

# INDEXO<sup>1</sup>

---

**IPAS "Indexo"**

**Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats**

**Janvāris – Jūnijs 2022**

---

---

## Saturs

|                                                                   |         |
|-------------------------------------------------------------------|---------|
| Informācija par koncernu                                          | 3       |
| Vadības ziņojums                                                  | 4 – 13  |
| Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību | 14      |
| Finanšu pārskati                                                  |         |
| Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats                      | 15      |
| Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats                           | 16      |
| Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats                      | 17      |
| Konsolidētais naudas plūsmu pārskats                              | 18      |
| Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums                            | 19 - 40 |

## Informācija par koncernu

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Uzņēmuma nosaukums</b>                                      | IPAS "Indexo"                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Uzņēmuma juridiskais statuss</b>                            | ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Juridiskā un biroja adrese</b>                              | Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums</b> | 40203042988,<br>Rīga, 2017. gada 10. janvāris                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Licences numurs</b>                                         | 06.03.07.567/478                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Licences izsniegšanas datums</b>                            | 16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Dalībnieks</b>                                              | Būtiska līdzdalība: SIA DVH (Latvija) – 22.3%<br>Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu<br>pamatkapitālā līdz 10%                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Līdzdalība meitas sabiedrībās</b>                           | Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Līdzdalība (%)</b>                                          | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Juridiskā un biroja adrese</b>                              | Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Reģistrācijas numurs</b>                                    | 40203248944                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Dibināšanas datums</b>                                      | 13.06.2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Licences numurs</b>                                         | 06.04.04.705/531                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Licences izsniegšanas datums</b>                            | 20.01.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Padomes locekļi un to ieņemamais amats</b>                  | Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 14.06.2022)<br>Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 14.06.2022)<br>Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 14.06.2022)<br>Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (no 14.06.2022)<br>Tina Kukka – Padomes locekle (no 14.06.2022)<br>Edgars Zālītis – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022)<br>Aleksejs Prokofjevs – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022) |
| <b>Valdes locekļi un to ieņemamais amats</b>                   | Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017)<br>Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 16.08.2018)<br>Ieva Margeviča – Valdes locekle (no 25.04.2022)                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Pārskata periods</b>                                        | 2022. gada 1. janvāris - 2022. gada 30. jūnijs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Revidenti</b>                                               | "PricewaterhouseCoopers" SIA<br>Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5<br>Ilandra Lejiņa<br>Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168                                                                                                                                                                                                                                                                |

## Vadības ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (IPAS "Indexo" turpmāk tekstā Sabiedrība vai INDEXO) misija ir nemainīga – piedāvāt modernus, caurspīdīgus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, lai uzlabotu konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē.

Ši ir pirmā reize, kad gatavojam šādu ziņojumu pēc būtiska akcionāru loka paplašināšanas, tāpēc šajā ziņojumā mēģinām sniegt detalizētu informāciju par to, kā redzam savu biznesu un galvenos virzītājus mūsu ilgtermiņa plānam palielināt INDEXO akcionāru vērtību.

Līdz šim 2022. gads ir bijis aizraujošs gads INDEXO akcionāriem. Esam noteikuši jaunu uzņēmuma stratēģisko virzienu, piesaistot kapitālu jaunas bankas dibināšanai Latvijā, kā arī turpinājuši straujo izaugsmi pensiju pārvaldīšanas nozarē. Esam apkopojuši būtiskākos notikumus INDEXO attīstībā šī gada pirmo 6 mēnešu laikā:

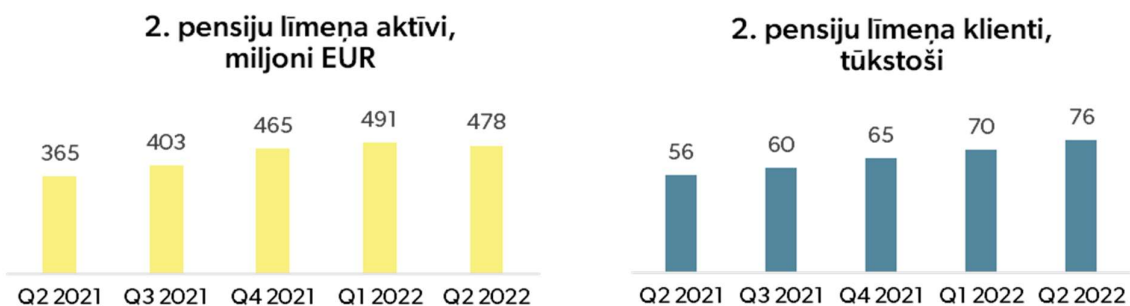
- 1) Mums ir vēsturiski labākie rezultāti piesaistīto klientu skaita ziņā. Sešu mēnešu laikā INDEXO piesaistīja 14 359 2. un 3. pensiju līmeņa klientu, nodrošinot 21,3% pieaugumu kopš gada sākuma. Tas ir pieaugums par 25 448 klientiem jeb par 45% salīdzinājumā ar 2021. gada 2. ceturksni,
- 2) INDEXO aizgājušo klientu skaits (*angl. Churn*) – klienti, kuri izvēlas pāriet pie citiem pensiju pārvaldītājiem – ir ievērojami samazinājies. Gada laikā aizgājušo klientu skaits ir samazinājies no 9,4% 2021. gada 2. ceturksnī līdz 6,5% 2022. gada 2. ceturksnī,
- 3) Mūsu ieņēmumi ir palielinājušies par 50%, 2022. gada 1. pusgadā sasniedzot 1 miljonu eiro.
- 4) Mēs esam vienojušies par savu klientu netiešo aktīvu pārvaldīšanas izmaksu (*angl. OCF*) samazināšanu, kas nozīmē, ka lielāka daļa no tirgus peļņas uzkrāsies viņu pensiju kontos,
- 5) 2022. gada februārī tika pabeigta ieguldījuma plāna "INDEXO Jauda 16-50" pāreja uz 100% akciju sadalījumu,
- 6) Sagatavojām uzņēmumu akciju sākotnējā piedāvājuma jeb IPO (*Initial Public Offering*) īstenošanai – gatavojām prospektu un aktīvi komunicējām ar sabiedrību, lai piesaistītu investorus un bankas dibināšanai nepieciešamo kapitālu,
- 7) Mūsu līdzdibinātājs Valdis Siksnis 2022. gada 1. ceturksnī stājās izpilddirektora amatā. Valda plašās zināšanas finanšu pakalpojumu nozarē ir būtiskas bankas attīstībai.



|                                        |                  | Jun<br>2022 | Jun<br>2021 | Izmaiņas,<br>% |
|----------------------------------------|------------------|-------------|-------------|----------------|
| Klienti (kopā)                         | Tūkstoši         | 82          | 56          | 45%            |
| Aktīvi pārvaldīšanā (kopā)             | Miljoni, EUR     | 484.5       | 366.1       | 31%            |
| Mēneša pensiju iemaksas                | Miljoni, EUR/mēn | 4.8         | 3.3         | 45%            |
| Aizgājušie klienti<br>2.pensiju līmenī | Gada %           | 6.5%        | 9.4%        | -31%           |
| Ieņēmumi no komisijas<br>maksām        | Miljoni, EUR     | 1.0         | 0.7         | 50%            |
| Pārskata perioda<br>peļņa/(zaudējumi)  | Miljoni, EUR     | (0.4)       | 0.02        | -2479%         |

## Pensiju plāni

### 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

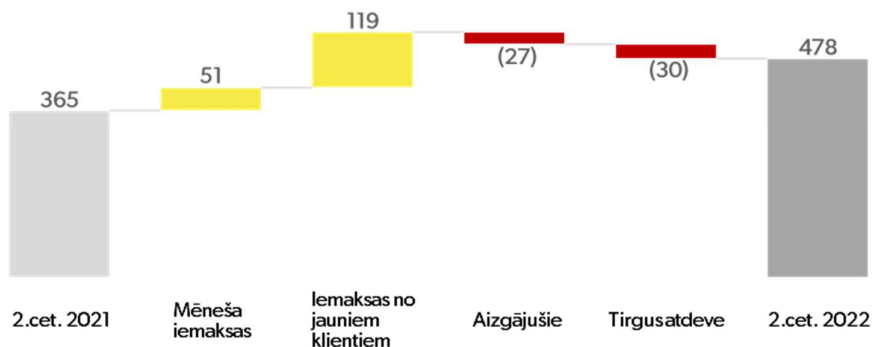


INDEXO ilgtermiņa vērtības pieaugums ir atkarīgs no mūsu spējas palielināt pensiju plānu klientu skaitu. Ik mēnesi katrs klients veic iemaksas 2. pensiju līmenī, kas saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju tiek ieguldītas pasaules finanšu tirgos. Pieaugot klientu veikto iemaksu apjomam, pieaug arī INDEXO ieņēmumi. INDEXO spēj piesaistīt klientus par izmaksām, kas ir būtiski zemākas, salīdzinot ar klientu dzīves cikla vērtību.

2022. gada pirmie 6 mēneši 2. pensiju līmeņa klientu piesaistē INDEXO bija ļoti sekmīgi. Mēs piesaistījām 10 653 jaunus klientus, kas ir labākais rezultāts INDEXO vēsturē. Ņemot vērā inflāciju, mēs novērojām nelielu klientu piesaistes izmaksu pieaugumu, taču tas nav mainījis mūsu klientu piesaistes modeļa pievilcību.

## 2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 2.cet. 2021 – 2.cet. 2022

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Pasaules akciju tirgi 2022. gada pirmajos 6 mēnešos bija nestabili. Mūsu aktīvi pārvaldībā (*Angl. AUM*) pieauga par 31% no 365 miljoniem eiro 2021. gada 2. ceturksnī līdz 478 miljoniem eiro 2022. gada 2. ceturksnī. Mūsu tirgus daļa 2. pensiju līmeņa tirgū pēc aktīviem pārvaldībā palielinājās no 6,6% līdz 8,8% tajā pašā periodā. Tirgus indeksu krituma dēļ mūsu pārvaldīto aktīvu procentuālais pieaugums pēdējo 12 mēnešu laikā ir bijis mazāks nekā mūsu klientu skaita pieaugums. Īstermiņa akciju tirgus svārstīgumam nav ilgtermiņa ietekmes uz klientu uzkrājuma izaugsmi un līdz ar to arī uz mūsu vērtības pieaugumu akcionāriem.

Būtiski, ka līdz ar Latvijas vidējās algas un klientu skaita pieaugumu mūsu ikmēneša klientu iemaksu apjoms palielinās. 2022. gada jūnijā tie bija 4,8 miljoni eiro salīdzinājumā ar 3,3 miljoniem gadu iepriekš, kas ir 45% pieaugums. Tas nozīmē, ka INDEXO katru gadu no esošajiem klientiem saņem aptuveni 60 miljonus eiro jaunu klientu iemaksu, un šis skaits nepārtraukti pieaug.

Ir pierādījies, ka INDEXO ieguldījumu stratēģija spēj izcīnīt labākus rezultātus nekā konkurenti gan laikā, kad tirgi aug, gan krītas, atkārtoti apstiprinot labi pierādīto teoriju, ka ilgtermiņā aktīvie pārvaldnieki darbojas sliktāk nekā indeksu fondi. Pensiju plānu rezultātus var apskatīt mājaslapā [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv). Iesakām pensiju plāna izvēlē nekoncentrēties uz plāna īstermiņa darbības rezultātiem.

Neskatoties uz INDEXO plānu darbības rezultātiem, daži klienti nolemj izvēlēties citu pensiju pārvaldītāju. Pēdējo 12 mēnešu laikā ir ievērojami samazinājis no INDEXO aizejošo klientu skaits, 2022. gada 2. ceturksnī sasniedzot 6,5% gadā salīdzinājumā ar 9,4 % 2021. gada otrajā ceturksnī. Mēs ceram, ka, pieaugot mūsu zīmola atpazīstamībai un sasniegumiem, mēs spēsim šo skaitli vēl vairāk samazināt.

| Kopējās 2. pensiju līmeņa izmaksas mūsu klientiem | 31.07.2022. | 31.12.2021. | Netiešās aktīvu pārvaldīšanas izmaksas |
|---------------------------------------------------|-------------|-------------|----------------------------------------|
| INDEXO Jauda 16-50                                | 0.607%      | 0.651%      | 4.4 bps                                |
| INDEXO Izaugsme 47-57                             | 0.622%      | 0.648%      | 2.6 bps                                |
| INDEXO Konservatīvais 55+                         | 0.525%      | 0.557%      | 3.2 bps                                |

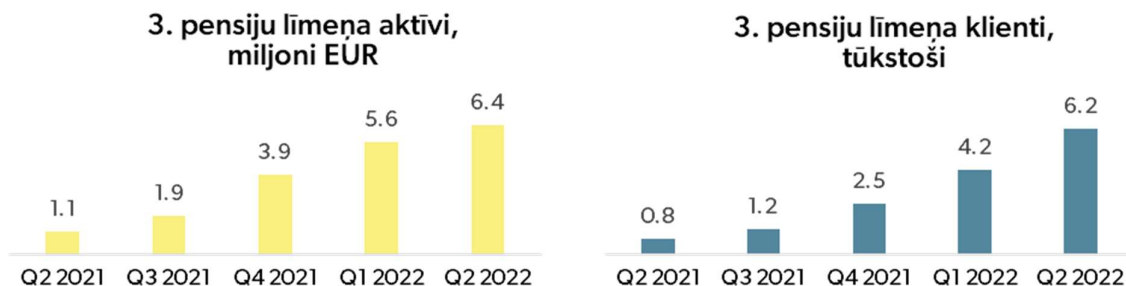
Tā kā nemainīgi solām uzlabot pensiju plānu pārvaldīšanas nosacījumus mūsu klientiem, mēs esam smagi strādājuši, lai samazinātu mūsu netiešās aktīvu pārvaldīšanas izmaksas (*angl. OCA*), kas atspoguļo visas izmaksas, kas saistītas ar INDEXO un trešo pušu pakalpojumu sniedzējiem. Pieaugot mūsu aktīviem, mēs pārrunājam sadarbības nosacījumus ar mūsu galveno partneri Blackrock un mūsu turētājbankas pakalpojumu sniedzēju Swedbank. Pirmajos 6 mēnešos mums izdevās uzlabot nosacījumus mūsu 2. pensiju līmeņa klientiem, no kuriem daļa tika ieviesta pēc pārskata datuma - jūlijā. Šo uzlabojumu rezultātā INDEXO komisijas maksu ienākumi nav samazinājušies.

Obligāciju tirgus nestabilitāte pieaugošās inflācijas un procentu likmju pieauguma gaidu dēļ ir nozīmējusi, ka mūsu konservatīvo plānu klientu portfeļu vērtība pēdējo 12 mēnešu laikā ir samazinājusies par gandrīz 13%. INDEXO stratēģija konservatīvajā plānā ir ieguldīt augsta kredītreitinga obligācijās, tādēļ pat pie tirgus kritumiem, mēs ceram, ka mūsu konservatīvais portfelis būs aizsargāts kredītriska ziņā, t.i., mums nebūs zaudējumu uzņēmumu saistību nepildīšanas dēļ augstāku procentu likmju vidē.

### 3. pensiju līmeņa plāni

INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automātisku investīciju līdzsvarošanu un zemām izmaksām. Tas nozīmē, ka, klientam tuvojoties pensijas vecumam, INDEXO automātiski sāk samazināt ieguldījuma īpatsvaru akcijās. Tai pat laikā, INDEXO ļauj arī mūsu klientam personīgi pārvaldīt sava portfeļa riska līmeni, izvēloties vēlamo ieguldījuma proporciju akcijās. Vairāk nekā 90% mūsu klientu ir izvēlējušies mūsu ieteikto automātiskās līdzsvarošanas stratēģiju.

Trešais pensiju līmenis veido ļoti nelielu daļu no mūsu kopējā biznesa - aptuveni 1,3% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2022. gada 2. ceturksnī. INDEXO misija ir sniegt vislabāko iespējamo pakalpojumu, lai mudinātu cilvēkus papildus pensiju 1. un 2. līmenim veidot arī brīvprātīgos uzkrājumus 3. pensiju līmenī. Mūsu mērķis ir pārliecināt arvien vairāk Latvijas iedzīvotāju, ka, pieaugot brīvajiem līdzekļiem, nodokļu efektīvais 3.pensiju līmenis ar regulāro ikmēneša maksājumu ir labākais veids, kā to izdarīt.



Mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pirmajos 6 mēnešos palielinājās par 3 706 jeb 147% un par 5 441 jeb 694%, salīdzinot ar 2021. gada 2. ceturksni. Mums izdevās vienoties par netiešo aktīvu pārvaldīšanas izmaksu samazināšanu mūsu 3. pensiju līmeņa klientiem, samazinot trešās puses un turētājbankas komisijas par 4,8 bāzes punktiem akciju plānam un 2 par bāzes punktiem obligāciju plānam.

Tā kā 3. pensiju līmeņa pārvaldīšana mums ir salīdzinoši jauns produkts, mēs joprojām meklējam labākos veidus, kā piesaistīt klientus. Mūsu mērķis ir veicināt esošo 2. pensiju līmeņa klientus veidot uzkrājumus 3. pensiju līmenī. Ņemot vērā ļoti augsto inflāciju pirmajos 6 mēnešos, pirmo reizi desmit gadu laikā Latvijas iedzīvotāju reālie ienākumi ir samazinājušies (algu pieaugums bijis lēnāks par inflāciju). Tāpēc mēs uz laiku esam samazinājuši ieguldījumus 3. pensiju līmeņa klientu piesaistē un koncentrējamies uz 2. pensiju līmeņa klientiem, kuriem ir daudz paredzamākas naudas plūsmas un vidēji lielāks jau uzkrāto aktīvu apmērs. Tas nemaina mūsu ilgtermiņa skatījumu, ka vidējā un ilgā termiņā 3. pensiju līmeņa pārvaldīšana kļūs par nozīmīgu INDEXO biznesu.

### Bankas attīstība

2022. gada pirmajos 6 mēnešos mēs ieguldījām mūsu komandas attīstībā, lai sagatavotu bankas biznesa plānu, un sagatavotos kapitāla piesaistei un kotācijai Rīgas Fondu biržā. Mūsu valdes loceklis un līdzdibinātājs Valdis Siksnis kļuva par uzņēmuma izpilddirektoru. Valdis bija Nordea bankas Latvijā vadītājs no 2002. līdz 2013. gadam.

Mēs turpinājam attīstīt bankas biznesa plānu. Biznesa plāna galvenie pieņēmumi un finanšu prognozes bija daļa no INDEXO IPO prospekta, kas pieejams INDEXO mājaslapā.

### Finanses

Lai vienkāršotu izpratni par mūsu biznesu un ieguldījumiem bankas attīstībā, finanšu pārskatos un vadības atskaitēs esam sadalījuši izmaksas 3 daļās – izdevumi, kas saistīti ar mūsu 2. un 3. līmeņa aktīvu pārvaldīšanu, mūsu klientu piesaistes izmaksas un bankas attīstības izmaksas. Pēdējā daļa atspoguļo pārvaldības izmaksas, kas saistītas ar bankas attīstību, jaunu darbinieku pieņemšanu bankas plāna izstrādes gaitā, citas izmaksas un

investīcijas, ko veiksīm licencēšanas procesā līdz bankas kā atsevišķas juridiskas vienības izveidošanai pēc licences saņemšanas. Licences iegūšanai nepieciešams Eiropa Centrālās bankas (ECB) apstiprinājums pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) ieteikuma.

|                                                                                    |     | <b>Jan-Jun<br/>2022</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------------|
|                                                                                    |     | <b>Neauditēts</b>       |
| Ienākumi no komisijām <sup>1</sup>                                                 | EUR | 1 039 552               |
| Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā <sup>2</sup>                 | EUR | (409 070)               |
| Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem <sup>2</sup> | EUR | 630 482                 |
| Klientu piesaiste                                                                  | EUR | (773 275)               |
| Pensiju pārvaldības darbības rezultāts <sup>2</sup>                                | EUR | (142 793)               |
| IPO izmaksas                                                                       | EUR | (63 927)                |
| Bankas attīstības izmaksas <sup>2</sup>                                            | EUR | (217 134)               |
| Pārskata perioda zaudējumi <sup>1</sup>                                            | EUR | (423 854)               |

Mēs vēlamies palīdzēt mūsu akcionāriem sekot līdzi, kā attīstās pamatdarbības ienākumi pirms klientu piesaistes mūsu pārvaldīšanas biznesā, ko izmantojam gan ieguldījumiem klientu skaita izaugsmē, gan bankā. Tā kā INDEXO aug ļoti strauji, perioda beigu mēneša rādītāji ir augstāki par perioda vidējiem rādītājiem.

Pieaugot aktīviem pārvaldībā, pieaug arī mūsu ieņēmumi. Mūsu 6 mēnešu ieņēmumi pieauga par 50% līdz 1 miljonom eiro no 692 tūkstošiem 2021. gada 1. pusgadā. Pamatdarbības ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām palielinājās līdz EUR 630 tūkst., kas ir par 71% vairāk nekā 2021. gada 1. pusgadā.

Tā kā INDEXO pievienojās rekordliels klientu skaits, 2022. gada pirmajos 6 mēnešos iztērējām 1 miljonu eiro klientu piesaistē, kas ir par 108% vairāk nekā 2021. gada 1. pusgadā. Apmēram 773 tūkst. no tiem tika uzskatīti par izmaksām Visaptverošo Ienākumu Pārskatā, kamēr pārējais tika kapitalizēts mūsu Finanšu Stāvokļa Pārskatā (detalizētāku skaidrojumu, skatīt šī pārskata 1., 3. un 8. pielikumos). Piesaistītie klienti palielinās mūsu aktīvus pārvaldībā un ieņēmumus nākamajos mēnešos un gados.

Pirmo 6 mēnešu laikā INDEXO IPO procesā radās izmaksas 64 tūkstošu eiro vērtībā. Tā ir daļa no kopējām IPO izmaksām, kuras, mūsuprāt, sasniegs aptuveni 250 tūkstošus eiro. Pārējās izmaksas tiks grāmatotas 2022. gada 3. ceturksnī. Tā kā INDEXO neizmantoja investīciju bankas pakalpojumus, kopējās ar IPO saistītās izmaksas ir sagaidāmas aptuveni

<sup>1</sup> Skatīt Visaptverošo Ienākumu Pārskatu

<sup>2</sup> Izmaksu alokācijas ir balstītas uz piesardzīgiem un saprātīgiem vadības pieņēmumiem

3% apmērā no 2022. gada jūlijā piesaistītā kapitāla, nodrošinot labu vērtību INDEXO akcionāriem.

2021. gada otrajā pusē INDEXO pieņēma stratēģisku lēmumu par bankas izveidi un sāka veidot komandu, kas šo procesu virzībai. Zīmīgi, ka viens no mūsu dibinātājiem Valdis Siksnis kļuva par izpilddirektoru un komandai pievienojās Ieva Margeviča, kura pārvalda uzņēmuma mārketinga un investoru attiecības. Līdz ar citiem komandas papildinājumiem INDEXO ir iztērējis 217 134 eiro, ko klasificējam kā bankas attīstības izmaksas.

Saskaņā ar INDEXO plāniem - pensiju plānu pārvaldīšanas bizness pēc klientu piesaistes izmaksām ienesīs pozitīvu naudas plūsmas nākamo 6 mēnešu laikā, aktīviem pārvaldībā sasniedzot 650 – 700 miljonus eiro. Precīzs laiks būs atkarīgs no tirgus rezultātiem un piesaistīto klientu skaita.

#### **Nozīmīgi notikumi pēc pārskata publicēšanas datuma**

- 1) Pieejams 5 gadu vēsturiskā ienesīguma rezultāts 2. pensiju līmeņa ieguldījuma plānam "INDEXO Izaugsme 47-57", uzrādot labākos rādītājus 50% akciju īpatsvara fondos. Mums tagad ir arī Latvijas dati, kas parāda, ka indeksu fondi pārspēj aktīvi pārvaldītos fondus. No 4. jūlija, kad mūsu 5 gadu darbības rezultāti kļuva publiski pieejami, "INDEXO Izaugsme 47-57" klientiem ienesa vismaz par 1% gadā vairāk nekā konkurentu pārvaldītie plāni. Lielākajam pensiju plānam Latvijā, kas pārvalda aptuveni 1,2 miljardus eiro gandrīz 300 000 klientiem, bija ienesīgums bija par 3% gadā zemāks.
- 2) INDEXO izdevās sekmīgi palielināt pamatkapitālu, veicot akciju sākotnējo publisko piedāvājumu un uzsākot kotāciju Rīgas Fondu biržā 15. jūlijā. Pierakstīšanās mūsu akcijām bija par 33% lielāka nekā piedāvājums, un mūsu akcionāru skaits palielinājās līdz vairāk nekā 3 500 akcionāriem.
- 3) Sakarā ar tirgus atgūšanos INDEXO pārvalda 580 miljonus AUM un 2022. gada 19. augustā ir 87 tūkstoši klientu. Jaunāko informāciju par 2. pensiju līmeņa klientu skaitu un aktīviem pārvaldībā var atrast:  
<https://www.manapensija.lv/lv/pensiju-2-limenis/aktualie-dati/>
- 4) Gints Ozoliņš ir pievienojies INDEXO komandai kā Tehnoloģiju attīstības vadītājs, lai vadītu bankas IT sistēmu izvēli un ieviešanas projektu.

#### **Vispārīgs apraksts**

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.

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2017. gada jūlijā. Pārskata perioda sākumā

kompānija pārvaldīja 7,7% no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas aktīviem, bet perioda beigās – 8,8% no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas aktīviem. Pārskata periodā pēc klientu skaita Sabiedrība bija visstraujāk augošais Valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldītājs.

Pārskata periodā INDEXO komisijas naudas ieņēmumi sasniedza 1,039 tūkstošus eiro (salīdzinājumā ar 691 tūkst. eiro 2021. gada 1. pusgadā). Komisijas ienākumu pieaugums atspoguļo Grupas veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā un kopējo pārvaldībā esošo aktīvu pieaugumu no 366 miljoniem eiro 2021. gada otrajā ceturksnī līdz 484,5 miljoniem eiro 2022. gada otrajā ceturksnī.

Pārskata periodā INDEXO izdevumi bija 1,463 tūkstoši eiro (salīdzinājumā ar 674 tūkstošiem eiro 2021. gada 1. pusgadā). Izdevumu līmenis atspoguļo vadības stratēģisko lēmumu turpināt aktīvi piesaistīt klientus, lai nostiprinātu pozīcijas valsts fondēto pensiju līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli palielinātu uzņēmuma vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā gada laikā veiktos būtiskos ieguldījumus Grupas attīstībā un klientu piesaistē, Grupa noslēdza pārskata periodu ar 424 tūkstošu eiro zaudējumiem (salīdzinājumā ar 17,8 tūkstošu eiro peļņu 2021. gada 1. pusgadā).

Pārskata periodā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku saskaņā ar pašreizējo Finanšu risku pārvaldīšanas, Operacionālā riska pārvaldīšanas un Atbilstības riska pārvaldības politiku. Galvenie riski, kuriem kompānija bija pakļauta pārskata periodā, bija operacionālais risks, atbilstības risks, deleģēšanas risks, stratēģiskais un biznesa risks, reputācijas risks, ārējais risks un informācijas un tehnoloģiju sistēmas risks. Citi riski, kuriem kompānija ir pakļauta, piemēram, tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks un citi riski, ir novērtēti un atzīti par nenozīmīgiem.

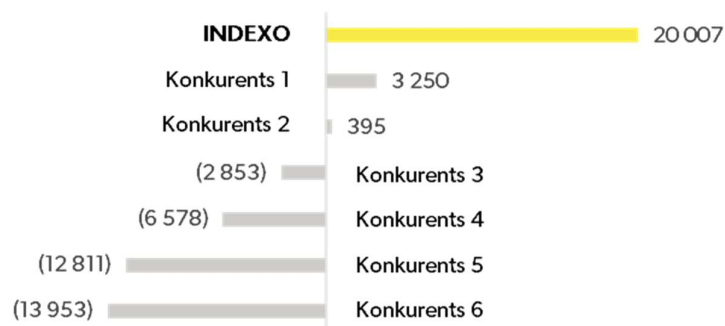
Uz 30.06.2022. Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls bija EUR 3 033 511 (2021. gadā: EUR 3 016 987).

Esam gandarīti par izpelnīto klientu uzticību un straujo izaugsmi. Izaugsme arī turpmāk būs kompānijas prioritāte. Paredzams, ka 2022.gada 2.pusgadā liela daļa uzņēmuma uzmanības joprojām būs vērsta uz intensīvu klientu izglītošanu.

## Būtiskākie dati

### 2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā

Jaunu klientu skaits



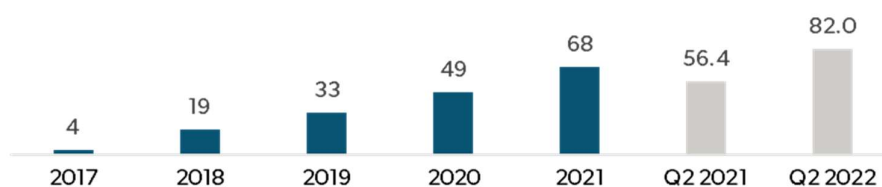
### 2. un 3. pensiju līmeņa aktīvu pieaugums

Miljoni, EUR



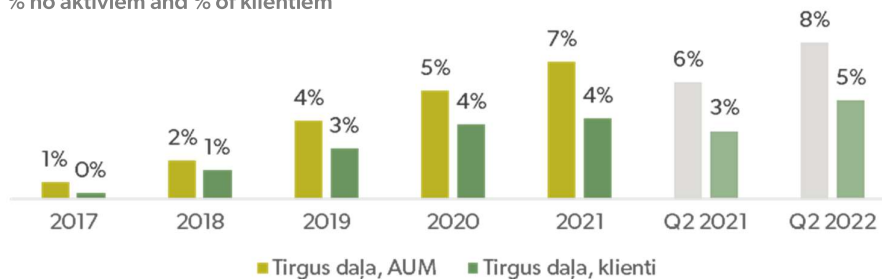
### 2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaita pieaugums

Tūkstoši



### 2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDEXO

% no aktīviem and % of klientiem





## Meitas sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS rezultāti

Pārskata periodā "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS (turpmāk tekstā: INDEXO APF) turpināja piesaistīt klientus savos inovatīvajos un mūsdienīgajos privāto pensiju plānos. 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.

Pārskata perioda beigās INDEXO APF klientu skaits jau sasniedza 6.2 tūkstošus, aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 6.4 miljonus eiro.

Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi sasnieguši 7.9 tūkst. EUR (salīdzinot ar 3.6 tūkst. EUR 2021.gada 12 mēnešos). INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. INDEXO APF pārskata periodu noslēgusi ar zaudējumiem 73 tūkst. EUR (salīdzinot ar zaudējumiem 211 tūkst. EUR 2021.gada 12 mēnešos).

Šī pārskata parakstīšanas datumā INDEXO APF parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 600 000 EUR.

|                                             | Jan-Jun 2022    | Jan-Dec 2021     |
|---------------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                             | Neauditēts      | Neauditēts       |
|                                             | EUR             | EUR              |
| Komisiju ienākumi                           | 7 943           | 3 576            |
| <b>Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)</b> | <b>(73 053)</b> | <b>(211 810)</b> |

|               | Jun 2022   | Dec 2021   |
|---------------|------------|------------|
|               | Neauditēts | Neauditēts |
|               | EUR        | EUR        |
| Aktivi        | 475 490    | 473 512    |
| Saistības     | 188 570    | 113 539    |
| Pašu kapitāls | 286 920    | 359 973    |

---

## **Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību**

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 30. jūnijā, kā arī pārskata gada konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2022. gada janvāra līdz 2022. gada jūnijam, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 15. līdz 40. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, 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 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.

## Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

|                                                                                                        | Pielikumi | Jan-Jun<br>2022  | Jan-Jun<br>2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|-----------------|
|                                                                                                        |           | Neauditēts       | Neauditēts      |
|                                                                                                        |           | EUR              | EUR             |
| Komisijas naudas ienākumi                                                                              | 2         | 1 039 552        | 691 564         |
| Procentu izdevumi                                                                                      | 10        | (642)            | 0               |
| Administratīvie izdevumi                                                                               | 3         | (1 458 197)      | (670 897)       |
| Pārējie darbības izdevumi                                                                              | 4         | (4 567)          | (2 852)         |
| <b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa<br/>aprēķināšanas</b>                             |           | <b>(423 854)</b> | <b>17 815</b>   |
| <b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>                                                              |           | <b>(423 854)</b> | <b>17 815</b>   |
| <b>Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu)<br/>kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem</b> |           | <b>(423 854)</b> | <b>17 815</b>   |
| <br>                                                                                                   |           |                  |                 |
| <b>Pamatpeļņa par akciju</b>                                                                           |           | <b>(0.14)</b>    | <b>0.01</b>     |
| <b>Mazinātā peļņa par akciju</b>                                                                       |           | <b>(0.13)</b>    | <b>0.01</b>     |

Pielikumi no 19. līdz 40. lapai ir šo konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.  
Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

|                                                                   |    | Jun<br>2022      | Jun<br>2021      | Dec<br>2021      |
|-------------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|------------------|
| Pielikumi                                                         |    | Neauditēts       | Neauditēts       |                  |
|                                                                   |    | EUR              | EUR              | EUR              |
| <b>AKTĪVI</b>                                                     |    |                  |                  |                  |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm                      | 5  | 740 120          | 1 233 041        | 1 162 841        |
| Debitori                                                          | 6  | 175 075          | 128 081          | 169 055          |
| Nākamo periodu izdevumi                                           | 7  | 3 587            | 21 975           | 3 465            |
| Līgumu iegādes izmaksas                                           | 8  | 769 522          | 375 213          | 535 977          |
| Pārējie aktīvi                                                    | 9  | 4 706            | 2 829            | 2 828            |
| Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu | 10 | 155 671          | 126 274          | 155 826          |
| Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi                                | 11 | 11 663           | 11 663           | 11 663           |
| <b>KOPĀ AKTĪVI</b>                                                |    | <b>1 860 344</b> | <b>1 899 076</b> | <b>2 041 655</b> |
| <b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>                                 |    |                  |                  |                  |
| Uzkrātās saistības                                                | 12 | 288 933          | 90 565           | 120 961          |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem                            | 13 | 47 108           | 20 852           | 35 049           |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas      |    | 18 158           | 36 342           | 48 151           |
| Nomas saistības                                                   | 10 | 33 635           | 14 696           | 39 332           |
| Pārējie kreditori                                                 | 14 | 188 985          | 73 444           | 143 899          |
| <b>Kopā kreditori:</b>                                            |    | <b>576 819</b>   | <b>235 899</b>   | <b>387 392</b>   |
| <b>Pašu kapitāls</b>                                              |    |                  |                  |                  |
| Akciju kapitāls                                                   | 15 | 3 033 511        | 3 016 987        | 3 016 987        |
| Akciju pirkuma tiesību rezerves                                   |    | 11 295           | 5 436            | 5 436            |
| Akciju emisijas uzcenojums                                        |    | 107 908          | 77 175           | 77 175           |
| Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi                            |    | (1 445 335)      | (1 454 236)      | (1 454 236)      |
| Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)                                |    | (423 854)        | 17 815           | 8 901            |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves:</b>                                 |    | <b>1 283 525</b> | <b>1 663 177</b> | <b>1 654 263</b> |
| <b>KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>                            |    | <b>1 860 344</b> | <b>1 899 076</b> | <b>2 041 655</b> |

Pielikumi no 19. līdz 40. lapai ir šo konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.  
Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

| Pielikumi                                      | Akciju kapitāls | Akciju pirkuma tiesību rezerves | Akciju emisijas uzcenojums | Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi) | Kopā      |
|------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|-----------|
|                                                | EUR             | EUR                             | EUR                        | EUR                                      | EUR       |
| Uz 31.12.2020                                  | 3 016 987       | 5 436                           | 77 175                     | (1 454 236)                              | 1 645 362 |
| Pārskata perioda visaptverošā peļņa            |                 |                                 |                            | 17 815                                   | 17 815    |
| Uz 30.06.2021                                  | 3 016 987       | 5 436                           | 77 175                     | (1 436 421)                              | 1 663 177 |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi       | -               | -                               | -                          | (8 914)                                  | (8 914)   |
| Uz 31.12.2021                                  | 3 016 987       | 5 436                           | 77 175                     | (1 445 335)                              | 1 654 263 |
| Akciju pirkuma tiesības rezervju palielinājums |                 | 5 859                           |                            |                                          | 5 859     |
| Pamatkapitāla palielinājums                    | 16 524          |                                 | 30 733                     |                                          | 47 257    |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi       | 0               | 0                               |                            | (423 854)                                | (423 854) |
| Uz 30.06.2022                                  | 3 033 511       | 11 295                          | 107 908                    | (1 869 189)                              | 1 283 525 |

Pielikumi no 19. līdz 40. lapai ir šo konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.  
Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Naudas Plūsmas Pārskats

|                                                                                                                         | Pielikumi | Jan – Jun<br>2022 | Jan – Jun<br>2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                         |           | Neauditēts        | Neauditēts        |
|                                                                                                                         |           | EUR               | EUR               |
| <b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>                                                                            |           |                   |                   |
| Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa                                                                     |           | (423 854)         | 17 815            |
| Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija                                                                  | 9         | 22 888            | 2 201             |
| Klientu piesaistes izdevumu amortizācija                                                                                | 8         | 56 938            | 26 353            |
| Personāla opciju amortizācija                                                                                           |           | 5 859             | 0                 |
| Procentu izdevumi                                                                                                       | 10        | 642               | 0                 |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b> |           | <b>(337 527)</b>  | <b>46 369</b>     |
| Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumi pieaugums                                                                   |           | (298 502)         | (102 117)         |
| Uzkrāto saistību pieaugums                                                                                              |           | 167 719           | 30 021            |
| Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums / (samazinājums)                                                     |           | 26 849            | (17 210)          |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>                                                   |           | <b>(441 461)</b>  | <b>(42 937)</b>   |
| <b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>                                                                     |           |                   |                   |
| Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde                                                                         | 10        | (21 635)          | (42 788)          |
| Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi                                                                                      | 12        | 0                 | (11 663)          |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>                                            |           | <b>(21 635)</b>   | <b>(54 451)</b>   |
| <b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                                                                    |           |                   |                   |
| Akciju emisija                                                                                                          |           | 47 257            | 0                 |
| Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu                                                                                    | 10        | (6 240)           | 0                 |
| Procenti par tiesībām lietot aktīvu                                                                                     | 10        | (642)             | 0                 |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>                             |           | <b>40 375</b>     | <b>0</b>          |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums</b>                                                             |           | <b>(422 721)</b>  | <b>(97 388)</b>   |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>                                                                 |           | <b>1 162 841</b>  | <b>1 330 429</b>  |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>                                                                 | <b>5</b>  | <b>740 120</b>    | <b>1 233 041</b>  |

Pielikumi no 19. līdz 40. lapai ir šo konsolidēto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.  
Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

## Konsolidēto Finanšu Pārskatu Pielikums

### 1. Pielietotās grāmatvedības politikas

#### Vispārīga informācija

leguldījumu 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 leguldījumu 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.

#### leguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē leguldījumu 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 finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

#### Sagatavošanas pamatprincipi

Konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem grāmatvedības pārskatu standartiem (SGPS), 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.

Šie ir Koncerna konsolidētie finanšu pārskati. Konsolidētos finanšu pārskatus, kur ietverti Sabiedrības un tās meitas sabiedrības rezultāti, sagatavo 100% mātes sabiedrība - leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo”, un tie pieejami mājas lapā [www.indexo.lv](http://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 2021. gada un 2022. gada pirmo 6 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

### **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. 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 peļņās 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 sistemātiski, 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".

#### **Maksājumu ar akcijām uzskaitē**

Sabiedrības akcionāru sapulce ir piešķirusi 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.

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.

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 banka (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.

#### **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, darījuma izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi 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.

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 atzišanas 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 atzišanas (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 atzišanas 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 koriģēto 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 līdzīgas 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 kredītaudējumu 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.

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.

#### *Ieskaītīšana*

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 periodā 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.

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 jebkādam 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 atlikusi 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 maksājamajos 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 nodokļi 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 posteņī 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:

- a. aizsargāt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvus;
- b. nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvu pārvaldes atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- c. nodrošināt Koncerna darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- d. aizsargāt Koncerna aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- e. 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 Koncerna aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Koncerns identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās 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 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 Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībniekiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Koncerna darbībā ieinteresētām personām var veidoties negatīvs viedoklis par Koncernu, 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 Koncerna pārvaldāmos ieguldījumu plānus. Sabiedrības 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 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. Koncerns ir pakļauts kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem, citiem ieguldījumiem. Koncernam nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Koncerns piemēro 9. SFPS un tā

noteikto sagaidāmo kredītaudējumu modeli, saskaņā ar Koncerna vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Koncerna investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Koncerns 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.

#### **2. Komisijas naudas ienākumi**

|                                                                                                                              | Jan - Jun<br>2022 | Jan - Jun<br>2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                              | Neauditēts        | Neauditēts        |
|                                                                                                                              | EUR               | EUR               |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu     | 261 870           | 202 438           |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu        | 723 115           | 458 502           |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu | 41 064            | 29 985            |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu              | 12 447            | 600               |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu          | 1 056             | 39                |
| <b>Kopā</b>                                                                                                                  | <b>1 039 552</b>  | <b>691 564</b>    |

### 3. Administratīvie izdevumi

|                                                                      | Jan - Jun<br>2022 | Jan - Jun<br>2021 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                      | EUR               | EUR               |
| Pārdošanas un mārketinga izdevumi                                    | 299 748           | 206 249           |
| Personāla atalgojums                                                 | 693 400           | 244 609           |
| Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas                              | 159 759           | 56 358            |
| Profesionālie pakalpojumi                                            | 180 118           | 81 826            |
| Biroja uzturēšana                                                    | 37 089            | 49 014            |
| Tiesību lietot aktīvu amortizācija                                   | 7 690             | 0                 |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un<br>pamatlīdzekļu nolietojums | 15 198            | 2 201             |
| Pārējās personāla izmaksas                                           | 34 345            | 24 498            |
| Citi                                                                 | 30 850            | 6 142             |
| Kopā                                                                 | 1 458 197         | 670 897           |

|                   | Jun 2022 | Jun 2021 |
|-------------------|----------|----------|
| Darbinieku skaits | 88       | 41       |

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba 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.

Šis 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 pārbaudi par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā.

Pārskata periodā nav veiktas būtiskas izmaiņas atalgojuma politikā.

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir personāla opcijas. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 2.86 eiro. Opciju izmantošanas periods sākas 2023. gada 1. jūnijā. Akciju izmantošanas ierobežojumi nav paredzēti.

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir vadības opcijas savai vadības komandai. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 1.00 eiro ar garantēšanas periodu 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja pēc 5 gadiem Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz 16.51 eiro. Tādējādi tiek nodrošināts efektīvais garantēšanas periods 5 gadu garumā ar efektīvo bāzes cenu 16.51 eiro apmērā

Kopā piešķirto opciju vērtība tika aprēķināta ar Black-Scholes formulu un piešķiršanas brīdī tika novērtēta uz 351 576 eiro. Opcijas tiek atzītas finanšu pārskatos lineāri efektīvā garantēšanas perioda laikā.

#### 4. Pārējie darbības izdevumi

|             | Jan-Jun<br>2022 | Jan-Jun<br>2021 |
|-------------|-----------------|-----------------|
|             | EUR             | EUR             |
| FKTK nodeva | 4 567           | 2 852           |
| <b>Kopā</b> | <b>4 567</b>    | <b>2 852</b>    |

#### 5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

|                                              | Jun 2022       | Jun 2021         |
|----------------------------------------------|----------------|------------------|
|                                              | EUR            | EUR              |
| Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS    | 441 394        | 633 815          |
| Prasības uz pieprasījumu pret SEB banka AS   | 298 248        | 599 226          |
| Prasības uz pieprasījumu pret Signet Bank AS | 478            | 0                |
| <b>Kopā</b>                                  | <b>740 120</b> | <b>1 233 041</b> |

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Koncerns izvērtēja sagaidāmos kredītaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Koncerns naudas līdzekļus glabā AS

Swedbank, AS SEB banka un Signet Bank AS. AS Swedbank un AS SEB banka S&P reitings ir A+, Moody's reitings ir Aa3, bet Fitch reitings ir A+/AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem netika veidoti.

## 6. Debitori

|                                                                                                                              | Jun 2022       | Jun 2021       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                              | EUR            | EUR            |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu     | 43 273         | 36 009         |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu        | 122 342        | 85 947         |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu | 6 831          | 5 484          |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu              | 2 420          | 601            |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS" aktīvu pārvaldīšanu          | 209            | 40             |
| <b>Kopā</b>                                                                                                                  | <b>175 075</b> | <b>128 081</b> |

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

## 7. Nākamo periodu izdevumi

|                         | Jun 2022     | Jun 2021      |
|-------------------------|--------------|---------------|
|                         | EUR          | EUR           |
| Veselības apdrošināšana | 1 148        | 758           |
| Mārketinga izdevumi     | 2 439        | 21 017        |
| Pārējie                 | 0            | 200           |
| <b>Kopā</b>             | <b>3 587</b> | <b>21 975</b> |

## 8. Līgumu iegādes izmaksas

|                             | Jun 2022       | Jun 2021       |
|-----------------------------|----------------|----------------|
|                             | EUR            | EUR            |
| Klientu piesaistes izdevumi | 769 522        | 375 213        |
| <b>Kopā</b>                 | <b>769 522</b> | <b>375 213</b> |

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 7% Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 93% 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 12-14 gadus. Tādēļ Koncerns uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

| <i>Klientu piesaistes izdevumi</i>                                                               | EUR            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Uz 31.12.2020</b>                                                                             | <b>246 401</b> |
| Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas            | 155 165        |
| Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija | (26 353)       |
| <b>Uz 30.06.2021</b>                                                                             | <b>375 213</b> |
| Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas            | 200 388        |
| Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija | (39 624)       |
| <b>Uz 31.12.2021</b>                                                                             | <b>535 977</b> |
| Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas            | 290 483        |
| Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija | (56 938)       |
| <b>Uz 30.06.2022</b>                                                                             | <b>769 522</b> |

#### 9. Pārējie aktīvi

|                                         | Jun 2022     | Jun 2021     |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
|                                         | EUR          | EUR          |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                   |              |              |
| Drošības depozīts                       | 3 058        | 1 181        |
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>                 |              |              |
| Avansu maksājumi                        | 1 648        | 1 648        |
| <b>Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi</b> | <b>4 706</b> | <b>2 829</b> |



## 10. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

| Nemateriālie ieguldījumi            |         | Pārējie pamatlīdzekļi               |        |
|-------------------------------------|---------|-------------------------------------|--------|
| EUR                                 |         | EUR                                 |        |
| <b>Sākotnējā vērtība</b>            |         | <b>Sākotnējā vērtība</b>            |        |
| 30.06.2021                          | 104 211 | 30.06.2021                          | 18 500 |
| legādāts                            | 14 762  | legādāts                            | 3 187  |
| 31.12.2021                          | 118 973 | 31.12.2021                          | 21 687 |
| legādāts                            | 21 635  | legādāts                            | 0      |
| 30.06.2022                          | 140 608 | 30.06.2022                          | 21 687 |
| <b>Uzkrātā amortizācija</b>         |         | <b>Uzkrātā amortizācija</b>         |        |
| 30.06.2021                          | -       | 30.06.2021                          | 11 104 |
| Aprēķināts                          | 10 859  | Aprēķināts                          | 2 418  |
| 31.12.2021                          | 10 859  | 31.12.2021                          | 13 522 |
| Aprēķināts                          | 12 982  | Aprēķināts                          | 2 216  |
| 30.06.2022                          | 23 841  | 30.06.2022                          | 15 738 |
| <b>Atlikusi bilances vērtība uz</b> |         | <b>Atlikusi bilances vērtība uz</b> |        |
| 31.12.2021.                         | 108 114 | 31.12.2021.                         | 8 165  |
| <b>Atlikusi bilances vērtība uz</b> |         | <b>Atlikusi bilances vērtība uz</b> |        |
| 30.06.2022.                         | 116 767 | 30.06.2022.                         | 5 949  |

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

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.

| <i>Tiesības lietot aktīvu</i>    | EUR           | <i>Nomas saistības</i>           | EUR           |
|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| <b>Uz 30.06.2021</b>             | <b>14 666</b> | <b>Uz 30.06.2021</b>             | <b>14 696</b> |
| Ietekme no nomas līguma izmaiņām | 38 064        | Aprēķinātie procenti             | 1 386         |
| Amortizācija                     | (13 183)      | Ietekme no nomas līguma izmaiņām | 38 065        |
| <b>Uz 31.12.2021</b>             | <b>39 547</b> | Nomas maksājumi                  | (14 815)      |
| Ietekme no nomas līguma izmaiņām | 1 099         | <b>Uz 31.12.2021</b>             | <b>39 332</b> |
| Amortizācija                     | (7 690)       | Aprēķinātie procenti             | 642           |
| <b>Uz 30.06.2022</b>             | <b>32 956</b> | Ietekme no nomas līguma izmaiņām | (99)          |
|                                  |               | Nomas maksājumi                  | (6 240)       |
|                                  |               | <b>Uz 30.06.2022</b>             | <b>33 635</b> |

|                               | Jun 2022 | Jun 2021 |
|-------------------------------|----------|----------|
|                               | EUR      | EUR      |
| <b>Tiesības lietot aktīvu</b> |          |          |
| Tiesības lietot aktīvu        | 32 956   | 14 666   |
| Nomas saistības               | 33 635   | 14 696   |

#### 11. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

|                       | Līdzdalības<br>daļa<br>30.06.2022 | 30.06.2022    | Līdzdalības<br>daļa<br>30.06.2021 | 30.06.2021    |
|-----------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
|                       |                                   | EUR           |                                   | EUR           |
| Goindex UAB (Lietuva) | 5%                                | 11 663        | 5%                                | 11 663        |
| <b>Kopā</b>           |                                   | <b>11 663</b> |                                   | <b>11 663</b> |

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

|                                                                                      | Jun 2022       | Jun 2021      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                                                      | EUR            | EUR           |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                             |                |               |
| Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem                                        | 46 515         | 23 177        |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                                                           |                |               |
| Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem                                    | 101 057        | 52 644        |
| Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem | 141 361        | 14 744        |
| <b>Kopā finanšu un nefinanšu saistības</b>                                           | <b>288 933</b> | <b>90 565</b> |

#### 13. Parādi piegādātājiem

|                                                            | Jun 2022      | Jun 2021      |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                            | EUR           | EUR           |
| <b>Finanšu saistības</b>                                   |               |               |
| Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem | 47 108        | 20 852        |
| <b>Kopā</b>                                                | <b>47 108</b> | <b>20 852</b> |

#### 14. Pārējie kreditori

|                                          | Jun 2022       | Jun 2021      |
|------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                          | EUR            | EUR           |
| <b>Nefinanšu saistības</b>               |                |               |
| Norēķini par darba algu                  | 31 519         | 37 545        |
| Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem | 157 466        | 35 662        |
| Citi                                     | 0              | 237           |
| <b>Kopā</b>                              | <b>188 985</b> | <b>73 444</b> |

#### 15. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2022. gada 30. jūniju bija 3 033 511 EUR (uz 2021. gada 31. decembri: 3 016 987 EUR), un tas sastāv no 3 033 511 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro). 2022. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 16 524 pēc personāla opciju izmantošanas.

#### 16. Darījumi ar saistītajām pusēm

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 2022. gada 30. jūnijam visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

|                               | Jan-Jun<br>2022 | Jan-Jun<br>2021 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
|                               | EUR             | EUR             |
| <b>SIA "Callidus Capital"</b> |                 |                 |
| <b>Izdevumi</b>               |                 |                 |
| Saņemtie pakalpojumi          | 0               | 3 629           |
| Telpu drošības depozīts       | 1 900           | 0               |
| <b>Kopā</b>                   | <b>1 900</b>    | <b>3 629</b>    |

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

|                                                                                      | Jun 2022           | Jun 2021           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                      | EUR                | EUR                |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"     | 119 154 540        | 101 513 883        |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"        | 335 258 925        | 244 157 493        |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+" | 23 738 923         | 19 327 738         |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLĀNS"              | 5 819 061          | 1 057 205          |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGĀCIJU PLĀNS"          | 533 879            | 66 910             |
| <b>Kopā</b>                                                                          | <b>484 505 328</b> | <b>366 123 229</b> |

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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