



INDEXO

IPAS "Indexo"
Konsolidētais gada pārskats
par 2021. gadu un
neatkarīga revidenta
ziņojums

(5. finanšu gads)

INDEXO 2021. GADĀ

INDEXO

Kopējā pārvaldībā esošo **aktīvu vērtība**
468 358 190 EUR

2021. gadā **iegūto** klientu skaits

18 987

leguldījumu plānu
vidējais **ESG reitings**

VIRS A

1,6

miljonu apgrozījums

51

darbinieks

Kopējais
klientu skaits

67,6 tūkst.

2,25%

pieaugums 2021. gadā

7,74%

2PL tirgus daļa (aktīvi)

Vidējais **klientu uzkrājums**
2. pensiju līmenī

7 114 EUR

SATURS

INDEXO

INFORMĀCIJA PAR KONCERNU	4
VADĪBAS ZIŅOJUMS	6
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	15
FINANŠU PĀRSKATI	17
KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	17
KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	18
KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	20
KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	21
KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	23
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	51

Mēs cīnāmies par labāku finanšu vidi Latvijā

INDEXO tika dibināts, lai Latvijas iedzīvotājiem būtu pieejams labāks veids, kā veidot uzkrājumu pensijai.

Jau esam izcīnījuši pārmaiņas, no kurām iegūst visa sabiedrība.

Tagad mūsu mērķis ir iegūt bankas licenci, lai atkal mainītu tirgu.

INFORMĀCIJA PAR KONCERNU

Uzņēmuma nosaukums	IPAS "Indexo"	Licences numurs	06.04.04.705/531
Uzņēmuma juridiskais statuss	leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība	Licences izsniegšanas datums	20.01.2021
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs - padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018.) Svens Dinsdorfs - padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 13.07.2021.) Edgars Zālītis - padomes loceklis (no 10.01.2017.) Renāts Lokomets - padomes loceklis (no 24.08.2017.) Toms Kreicbergs - padomes loceklis (no 21.09.2020.) Aleksejs Prokofjevs - padomes loceklis (no 13.07.2021.) Ieva Jansone-Buka - padomes locekle (līdz 25.05.2021.)
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203042988,, Rīga, 2017. gada 10. janvāris	Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017.) Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018.) Ilja Arefjevs - valdes loceklis (no 26.06.2020.)
Licences numurs	06.03.07.567/478	Pārskata periods	2021. gada 1. janvāris - 2021. gada 31. decembris
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.	Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168
Dalībnieks	Būtiska līdzdalība: SIA DVH (Latvija) – 22.4% Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%		
Līdzdalība meitas sabiedrībās	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS		
Līdzdalība (%)	100%		
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija		
Reģistrācijas numurs	40203248944		
Dibināšanas datums	13.06.2020		

INFORMĀCIJA PAR KONCERNU

VADĪBAS ZIŅOJUMS

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES
SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

FINANŠU PĀRSKATI

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

1. daļa Koncerna misija un 2021. gadā sasniegtais



Ilja Arefjevs
INDEXO Izpilddirektors



Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības “Indexo” (IPAS “Indexo”, turpmāk tekstā – Sabiedrība vai INDEXO) misija paliek nemainīga – **piedāvāt modernus, caurspīdīgus ieguldījumu produktus** ar zemām izmaksām, kā arī **uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē**.



Tika **palielināts** ieguldījumu plāna “INDEXO Jauda 16-50” akciju īpatsvars no 75% līdz 100 % no kopējiem plāna aktīviem. Ir statistiski pierādīts, ka ilgtermiņā akciju tirgus ir ienesīgāks un ir stūrakmens ilgtermiņa uzkrājumiem, tāpēc ilgtermiņā tas palīdzēs mūsu klientiem **uzkrāt vairāk līdzekļu savai pensijai**. Akciju īpatsvara pieaugums no 75% līdz 100% tiek realizēts 6 mēnešu periodā, un plānots, ka tas noslēgsies 2022. gada martā.



INDEXO sāka piedāvāt zemu izmaksu, pasīvās pārvaldības **3. pensiju līmeņa plānus**, kuri **pirmoreiz Baltijā ļauj** katram klientam **izvēlēties sev atbilstošu riska līmeni**. Ikvienam klientam, kurš izvēlās automatisko sadalījumu, ieguldījums starp akcijām un obligācijām tiek automatiski sadalīts atbilstoši klienta vecumam. Tuvojoties pensionēšanās vecumam, klienta portfeļa **riska līmenis tiek automatiski samazināts**, pievienojot portfelim vairāk obligāciju. Mūsu klienta vienīgais uzdevums ir uzstādīt regulāru maksājumu, lai sakrātu **pietiekami savai pensijai**.



Tirgū parādījās jauni pasīvās pārvaldīšanas produkti. Kopš INDEXO dibināšanas pirms 4.5 gadiem **pasīvi pārvaldītie ieguldījumi ir uzrādījuši labākus rezultātus** nekā aktīvi pārvaldītie pensiju plāni. Neraugoties uz to, ka tikai 17% pensiju krājēji izvēlas pasīvi pārvaldītus plānus, **INDEXO neatlaidīgi strādās**, lai piesaistītu klientus pasīvai pārvaldīšanai.



Bijušas likuma izmaiņas, lai jaunieši, kuri paši nebūs izvēlējušies savu pensiju pārvaldītāju no 2022. gada **tiku automatiski pievienoti aktīvajos plānos**. Ilgtermiņa ieguldījumi akcijās ir būtisks pamats labai pensijai, tāpēc mēs INDEXO esam gandarīti, ka turpmāk **jauni cilvēki** tiks piesaistīti sev adekvāta riska profila plāniem.



Pasaules akciju tirgos bija **ļoti spēcīgas izaugsmes gads**, kas nesa lieliskus rezultātus mūsu klientu portfeļos un palīdzēja Latvijas kopējiem 2. pensiju līmeņa aktīviem sasniegt gandrīz 6 miljardus eiro, kamēr 3. pensiju līmeņa aktīvi sasniedza 730 miljonus eiro. Arī **INDEXO klientiem šis bija vēl viens lielisku rezultātu gads**.



INDEXO cītīgi strādā, lai **samazinātu** savu klientu **netiešās aktīvu pārvaldīšanas izmaksas** (angl. OCF). Mums izdevās samazināt vērtspapīru iegādes izmaksas, un esam vēl soli tuvāk, lai mūsu partneris – Blackrock Investment Management (UK), Limited – samazinātu savu indeksfondu izmaksas mūsu klientiem. Regulāra tiešo un netiešo **izmaksu samazināšana ir svarīga sastāvdaļa**, lai sasniegtu mūsu mērķi piedāvāt labāko pakalpojumu mūsu klientiem.



2021. gada beigās pensiju plāna “INDEXO Jauda 16-50” ienesīgums mūsu klientiem ir bijis 16% gadā. Tieši INDEXO klientiem ir bijis vidēji vislabākais ienesīgums starp citu pensiju pārvaldītāju pensiju plāniem kopš INDEXO dibināšanas. Ir svarīgi uzsvērt, ka **labie rezultāti ir sasniegti pateicoties pasīvās pārvaldīšanas biznesa modelim**. Ilgtermiņā finanšu tirgi svārstās. Rezultātā ir periodi ar labākiem un arī sliktākiem rezultātiem.

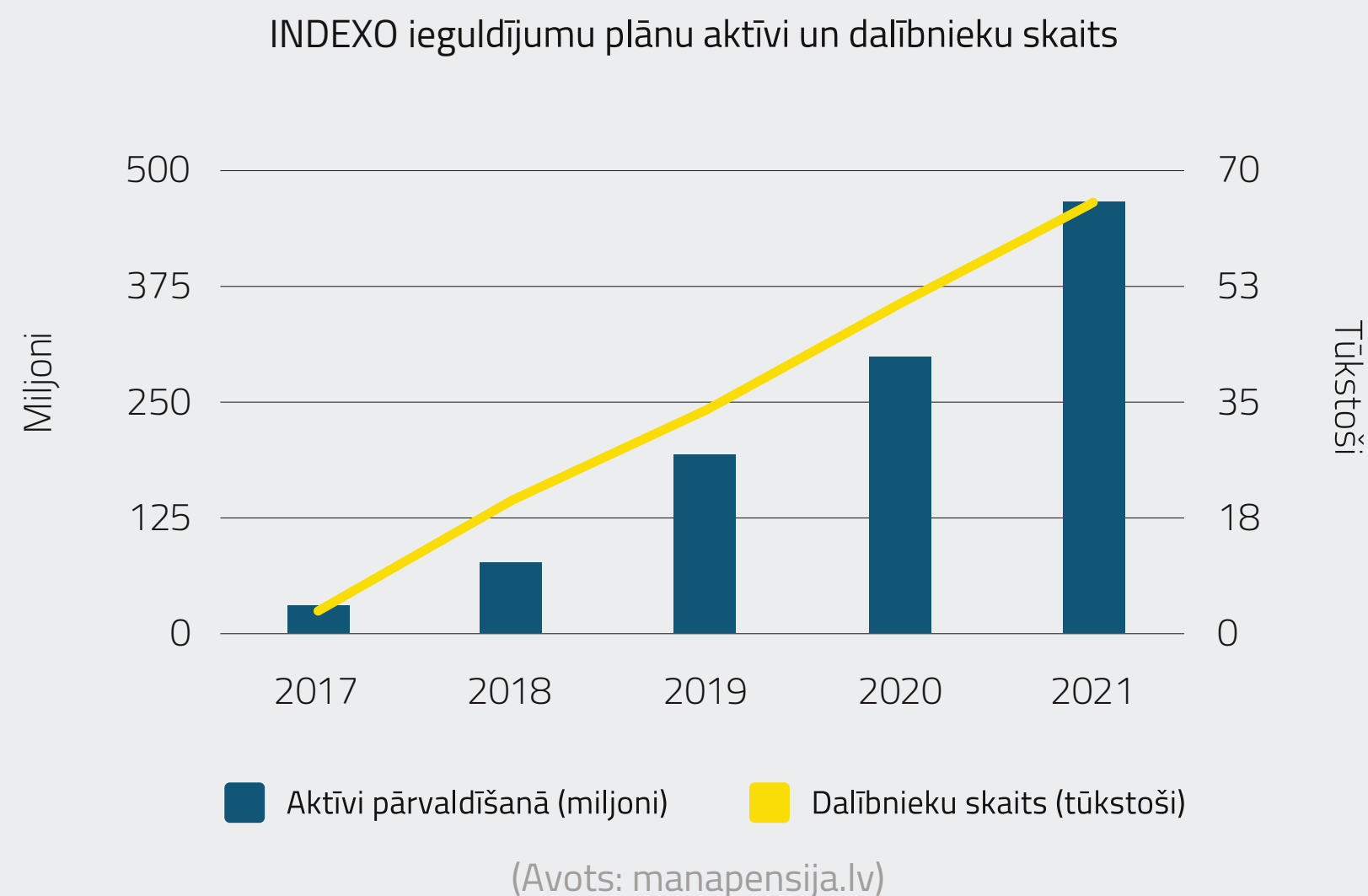


Mēs esam publicējuši ziņu rakstus un bloga ierakstus, lai **veicinātu cilvēku finanšu pratību** un izpratni par pensiju uzkrājumiem.

1. daļa Koncerna misija un 2021. gadā sasniegtais

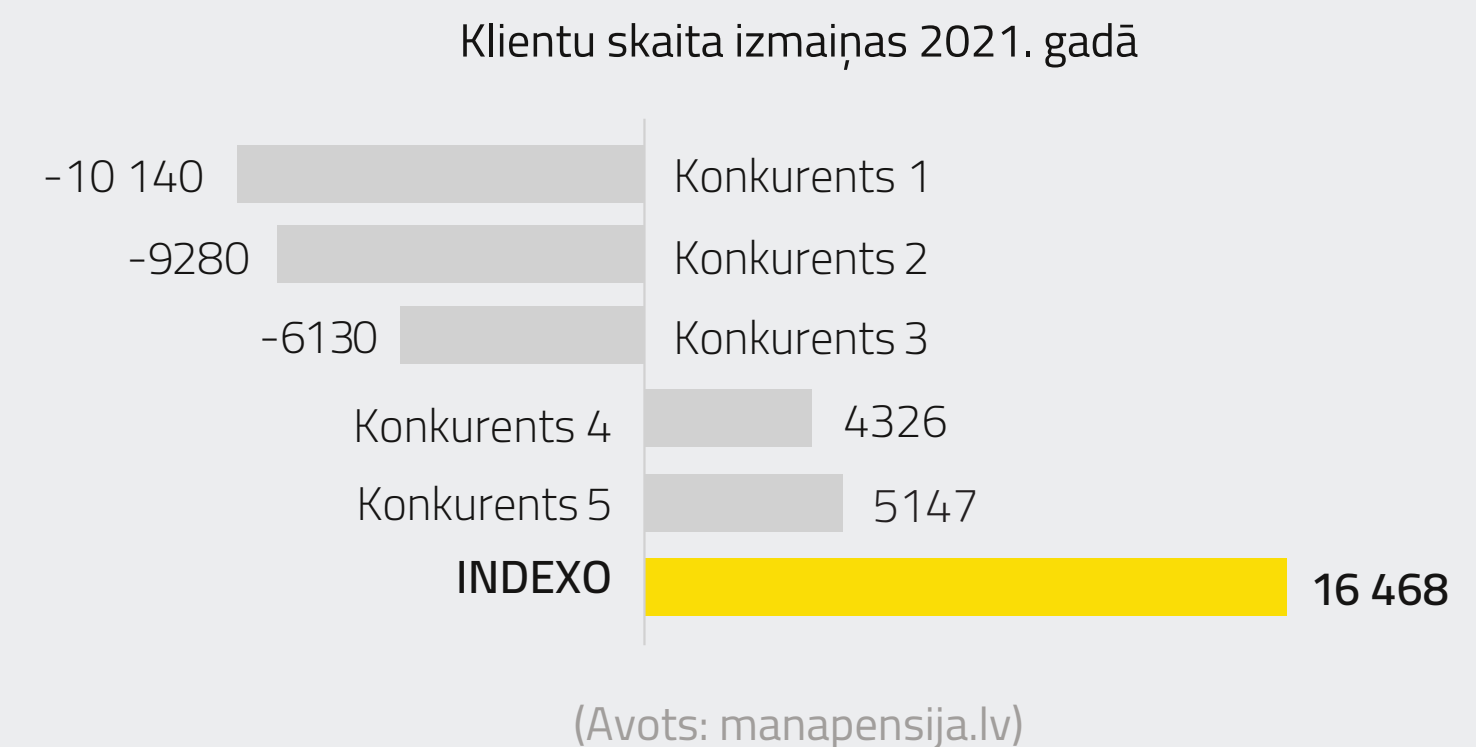
Darbības apraksts

Esam gandarīti par vēl vienu gadu ar lielisku izaugsmi INDEXO pārvaldīto aktīvu un klientu skaita ziņā. Mūsu klientu skaits sasniedza 67.6 tūkstošus (65 tūkstoši 2. pensiju līmenī un 2.6 tūkstoši 3. pensiju līmenī), kas nozīmē, ka gada laikā mūsu klientu skaits pieauga par 39.2% (48.5 tūkstoši klientu 2. pensiju līmenī un 0 klientu 3. pensiju līmenī 2020. gadā). Mūsu pārvaldītie aktīvi pieauga par 190 miljoniem eiro, sasniedzot 468 miljonus 2021. gada beigās, kas ir 67% izaugsme gada laikā.



INDEXO pārvaldīto aktīvu izaugsmi sekmē ikmēneša iemaksas, jaunu klientu piesaiste un tirgus atdeve esošo klientu portfeļos. Pēdējā gada laikā daļa mūsu klientu izvēlējās pāriet pie citiem pensiju pārvaldītājiem. 2021. gadā mūsu pārvaldītie aktīvi 2. pensiju līmenī un 3. pensiju līmenī pieauga par aptuveni 41 miljonu eiro no ikmēneša iemaksām, par aptuveni 85 miljoniem eiro no neto jaunu klientu piesaistes (atskaitot aizgājušos klientus), un par aptuveni 64 miljoniem eiro no vērtspapīru tirgus pieauguma. Esam gandarīti, ka gada laikā aizgājušo klientu skaits ir samazinājies salīdzinājumā pret iepriekšējiem gadiem.

INDEXO ir straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā. Mūsu pārvaldītie aktīvi aug straujāk nekā citiem tirgus dalībniekiem, tāpēc mēs nepārtraukti palielinām savu tirgus daļu. 2021. gada beigās kopējais 2. pensiju līmeņa un 3. pensiju līmeņa tirgus sasniedza 6.73 miljardus eiro, no kuriem INDEXO bija 7% tirgus daļa. INDEXO klienti pārsvarā ir jaunāki un ar augstākiem vidējiem uzkrājumiem (7 100 eiro) nekā vidējais tirgus klients (4 630 eiro). Tas ir daļēji izskaidrojams ar INDEXO mazo tirgus daļu konservatīvajos plānos, kā arī ar INDEXO pārvaldīto plānu labajiem rezultātiem, pateicoties pasīvajai pārvaldīšanai kopš INDEXO dibināšanas.



Covid-19 ierobežojumi ietekmēja 2021. gada klientu piesaistes rezultātus. Lai aizsargātu Sabiedrību un savus darbiniekus, mēs būtiski samazinājām maiņu skaitu klientu piesaistes komandai, kas ir fiziskā saskarsmē ar klientiem. Kā jau visās organizācijās, arī daudz mūsu kolēģu ilglaicīgi bija uz slimības lapas saslimšanas ar Covid-19 dēļ. Spēcīgie klientu piesaistes rezultāti 2021. gadā, neskatoties uz ierobežojumiem, fantastiski parāda mūsu komandas lielisko darbu un mūsu klientu piesaistes kanālu efektivitāti. 2021. gadā mēs veicām lielus ieguldījumus klientu piesaistē, jo saprotam, ka katrs piesaistītais klients ilgtermiņā ir ļoti vērtīgs INDEXO akcionāriem.

1. daļa Koncerna misija un 2021. gadā sasniegtais

Kopā ar mūsu izaugsmi, aug arī mūsu zīmola atpazīstamība tirgū. Balstoties uz zīmola atpazīstamības aptaujas rezultātiem, kas tika veikta 2021. gada novembrī, aptuveni 46% cilvēku ir par mums jau dzirdējuši un 20% būtu atvērti saņemt informāciju par mūsu pakalpojumiem. Salīdzinot aptaujas rezultātus ar mūsu tirgus daļu un mūsu konkurentu tirgus daļām, varam secināt, ka šobrīd vēl aptuveni 194 tūkstoši cilvēku būtu atvērti sadarbībai ar INDEXO.

2021. gads bija būtisks arī mūsu Sabiedrības izaugsmei. Mums ir daudz jaunu, talantīgu kolēģu un kopumā uz 31.12.2021. INDEXO esam jau 65 cilvēki (31.12.2020.: 43 darbinieki) Ikviens jaunais INDEXO darbinieks pēc pievienošanās komandai apgūst INDEXO vērtības, kas ir visas mūsu organizācijas pamatā. Visi mūsu darbinieki, kas ikdienā saskaras ar klientiem, tiek apmācīti, lai varētu sniegt atbildes uz dažādiem ar pensiju plāniem un to pārvaldīšanu saistītiem jautājumiem un nodrošināt augstas kvalitātes, draudzīgu apkalpošanu.

Plānu rezultāti

Pateicoties spēcīgai izaugsmei tirgus indeksos, abi mūsu aktīvie plāni sniedza lieliskus rezultātus mūsu klientiem. INDEXO aktīvie pensiju plāni "INDEXO Jauda 16-50" un "INDEXO Izaugsme 47-57" uzrādīja labākus rezultātus nekā vidēji citi tās pašas kategorijas plāni 2021.gadā, jo pasīvā pārvaldīšanas stratēģija vēl arvien turpina strādāt labāk nekā aktīvā pārvaldīšana. Aktīvie plāni ir labākais veids, kā aizsargāt savus uzkrājumus no inflācijas un nodrošināt pietiekamus uzkrājumus pensijai.

Klientiem, kuri ir tuvāk pensionēšanās vecumam, mēs piedāvājam konservatīvo plānu "INDEXO Konservatīvais 55+", kura galvenais uzdevums ir pasargāt klientu pensiju uzkrājumus no būtiskām tirgus svārstībām neilgi pirms pensionēšanās. Tādēļ mūsu konservatīvais plāns iegulda līdzekļus tikai investīciju kategorijas obligāciju fondos, un to zemā riska dēļ arī ienesīgums šajā pensiju plānā ir zemāks.

Pensiju plānu rezultāti 2021. gada 31. decembrī

Pensiju 2. līmeņa plāni	Ienesīgums, % gadā		
	1 gads	2 gadi	3 gadi
INDEXO Izaugsme 47-57	13.61 %	8.55 %	11.22 %
INDEXO Jauda 16-50	23.06 %	13.36 %	16.05 %
INDEXO Konservatīvais 55+	-2.35 %	0.01 %	1.55 %

Avots: manapensija.lv

2022. gada janvārī mēs publiski paziņojām savus plānus kotēt INDEXO akcijas Rīgas biržā un piesaistīt jaunu kapitālu bankas dibināšanai. Esam priecīgi par nākamo soli mūsu attīstībā. Ar publisko kotāciju mēs vēlamies dot saviem klientiem iespēju būt daļai no tālākās INDEXO attīstības.

Vēlamies pateikties jau teju 70 tūkstošiem klientu, kuri ir uzticējuši mums savu pensiju pārvaldību. Mēs apsolām nemitīgi strādāt, lai uzlabotu mūsu produktu nosacījumus un kvalitāti!

2. daļa Obligāti sniedzamā informācija

Sabiedrība tika dibināta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrības juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā: 40203042988. 2017. gada 16. maijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, kura tika pārreģistrēta 2017. gada 31. maijā ar numuru 06.03.07.567/478.

Sabiedrības pārvaldītie 2. pensiju līmeņa plāni:

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība	
		31.12.2021.	31.12.2020.
INDEXO Izaugsme 47-57	21.06.2017.	120 020 982	85 542 285
INDEXO Jauda 16-50	18.01.2018.	321 257 932	178 544 650
INDEXO Konservatīvais 55+	04.04.2018.	23 131 788	15 267 562
Kopā		464 410 702	279 354 497

Sabiedrības pārvaldītie 3. pensiju līmeņa plāni:

Privāto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība	
		31.12.2021.	31.12.2020.
INDEXO Akciju plāns	25.03.2021.	3 639 641	-
INDEXO Obligāciju plāns	25.03.2021.	307 847	-
Kopā		3 947 488	-

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2017. gada jūlijā. Pārskata gada sākumā Sabiedrība pārvaldīja 5,5 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem, bet tā noslēgumā 7,7 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem. Pārskata gadā Sabiedrība bija straujāk augošais Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs pēc klientu skaita.

Pārskata gadā Sabiedrības konsolidētie ieņēmumi sasnieguši 1,602 tūkst. EUR (salīdzinot ar 972 tūkst. EUR 2020. gadā). Komisijas ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā un kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieaugumu no 279 miljoniem eiro 2020. gadā līdz 468 miljoniem eiro 2021. gadā. Sabiedrības ieņēmumi pārskata gadā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas, ieskaitot ar klientu piesaisti saistītās izmaksas.

Pārskata gadā Sabiedrības konsolidētie izdevumi sastādīja 1,593 tūkst. EUR (salīdzinot ar 1,011 tūkst. EUR 2020. gadā). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības stratēģisko lēmumu turpināt aktīvu klientu piesaisti, lai nostiprinātu Sabiedrības pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli vairotu Sabiedrības vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā gada gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu Sabiedrības attīstībā un klientu piesaistē, Sabiedrība pārskata gadu ir noslēgusi ar konsolidētu 8,9 tūkst. EUR peļņu (salīdzinot ar 38,9 tūkst. EUR zaudējumiem 2020. gadā).

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku, atbilstoši Sabiedrības spēkā esošajai Finanšu risku pārvaldīšanas politikai, Operacionālā riska pārvaldīšanas politikai un Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politikai. Sabiedrības darbībai galvenie piemētošie riski pārskata gadā bija operacionālais risks, kredītrisks, darbības atbilstības risks, deleģēšanas risks, stratēģiskais un biznesa risks, reputācijas risks, kā arī informācijas un tehnoloģiju sistēmu risks. Pārējie riski, kam Sabiedrība ir pakļauta, kā biznesa risks, tirgus risks, ārvalstu valūtas risks, procentu likmju risks, likviditātes risks un citi riski tika izvērtēti un atzīti par nebūtiskiem.

Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais akciju kapitāls sastāda 3 016 987 EUR (2020: 3 016 987 EUR)

Sabiedrība ir apmierināta ar darbības gadā izcīnīto klientu uzticību un straujo izaugsmi. Izaugsme būs Sabiedrības prioritāte arī turpmāk. Paredzams, ka 2022. gadā lielu daļu no Sabiedrības uzmanības turpinās piesaistīt intensīvs skaidrojošs darbs ar klientiem. 2022. gadā Sabiedrība plāno uzsākt savu akciju kotāciju NASDAQ Baltijas regulētajā tirgū.

Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu un pensiju plānu līdzekļi ir ieguldīti tikai attīstīto valstu finanšu tirgos. Tādēļ šie ieguldījumi tiešā veidā nav pakļauti Ukrainā notiekošā kara darbības riskam.

2. daļa Obligāti sniedzamā informācija

“Indexo Atklātais Pensiju Fonds” AS rezultāti:

Pārskata gadā “Indexo Atklātais Pensiju Fonds” AS (turpmāk tekstā: INDEXO APF) sākusi piedāvāt inovatīvos un mūsdienīgos privātos pensiju plānus. Viens no galvenajiem lēmumiem veidojot ilgtermiņa uzkrājumus, ir optimāli sadalīt ieguldījumus starp akcijām un obligācijām. INDEXO APF piedāvātie privātie pensiju plāni sniedz klientiem vienreizējo iespēju optimāli sadalīt ieguldījums starp akcijām un obligācijām, kā arī regulāri aktualizēt šo sadalījumu atbilstoši klienta vecumam.

INDEXO APF administrēto pensiju plānu dalībnieku skaits jau sasniedza 2,6 tūkstošus, aktīvu apjomam gada beigās veidojot 4 miljonus eiro.

Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi sasnieguši 3,5 tūkst. EUR (salīdzinot ar 0 EUR 2020.gadā). Ieņēmumu izaugsme atspoguļo INDEXO APF klientu piesaisti gada laikā. INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas.

Pārskata perioda INDEXO APF izdevumi sastāda 215 tūkst. EUR (salīdzinot ar 28 tūkst. EUR 2020. gadā). Ņemot vērā gada gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu INDEXO APF attīstībā un klientu piesaistē, INDEXO APF pārskata periodu noslēgusi ar zaudējumiem 212 tūkst. EUR (salīdzinot ar zaudējumiem 28 tūkst EUR 2020.gadā). Šī pārskata parakstīšanas datumā INDEXO APF parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 600 000 EUR.

3. daļa Padomes komentārs

INDEXO Padome izskatīja Valdes sagatavoto 2021. finanšu gada vadības ziņojumu un finanšu pārskatus ar pielikumiem, kā arī iepazinās ar zvērināto revidentu ziņojumu par šiem finanšu pārskatiem un finanšu pārskatos papildus iekļauto informāciju. Padome izvērtēja INDEXO finanšu stāvokli, Valdes darbu gada laikā un sagatavoja šo paziņojumu.

2021. gadā Padome uzraudzīja INDEXO darbību, regulārās sēdēs izskatot un apspriežot Valdes sagatavotos ziņojumus par INDEXO darbību, rezultātiem un riskiem, vadot INDEXO iekšējā audita darbību, kā arī veicot citus normatīvajos aktos paredzētos Padomes pienākumus. Padomes locekļi par uzraudzības darbu Padomē atlīdzību nesaņēma.

Padomes ieskatā 2021. gads INDEXO vērtējams kā attīstības un stratēģiski svarīgu lēmumu gads, nodrošinot gan izaugsmes turpinājumu, gan atbildīgi rīkojoties attiecībā pret darbiniekiem un sabiedrību. Tika pilnveidoti attālinātie un digitālie klientu piesaistīšanas mehānismi. Gada otrajā pusē vadība sekmīgi risināja jautājumus, kas saistīti ar Sabiedrības vērtībām un ideoloģijai atbilstošu 3. līmeņa pensiju pārvaldības produktu virzīšanu tirgū. Tāpat, Valdes un Padomes diskusiju rezultātā tika iezīmēta ilgtermiņa stratēģija Sabiedrības attīstībai un Grupas vērtības izaugsmei. Neraugoties uz izaicinājumiem, INDEXO ne tikai spēja saglabāt straujāk augošā pensiju pārvaldītāja pozīciju tirgū, bet arī iepriecināja klientus ar pārliecinošu ienesīgumu.

Padome uzskata, ka INDEXO finanšu stāvoklis ir stabils un atbilstošs Sabiedrības attīstības stadijai. Padome ir gandarīta par Valdes paveikto INDEXO pārdomātas attīstības nodrošināšanā, atzinīgi novērtējot Valdes darbu un sasniegtos plānotos rezultātus 2021. gadā.

Padome pateicas INDEXO akcionāriem par atbalstu; Valdei, darbiniekiem un partneriem par sasniegtajiem rezultātiem 2021. gadā!

Valdis Vancovičs

Padomes priekšsēdētājs

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

INDEXO valde un padome



Ilja Arefjevs
INDEXO Izpilddirektors



Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs



Henrik Karmo
Valdes loceklis



Valdis Vancovičs
Padomes priekšsēdētājs



Renāts Lokomets
Padomes loceklis



Svens Dinsdorfs
Padomes loceklis



Edgars Zālītis
Padomes loceklis



Toms Kreicbergs
Padomes loceklis



Aleksejs Prokofjevs
Padomes loceklis



INDEXO komanda

IPAS "INDEXO" KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU

INFORMĀCIJA PAR KONCERNU

VADĪBAS ZIŅOJUMS

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVĀLDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

FINANŠU PĀRSKATI

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVĀLDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncena finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par 2021. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 17. līdz 50. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvos noteikumus Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu". Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, par Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Sabiedrības valde ir atbildīga par uz Koncernu attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasību izpildi.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

INFORMĀCIJA PAR KONCERNU

VADĪBAS ZIŅOJUMS

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU
PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

FINANŠU PĀRSKATI

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

		01.01.2021.-31.12.2021.	01.01.2020.-31.12.2020.
Pielikumi		EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	2	1 602 021	972 467
Administratīvie izdevumi	3	(1 581 787)	(1 007 218)
Procentu izdevumi	10	(1 386)	(643)
Pārējie darbības izdevumi	4	(9 947)	(3 557)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		8 901	(38 951)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		8 901	(38 951)
Pārskata gada visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		8 901	(38 951)

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir šo konsolidēto pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Konsolidētos finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	31.12.2021.	31.12.2020.
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	1 162 841	1 330 429
Debitori	6	169 055	102 008
Nākamo periodu izdevumi	7	3 465	17 921
Līgumu iegādes izmaksas	8	535 977	246 401
Pārējie aktīvi	9	2 828	10 707
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	10	155 826	85 687
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11	11 663	-
KOPĀ AKTĪVI		2 041 656	1 793 153

	Pielikumi	31.12.2021.	31.12.2020.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Uzkrātās saistības	12	120 962	60 543
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	13	35 049	4 726
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	14	48 151	36 235
Nomas saistības	10	39 332	14 696
Pārējie kreditori	15	143 899	31 591
Kopā saistības		387 393	147 791

KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

Pielikumi	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju kapitāls16	3 016 987	3 016 987
Akciju pirkuma tiesību rezerves	5 436	5 436
Akciju emisijas uzcenojums	77 175	77 175
Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi	(1 454 236)	(1 415 285)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)	8 901	(38 951)
Kopā kapitāls un rezerves:	1 654 263	1 645 362
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS	2 041 656	1 793 153

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Konsolidētos finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums	Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2019.	2 265 000	5 436	-	(1 415 285)	855 151
Akciju emisijas uzcenojums16	-	-	77 175	-	77 175
Pamatkapitāla palielināšana16	751 987	-	-	-	751 987
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(38 951)	(38 951)
31.12.2020.	3 016 987	5 436	77 175	(1 454 325)	1 645 362
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	8 901	8 901
31.12.2021.	3 016 987	5 436	77 175	(1 445 335)	1 654 263

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Konsolidētos finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2021.- 31.12.2021. EUR	01.01.2020.- 31.12.2020. EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		8 901	(38 951)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	9	28 662	17 450
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	8	65 977	19 949
Procentu izdevumi	10	1 386	643
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		104 926	(909)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(400 266)	(311 321)
Uzkrāto saistību pieaugums / (samazinājums)		60 419	(88 672)
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums		154 548	567
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(80 373)	(400 335)

	Pielikumi	01.01.2021.- 31.12.2021. EUR	01.01.2020.- 31.12.2020. EUR
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	10	(60 737)	(67 596)
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	12	(11 663)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(72 400)	(67 596)

KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Pielikumi		01.01.2021.- 31.12.2021. EUR	01.01.2020.- 31.12.2020. EUR
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		-	829 162
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	10	(13 429)	(13 807)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	10	(1 386)	(643)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		(14 815)	814 712
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(167 588)	346 781
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1 330 429	983 648
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	5	1 162 841	1 330 429

Pielikumi no 17. līdz 50. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Konsolidētos finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo” (IPAS “Indexo”, turpmāk – Sabiedrība) ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību “Indexo Atklātais Pensiju Fonds” AS (turpmāk – “APF”), Finanšu un kapitāla tirgus komisija licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī IPAS un AS veido Koncernu.

Koncerns nodarbojas ar klientu valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu, privāto pensiju shēmas klientu līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī konsultē klientus investīciju jautājumos.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību (turpmāk – IPS) likums, Komerclikums un citi normatīvie akti. IPS darbību uzrauga Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisija (turpmāk – FKTK). APF darbību regulē Privāto pensiju fondu likums un citi normatīvie akti.

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidēto pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un FKTK normatīvo noteikumu Nr. 113 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (turpmāk – FKTK noteikumi) prasībām. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

Konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ietver Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) apstiprinātos standartus un interpretācijas, kā arī Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas (SGSK) apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijas. Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši FKTK noteikumos noteiktajām prasībām.

Šie ir Koncerna konsolidētie finanšu pārskati. Konsolidētos finanšu pārskatus, kur ietverti Sabiedrības un tās meitas sabiedrības rezultāti, sagatavo 100% mātes sabiedrība – ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo”, un tie pieejami mājas lapā www.indexo.lv.

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Konsolidētie finanšu pārskati ir uzrādīti Koncerna funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā – eiro (“EUR”), ja vien nav norādīts citādi.

Koncerna finanšu pārskati sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Naudas plūsmas pārskats sagatavots izmantojot netiešo metodi.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2020. gada un 2021. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi kas stājās spēkā pārskata gadā

- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.
- Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu.

Jauno ieviesto standartu ietekme uz Koncerna finanšu pārskatiem nav būtiska.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES:

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.
- Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Koncerns uz pārskatu parakstīšanas brīdi vēl izvērtē grozījumu ietekmi uz tā konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, nozīmīgie spriedumi un aplēses tiek izmantotas saistībā ar Līgumu iegādes izmaksu un amortizācijas termiņu. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota konsolidētajā finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

16. SFPS piemērošana nomas līgumiem

Nomas darījumiem tiek piemērots nomas līgumā noteiktais nomas termiņš, kas ir pamatojams ar IPAS “Indexo” saimnieciskās darbības plānošanas termiņu. Koncerns ir veicis spriedumus un aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu līgumam par telpu nomu. Tika pieņemts, ka nomas līgums būs spēkā līdz 30.01.2025 un nomas maksājumiem tika piemērota 3.6% gada diskonta likme.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

Koncerns atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Koncerns sagaida atgūt šīs izmaksas. Līgumu iegādes izmaksas ir izmaksas, kas Koncernam rodas slēdzot līgumus ar tās klientiem, bet, kas Koncernam nebūtu, ja konkrētie līgumi nebūtu noslēgti. Izmaksas, kuras Koncernam radušās neatkarīgi no tā vai konkrētais līgums ir noslēgts vai nav noslēgts, Koncerns atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, uz kuru tās attiecas, izņemot tādas izmaksas, kuras var tieši pārstādīt uz Koncerna klientiem neatkarīgi no fakta vai līgums ir noslēgts vai nav noslēgts. Šādas tieši pārstādāmas izmaksas Koncerns arī atzīst kā līgumiskās izmaksas aktīvā savā bilanci. Ja potenciālā līgumisko izmaksu aktīva amortizācijas laiks ir paredzams, ka būs mazāks par vienu gadu, Koncerns izmaksas, kas radušās slēdzot līgumus, atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, uz kuru tās attiecas.

Līgumisko izmaksu aktīvs tiek atzīts uzskaites vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Uzkrātais nolietojums tiek atzīts sistēmātiski, balsoties uz to, kā pakalpojumiem tiek sniegti saskaņā ar līgumu tā paredzamajā dzīves laikā, ņemot vērā ieņēmumu gūšanas sagaidāmo dinamiku.

Koncerns atzīst kā līgumisko izmaksu aktīvu ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Koncerna vadība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgais atalgojums atbilst tieši attiecināmo izmaksu definīcijai saskaņā ar 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”, jo šādas izmaksas nerastos, ja netiktu piesaistīti klienti, un izmaksas ir atgūstamas. Kapitalizētās klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskata postenī “Līgumu iegādes izmaksas”, bet amortizācijas izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskata postenī “Administratīvie izdevumi”.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Maksājumu ar akcijām uzskaitē

Sabiedrības akcionāru sapulce ir piešķīrusi Sabiedrības vadībai tiesības iegādāties Sabiedrības akcijas. Attiecīgās pirkuma tiesības tiek klasificētas Sabiedrības finanšu pārskatā kā maksājums ar akcijām – pašu kapitāla darījums saskaņā ar 2. SFPS prasībām.

Nosakot akciju pirkuma tiesību patieso vērtību labuma piešķiršanas brīdī, Sabiedrības vadība ir ņēmusi vērā informāciju par faktiski notikušiem tiešiem un netiešiem darījumiem ar Sabiedrības akcijām, kas ir pieejama Sabiedrības vadībai. Katra pārskata perioda beigās Sabiedrības vadība aplēš varbūtību akciju pirkuma tiesību īstenošanai, individuāli izvērtējot Sabiedrības vadības garantēšanas perioda nosacījumu, t.sk. par darba turpināšanu Sabiedrībā, sagaidāmo izpildi, un atbilstoši atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem personāla nodokļu maksājumiem.

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerns tās klientu (ieguldījumu plānu) uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti turētājbankas vērtspapīru un naudas līdzekļu kontos. Šo aktīvu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā attiecināmi uz Koncerna klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi informatīvā nolūkā.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi.

Lietotās pamatlīdzekļu nolietojuma likmes

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	33.33
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai.

Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

Noma

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Koncerns izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību.

Nomnieks

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Koncerna lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Atjaunošanas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļu demontāžu un atjaunošanu, tiek klasificētas atsevišķi kā uzkrājumi un ar tiem saistītie aktīvi.

Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību pārvērtēšanu.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Sabiedrības aizņēmuma procentu likmi. Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Koncerna aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Sabiedrība maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta tiesību lietot aktīvu uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja tiesību lietot aktīvu uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Koncerna kontrolē. Sabiedrība atrodas Koncerna kontrolē tad, ja Koncerns saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu atdevi no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs atdeves apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas. Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos uzrāda izmaksu vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī jebkādu ar to saistītu nekontrolējošu līdzdalību un citus pašu kapitāla komponentus. Gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja Koncerns saglabā līdzdalību bijušajā meitas sabiedrībā, šāda līdzdalība tiek novērtēta patiesajā vērtībā kontroles zaudēšanas brīdī.

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, tika izslēgti Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu vērtības samazinājumam.

Koncerna vienotā grāmatvedības politika

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to Koncerna sabiedrību, kuras pielieto no Koncerna atšķirīgas grāmatvedības politikas, finanšu pārskati tiek koriģēti, lai panāktu atbilstību Koncerna grāmatvedības politikai.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ieņēmumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir saņemts.

Ar aktīvu pārvaldīšanu saistītie komisijas naudas ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos attiecīgā darījuma veikšanas brīdī. Sabiedrība nosaka katra valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta fondu un VFPS ieguldījumu plānu prospektos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti FKTK. Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā MK Noteikumos 765 (līdz 31.12.2017. MK Noteikumi 615) noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

Koncerna pārvaldīto privāto pensiju fondu izveidoto pensiju plānu pārvaldīšanas komisijas tiek noteiktas katra Pensiju plāna noteikumos, ņemot vērā konkrētā pensiju plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Atlīdzības Sabiedrībai kā pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti FKTK.

Nevienam no valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna vai privātajam pensiju fondam Koncerns nepiemēro mainīgo komisijas daļu.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Koncerns gūst ieņēmumus, galvenokārt, no komisijas maksām par pensiju plānu pārvaldīšanu. Komisijas ieņēmumi, ko ieguldījumu Sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu, tiek atzīti laika gaidā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības. Komisijas ieņēmumi tiek aprēķināti kā fiksēts procents no attiecīgā pārvaldāmā pensiju plāna neto aktīvu vai ieguldījumu portfeļa aktīvu vērtības pārskata periodā. Līdzekļu pārvaldītājs par valsts fondēto pensiju un privāto pensiju shēmas ieguldījuma plānu pārvaldi saņem plānu prospektos noteikto fiksēto komisiju, ko pārvaldnieks aprēķina katru dienu un saņem katru mēnesi.

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru par tās 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldi un līgumu ar AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" par tā 3. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldi.

Uzkrātos ieņēmumus jeb līgumiskos aktīvus katra perioda beigās uzrāda postenī "Uzkrātie ieņēmumi".

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk – ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsauces kursu pārskata datumā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Sabiedrībai ir USD nominētas saistības. Pārskata perioda beigās tās tika konvertētas EUR, izmantojot USD kursu 1.13260 (uz 31.12.2021.) un 1.22710 (uz 31.12.2020.).

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzjamie kredītaudējumi, kā rezultātā kredītaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Sabiedrība atzīst starpību sekojoši.

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija), vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Finanšu aktīvu atzīšana un klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Koncerna izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Prasības pret finanšu institūcijām tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas;
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- sabiedrība tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Koncerns plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Koncerns novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzigas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Koncerns uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ieņēmumi ir pret trīs pārvaldītajiem pensiju plāniem ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi pamatā ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz ar to šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Koncerns ir nodevis visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību. Koncerns pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir, kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir notecējis.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt un Sabiedrībai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek iedalīta sekojošos patiesās vērtības līmeņos:

- 1. līmenis: nekoriģētas kotētās cenas aktīvā tirgū;
- 2. līmenis: koriģētas kotētās cenas vai vērtēšanas modelis ar izmantotiem parametriem no aktīvā tirgus;
- 3. līmenis: vērtēšanas modelis, kur būtiski izmantotie parametri nav pieejami tirgū un ir balstīti uz iekšējiem pieņēmumiem.

Pēc Koncerna vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm atbilst 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

Citi debitori

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilanci atbilstoši līgumu nosacījumiem, atskaitot nedrošiem parādiem izveidotos uzkrājumus. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek veidoti, kad visas parāda summas atgūšana vairs nav ticama. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība uzskatāma par neiespējamu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Koncerns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Uzkrātās saistības

Postenī "Uzkrātās saistības" norāda skaidri zināmās saistību summas pret preču piegādātājiem un pakalpojumu sniedzējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kuriem piegādes, pirkuma vai līguma nosacījumu vai citu iemeslu dēļ bilances datumā vēl nav saņemts maksāšanai paredzēts attiecīgs attaisnojuma dokuments. Šajā postenī tiek iekļautas arī uzkrātās saistības par darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem un mainīgajam atalgojumam.

Darbinieku labumi

Darbinieku tiesības uz atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām. Koncerns veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Ieguldījumu sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku izmaksās.

Maksājumi ar akcijām

Izmaksas tiek atzītas kā daļa no personāla atalgojuma kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu kapitālā (akciju pirkuma tiesību rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts un darba izpildes nosacījumi tiek izpildīti (garantēšanas periods). Kumulatīvās izmaksas, kas saistībā ar pašu kapitāla darījumiem atzītas katra pārskata perioda beigās, atspoguļo pagājušo garantēšanas perioda laiku un Sabiedrības veikto labāko aplēsi par to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas galu galā tiks garantēti. Izmaksas vai ieņēmumi visaptverošo ienākumu pārskatā par attiecīgo periodu atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Izmaksas netiek atzītas attiecībā uz maksājumiem ar akcijām, kas galu galā netiek garantēti, jo garantēšanas periodā nav izpildītas attiecīgās ārpustirgus saistības un/vai darba izpildes nosacījumi. Ja maksājumi ar akcijām ietver tirgus vai negarantētus nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā garantēti neatkarīgi no tā vai negarantētie nosacījumi ir izpildīti, ja visas citas saistības un/vai darba izpildes nosacījumi ir izpildīti.

Ja maksājumu ar akcijām pašu kapitāla darījumu veidā nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja maksājumu ar akcijām sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādām izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja Sabiedrība vai darbinieks anulē maksājumu ar akcijām, jebkāda maksājumu ar akcijām atlikusī patiesā vērtība netiek tālāk atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Uzņēmuma ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos. Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā finanšu stāvokļa pārskata datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums 20 % likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0 % likmi. 12. SGS "Ienākuma nodokļi" ir noteikts, ka, pastāvot atšķirībām starp nodokļa likmi, kas jāpiemēro sadalītajai peļņai un nesadalītai peļņai, atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums paredz arī nodokļa piemērošanu ar nodokli apliekamajai bāzei, ko veido nosacīti sadalītā peļņa (ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi, u.c.). Saskaņā ar 12. SGS "Ienākuma nodokļi" ienākuma nodokli ietver tikai tādus nodokļus, kuru pamatā ir ar nodokli apliekamā peļņa, līdz ar to šajos finanšu pārskatos aprēķinātais nodoklis no ar nodokli apliekamās bāzes, ko veido nosacīti sadalītā peļņa, uzrādīts postenī Pārējie izdevumi.

Risku pārvaldīšana

Koncernam ir pieņemta risku vadības politika, pamatojoties uz kuru notiek risku pārvaldīšana un ierobežošana.

Koncerna risku pārvaldības procesu mērķis ir identificēt un pārvaldīt Koncerna būtiskos darbības riskus, kā arī nodrošināt to kontroli. Koncerna galvenie uzdevumi risku pārvaldīšanas jomā ir:

- aizsargāt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvus;
- nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvu pārvaldes atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- nodrošināt Koncerna darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- aizsargāt Koncerna aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- regulāri novērtēt, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt Koncerna darbības mērķu sasniegšanu, t.sk. plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu.

Šajos finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz pašas Koncerna aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Koncerna identificē konkrētus riska faktoros, ar kuriem tas sastopas, veicot tā saimniecisko darbību.

Svārstīguma pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā ietekmē tika pārskatīti kapitāla pietiekamības stresa testēšanas nosacījumi. Tirgus riska aprēķināšanas procesā lielāka uzmanība tiek pievērsta modeļu ticamības robežu paaugstināšanai.

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus aktīvu un pārvaldāmo aktīvu vērtību pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un to atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Koncerna atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Koncernam nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Koncerna aktīvus vai saistības. Koncerns uzskata ārvalstu valūtas risku par nebūtisku un nesagatavo jutīguma analīzi.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģijas un reputācijas risku. Operacionālais risks ir viens no pašiem būtiskākajiem Koncerna darbībai piemītošajiem riskiem, un to Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Sabiedrības izstrādātu Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir risks, ka a) Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībniekiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Koncerna darbībā ieinteresētām personām var veidoties negatīvs viedoklis par Sabiedrību, un tas var negatīvi ietekmēt Koncerna spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Sabiedrības pārvaldāmos ieguldījumu plānus. Koncerna valde rūpīgi seko līdzi Koncerna reputācijai un riska faktoriem.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Koncernam var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Koncerns neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Sabiedrības valde rūpīgi seko izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Koncerna iekšējo kontroles procesu darbībai, lai nodrošinātu darbības atbilstību esošajiem normatīvajiem aktiem un laicīgi sagatavotos nepieciešamajām darbības izmaiņām nākotnē.

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

Šis risks ir ar informācijas sistēmu funkcionēšanu saistīta Koncerna varbūtēja nespēja pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi un saistītais risks, ka Koncernam var rasties zaudējumi/ papildu izdevumi neapmierinošu informācijas tehnoloģiju vai neatbilstošas informācijas apstrādes rezultātā. Koncerns pārvalda šo risku saskaņā ar Koncerna mātes sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas un personas datu aizsardzības noteikumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Koncerns nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Koncerna resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma. Ņemot vērā Koncerna brīvo naudas līdzekļu apjomu, pārskata periodā likviditātes riska incidenti nav konstatēti.

Koncerns kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Koncerns regulāri plāno savu naudas plūsmu, kā arī analizē faktiskās izpildes rādītājus.

Stratēģiskais un biznesa risks

Stratēģiskais un biznesa risks ir iespēja ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas Koncerna stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā. Vadība šo risku pārvalda, pieņemot būtiskus stratēģiskos lēmumus nevis vienpersoniski, bet konsultatīvi valdes sēžu ietvaros, kā arī pēc vajadzības konsultējoties ar Sabiedrības padomi.

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem, citiem ieguldījumiem. Maksimālais kredītrisks 2021. gada 31. decembrī šiem aktīviem bija EUR 1 332 479 (2020.: EUR 1 432 437). Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Kapitāla pietiekamība

Sabiedrība nodrošina pietiekamu pašu kapitāla apmēru, lai spētu kompensēt zaudējumus, kas tiktu nodarīti klientiem Sabiedrības vainas dēļ. Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2. Komisijas naudas ienākumi

	01.01.2021.-31.12.2021.	01.01.2020.-31.12.2020.
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	448 589	324 495
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	1 079 807	605 781
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	67 546	42 191
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	5 637	-
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	442	-
Kopā	1 602 021	972 467

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3. Administratīvie izdevumi

	01.01.2021.- 31.12.2021.	01.01.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	486 645	310 666
Personāla atalgojums	645 183	406 689
Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	148 650	97 971
Profesionālie pakalpojumi	211 533	147 466
Biroja uzturēšana	32 568	15 828
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	13 183	13 538
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	15 479	3 912
Pārējās personāla izmaksas	6 220	2 013
Citi	22 326	9 135
Kopā	1 581 787	1 007 218

	01.01.2021.- 31.12.2021.	01.01.2020.- 31.12.2020.
Darbinieku skaits	53	31

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darbas snieguma kultūru, Koncerns nosaka atalgojumu, kas ir konkurētspējīgs, diferencēts, saskaņā ar biznesa loģiku, tirgus praksi, darbinieka kompetenci un ilgtermiņa darba sniegumu. Kopējais atalgojums, kas izmaksāts par noteiktu laika periodu, nedrīkst apdraudēt ieguldījumu sabiedrības spēju uzrādīt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības ciklā.

- Koncerna atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:
- pamatalga;
 - atalgojuma mainīgā daļa (īstermiņa monetārā un ilgtermiņa nemonetārā atalgojuma mainīgā daļa);
 - citi labumi.

Šīs atalgojuma komponentes tiek izmantotas, lai panāktu tirgū konkurētspējīgu kopējo atalgojumu ar līdzsvaru starp nemainīgo un mainīgo atalgojuma daļu kā arī īstermiņa un ilgtermiņa atalgojuma daļu. Kopējais atalgojums atspoguļo attiecīgā amata sarežģītību, atbildību un vadības līmeni, kā arī darbinieka individuālo darba sniegumu.

Atalgojuma fiksēto daļu veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa (darba alga, iemaksas privātajos pensiju fondos, ar akcijām saistīti instrumenti), kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem.

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaužu par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3. Administratīvie izdevumi

Pārskata gadā nav veiktas būtiskas izmaiņas atalgojuma politikā.

Personāla atalgojuma sadalījums pa veidiem (summas bruto):	01.01.2021.- 31.12.2021. EUR	01.01.2020.- 31.12.2020. EUR
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta darbiniekiem, kas nav valdes locekļi	497 678	272 924
Atalgojuma fiksētā daļa, kas aprēķināta valdes locekļiem	78 121	93 585
Atalgojuma mainīgā daļa, kas aprēķināta darbiniekiem, kas nav valdes locekļi	272 737	215 511
Atalgojuma mainīgā daļa, kas aprēķināta valdes locekļiem	11 000	24 039
Kapitalizēti atalgojuma izdevumi (pielikums 8)	(267 737)	(215 511)
Kapitalizēto atalgojuma izdevumu amortizācija (pielikums 8)	53 384	16 141
Kopā	645 183	406 689

Pārskata gadā Sabiedrība piešķīra 16 524 personāla opcijas. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 2.86 eiro. Pēdējā zināmā vienas akcijas cena, kas tika izmantota Sabiedrības akciju pārdošanas pirkšanas darījumos, ir 3.19 eiro (ņemot vērā veikto akciju konversiju). Kopējā piešķirto personāla opciju vērtība ir 5 453 EUR. Opciju izmantošanas periods sākas 2022. gada 1. maijā. Akciju izmantošanas ierobežojumi nav paredzēti.

ATSEVIŠKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4. Pārējie darbības izdevumi

	01.01.2021.-31.12.2021.	01.01.2020.-31.12.2020.
	EUR	EUR
FKTK nodeva	9 947	3 557
Kopā	9 947	3 557

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	564 007	730 828
Prasības uz pieprasījumu pret SEB banka AS	598 834	599 601
Kopā	1 162 841	1 330 429

Saskaņā ar 9. SFPS “Finanšu instrumenti” Koncerns izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Koncerns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank un AS SEB bank. Šo banku S&P reitings ir A+, Moody’s reitings ir Aa3, bet Fitch reiting ir A+/AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

6. Debitori

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	44 214	31 720
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	116 622	65 799
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	6 813	4 489
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	1 300	-
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu	106	-
Kopā	169 055	102 008

Debitoru parādi tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

7. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Veselības apdrošināšana	3 465	676
Mārketiņa izdevumi	-	15 409
Telpu nomas priekšapmaksas	-	1 813
Pārējie	-	23
Kopā	3 465	17 921

ATSEVIŠKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

8. Līgumu iegādes izmaksas

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	535 977	246 401
Kopā	535 977	246 401

Klientu piesaistes izdevumi	EUR
31.12.2019.	-
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	266 350
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(19 949)
31.12.2020.	246 401
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	355 553
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(65 977)
31.12.2021.	535 977

Koncerns kapitalizē ar klientu piesaisti saistīto speciālistu mainīgo atalgojumu (ieskaitot darba devēja sociālo nodokli). Kapitalizētie izdevumi tiek amortizēti septiņu gadu periodā.

Saskaņā ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras datiem, pārskata gadā vidēji 9% Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 91% dalībnieku turpināja palikt INDEXO pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam paliekot nemainīgam arī turpmākajos gados, vidēji viens Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks INDEXO klients aptuveni 10-11 gadus. Tādēļ Koncerns uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

9. Pārējie aktīvi

31.12.2021. 31.12.2020.
EUR EUR

Finanšu aktīvi		
Drošības depozīts	1 181	1 181
Nefinanšu aktīvi		
Avansu maksājumi	1 647	9 526
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	2 828	10 707

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

Nemateriālie ieguldījumi, EUR	
Sākotnējā vērtība	
31.12.2019.	-
legādāts	66 072
31.12.2020.	66 072
legādāts	52 901
31.12.2021.	118 973
Uzkrātā amortizācija	
31.12.2019.	-
Aprēķināts	-
31.12.2020.	-
Aprēķināts	10 859
31.12.2021.	10 859

Nemateriālie ieguldījumi, EUR	
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	66 072
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	108 114

Nemateriālo ieguldījumu satāvā iekļauti ieguldījumi 3. pensijas līmeņa pārvaldības programmatūras uzstādīšanā un pielāgošanā.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

Pārējie pamatlīdzekļi, EUR	
Sākotnējā vērtība	
31.12.2019.	12 326
legādāts	1 525
31.12.2020.	13 851
legādāts	7 836
31.12.2021.	21 687
Uzkrātā amortizācija	
31.12.2019.	4 990
Aprēķināts	3 912
31.12.2020.	8 902
Aprēķināts	4 620
31.12.2021.	13 522

Pārējie pamatlīdzekļi, EUR	
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	4 949
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	8 165

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

Tiesības lietot aktīvu	EUR
31.12.2019.	15 590
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	12 614
Amortizācija	(13 538)
31.12.2020.	14 666
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	38 064
Amortizācija	(13 183)
31.12.2021.	39 548

Koncerns piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Koncerns nomā biroja telpas. Nomas līgums ir spēkā līdz 2025. gada 30. janvārim. Nomas saistības aprēķinātas piemērojot 3.6% diskonta likmi.

Nomas saistības	EUR
31.12.2019.	15 888
Aprēķinātie procenti	643
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	12 615
Nomas maksājumi	(14 450)
31.12.2020.	14 696
Aprēķinātie procenti	1 386
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	38 065
Nomas maksājumi	(14 815)
31.12.2021.	39 332

	31.12.2021.	31.12.2020.
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	39 548	14 666
Nomas saistības	39 332	14 696

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

11. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa	31.12.2021.	Līdzdalības daļa	31.12.2020.
	31.12.2021.	EUR	31.12.2020.	EUR
Goindex UAB (Lietuva)	5 %	11 663	0 %	-
Kopā		11 663		-

Goindex UAB tika dibināts, lai uzlabotu pensiju tirgu Lietuvā, kas saskan ar Koncerna misiju un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Lietuvas pensiju tirgū.

12. Uzkrātās saistības

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	45 373	4 851
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	55 815	30 685
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	19 774	25 007
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	120 962	60 543

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

13. Parādi piegādātājiem

Finanšu saistības	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	35 049	4 726
Kopā	35 049	4 726

14. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

Nefinanšu saistības	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	4 129	15 045
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	23 852	13 047
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	20 146	8 127
Riska valsts nodeva	24	6
Kopā	48 151	36 225

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15. Pārējie kreditori

	31.12.2021.	31.12.2020.
Nefinanšu saistības	EUR	EUR
Norēķini par darba algu	74 139	31 591
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	69 325	-
Citi	435	-
Kopā	143 899	31 591

16. Akciju kapitāls

IPAS “Indexo” reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2021. gada 31. decembri bija 3 016 987 EUR (uz 2020. gada 31. decembri: 3 016 987 EUR), un tas sastāv no vārda akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no: 3 016 987 vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro).

Sabiedrības pamatkapitāls 2020. gadā tika palielināts par 751 987 EUR, emitējot 183 750 B kategorijas vārda akcijas (735 000 EUR nominālvērtībā), kā arī 16 987 A kategorijas vārda akcijas (16 987 EUR nominālvērtībā). A un B kategorijas akcijas nodrošina vienādas tiesības uz dividenžu un likvidācijas kvotas saņemšanu, kā arī vienādas pirmtiesības pamatkapitāla palielināšanas gadījumā iegādāties jaunās emisijas akcijas.

Pamatkapitāla palielinājums bija nepieciešams saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, Sabiedrības pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu vērtībai pārsniedzot 200 miljonus EUR. Sabiedrības A kategorijas un B kategorijas akcijas tika konvertētas uz vienas kategorijas akcijām ar nominālvērtību 1 EUR (viens euro) 2021. gadā.

	Parakstītais pamatkapitāls	Īpatsvars	Apmaksātais pamatkapitāls
	EUR	%	EUR
DVH SIA Reģ. Nr. 50203040781	676 630	22.43%	676 630
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	717 260	23.77%	717 260
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	429 486	14.24%	429 486
Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	919 043	30.46%	919 043
Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	274 568	9.10%	274 568

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

17. Darījumi ar saistītām pusēm

	01.01.2021.- 31.12.2021. EUR	01.01.2020.- 31.12.2020. EUR
SIA "Callidus Capital"		
Izdevumi		
Saņemti pakalpojumi	12 745	20 570
Saistības		
Kreditoru saistība (atlikums)	-	1 634

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

18. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

31.12.2021., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 162 841	1 162 841	-	-	-	-
Debitori	169 055	-	169 055	-	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11 663	-	-	-	-	11 663
Kopā finanšu aktīvi	1 343 559	1 162 841	169 055	-	-	11 663
Uzkrātās saistības	(45 373)	-	-	(45 373)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(35 049)	-	(35 049)	-	-	-
Nomas saistības	(39 332)	-	-	-	(12 480)	(26 852)
Kopā finanšu saistības	(119 754)	-	(35 049)	(45 373)	(12 480)	(26 852)
Neto pozīcija	1 223 805	1 162 841	134 006	(45 373)	(12 480)	(15 189)

Tabulā ir atspoguļota Koncerna finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstrukturās tabulās.

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

18. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

31.12.2020., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 330 429	1 330 429	-	-	-	-
Debitori	102 008	-	102 008	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	1 330 437	1 330 429	102 008	-	-	-
Uzkrātās saistības	(4 851)	-	-	(4 851)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(4 726)	-	(4 726)	-	-	-
Nomas saistības	(14 696)	-	-	-	(14 696)	-
Kopā finanšu saistības	(24 273)	-	(4 726)	(4 851)	(14 696)	-
Neto pozīcija	1 408 164	1 330 429	97 282	(4 851)	(14 696)	-

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

19. Koncerna dibinātie un pārvaldītie valsts fondētie un privātie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības

	01.01.2021.-31.12.2021.	01.01.2020.-31.12.2020.
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	120 020 982	85 542 285
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	321 257 932	178 544 650
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	23 131 788	15 267 562
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLĀNS"	3 639 641	-
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS"	307 847	-
Kopā	468 358 190	279 354 497

ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

20. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	01.01.2021.- 31.12.2021.	01.01.2020.- 31.12.2020.
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	18 778	14 500
	18 778	14 500

21. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Koncerns plāno piesaistīt papildus finansējumu ar biržas starpniecību (IPO- initial public offering, sākotnējais publiskais piedāvājums), Sabiedrībai kļūstot par regulētā tirgus dalībnieku. Finansējumu plānots izmantot, lai dibinātu banku papildus jau esošajai pensiju uzkrājuma pārvaldīšanai.

Koncerns atzīmē, ka notikumi Ukrainā var ietekmēt precīzu IPO norises laiku. Līdztekus šie notikumi vēl vairāk pastiprina nepieciešamību pēc augstākas Latvijas finanšu sistēmas neatkarības. Jauna, pilnībā vietējā tirgū sakņota banka to stiprinās. Notikumi Ukrainā var veicināt svārstības finanšu tirgos, kas pastarpināti var ietekmēt Sabiedrības darbības rādītājus 2022. gadā.

Konsolidētos finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs
Valdes loceklis

Neatkarīga revidenta ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" akcionāriem

Ziņojums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 17. līdz 50. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrības (kopā "Koncerns") konsolidēto finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Koncerna darbības konsolidētajiem finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2022. gada 21. marta papildus ziņojumam Padomei.

Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- konsolidēto naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto konsolidēto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGESP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Laika periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Koncernam ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Komisijas naudas ienākumi

Skatīt finanšu pārskatu 2. pielikumu *“Komisijas naudas ienākumi”*.

Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Koncernā, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas naudas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu pārskatā.

Komisijas naudas ienākumus veido fiksētā daļa, kas tiek aprēķināta kā noteikts procents no pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu neto aktīviem un privāto pensiju shēmas ieguldījumu plānu neto aktīviem. Koncerna pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgās komisijas likme ir nulle.

Mēs izvērtējam, vai Koncerna uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst SFPS.

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisijas naudas ienākumu aprēķinus, sareizinot plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētajam plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Koncerna veikto aprēķinu rezultātiem.

Mēs arī veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama.

Mēs arī pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumi ir notikuši un ka komisijas audas ienākumi ir atzīti pareizajā periodā.

Galvenie revīzijas jautājumi

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Mēs pārbaudījām, ka Koncerna pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju shēmas ieguldījumu plānu prospektos noteiktā mainīgās komisijas likme ir nulle.

Mēs pārbaudījām konsolidētajos finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Informāciju par Koncernu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 4. lappusē;
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 6. līdz 13. lappusei;
- Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 15. lappusē;

bet tā neietver konsolidētos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz konsolidētajā gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu un Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto 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.

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

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

- Vadības ziņojumā un informācijā par Koncernu par gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem finanšu pārskatiem,

- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Koncernu un tā darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā vai citā informācijā, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārvaldība, atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu

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

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Koncerna spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Koncernu vai pārtraukt tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Koncerna likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Koncerna pārvaldība, ir atbildīgas par Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju 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 Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites 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 Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos 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 revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns savu darbību var pārtraukt.

- Izvērtējam vispārēju konsolidēto finanšu pārskat izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību Koncerna ietvaros ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem ar 2020. gada 15. jūlija akcionāru lēmumu. Tas nozīmē mūsu nepārtrauktu iecelšanu par Sabiedrības revidentiem divus gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2022. gada 22. martā