentus, kā arī aizsargā klientu līdzekļus nodalītos bankas kontos:

Turējumā esošie aktīvi	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Finanšu instrumenti	619 285 262	503 306 446
Nauda	65 277 649	41 772 850
KOPĀ:	684 562 911	545 079 296

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

27. Klientu līdzekļi un finanšu instrumenti (turpinājums)

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

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Aizdevumi	106 300 008	121 894 111
KOPĀ:	106 300 008	121 894 111

28. Patiesā vērtība

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

- 1. līmenis – identisku aktīvu vai saistību kotētas (nekorīgētas) 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, izņemot saistīto pušu drošības depozītus, sākotnējā atzīšanas brīdī tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Sabiedrība uzskata, ka visu tās finanšu aktīviem un saistībām amortizētajā vērtībā 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 šo aktīvu patiesās vērtības. Zemāk ir sniegta informācija par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Vērtēšanas metodes un pieņēmumi

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

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

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

Būtiski nenovērojami dati 3. līmeņa finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanā 2025. gada 31. decembrī:

Finanšu instrumenti	Vērtēšanas tehnika	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Drošības depozīti, kas pienākas no saistītajām pusēm	Sabiedrības finansēto daudzo Sabiedrības saistīto pušu kontos esošo instrumentu kopējā patiesā vērtība	Saistītajai pusei sniegtais finansējums Finansējamo saistīto pušu riska darījumu patiesā vērtība

Depozīti, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā un klasificēti 3. līmenī, patiesās vērtības izmaiņas:

	2025 EUR	2024 EUR
Drošības depozīti, kas pienākas no saistītajām pusēm		
Atlikums perioda sākumā	74 871	-
Drošības depozītu izsniegšana	2 080 763	438 245
Saņemto drošības depozītu atmaksa	(1 756 057)	(363 374)
Uzkrātie procentu ieņēmumi, kas atzīti visaptverošajos ienākumos	55 288	-
Neto realizētā peļņa no finanšu instrumentiem, kas atzīta visaptverošajos ienākumos	78 448	-
Atlikums perioda beigās	533 313	74 871

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

Sabiedrība ir novērtējusi, ka tās būtiskos finanšu riskus rada likviditātes risks. Ierobežotā mērā Sabiedrība ir pakļauta arī kredīriskam, ko rada bankas kontos turētā nauda, kā arī citu debitoru parādi. Procentu likmju un ārvalstu valūtas kursa risks 2025. un 2024. gadā bija nenozīmīgs, jo Sabiedrības pakļautība ārvalstu valūtas izmaiņām attiecībā uz visām pārējām valūtām nav būtiska.

Likviditātes risks

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

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas nediskontētās finanšu saistības 2025. gada 31. decembrī:

Saistības	< 3 mēneši EUR	3-12 mēneši EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	31.12.2025. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības	-	-	91 443	12 854	104 297
Īstermiņa nomas saistības	98 081	309 166	-	-	407 247
Ilgtermiņa aizņēmumi	-	-	921 375	5 298 251	6 219 626
Īstermiņa aizņēmumi	129 461	300 653	-	-	430 114
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1 044 895	-	-	-	1 044 895
Uzkrātās saistības	663 710	-	-	-	663 710
KOPĀ:	1 936 147	609 819	1 012 818	5 311 105	8 869 889

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

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

Zemāk esošajā tabulā atspoguļotas diskontētās finanšu saistības 2025. gada 31. decembrī:

Saistības	31.12.2025. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi	3 272 775
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditori	1 044 895
Uzkrātās saistības	663 710
Īstermiņa nomas saistības	362 400
Īstermiņa aizņēmumi	414 824
Ilgtermiņa nomas saistības	101 373
KOPĀ:	5 859 977

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

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

29. 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.

Sabiedrība ir arī pārskaitījusi drošības depozītus saistītajām pusēm grupas ietvaros, kuru mērķis ir nodrošināt, ka attiecīgās grupas struktūras uztur pietiekamu finanšu instrumentu (korporatīvo obligāciju) krājumu, kas pieejami tālākpārdošanai platformā. Drošības depozīti, kas pienākas no saistītajām pusēm, pakļauj Sabiedrību kredītriskam, kas saistīts ar šo saistīto pušu turētajām obligāciju pozīcijām. Kā daļa no plašākas grupas uzņēmējdarbības šīs obligācijas tiek turētas, lai tās būtu pieejamas Sabiedrības klientiem brokeru darījumiem. Pamatā esošā kredītriska risks regulāri mainās, jo tiek iegādātas un Sabiedrības klientiem piedāvātas jaunas obligācijas, kuras tiek pārdotas šiem klientiem parastos tirgus darījumos. Sabiedrība ir pakļauta saistīto vērtspapīru kredītriskam un tirgus riskam, kamēr Sabiedrības klienti tos nav iegādājušies. Šie riski tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un tāpēc netiek aprēķināts ECL.

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu patiesā vērtība svārstīsies tirgus cenu izmaiņu dēļ. Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam dēļ drošības depozītiem, kas izsniegti saistītajām pusēm, kuru patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz saistīto pušu kontos esošo un Sabiedrības finansēto pamatā esošo finanšu instrumentu (korporatīvo obligāciju) kopējo patieso vērtību. Tā kā šo nodrošinājuma noguldījumu ienesīgums ir saistīts ar pamatā esošo obligāciju portfeļa sniegumu, nevis atspoguļo tikai pamatsummas un procentu maksājumus, Sabiedrība ir pakļauta šo obligāciju tirgus vērtības izmaiņām. Tirgus risks galvenokārt rodas no obligāciju cenu svārstībām, ko izraisa procentu likmju, kredītriska starpību un vispārējo tirgus apstākļu izmaiņas.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga šo risku. Zemāk esošajā tabulā ir parādīts saistīto pušu drošības depozītu patiesās vērtības jutīgums pret pamatoti iespējamām izmaiņām esošo aktīvu patiesajā vērtībā, visiem pārējiem mainīgajiem lielumiem paliekot nemainīgiem:

Esošo aktīvu patiesās vērtības izmaiņas	Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem 2025. gadā, EUR	Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem 2024. gadā, EUR
+10%	53 331	7 487
-10%	(53 331)	(7 487)

Piemērotie jutīguma analīzes procenti atspoguļo vadības novērtējumu par pamatoti iespējamām izmaiņām pamatā esošo obligāciju instrumentu patiesajā vērtībā pārskata periodā. Pārskata periodā patiesās vērtības korekcija netika atzīta, jo patiesās vērtības izmaiņas tika noteiktas kā nebūtiskas. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā finanšu instrumentu neto realizētā peļņa/ zaudējumi.

Nauda un naudas ekvivalenti

Sabiedrība tur naudas atlikumus (skatīt 18. piezīmi) Latvijas Republikas, Igaunijas Republikas, Lielbritānijas un Polijas Republikas komercbankās un maksājumu iestādēs, kā arī naudas tirgus fondos, kas ir augsti likvidi un zema riska finanšu instrumenti. Atlikumi bankās tiek turēti vairākās iestādēs. Tostarp 214 059 EUR (2024: 123 006 EUR) tiek turēti bankās, kuru kredītreitings ir Baa1 vai augstāks (pēc Moody's; ja atsevišķam darījuma partnerim nav piešķirts reitings, tiek izmantots iestādes grupas reitings), 1 381 332 EUR (2024. gadā – 2 002 974 EUR) tiek turēti bankās, kurām nav piešķirts reitings vai kuru kredītreitings ir zem Baa1. Ņemot vērā, ka nozīmīgi atlikumi tiek turēti tikai Eiropas Savienības bankās un naudas tirgus fondos, Sabiedrība uzskata, ka ar šiem atlikumiem saistītais kredītrisks ir ļoti minimāls.

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

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

Pamatojoties uz debitoru maksājumu disciplīnas novērtējumu un citu kvalitatīvu informāciju par to finansiālo stāvokli, 2025. un 2024. gadā tika izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam. Sabiedrības neto pircēju un pasūtītāju debitoru parādi no pircējiem, uzkrātie ieņēmumi 2025. gada 31. decembrī bija 1 295 059 EUR (2024. gada 31. decembrī: 944 539 EUR) apmērā, tostarp 65 634 EUR (2024. gada 31. decembrī: 63 177 EUR) uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un 6 222 EUR (2024. gadā: 10 004 EUR) vērtības samazinājums, pamatojoties uz paredzamo kredītzaudējumu aprēķinu zemāk. Uz 2025. gada 31. decembri tika izveidoti uzkrājumi arī citu debitoru un aktīvu vērtības samazinājumam 42 189 EUR (2024. gada 31. decembrī: 42 189 EUR) apmērā.

Vērtības samazināšanās analīze tiek veikta 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī, izmantojot uzkrājumu matricu, lai novērtētu paredzamos kredītzaudējumus. Aprēķins atspoguļo ar varbūtību svērtu iznākumu un saprātīgu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama pārskata datumā par pagātnes notikumiem un pašreizējiem apstākļiem. Debitoru parādu uzskaites vērtība atspoguļo maksimālo kredītrisku.

Zemāk ir sniegta informācija par kredītrisku saistībā ar Sabiedrības pircēju un pasūtītāju parādiem, izmantojot uzkrājumu matricu uz 2025. gada 31. decembri. Ņemot vērā, ka Sabiedrībai Krievijas Federācijā nav pircēju un pasūtītāju parādu uz 2025. gada 31. decembri, tādējādi Krievijas ģeogrāfiskajā tirgū nav kredītriska.

Kavēto dienu skaits

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%	0.02%	0.32%	1.05%	2.47%	6.59%	-
Aktīvu, kuru saistības nav izpildītas, aplēstā bruto uzskaites vērtība	65 634	1 294 475	1 570	1 217	16 197	84 147	1 397 607
Paredzami kredītzaudējumi	65 634	259	5	13	400	5 545	6 222
							71 856

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

Kavēto dienu skaits

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%	0.14%	1.91%	3.10%	3.51%	7.58%	-
Aktīvu, kuru saistības nav izpildītas, aplēstā bruto uzskaites vērtība	63 177	804 988	69 199	302	560	99 291	974 340
Paredzami kredītzaudējumi	63 177	1 127	1 322	9	20	7 526	10 004
							73 181

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

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

Pēc uzkrājuma veida	2025 EUR	2024 EUR
No visaptverošo ienākumu pārskata:		
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem	(2 465)	(1 079)
Uzkrājumi/ uzkrājumu atcelšana naudai un naudas līdzekļiem	782	(1 330)
Uzkrājumi/ uzkrājumu atcelšana paredzamajiem kredītzaudējumiem	3 782	33 697
Uzkrājumu atcelšana pircēju un pasūtītāju parādiem	-	15 317
No visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijām, kas nebija iekļautas finanšu stāvokļa pārskatā:		
Zaudēto pircēju un pasūtītāju parādu norakstīšana	-	(2 368)
Kopā uzkrātie zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā	2 099	44 237
No finanšu stāvokļa pārskata pozīcijām, kas netika iekļautas visaptverošajā ienākumu pārskatā:		
Norakstītie pircēju un pasūtītāju parādi, kuru vērtība bija uzkrāta iepriekšējos periodos	(8)	(13 043)
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	-	(1)
Kopā uz 31. decembri, ieskaitot:	114 593	116 700
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pircēju un pasūtītāju parādiem, tai skaitā (16. piezīme)	71 856	73 181
Uzkrājumi pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazinājumam	65 634	63 177
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	6 222	10 004
Uzkrājumi citu debitoru parādu vērtības samazinājumam (17. piezīme)	42 189	42 189
Uzkrājumi naudas un naudas līdzekļu vērtības samazinājumam (18. piezīme)	548	1 330

b. Kapitāla pārvaldība

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

30. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām Mintos mātes uzņēmums, AS "Mintos Holdings", piesaistīja papildu kapitālu 2.8 miljonu EUR apmērā, no kuriem daļa tika ieguldīta Sabiedrības pamatkapitālā 2.2 miljonu EUR apmērā.

Pēc pārskata gada beigām Sabiedrība izveidoja filiāli Vācijā. Sākot ar 2026. gada janvāri, darbinieki no saistītās sabiedrības Vācijā tika pārcelti uz filiāli iekšējās Mintos Grupas reorganizācijas ietvaros.

Pēc pārskata gada beigām nav bijuši nekādi citi būtiski notikumi.

Mārtiņš Šulte
Valdes priekšsēdētājs

Mārtiņš Valters
Valdes loceklis

Kārlis Kronbergs
Valdes loceklis

Inese Lazdovska
Valdes locekle

Mārcis Goģis
Valdes loceklis

2026. gada 31. martā



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Mintos Marketplace" akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Mintos Marketplace" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 8. līdz 41. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "Mintos Marketplace" finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.



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 46. līdz 50. 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, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326, prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” (Noteikumi Nr. 326).

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, 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 Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām (Noteikumi Nr. 326).

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

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien



vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās 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
2026. gada 31. martā

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

Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām

Kapitāla pietiekamība

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

a. Pašu kapitāls

Sabiedrības pašu kapitālu pārskata periodā veidoja tikai pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņi, ieskaitot pamatkapitālu, nesadalīto peļņu, noteiktu nemateriālo aktīvu atskaitījumus un subordinētais parāds, kas klasificējas kā otrā līmeņa kapitāla instruments. Sabiedrības pašu kapitāla pozīcija 2025. gada 31. decembrī bija 6 257 360 EUR (2024. gada 31. decembrī: 6 390 637 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 atsauces numuri/burti bilancē
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1): instrumenti un rezerves			
1	PAŠU KAPITĀLS	6 257 360	
2	PĪRMA LĪMEŅA KAPITĀLS	4 026 912	
3	PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLS	4 026 912	
4	Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	8 500 000	1S
5	Akciju emisijas uzcelojums		
6	Nesadalītā peļņa	(3 102 986)	3S
7	Uzkrātie pārējie apvienotie ienākumi		
8	Citas rezerves	900 162	2S
9	Mazākuma līdzdalības daļas, kas atzītas pirmā līmeņa pamata kapitālā		
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem		
11	Citi līdzekļi		
12	(-) KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLA	(2 270 264)	
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	(1 977 245)	3S
18	(-) Nemateriālā vērtība		
19	(-) Citi nemateriālie ieguldījumi	(293 019)	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		

AS "Mintos Marketplace"

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	2 230 448	
41	Pilnībā apmaksāti, tieši emitēti kapitāla instrumenti	2 231 654	7L
42	Akciju emisijas uzcenojums		
43	(-)KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA	(1 206)	
44	(-) Pašu otrā līmeņa kapitāla instrumenti		
45	(-) Tiešas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
46	(-) Netiešas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos	(1 206)	
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	5 029 470	
2A	Sabiedrības ietvaros izstrādāta programmatūra	4 736 451	
3A	Programmatūra izstrādes stadijā	281 887	19
4A	Preču zīmes, domēnu vārdi un licences	11 132	19
5A	Pamatlīdzekļi	176 510	

AS "Mintos Marketplace"

6A	Tiesības lietot nomātos aktīvus	487 056	
7A	Citi debitoru un aktīvi	1 922 478	
8A	Pircēju un pasūtītāju parādi	1 295 059	
9A	Nauda bankās	2 984 844	
10A	Kopā aktīvi	11 895 417	
Saistības - Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajā/revidētajā finanšu pārskatā			
1L	Nomas saistības	463 773	
2L	Līguma saistības	1 244 053	
3L	Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem un pārējie kreditoru parādi	1 044 895	
4L	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 323	
5L	Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	470 133	
6L	Uzkrātās saistības	663 710	
7L	Aizņēmumi	3 687 599	41
8L	Kopā saistības	7 575 486	
Akcionāru pašu kapitāls			
1S	Akciju kapitāls	8 500 000	4
2S	Citas kapitāla rezerves	900 162	8
3S	Nesegtie zaudējumi	(5 080 231)	6
4S	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	4 319 931	

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

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

		a	b	c
		<i>Akciju kapitāls</i>	<i>Parāds</i>	<i>Obligācijas</i>
1	Emitents	AS "Mintos Marketplace"	AS "Mintos Marketplace"	AS "Mintos Marketplace"
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	N/A	N/A	LV0000105351 LV0000105518 LV0000106904 LV0000107183
3	Publiska vai privāta izvietošana	Privāta	Privāta	Publiska
4	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvijas Komerclikums	Latvijas Republikas likumi	Latvijas Republikas likumi
5	Instrumenta veids (veidi norāda par katru jurisdikciju)	Parastās akcijas	Parāds – 62. pants KPP	Parāds – 62. pants KPP
6	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	EUR 8.500	EUR 0.732	EUR 1.500
7	Instrumenta nominālā summa (valūta miljonos)	EUR 8.500 (8 500 000 akciju, vienas akcijas nominālvērtība 1.00 EUR)	EUR 1.000	EUR 1.500
8	Emisijas cena	N/A	100	100
9	Dzēšanas cena	N/A	100	100
10	Uzskaites klasifikācija	Pašu kapitāls	Saistības – amortizētā izmaksa	Saistības – amortizētā izmaksa
11	Emisijas sākotnējais datums	Dažādi	28/08/2024	11/07/2025 25/07/2025 10/10/2025 24/10/2025
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	28/08/2029	11/07/2035

AS “Mintos Marketplace”

				25/07/2035 10/10/2035 2410/2035
14	Emitenta atsaukšanas iespēja, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Nē	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	Nē	Pēc 5 (piecu) gadu perioda beigām no emisijas datuma
16	Vēlāki atsaukšanas datumi, ja tādi būtu	N/A	N/A	Jebkurā laikā pēc 5 (piecu) gadu perioda beigām no emisijas datuma
	<i>Kuponi/ dividendes</i>			
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas	Mainīgas	Fiksētas
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	8% gadā maksājami katru ceturksni, 6% gadā natūrmaksas procenti, maksājami vai kapitalizējami katru gadu. 0.95% gadā papildus procenti no neto apgrozījuma pieauguma	12%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	Nē	Nē	Nē
20	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti
21	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti
22	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esība	Nē	Nē	Nē
23	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Kumulatīvi	Kumulatīvi
24	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējami	Nekonvertējami	Nekonvertējami
25	Ja konvertējams, norāda konvertācijas izraisītājmehānismu(-us)	N/A	N/A	N/A
26	Ja konvertējami — pilnībā vai daļēji	N/A	N/A	N/A
27	Ja konvertējami — konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A
28	Ja konvertējami — obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A	N/A
30	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A	N/A
31	Vērtības samazināšanas iezīmes	Nē	Nē	N/A
32	Ja vērtība samazināta — samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A
33	Ja vērtība samazināta — pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A	N/A
34	Ja vērtība samazināta — pastāvīgi vai uz laiku	N/A	N/A	N/A
35	Ja vērtība samazināta uz laiku — atjaunināšanas mehānisma apraksts	N/A	N/A	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	Nē	Nē	N/A
37	Ja jā, precīzē prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A	N/A
38	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/norādes)	N/A	N/A	N/A

b. Pašu kapitāla prasības

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

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

Pašu kapitāla prasība ir noteikta kā augstākā no trim prasībām.

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Piemērotā pašu kapitāla prasība	4 056 614	3 524 075
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	750 000	750 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	4 056 614	3 524 075
Kopējā K-faktora prasība	563 002	532 521

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

FOR ir vismaz viena ceturtdaļa no iepriekšējā gada fiksētajām pieskaitāmajām izmaksām. Saskaņā ar 2025. gada revidētajiem finanšu rezultātiem ikgadējās fiksētās pieskaitāmās izmaksas bija 16 226 456 EUR (2024: 14 096 300 EUR) apmērā, FOR – 4 056 614 EUR (2024: 3 524 075 EUR) apmērā.

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

Kopējā K-faktora prasība 2025. gada 31. decembrī bija 563 002 EUR (31.12.2024.: 532 521 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:

	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR
Ar klientiem saistītie riski (RtC)	550 167	515 245
Ar tirgu saistītie riski (RtM)	12 660	17 130
Ar ieguldījumu brokeru sabiedrību saistītie riski (RtF)	175	146
Kopējā K-faktora prasība	563 002	532 521

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

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

Tā kā Sabiedrības pamata kapitāls sastāvēja no CET1 un otrā līmeņa kapitāla, visi iepriekš minētie nosacījumi tika izpildīti, un rādītājs a) un b) 2025. gada 31. decembrī bija 99.27% (31.12.2024: 154.91%), rādītājs c) 2025. gada 31. decembrī bija 154.25% (31.12.2024: 181.34%).

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