

INDEXO⁷

IPAS "Indexo"

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Septembris 2022

Saturs

Informācija par koncernu	3
Vadības ziņojums	4 – 11
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	12
Finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	13
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	14
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	15
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	16
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	17 - 38

Informācija par koncernu

Uzņēmuma nosaukums	IPAS "Indexo"
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203042988, Rīga, 2017. gada 10. janvāris
Licences numurs	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.
Dalībnieks	Būtiska līdzdalība: SIA PERFECT MATCH (Latvija) – 8.4% SIA VSCAP (Latvija) – 6.5% Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%
Līdzdalība meitas sabiedrībās	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS
Līdzdalība (%)	100%
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203248944
Dibināšanas datums	13.06.2020
Licences numurs	06.04.04.705/531
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 14.06.2022) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 14.06.2022) Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 14.06.2022) Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (no 14.06.2022) Tina Kukka – Padomes locekle (no 14.06.2022) Edgars Zālītis – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022) Aleksejs Prokofjevs – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022)
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 16.08.2018) Ieva Margeviča – Valdes locekle (no 25.04.2022)
Pārskata periods	2022. gada 1. janvāris - 2022. gada 30. septembris
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (IPAS "Indexo" turpmāk tekstā Sabiedrība vai INDEXO) misija ir piedāvāt modernus, caurspīdīgus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, lai uzlabotu konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē. Mēs esam straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā un strādājam pie bankas licences pieteikuma sagatavošanas.

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 apkopājuši būtiskākos notikumus INDEXO attīstībā šī gada 3. ceturkšņa laikā:

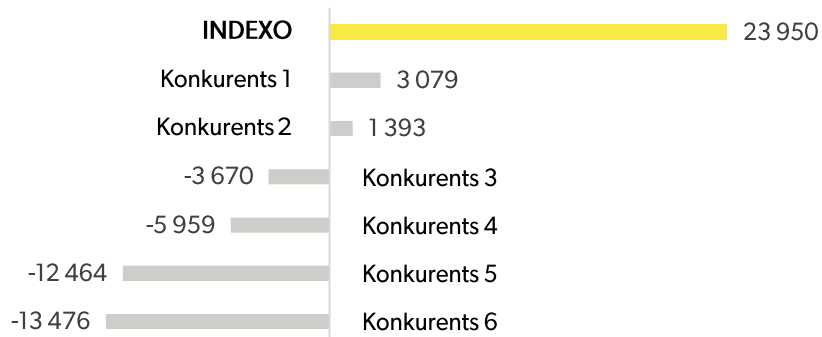
- 1) Esam sasnieguši labākos klientu piesaistes rezultātus mūsu pastāvēšanas vēsturē. 3. ceturkšņa laikā INDEXO piesaistīja 9 310 2. un 3. pensiju līmeņa klientus. Pēdējo 12 mēnešu laikā esam piesaistījuši 30 176 klientu, kas palielināja mūsu klientu bāzi par 49% un ir labākais rezultāts Latvijas pensiju pārvaldes tirgū;
- 2) **INDEXO lojālo klientu proporcija ir 93.6%** – klienti, kuri izvēlas pāriet pie citiem pensiju pārvaldītājiem, turpināja samazināties līdz 6.4%, izsakot gada procentos par šī gada 9 mēnešiem, no 8.7% 2021. gada 9 mēnešos. Vērojams arī neliels lojalitātes pieaugums pret 2022. gada 1. pusgadu;
- 3) **INDEXO aktīvu pārvaldībā (AUM)** apjoms pēdējo 12 mēnešu laikā pieaudzis par 34%, sasniedzot 541 milj. EUR, neskatoties uz Latvijas 2. pensiju līmeņa tirgus aktīvu kritumu par 4.7% šajā pašā periodā. Tirgus krituma negatīvo ietekmi mazīna klientu regulārās iemaksas;
- 4) Mūsu ieņēmumi ir palielinājušies par 46%, 2022. gada 9 mēnešos sasniedzot 1.6 miljonus eiro.
- 5) INDEXO aktīvo plānu ilgtermiņa rezultāti pārsniedz konkurentu rezultātus 50% akciju īpatsvaru kategorijā un ir Top 2 100% akciju īpatsvara kategorijā, atkārtoti pierādot, ka indeksu plāni uzrāda labākus rezultātus nekā aktīvi pārvaldīti plāni arī krītoša tirgus apstākļos;
- 6) Noslēdzās mūsu akciju kotācija Rīgas Fondu biržā;
- 7) Trešajā ceturksnī un pēc pārskata perioda beigām INDEXO turpināja strādāt pie bankas licencei nepieciešamo dokumentu sagatavošanas un piesaistīja jaunus darbiniekus nākotnes bankas komandai. Esam priecīgi, ka mums pievienojās Tehnoloģiju attīstības vadītājs Gints Ozoliņš, Finanšu direktore Tina Kukka un Privātpersonu segmenta attīstības vadītājs Vladimirs Bolbats.

		Sep 2022	Sep 2021	Izmaiņas, %
Klienti (kopā)	Tūkstoši	91.2	61.0	49%
Aktīvi pārvaldīšanā (kopā)	Miljoni, EUR	540.9	405.0	34%
Mēneša pensiju iemaksas	Miljoni, EUR/mēn	5.8	3.9	49%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī	Gada %	6.40%	8.70%	(26%)
Ieņēmumi no komisijas maksām	Miljoni, EUR	1.6	1.1	46%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	Miljoni, EUR	(0.9)	0.05	(1797%)

Būtiskākie dati

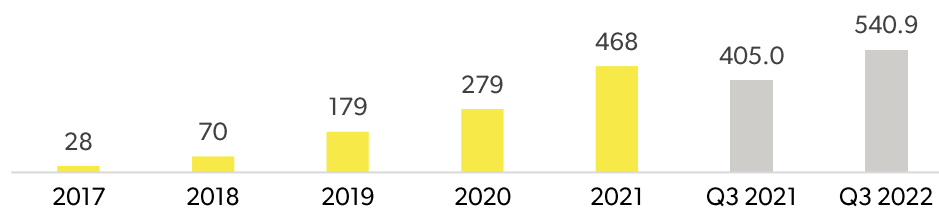
2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā

Jaunu klientu skaits



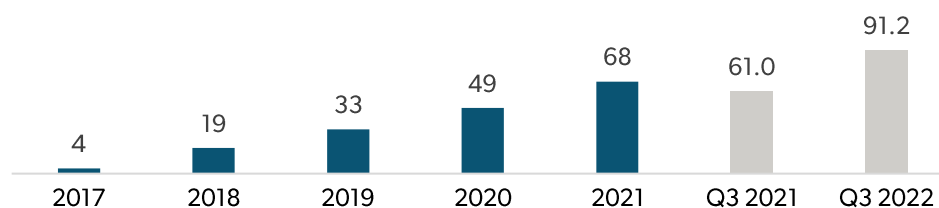
2. un 3. pensiju līmeņa aktīvu pieaugums

Miljoni, EUR



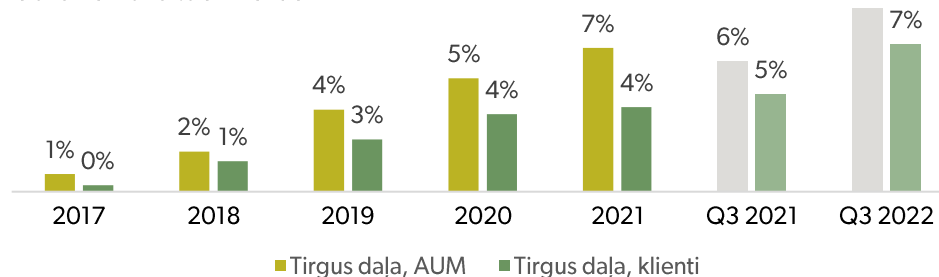
2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaita pieaugums

Tūkstoši



2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDEXO

% no aktīviem and % of klientiem

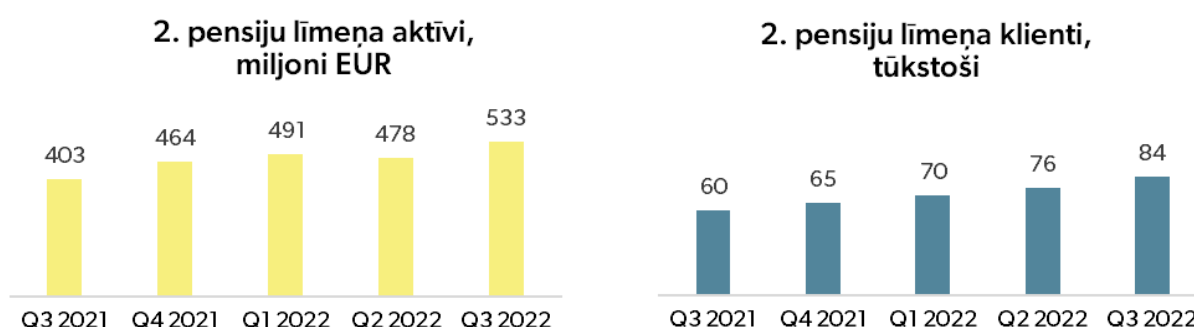


Pensiju plāni

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 par klientu dzīves cikla vērtību.

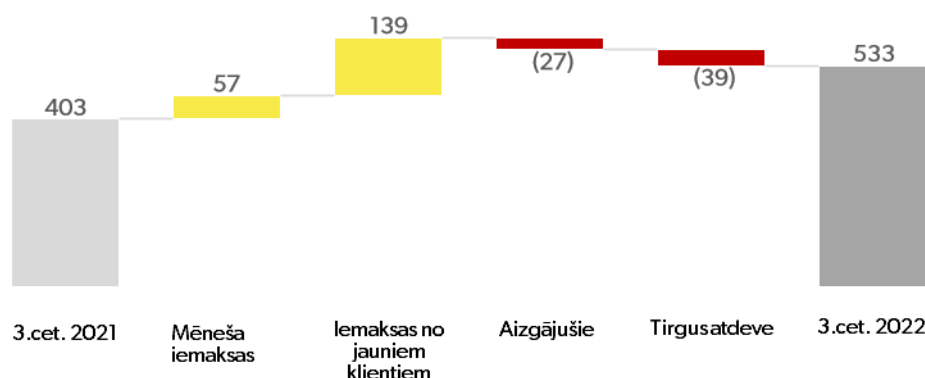
2022. gada pirmie 9 mēneši 2. pensiju līmeņa klientu piesaistē INDEXO bija ļoti sekmīgi. Mēs piesaistījām 18 731 jaunus klientus, kas ir labākais rezultāts INDEXO vēsturē. Ņemot vērā inflāciju, mēs novērojam nelielu klientu piesaistes izmaksu pieaugumu, taču tas nav mainījis mūsu klientu piesaistes modeļa pievilcību.



Pasaules akciju tirgi 2022. gada pirmajos 9 mēnešos bija nestabili. Mūsu aktīvi pārvaldībā (Angl. AUM) pieauga par 32% no 403 miljoniem eiro 2021. gada 3. ceturksnī līdz 533 miljoniem eiro 2022. gada 3. ceturksnī. Mūsu tirgus daļa 2. pensiju līmeņa tirgū pēc aktīviem pārvaldībā palielinājās no 7,1% līdz 9,9% tajā pašā periodā. Tirgus indeksu krituma dēļ mūsu pārvaldīto aktīvu procentuālais pieaugums pēdējo 12 mēnešu laikā ir bijis mazāks nekā mūsu klientu skaita pieaugums. Istermiņa akciju tirgus svārstīgumam nav ilgtermiņa ietekmes uz klientu uzkrājuma izaugsmi un līdz ar to arī uz mūsu vērtības pieaugumu akcionāriem.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 3.cet. 2021 – 3.cet. 2022

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Būtiski, ka līdz ar Latvijas vidējās algas un klientu skaita pieaugumu mūsu ikmēneša klientu iemaksu apjoms palielinās. **2022. gada septembrī tie bija 5,8 miljoni eiro salīdzinājumā ar 3,9 miljoniem gadu iepriekš, kas ir 49% pieaugums.** Tas nozīmē, ka pie šī brīža iemaksām INDEXO katru gadu no esošajiem klientiem saņem aptuveni **70 miljonus eiro jaunu iemaksu**, un šī summa 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. Iesakām pensiju plāna izvēlē nekonzentrēties uz plāna īstermiņa darbības rezultātiem.

Neskatoties uz INDEXO plānu darbības rezultātiem, daži klienti nolemj izvēlēties citu pensiju pārvaldītāju. Pēdējo 12 mēnešu laikā ir ievērojami samazinājies no INDEXO aizejošo klientu skaits, 2022. gada 3. ceturksnī sasniedzot 6,4% gadā salīdzinājumā ar 8,7 % 2021. gada 3. ceturksnī. Mēs ceram, ka, pieaugot mūsu zīmola atpazīstamībai un sasniegumiem, mēs spēsim šo skaitli vēl vairāk samazināt.

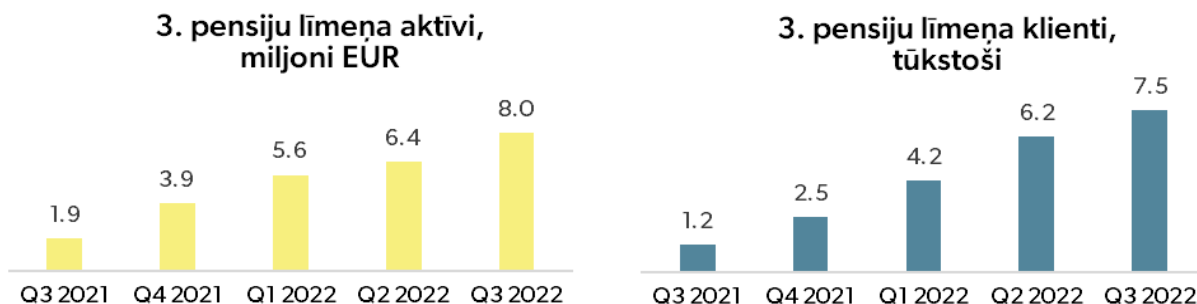
Obligāciju tirgus nestabilitāte pieaugošās inflācijas un procentu likmju pieauguma gaidu dēļ ir nozīmējusi, ka mūsu konservatīvo plānu klientu portfeļu vērtība pēdējo 12 mēnešu laikā ir samazinājusies par gandrīz 15,92%. INDEXO stratēģija konservatīvajā plānā ir ieguldīt augsta kredītreitinga obligācijās, 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 vēlamu 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 1,5% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2022. gada 3. 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 9 mēnešos palielinājās par 4 938 jeb 196% un par 6 226 jeb 506%, salīdzinot ar 2021. gada 3. ceturksni. Mums netiešās aktīvu pārvaldīšanas izmaksas ir zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu uzkrājumu apmēriem.



Neraugoties uz augstās inflācijas ietekmi uz vietējiem patērētājiem, mēs neesam novērojuši kritumus klientu brīvprātīgo iemaksu biežumā vai apmērā. Mūsu mērķis ir palielināt mūsu 2. pensiju līmeņa klientu pievienošanos mūsu 3. pensiju līmenim, kā arī uzlabot klientu iesaisti, lai palielinātu vidējās klientu iemaksas, algām Latvijā augot.

Bankas attīstība

2022. gada 3. ceturksnī esam daudz izdarījuši bankas licences pieteikuma sagatavošanas procesā, tai skaitā esam strādājuši, lai attīstītu mūsu biznesa plānu. Esam uzsākuši IT sistēmu atlasēšanas procesu, lai izvēlētos atbilstošāko bankas sistēmu un pārējos IT piegādātājus, kas mums palīdzētu izveidot modernu, automatizētu IT risinājumu bankas vajadzībām.

Esam daudz paveikuši arī iekšējo dokumentu izstrādē. Tie būs nepieciešami bankas operacionālās darbības nodrošināšanai pēc plānotās licences saņemšanas. Jau esam piesaistījuši vairākus darbiniekus un turpinām aktīvi meklēt talantīgus speciālistus, kuri varētu pievienoties mūsu bankas izveides komandai. Šī pārskata sagatavošanas brīdī jau esam redzējuši pirmās bankas lietotāja pieredzes (UX) dizaina skices un esam uzrunājuši savus klientus, lai viņus iesaistītu labākās bankas lietotāja pieredzes izveidē Latvijā.

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 darbības uzsākšanas plāna izstrādes gaitā, citas izmaksas un investīcijas, ko veiksime licencēšanas procesā līdz bankas kā atsevišķas juridiskas vienības izveidošanai. Licences iegūšanai nepieciešams Eiropa Centrālās bankas (ECB) apstiprinājums pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) ieteikuma.

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 9 mēnešu ieņēmumi pieauga par 46% līdz 1.6 miljoniem eiro no 1.1 miliona 2021. gada 9 mēnešos. Pamatdarbības ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām palielinājās līdz EUR 973 tūkst. eiro, kas ir par 50% vairāk nekā 2021. gada 9 mēnešos.

Tā kā INDEXO pievienojās rekordliels klientu skaits, 2022. gada pirmajos 9 mēnešos iztērējām 1.6 miljonus eiro klientu piesaistē, kas ir par 100% vairāk nekā 2021. gada 9 mēnešos. Apmēram 1.25 milj. 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.

		Jan-Sep 2022
		Neauditēts
Ieņēmumi no komisijām ¹	EUR	1 640 775
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā ²	EUR	(667 606)
Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem ²	EUR	973 169
Klientu piesaiste	EUR	(1 251 702)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts ²	EUR	(278 533)
IPO izmaksas	EUR	(235 321)
Bankas attīstības izmaksas ²	EUR	(369 985)
Pārskata perioda zaudējumi ¹	EUR	(883 839)

Ar publisko kotāciju (IPO) saistītās gala izmaksas sasniedza 235 321 eiro, kas saskan ar prognozēm, kuras ziņojām iepriekšējā pārskatā. Publiskas kompānijas statuss mums katru gadu radīs papildus izmaksas, taču stratēģiskā vērtība no plašākām jauna kapitāla piesaistes iespējām nākotnē, kā arī atpazīstamība un uzticība mums, ko mums sniedz šis statuss, ar uzviju atsver ar to saistītās izmaksas.

2022. gada 3. ceturksnī mēs turpinājām ieguldīt bankas izveidē, ieguldot 153 tūkst. eiro

¹ Skatīt Visaptverošo Ienākumu Pārskatu

² Izmaksu alokācijas ir balstītas uz piesardzīgiem un saprātīgiem vadības pieņēmumiem

komandas izveidē, juridisko konsultantu piesaistē un citās ar bankas izveidi saistītajās izmaksās, kas mums ļaus turpināt licencēšanas procesu un IT infrastruktūras izveidi bankas vajadzībām.

Saskaņā ar INDEXO plāniem – pensiju plānu pārvaldīšanas bizness pēc klientu piesaistes izmaksām sāks ģenerēt pozitīvu naudas plūsmu nākamo 3-6 mēnešu laikā, aktīviem pārvaldībā sasniedzot 650 – 700 miljonus eiro. Precīzs laiks būs atkarīgs no tirgus rezultātiem un piesaistīto klientu skaita.

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

- 1) Tina Kukka ir pievienojies INDEXO komandai kā Finanšu direktore, un Vladimirs Bolbats kā Privātpersonu segmenta attīstības vadītājs;
- 2) INDEXO ir iesaistījies jauna alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieka izveidē, lai attīstītu zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu.

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.

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.

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 7.5 tūkstošus, aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 8.0 miljonus eiro.

Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi sasnieguši 13.7 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 102.6 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-Sep 2022	Jan-Dec 2021
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisiju ienākumi	13 731	3 576
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	(102 595)	(211 810)

	Sep 2022	Dec 2021
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aktīvi	301 421	473 512
Saistības	44 042	113 539
Pašu kapitāls	257 379	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. septembrī, kā arī pārskata gada konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2022. gada janvāra līdz 2022. gada septembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 13. līdz 38. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, 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

		3.cet. 2022	3.cet. 2021	Jan-Sep 2022	Jan-Sep 2021
	Pielikumi	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	2	601 223	428 724	1 640 775	1 120 288
Procentu izdevumi	10	(886)	0	(1 528)	0
Administratīvie izdevumi	3	(1 056 153)	(391 949)	(2 514 350)	(1 062 846)
Pārējie darbības izdevumi	4	(4 169)	(2 498)	(8 736)	(5 350)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(459 985)	34 277	(883 839)	52 092
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(459 985)	34 277	(883 839)	52 092
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(459 985)	34 277	(883 839)	52 092
Pamatpeļņa par akciju		(0.13)	0.01	(0.25)	0.02
Mazinātā peļņa par akciju		(0.12)	0.01	(0.23)	0.02

Pielikumi no 17. līdz 38. 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

Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Sep 2022	Sep 2021	Dec 2021
		Neauditēts	Neauditēts	
		EUR	EUR	EUR
AKTIVI				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	7 509 691	1 167 476	1 162 841
Debitori	6	199 752	144 446	169 055
Nākamo periodu izdevumi	7	16 399	18 172	3 465
Līgumu iegādes izmaksas	8	897 622	440 747	535 977
Pārējie aktīvi	9	3 139	1 189	2 828
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	10	161 994	124 401	155 826
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11	11 663	11 663	11 663
KOPA AKTIVI		8 800 260	1 908 094	2 041 655
PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS				
Uzkrātās saistības	12	299 143	89 655	120 961
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	13	23 513	11 847	35 049
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		33 419	38 697	48 151
Nomas saistības	10	61 839	14 696	39 332
Pārējie kreditori	14	50 820	55 745	143 899
Kopā kreditori:		468 734	210 640	387 392
Pašu kapitāls				
Akciju kapitāls	15	3 568 511	3 016 987	3 016 987
Akciju pirkuma tiesību rezerves		29 281	5 436	5 436
Akciju emisijas uzcelojums		7 062 908	77 175	77 175
Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi		(1 869 189)	(1 436 421)	(1 454 236)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(459 985)	34 277	8 901
Kopā kapitāls un rezerves:		8 331 526	1 697 454	1 654 263
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS		8 800 260	1 908 094	2 041 655

Pielikumi no 17. līdz 38. 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

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzņēmums	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				52 092	52 092
Uz 30.09.2021	3 016 987	5 436	77 175	(1 402 144)	1 697 454
Uz 31.12.2021	3 016 987	5 436	77 175	(1 445 335)	1 654 263
Akciju pirkuma tiesības rezervju palielinājums		23 845	6 985 733		7 009 578
Pamatkapitāla palielinājums	551 524				551 524
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi				(883 839)	(883 839)
Uz 30.09.2022	3 568 511	29 281	7 062 908	(2 329 174)	8 331 526

Pielikumi no 17. līdz 38. 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

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

Konsolidētais Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan – Sep 2022	Jan – Sep 2021
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(883 839)	52 092
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	9	36 139	8 736
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	8	95 288	44 275
Personāla opciju amortizācija		23 845	0
Procentu izdevumi	10	1 528	0
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(727 039)	105 103
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumi pieaugums		(502 955)	(281 318)
Uzkrāto saistību pieaugums		178 180	29 113
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums / (samazinājums)		(100 221)	43 263
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(1 152 035)	(103 839)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	10	(26 717)	(47 451)
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	12	0	(11 663)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(26 717)	(59 114)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		551 524	0
Akciju emisijas uzcelojums		6 985 733	0
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	10	(10 127)	0
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	10	(1 528)	0
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		7 525 602	0
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		6 346 850	(162 953)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 162 841	1 330 429
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	5	7 509 691	1 167 476

Pielikumi no 17. līdz 38. 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

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.

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

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

Aktīvi pārvaldīšanā

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Lietotās pamatlīdzekļu nolietojuma likmes

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	33.33
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

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

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

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

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

Noma

Klasifikācija

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

Nomnieks

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

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

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

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

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 uzskaite

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 Noteikumus 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. Arvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsauces kursu pārskata datumā.

Arvalstu 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 paredzjamie 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 atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

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

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Koncerns plāno saņemt (t.i., visiem naudas izrūkumiem), 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 kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ieņēmumi ir pret trīs pārvaldītajiem pensiju plāniem ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi pamatā ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz ar to šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm atbilst 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

Citi debitori

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilancē 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 atlikusī patiesā vērtība netiek tālāk atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

	3. cet. 2022	3.cet. 2021	Jan - Sep 2022	Jan - Sep 2021
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	145 734	118 481	407 604	320 920
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	423 191	290 246	1 146 306	748 748
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	22 458	17 977	63 522	47 960
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	9 054	1 878	21 500	2 479
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	786	142	1 843	181
Kopā	601 223	428 724	1 640 775	1 120 288

3. Administratīvie izdevumi

	3.cet. 2022	3.cet. 2021	Jan - Sep 2022	Jan - Sep 2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	252 955	155 427	389 963	529 402
Personāla atalgojums	502 649	133 602	1 385 741	260 182
Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	115 810	30 782	319 275	59 946
Profesionālie pakalpojumi	41 754	31 485	119 767	100 700
Biroja uzturēšana	31 601	13 633	43 771	37 085
IT izdevumi	62 343	12 935	125 440	51 110
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	4 745	0	12 435	0
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	8 506	6 534	23 704	8 736
Pārējās personāla izmaksas	30 369	762	56 665	2 429
Citi	5 421	6 789	37 589	13 256
Kopā	1 056 153	391 949	2 514 350	1 062 846

	Sep 2022	Sep 2021
Darbinieku skaits	82	50

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.

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

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

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem

atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaūžu 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 374 769 eiro. Opcijas tiek atzītas finanšu pārskatos lineāri efektīvā garantēšanas perioda laikā.

4. Pārējie darbības izdevumi

	3.cet. 2022	3.cet. 2021	Jan-Sep 2022	Jan-Sep 2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
FKTK nodeva	4 169	2 498	8 736	5 350
Kopā	4 169	2 498	8 736	5 350

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	3 617 078	568 446
Prasības uz pieprasījumu pret SEB banka AS	3 892 613	599 030
Kopā	7 509 691	1 167 476

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

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	48 269	39 507
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	140 763	98 167
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	7 343	5 998
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	3 111	714
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	266	60
Kopā	199 752	144 446

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

7. Nākamo periodu izdevumi

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Veselības apdrošināšana	12 285	0
Mārketinga izdevumi	4 114	18 172
Kopā	16 399	18 172

8. Līgumu iegādes izmaksas

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	897 622	440 747
Kopā	897 622	440 747

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
Uz 31.12.2020	246 401
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	238 621
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(44 275)
Uz 30.09.2021	440 747
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	116 932
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(21 702)
Uz 31.12.2021	535 977
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	456 933
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(95 288)
Uz 30.09.2022	897 622

9. Pārējie aktīvi

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Drošības depozīts	3 097	1 181
Nefinanšu aktīvi		
Avansu maksājumi	42	8
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	3 139	1 189

10. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi	
EUR		EUR	
Sākotnējā vērtība		Sākotnējā vērtība	
30.09.2021	107 357	30.09.2021	20 017
legādāts	11 616	legādāts	1 670
31.12.2021	118 973	31.12.2021	21 687
legādāts	26 717	legādāts	0
30.09.2022	145 690	30.09.2022	21 687
Uzkrātā amortizācija		Uzkrātā amortizācija	
30.09.2021	5 265	30.09.2021	12 374
Aprēķināts	5 594	Aprēķināts	1 149
31.12.2021	10 859	31.12.2021	13 522
Aprēķināts	20 483	Aprēķināts	3 222
30.09.2022	31 342	30.09.2022	16 745
Atlikusī bilances vērtība uz		Atlikusī bilances vērtība uz	
31.12.2021.	108 114	31.12.2021.	8 164
Atlikusī bilances vērtība uz		Atlikusī bilances vērtība uz	
30.09.2022.	114 348	30.09.2022.	4 942

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
Uz 30.09.2021	14 666	Uz 30.09.2021	14 696
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	38 064	Aprēķinātie procenti	1 386
Amortizācija	(13 183)	Ietekme no nomas līguma izmaiņām	38 065
Uz 31.12.2021	39 547	Nomas maksājumi	(14 815)
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	15 592	Uz 31.12.2021	39 332
Amortizācija	(12 435)	Aprēķinātie procenti	1 528
Uz 30.09.2022	42 704	Ietekme no nomas līguma izmaiņām	37 346
		Nomas maksājumi	(16 367)
		Uz 30.09.2022	61 839

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu		
Tiesības lietot aktīvu	42 704	14 666
Nomas saistības	61 839	14 696

11. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa 30.09.2022	30.09.2022	Līdzdalības daļa 30.09.2021	30.09.2021
		EUR		EUR
Goindex UAB (Lietuva)	5%	11 663	5%	11 663
Kopā		11 663		11 663

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

12. Uzkrātās saistības

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	59 410	36 820
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	98 417	42 623
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	141 316	10 212
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	299 143	89 655

13. Parādi piegādātājiem

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	23 513	11 847
Kopā	23 513	11 847

14. Pārējie kreditori

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	34 487	49 498
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	16 333	6 247
Citi	0	0
Kopā	50 820	55 745

15. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2022. gada 30. septembri bija 3 568 511 EUR (uz 2021. gada 31. decembri: 3 016 987 EUR), un tas sastāv no 3 568 511 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 un par EUR 535 000 pēc publiskās kotācijas.

16. Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošās 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. septembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	3.cet. 2022	3.cet. 2021	Jan-Sep 2022	Jan-Sep 2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
SIA "Callidus Capital"				
Izdevumi				
Saņemtie pakalpojumi	0	647	3 622	3 629

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

	Sep 2022	Sep 2021
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	130 758 387	109 261 867
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	377 107 888	272 699 267
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	25 103 128	21 148 830
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	7 324 474	1 757 189
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	645 769	154 785
Kopā	540 939 646	405 021 938

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