
IPAS "Indexo"

Konsolidētais un Sabiedrības gada pārskats par
2023. gadu un neatkarīga revidenta ziņojums

Šī ir oriģinālā dokumenta kopija .pdf formātā bez Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) iezīmējumiem. Elektroniski parakstīts dokumenta oriģināls iesniegts mašīnlasāmā .xhtml formātā Nasdaq Riga Fondu biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com/>)

Saturs

Informācija par Grupu	3
Vadības ziņojums	4 - 15
Paziņojums par vadības atbildību	16
Finanšu pārskati	
Konsolidētais un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskats	17
Konsolidētais un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskats	18
Konsolidētais un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats	19
Konsolidētais un Sabiedrības naudas plūsmu pārskats	20
Konsolidētais un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikums	21 – 57
Neatkarīga revidenta ziņojums	58

Informācija par Grupu

Uzņēmuma nosaukums Uzņēmuma juridiskais statuss Juridiskā un biroja adrese Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums Licences numurs Licences izsniegšanas datums	IPAS "Indexo" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija 40203042988, Rīga, 2017. gada 10. janvāris 06.03.07.567/478 16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017. Būtiska līdzdalība: SIA PERFECT MATCH (Latvija) – 7.94% VSCAP – 5.41%	
Dalībnieks	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā zem 5%	
Līdzdalība meitas sabiedrībās Līdzdalība (%) Juridiskā un biroja adrese Reģistrācijas numurs Dibināšanas datums Licences numurs Licences izsniegšanas datums	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS 100% Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija 40203248944 13.06.2020. 06.04.04.705/531 20.01.2021.	IDX1R, AS 100% Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija 40203448611 19.12.2022. - -
Līdzdalība asociētajās sabiedrībās Līdzdalība (%) Juridiskā un biroja adrese Reģistrācijas numurs Dibināšanas datums	SIA Provendi asset management AIFP Goindex UAB 49% Daugavgrīvas iela 7B, Rīga, LV-1048, Latvija 40203438204 02.11.2022.	5% Lvivo g. 25-701, LT-09320 Vilņa, Lietuva 305706496 13.06.2020.
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs - Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023.) Svens Dinsdorfs - Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023.) Renāts Lokomets - Padomes loceklis (no 19.04.2023.) Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023.) Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023.)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis - Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022.) Henrik Karmo - Valdes loceklis (no 05.07.2023.) Ieva Bauma - Valdes locekle (no 05.07.2023.)	
Pārskata periods	2023. gada 1. janvāris līdz 2023. gada 31. decembris	
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, saprotamus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, lai uzlabotu konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē.

Mēs esam visstraujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā pēc klientu skaita. 2023. gadā mēs piesaistījām ievērojamu skaitu jaunu klientu - 27 459, un uz gada beigām mūsu klientu skaits sasniedza 127 159. Mūsu aktīvi pārvaldībā pieauga par 57% līdz 917.2 milj. EUR.

2023. gads bija lielisks gads arī INDEXO klientiem. Lai arī kapitāla tirgū notika nemītīgas svārstības un pensiju plānu īstermiņa rezultāti būs mainīgi, pagātnes pieredze liecina, ka ilgtermiņā labākos rezultātus varam sagaidīt tieši no diversificētiem un pasīvi pārvaldītiem ieguldījumiem akciju tirgū. Tieši tāpēc lielākā daļa INDEXO klientu ir izvēlējušies pensiju plānu "INDEXO Jauda 16-50", kura gada ienesīgums sasniedza **18.65%** un 5 gadu ienesīgums pārsniedza **10%** gadā. Kopš "INDEXO Jauda 16-50" dibināšanas 2018. gada 5. februārī **1 EUR** ieguldītā vērtība ir pieaugusi līdz **1.578 EUR**. Tāpat arī pārējie INDEXO pensiju plāni tirgū uzrādīja atzīstama ienesīguma rezultātus. INDEXO komanda turpina aktīvi strādāt, lai samazinātu ar ieguldījumu pakalpojumiem saistītās izmaksas un tādejādi vēl vairāk uzlabotu INDEXO pensiju plānu atdeves.

Vēlamies informēt par būtiskākajiem notikumiem INDEXO attīstībā 2023. gadā:

1. Lepojamies, ka joprojām spējam samazināt pensiju plānu netiešās un kopējās izmaksas mūsu klientiem. Akciju fondiem 2023. gadā tās ir pazeminātas par 3 bāzes punktiem no 0.50% gadā uz **0.47%** gadā, bet obligāciju fondiem par 1 bāzes punktu no 0.43% gadā uz **0.42%** gadā. Netiešo izmaksu samazināšana mūsu klientiem nozīmē labāku atdevi un augstāku ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.
2. 2023. gadā INDEXO piesaistīja **27 459** klientu, uz gada beigām sasniedzot **127 159** klientu, kas ir **28%** pieaugums. Pēdējo 5 gadu laikā esam palielinājuši savu klientu skaitu vidēji par **46.8%** gadā.
3. INDEXO aktīvu pārvaldībā (AUM) apjoms pēdējo 12 mēnešu laikā pieaudzis par 57%, sasniedzot 917.2 milj. EUR, savukārt Latvijas 2. pensiju līmeņa tirgus aktīvi pieauguši no 5.67 miljardiem EUR līdz 7.06 miljardiem EUR šajā pašā periodā. Tirgus pieaugums skaidrojams galvenokārt ar vērtību pieaugumu visos būtiskajos akciju un obligāciju indeksos. INDEXO 2. pensiju līmeņa tirgus daļa 2023. gada beigās sasniedza nepilnus **13%**.
4. Pateicoties klientu skaita un vidējo algu pieaugumam, mūsu ikmēneša saņemtās 2. pensiju līmeņa iemaksas **pieauga par 36%** no 6.5 milj. EUR 2023. gada janvārī līdz **8.8 milj. EUR** 2023. gada decembrī.
5. INDEXO klientu lojalitāte turpina būt augsta, lai arī gada izteiksmē 2023. gada decembrī piedzīvoja kritumu līdz **93.0%**. 2022. gada beigās lojālo klientu proporcija bija 94,9%.
6. Neskatoties uz INDEXO straujo izaugsmi un lielajiem ieguldījumiem klientu piesaistē, INDEXO pensiju business 2023. gada 3. un 4. ceturksnī uzrādīja peļņu un pozitīvu naudas plūsmu arī pēc klientu piesaistes izmaksām (atskaitot otrreizējā publiskā piedāvājuma izmaksas).
7. Esam panākuši nozīmīgu progresu jaunās Bankas izveidē. 2023. gada beigās veiksmīgi piesaistījām **9.011 milj. EUR** Bankas kapitālam un kopā ar garantijas vēstulēm no akcionāriem vēl papildu **4.02 milj. EUR**. Ar šo mēs varam apliecināt Eiropas Centrālajai Bankai, ka finansējums ir pietiekams, lai īstenotu Bankas biznesa plānu.
8. Šobrīd esam praktiski pabeiguši Bankas mākoņdatošanā balstītās IT infrastruktūras izveidi, nozīmīgāko iekšējo Bankas procesu izveidi un mobilās lietotnes izstrādi. Atsevišķas jaunās IT infrastruktūras komponentes kā CRM un ERP sistēmas jau 2023. gada laikā tika uzsākti izmantot IPAS "Indexo" pensiju pārvaldes biznesa vajadzībām.

- Uz pārskata perioda beigām, kopumā esam investējuši **4.45 milj. EUR** Bankas attīstībā. Plašāku informāciju par Bankas attīstību atradīsiet tālāk ziņojumā.
9. Nekustamā īpašuma pārvaldības uzņēmums, ko līdzdibināja INDEXO, ir palielinājis savus aktīvus, sasniedzot **50 milj. EUR** bruto vērtību, kā arī aktīvi piesaista jaunus investorus. INDEXO dalība SIA Provendi asset management AIFP ļauj mums sniegt ieguldījumu Latvijas ekonomikā un arī palīdzēt izveidot zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu, kas ilgtermiņā būs pieejams arī privātajiem investoriem.
 10. INDEXO ieguldīja **50 tūkstošus EUR** Lietuvas pensiju pārvaldīšanas uzņēmumā GoIndex proporcionāli mūsu akciju daļām. GoIndex ir sasniedzis aptuveni **40 milj. EUR** aktīvu pārvaldībā un **13 tūkstošus** klientu.

Vēlamies pateikties visiem INDEXO akcionāriem, klientiem un sadarbības partneriem, kā arī darbiniekiem par ieguldījumu INDEXO stabilitātes nodrošināšanā un tālākā izaugsmē!

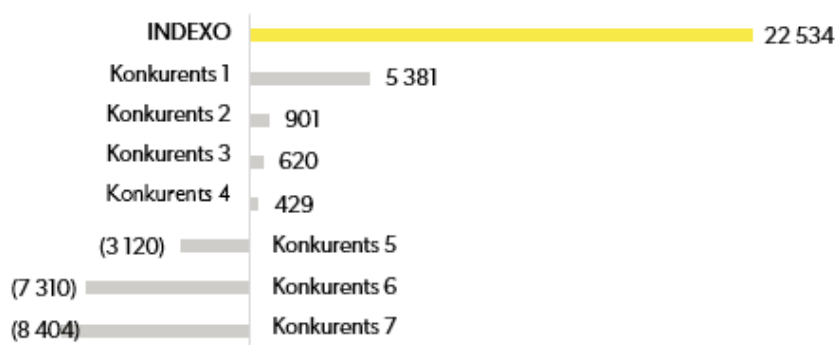
Vispārīgs apraksts

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 (pēc apvienošanās - Latvijas Banka) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, kura tika pārreģistrēta 2017. gada 31. maijā ar numuru 06.03.07.567/478.

INDEXO pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plānu aktīvi pārvaldīšanā	Plāna līdzekļu neto vērtība, EUR		
	Reģistrācijas datums	Dec 2023	Dec 2022
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	21.06.2017.	199 575 464	139 745 287
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	18.01.2018.	662 157 513	408 359 269
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	04.04.2018.	34 315 362	26 632 576
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	25.03.2021.	19 555 902	9 388 754
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	25.03.2021.	1 588 458	823 454
Kopā		917 192 699	584 949 340

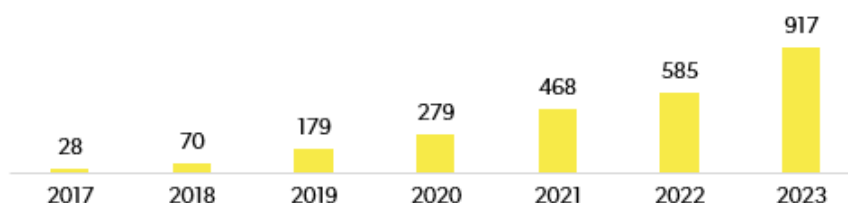
2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā

Jaunu klientu skaits



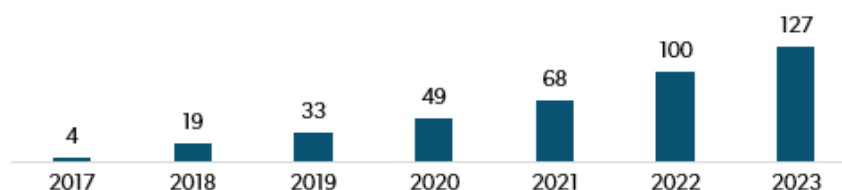
2. un 3. pensiju līmeņa aktīvu pieaugums

Miljoni, EUR



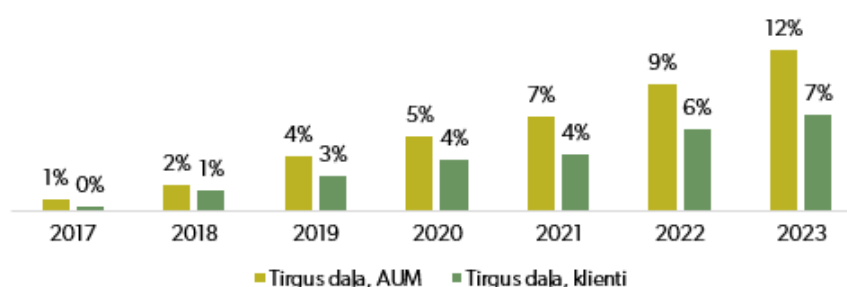
2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaita pieaugums

Tūkstoši



2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDEXO

% no aktīviem un % no klientiem



Būtiskākie dati

Pensiju plānu (2. un 3. līmeņa)

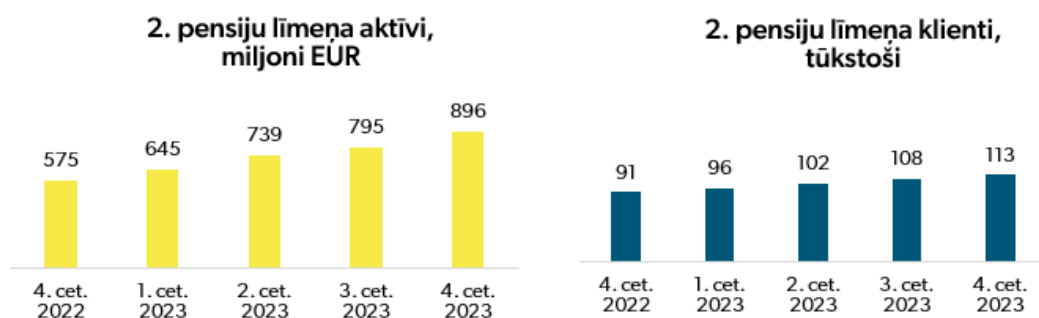
		Dec 2023	Dec 2022	Izmaiņas, %
Klienti (kopā)	Tūkstoši	127.2	99.7	28%
Aktīvi pārvaldīšanā (kopā)	Miljoni, EUR	917.2	584.9	57%
Mēneša pensiju iemaksas	Miljoni, EUR/mēn.	8.8	6.5	36%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī	Gada %	7.04%	5.94%	19%
Ieņēmumi no komisijas maksām	Miljoni, EUR	3.1	2.3	35%
Pārskata perioda zaudējumi	Miljoni, EUR	(0.33)	(0.09)	267%

Pensiju plāni

2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

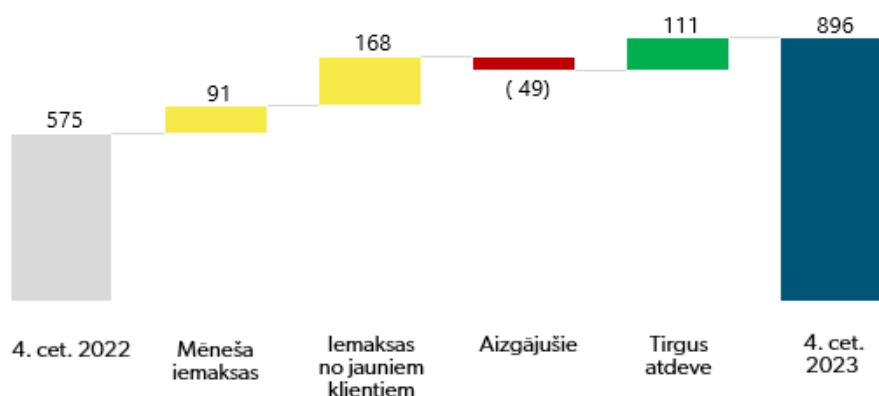
INDEXO ilgtermiņa vērtības pieaugums ir atkarīgs no mūsu spējas palielināt pensiju plānu klientu skaitu. Ik mēnesi par katru klientu tiek veiktas iemaksas 2. pensiju līmenī, kas saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju tiek ieguldītas pasaules finanšu tirgos. Pieaugot klientu veikto iemaksu apjomam,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

2023. gadā INDEXO piesaistīja 22 534 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienē un neklātienē kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 8.7% no Latvijas 2. pensiju līmeņa klientu bāzes, tādēļ mēs redzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu.



Pasaules akciju un obligāciju tirgus pieaugums veicināja INDEXO aktīvu pārvaldībā izaugsmi. MSCI World akciju indekss, kuram tuvu seko mūsu ieguldījumu stratēģija mūsu 100% akciju plānā "INDEXO Jauda 16-50", eiro izteiksmē 2023. gadā pieauga par nepilniem 20%. INDEXO aktīvi pārvaldībā pieauga par 56% no 575 milj. EUR 2022. gada beigās līdz 896 milj. EUR 2023. gada beigās. Aktīvu pieaugumu nodrošināja jauno klientu aktīvi un esošo klientu ikmēneša iemaksas 2. pensiju līmenī.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 4. cet. 2022 – 4. cet. 2023 Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mūsu atpazīstamība turpina pieaugt, un ilgtermiņa rezultāti attaisno INDEXO ieguldījumu stratēģiju, tādēļ mūsu klientu lojalitāte saglabājas augsta. Mēs sagaidām, ka, paplašinot INDEXO produktu klāstu un sākot piedāvāt Bankas pakalpojumus, arvien mazāk klientu izvēlēsies pāriet pie cita pensiju pārvaldītāja.

Mūsu klienti novērtēs, ka mūsu kopējās komisiju likmes, kurās ietilpst plāna pārvaldīšanas izmaksas un plānu netiešās izmaksas, ir turpinājušas samazināties par 1 līdz 3 bāzes punktiem pēdējā gada laikā. Tas mūsu klientiem ļaus vēl labāk pelnīt no pasaules finanšu tirgu izaugsmes. Mēs turpināsim strādāt pie izmaksu samazināšanas arī turpmāk.

Kopējās 2. pensiju līmeņa pārvaldīšanas izmaksas	Jan-24	Jan-23	Netiešo izmaksu uzlabojums
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	0.47%	0.50%	3 bps
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	0.47%	0.50%	3 bps
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	0.42%	0.43%	1 bps

Esam lepnī, ka INDEXO klientiem ir bijuši vieni no vislabākajiem ilgtermiņa rezultātiem Latvijas pensiju tirgū salīdzinājumā ar pārējiem pensiju pārvaldītājiem. INDEXO bija pirmais pensiju pārvaldītājs, kas Latvijā sāka piedāvāt pasīvas indeksu pieejas ieguldījumus. Šī stratēģija līdz šim ir nodrošinājusi labākus rezultātus nekā lielākā daļa konkurentu gan tirgus izaugsmes laikos, gan tirgus kritumos. Protams, ir svarīgi atgādināt, ka finanšu tirgi ir svārstīgi un pagātnes rezultāti negarantē tādas pašas rezultātus nākotnē.

Lielākā daļa Latvijas pensiju naudas ir ieguldīta pensiju plānos ar 50% akciju proporciju - gandrīz 3.3 miljardi EUR Latvijas pensiju aktīvu pārvaldībā. Mūsu pensiju plāns "INDEXO Izaugsme 47-57" (turpmāk - Izaugsme) ir nodrošinājis ievērojami labākus ilgtermiņa rezultātus nekā konkurentu pārvaldītie plāni šajā segmentā. 2023. gada beigās Izaugsmes gada atdeve 5 gadu periodā ir bijusi par vairāk nekā 0.5% gadā lielāka nekā otrajam sekmīgākajam plānam šajā segmentā. Mūsu pasīvi pārvaldīto pensiju plānu rezultāti ir pieejami mājaslapā www.manapensija.lv.

INDEXO bija pirmais pensiju pārvaldītājs, kurš sāka piedāvāt pensiju plānus ar 75% akciju proporciju jau 2018. gada 5. februārī. Sākot ar 2023. gada 5. februārī ir pieejami dati par "INDEXO Jauda 16-50" (turpmāk - Jauda) piecu gadu rezultātiem. Atsaucoties uz 2023. gada 31. decembrī pieejamajiem datiem, pensiju plāns Jauda ir nodrošinājis mūsu klientiem atdevi 10.18% gadā pēdējo 5 gadu laikā. Tas nozīmē, ka 1 EUR sākotnēji ieguldīts Jauda plānā ir izaudzis jau līdz 1.58 EUR. Šis ir īpaši labs rezultāts, ja ņem vērā, ka Jauda plāns tika dibināts kā 75% akciju plāns, ko pārveidoja par 100% akciju plānu, kad likumdošana to pieļāva 2021/2022. gadā.

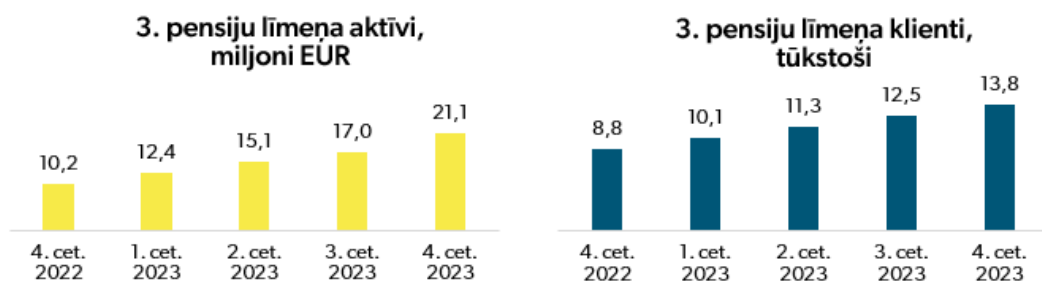
Mūsu konservatīvā plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" ieguldītājiem šis bijis veiksmīgs gads. Ienesīgums 2023. gadā sasniedza 6.82%. INDEXO stratēģija konservatīvajā plānā ir ierobežot kredītrisku un nodrošināt portfeļa ieguldījumu likviditāti.

3. pensiju līmeņa plāni

INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automatisku investīciju līdzsvarošanu un zemām izmaksām. Tas nozīmē, ka, klientam tuvojoties pensijas vecumam, INDEXO automatiski 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 automatiskās līdzsvarošanas stratēģiju.

Trešais pensiju līmenis veido nelielu, bet svarīgu daļu no mūsu kopējā biznesa - aptuveni 2% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2023. gada beigās. INDEXO misija ir sniegt vislabāko iespējamo pakalpojumu, lai mudinātu cilvēkus papildus pensiju 2. līmenim veidot arī brīvprātīgus uzkrājumus. 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 2023. gadā palielinājās par 5.0 tūkstošiem jeb 56% (no 8.8 tūkstošiem 2022. gada decembrī līdz 13.8 tūkstošiem 2023. gada decembrī). Šajā pašā periodā mūsu aktīvi pārvaldībā pieauga no 10.2 milj. EUR līdz 21.1 milj. EUR, kas ir 107% pieaugums. Mūsu netiešās aktīvu pārvaldīšanas izmaksas ir zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu uzkrājumu apmēriem.



Mūsu lielākais izaicinājums 3. pensiju līmeņa tirgū ir pārliecināt iedzīvotājus, ka šis produkts ir lielisks rīks, ar kuru papildināt savu 1. pensiju līmeņa un 2. pensiju līmeņa uzkrājumus. Kamēr Igaunijā un Lietuvā arvien vairāk jaunu klientu atver 3. pensiju līmeņa kontus un palielina iemaksas 3. pensiju līmenī - Latvijas tirgus ir ļoti neaktīvs. Mums šī ir iespēja, jo, pieaugot brīvajiem līdzekļiem, arvien vairāk cilvēku meklēs veidus, kā papildus uzkrāt savai nākotnei.

Pensiju plānu rezultāti 2023. gada beigās

INDEXO pārvaldītie valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plāni	1 gads	2 gadi	3 gadi	5 gadi	Kopš izveides
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	11.30	-1.58	3.24	5.92	4.38
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	18.65	1.90	8.51	10.18	8.04
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	6.82	-4.53	-3.81	-0.92	-0.93
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	18.60	1.30	-	-	6.60
Privāto pensiju shēmas līdzekļu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	6.37	-4.00	-	-	-3.03

Avots: manapensija.lv, dati par 2023. gada 31. decembri.

Bankas attīstība

2023. gadā tika pabeigti visi būtiskākie INDEXO Bankas izveides priekšdarbi. Precīzai izdevumu uzskaitē un Bankas licences iegūšanai 2022. gada 19. decembrī tika nodibināta jauna juridiskā persona AS IDX1R. Visi Bankas izveides projektā iesaistītie INDEXO darbinieki tika pārcelti uz AS IDX1R. Tāpat, kopš dibināšanas brīža, visi citi ar Bankas izveidi saistītie izdevumi tiek segti no AS IDX1R līdzekļiem, tādējādi skaidri nošķirot Bankas projekta izdevumus no pensiju līdzekļu pārvaldes biznesa.

Bankas licencēšanas procesa ietvaros 2023. gada laikā kopumā tika iesniegts 21 papildinājums vai skaidrojums 2022. gada nogalē iesniegtajai dokumentu paketei. Jautājumu un prasīto precizējumu būtība bija saistīta ar visdažādākajiem jaunās Bankas darbības aspektiem, tomēr būtiskākā daļa no tiem bija saistīta ar jaunās Bankas iespēju izturēt dažādus nelabvēlīgus attīstības scenārijus un attiecīgu risku segšanai nepieciešamo kapitāla lielumu. 2023. gada nogalē tika kvantificēts, ka papildus jau piesaistītajam kapitālam, darbības uzsākšanai un dažādu risku segšanai ir nepieciešami vēl 12.5 milj. EUR. No nepieciešamās summas 9.01 milj. EUR tika piesaistīti jaunā publiskā akciju laidienā un vēl 4.02 milj. EUR tika nodrošināti ar saistību vēstulēm no 9 dažādiem investoriem. Uz doto brīdi viss Bankas izveidei nepieciešamais kapitāls ir nodrošināts un visi regulējošo iestāžu uzdotie jautājumi ir atbildēti.

Paralēli Bankas licencēšanai turpina noritēt darbs arī pie Bankas tehniskās gatavības, lai iespējami īsā laikā pēc licences saņemšanas spētu apkalpot pirmos klientus. Šobrīd esam praktiski pabeiguši Bankas mākoņdatošanā balstītās IT infrastruktūras izveidi, nozīmīgāko iekšējo Bankas procesu izveidi un mobilās lietotnes izstrādi, kas sākotnēji nodrošinās Bankas pamatpakalpojumus tikai fiziskām personām. Juridisku personu apkalpošanu plānots uzsākt 9-12 mēnešus vēlāk. Atsevišķas jaunās IT infrastruktūras komponentes kā klientu pārvaldības

sistēma (CRM) un grāmatvedības sistēma (ERP) jau 2023. gada laikā tika uzsāktas izmantot IPAS "Indexo" pensiju pārvaldes biznesa vajadzībām.

2023. gada oktobrī tika veiksmīgi pabeigts VISA maksājumu karšu sertifikācijas process, apstiprinot topošās INDEXO Bankas IT sistēmu augsto gatavības pakāpi.

Nekustamā īpašuma fonds

2022. gadā kopā ar diviem nekustamā īpašuma profesionāliem mēs līdzdibinājām SIA Provendi asset management AIFP - nekustamā īpašuma pārvaldīšanas uzņēmumu, kurā INDEXO līdzdalība ir 49%. 2023. gadā SIA Provendi asset management AIFP uzsāka lētāko nekustamā īpašuma fondu Latvijā - Provendi Nekustamā īpašuma fondu - un divi no mūsu ieguldījumu plāniem – "Jauda" un "Izaugsme" - sāka ieguldīt daļu savu aktīvu nekustamā īpašuma fondā. 2023. gada beigās fonds bija sasniedzis aptuveni 50 milj. EUR bruto ieguldījumu dzīvojamos un mazumtirdzniecības īpašumos. Fonds ir piesaistījis jaunus skandināvu un institucionālos investorus.

Neskatoties uz fonda izmaksu efektivitāti salīdzinājumā ar reģionālajiem piedāvājumiem, tas vienmēr radīs augstākas darījumu izmaksas. Lai arī fonds ir lētākais nekustamo īpašumu fonds reģionā, tas nekustamo īpašumu pārvaldības specifikas dēļ vienmēr būs dārgāks ieguldījums nekā biržā tirgotie fondi (angl. ETF: exchange traded funds) un tādēļ radīs augstākas netiešās izmaksas mūsu klientiem. Lai mazinātu šo izmaksu ietekmi uz ieguldījumu plānu "Izaugsme" un "Jauda" rezultātiem, mēs esam apņēmušies atmaksāt mūsu daļu no SIA Provendi asset management AIFP radītās peļņas "Izaugsmei" un "Jaudai", līdz šī fonda ikgadējā darījumu izmaksu likme sasniegs 0.50% mūsu pensiju fondu portfeļos. Mēs prognozējam, ka pirmās kompensācijas notiks 2025. gadā, kad SIA Provendi asset management AIFP sasniegs stabilu rentabilitāti.

Finanses

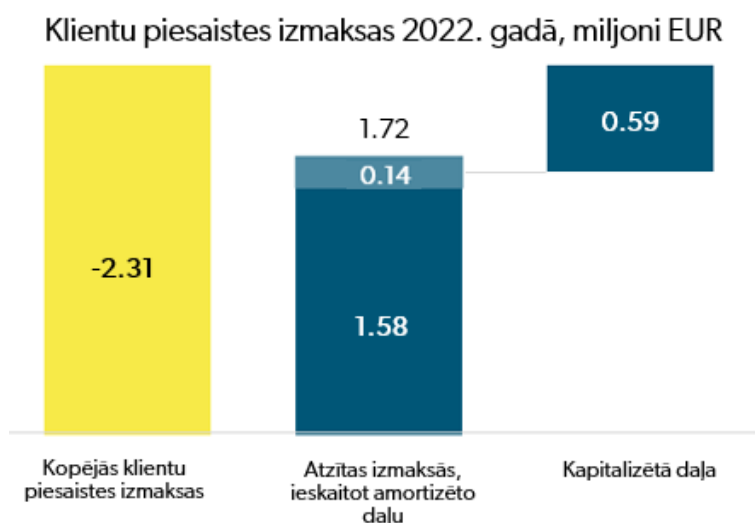
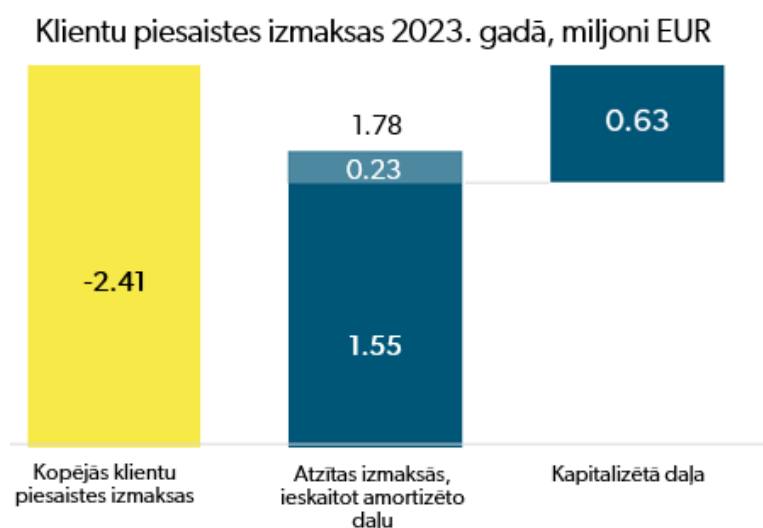
IPAS "Indexo" pensiju biznesa rezultāti

		Jan-Dec 2023	Jan-Dec 2022
Ienākumi no komisijām	EUR	3 123 426	2 277 620
Procentu ienākumi/ (izdevumi)	EUR	25 012	(652)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(1 272 371)	(610 648)
Peļņa pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	EUR	1 876 067	1 666 320
Klientu piesaiste	EUR	(1 781 549)	(1 579 333)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	EUR	94 518	86 987
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(420 819)	(171 524)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(5 226)	(1 069)
Pārskata perioda zaudējumi	EUR	(331 527)	(85 606)

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 3.1 milj. EUR (salīdzinot ar 2.3 milj. EUR 2022. gadā). Kopējie IPAS "Indexo" pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu pensiju pārvaldības administratīvās izmaksas. Peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 1.88 milj. EUR (2022. gadā: 1.67 milj. EUR), un peļņa pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 95 tūkst. EUR (2022. gadā: 87 tūkst. EUR). Pārskata gadā tika sasniegts pietiekams aktīvu pārvaldībā apjoms, lai gada 3. un 4. ceturksnī uzrādītu peļņu arī pēc klientu piesaistes izdevumiem (atskaitot otrreizējā publiskā piedāvājuma izmaksas).

2023.gada nogalē noslēdzās otrreizējais publiskais piedāvājums, kura kopējās izmaksas veidoja 115 tūkst. EUR.

2023. gada laikā klientu piesaistei tika ieguldīti 2.41 milj. EUR (2022.gadā: 2.31 milj. EUR), no kuriem 1.78 milj. EUR (2022.gadā: 1.72 milj. EUR) tika atzīti izmaksās, no kā 0.23 milj. EUR (2022.gadā: 0.14 milj. EUR) veidoja amortizācijas izdevumi no iepriekš kapitalizētajām klientu piesaistes izmaksām. Pārskata periodā 0.63 milj. EUR (2022.gadā: 0.59 milj. EUR) no klientu piesaistes izdevumiem tika kapitalizēti.



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.

	Jan-Dec 2023	Jan-Dec 2022
	EUR	EUR
Komisiju ienākumi	45 137	20 555
Administratīvie un citi izdevumi	(134 275)	(174 663)
Pārskata perioda zaudējumi	(89 138)	(154 108)
	Dec 2023	Dec 2022
	EUR	EUR
Aktīvi	465 381	374 402
Saistības	198 653	168 537
Pašu kapitāls	266 728	205 865

Pārskata perioda beigās INDEXO APF klientu skaits sasniedza jau 13.8 tūkstošus, aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 21.1 milj. EUR. Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi pieauga par 120% un sasniedza 45.1 tūkst. EUR. Tomēr INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. Tādēļ, INDEXO APF pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem 89.1 tūkst. EUR, kas ir uzlabojums salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu.

Meitas sabiedrības "IDX1R" AS rezultāti

	Jan-Dec 2023	Jan-Dec 2022
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi	36 381	-
Administratīvie un citi izdevumi	(2 606 128)	(100 293)
Pārskata perioda zaudējumi	(2 569 747)	(100 293)
	Dec 2023	Dec 2022
	EUR	EUR
Aktīvi	3 856 278	2 065 543
Saistības	1 526 319	165 836
Pašu kapitāls	2 329 959	1 899 707

Bankas licences iegūšanai 2022. gada 19. decembrī tika nodibināta jauna juridiskā persona AS IDX1R. Visi Bankas izveides projektā iesaistītie INDEXO darbinieki tika pārcelti uz AS IDX1R. Tāpat, kopš dibināšanas brīža, visi ar Bankas izveidi saistītie izdevumi tiek segti no AS IDX1R līdzekļiem, tādējādi skaidri nošķirot Bankas projekta izdevumus no pensiju līdzekļu pārvaldes biznesa.

Nemot vērā, ka Bankas darbība vēl nav uzsākta, AS IDX1R būtiskus ieņēmumus negūst, tajā pat laikā veic nozīmīgus ieguldījumus IT infrastruktūras izveidē, licencēšanas procesā un citos Bankas darbības uzsākšanai nepieciešamos priekšdarbos. Attiecīgi pārskata gadā AS IDX1R noslēdza ar zaudējumiem – 2.57 milj. EUR apmērā. Kopējais ieguldījums topošās INDEXO Bankas izveidē bija 4.45 milj. EUR, no kuriem tika kapitalizēti izdevumi 1.88 milj. EUR apjomā, kas ir saistīti ar IT programmatūras ieguldījumiem. Šobrīd esam iesnieguši visus nepieciešamos dokumentus Bankas licences saņemšanai un gaidām regulējošo institūciju lēmumu.

INDEXO Grupas rezultāti:

	Jan-Dec 2023	Jan-Dec 2022
	EUR	EUR
Komisijas naudas un citi ienākumi	3 174 892	2 280 115
Administratīvie un pārējie izdevumi	(6 073 093)	(3 551 918)
Pārskata perioda zaudējumi	(2 898 201)	(1 271 803)
	Dec 2023	Dec 2022
	EUR	EUR
Aktīvi	7 315 523	8 792 656
Saistības	1 443 342	701 415
Pašu kapitāls	5 872 181	8 091 241

Kopējie Grupas zaudējumi 2023. gadā ir 2.90 milj. EUR no kuriem 2.57 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.33 milj. EUR uz pensiju pārvaldīšanas biznesu (no kuriem 115 tūkst. EUR bija saistīti ar otrreizējā publiskā piedāvājuma procesu). Pārskata gadā tika sasniegts pietiekams aktīvu pārvaldībā apjoms, lai gada 3. un 4. ceturksnī pensiju pārvaldības bizness uzrādītu peļņu arī pēc klientu piesaistes izdevumiem (atskaitot otrreizējā publiskā piedāvājuma izmaksas).

2023. gada laikā Grupa ir investējusi 4.45 milj. EUR Bankas izveidē, no kuriem 2.57 milj. EUR ir atspoguļoti izmaksās un atlikusi daļa tiek kapitalizēta nemateriālajos aktīvos, kas tiek attiecināti uz IT investīcijām.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 5.87 milj. EUR (2022. gadā: 8.10 milj. EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 226 896 EUR. Grupas kopējie aktīvi sastāda 7.32 milj. EUR (2022. gadā: 8.80 milj. EUR), no kuriem 2.71 milj. EUR veido nauda un naudas ekvivalenti (2022. gadā: 7.23 milj. EUR).

Riski

Grupa pielieto stabilu un konservatīvu risku pārvaldību. Grupa ievēro piesardzību, uzņemas riskus tikai zināmās darbības jomās, nepieļauj pārmērīgu risku nevienā no tām, nosaka ierobežojumus. Grupa identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Grupa ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošas politikas. Risku vadībai Grupā ir pieņemta Finanšu risku pārvaldīšanas politika, Operacionālā riska pārvaldīšanas politika, Arpakalpojumu saņemšanas un uzraudzības politika un Atbilstības riska pārvaldības politika, pamatojoties uz kurām notiek Grupas risku pārvaldīšana un ierobežošana.

Vairākas Grupas darbībai nepieciešamas funkcijas, kā informāciju tehnoloģiju uzturēšana un sistēmu pārvaldība, grāmatvedība, atsevišķas personāla vadības funkcijas ir pilnībā vai daļēji nodotas profesionāliem ārpakalpojumu sniedzējiem. Šāda pieeja ir nodrošinājusi Grupas operacionālo efektivitāti.

Sekojoši riski, kuriem Grupa bija pakļauta pārskata periodā, tika novērtēti kā vidēji: operacionālais risks, ārpakalpojumu risks un informācijas un tehnoloģiju sistēmas risks, atbilstības risks, stratēģiskais un biznesa risks, darījuma partneru kredītrisks. Citi riski, kuriem Grupa ir pakļauta, piemēram, tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks, ārējās vides risks, tika novērtēti un atzīti par nenozīmīgiem.

Ilgtspēja

INDEXO tika izveidots ar mērķi uzlabot finanšu vidi Latvijā. Tā bija kā atbilde uz tobrīd nepamatoti augstajām komisijas maksām un zemajām atdevēm pensiju pārvaldē. INDEXO tiecas nepārtraukti attīstīties, lai radītu ilgtermiņa vērtību gan saviem klientiem, gan akcionāriem, gan sabiedrībai kopumā. 2023. gadā Sabiedrības valde izstrādāja INDEXO ilgtspējas stratēģiju 2023. - 2027. gadam.

Vide

Kā pensiju pārvaldītājs ar pasīvo aktīvu pārvaldīšanas stratēģiju, INDEXO apzinās, ka lielāko ietekmi var panākt ar Sabiedrības ieguldījumiem. INDEXO klientu uzticētie 2. un 3. pensiju līmeņa aktīvi tiek ieguldīti zemu izmaksu indeksu fondos. Mēs aktīvi uzraugām portfeli vidējos ilgtspējas reitingus. 2023. gada beigās katram mūsu portfeli izvēlētajam instrumentam ilgtspējas reitings bija robežās no B līdz AA. 2023. gada beigās katrā no INDEXO plāniem vidējais ilgtspējas reitings bija AA un atbilda plānu prospektos noteiktajiem mērķiem.

Papildu ieguldījumiem pozitīvo ietekmi uz vidi varam radīt ar digitālām iniciatīvām un jauno, moderno INDEXO biroja ēku. 2023. gadā visi Sadarbības partneru, klientu līgumi un dokumenti tika parakstīti izmantojot elektronisko parakstu. INDEXO nav plašs filiāļu loks, visi pakalpojumi ir pieejami attālināti izmantojot digitālās ierīces 24/7. 2024. gada janvārī INDEXO noslēdza ilgtermiņa nomas līgumu ar biroju kompleksu "Verde", zaļāko biroju kompleksu Rīgā, kas paredz, ka biroju ēkā atradīsies gan INDEXO pensiju pārvaldes uzņēmuma, gan arī INDEXO jaunās Bankas centrālais birojs.

Sociālā atbildība

INDEXO rūp attiecības ar darbiniekiem, klientiem, akcionāriem, regulatoru un sabiedrību. Sabiedrība risina sociālās problēmas un tiecas uz pozitīvām pārmaiņām Latvijas finanšu vidē.

- INDEXO ir panācis daudzas pozitīvas pārmaiņas pensiju nozarē. Līdz ar jaunas Bankas dibināšanu esam apņēmušies veicināt konkurenci arī Banku sektorā. Vairāk par 2023. gadā paveikto jaunās Bankas izveidē aprakstīts vadības ziņojuma sadaļā "Bankas attīstība".
- 2023. gada laikā INDEXO kopējās komisiju likmes, kurās ietilpst plāna pārvaldīšanas izmaksas un plānu netiešās izmaksas, turpināja samazināties par 1 līdz 3 bāzes punktiem, kā arī INDEXO aktīvie pensiju plāni uzrādīja vienus no labākajiem ilgtermiņa rezultātiem nozarē, tādējādi nodrošinot lielākus klientu uzkrājumus.
- Papildu individuālajām INDEXO pārstāvju sniegtajām konsultācijām par 2. un 3. pensiju līmeni, regulāri publiskojām izglītojošu saturu par finanšu tēmām savos komunikācijas kanālos, piedalījāmies Latvijas Bankas rīkotajā Finanšu pratības nedēļā

ar vebināru par Latvijas pensijas sistēmu, kā arī sadarbībā ar personīgo finanšu mentori Alinu Zelu īstenojām izglītojošu četru vebināru sēriju par to, kā sasniegt finansiālu labklājību vecumdienās.

- Mēs piedalījāties divu finanšu pratības grāmatu izdošanā. Kopā ar Investoru Klubu pirmo reizi latviešu valodā izdevām pasaulē atzīto finanšu pratības grāmatu "Par saprātīgu investēšanu", kuras autors ir Džons K. Bogls. Turklāt mēs dalījāties ar zināšanām par Latvijas pensiju sistēmu un sniedzām ieteikumus Jāka Rosāres grāmatas "Bagātības rokasgrāmata" latviešu valodas izdevumā.
- Ar atbalstu Rimi Rīgas maratonam iesaistījāties veselīga dzīvesveida popularizēšanā.

Pārvaldība

Jau kopš pašiem pirmsākumiem viena no INDEXO pamatvērtībām ir caurspīdīgums un laba pārvaldība. Pēc kļūšanas par publisku uzņēmumu un Sabiedrības akcionāru skaitam sasniedzot gandrīz 6 000, INDEXO turpina uzlabot savu korporatīvās pārvaldības praksi.

Līdz ar Grupas gada pārskatu Sabiedrība publicē Korporatīvās pārvaldības ziņojumu par 2023. gadu, kas sagatavots, pamatojoties uz Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta prasībām un Tieslietu ministrijas konsultatīvās padomes 2020. gadā izdoto «Korporatīvās pārvaldības kodeksu». Izvērtējot kodeksā minēto principu ievērošanu 2023. gadā, Sabiedrības valde secina, ka pārskata periodā Sabiedrībā tika pilnībā ievēroti 15 un daļēji ievēroti 2 no Korporatīvās pārvaldības kodeksā minētajiem korporatīvās pārvaldības principiem. Salīdzinājumā ar 2022. gada veikto novērtējumu ir vērojams uzlabojums. 2022. gadā tika secināts, ka Sabiedrībā tika pilnībā ievēroti 9 un daļēji ievēroti 8 no Korporatīvās pārvaldības kodeksā minētajiem korporatīvās pārvaldības principiem.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs

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

Paziņojums par vadības atbildību

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par Konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Sabiedrības finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2023. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 17. līdz 57. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS Grāmatvedības standartus un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvos noteikumus Nr. 113 "Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, par Grupas un Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā un Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Sabiedrības valde ir atbildīga par uz Grupu un Sabiedrību attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasību izpildi.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Visaptverošo Ienākumu Pārskats

	Pielikumi	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	4	3 123 426	2 277 620	3 078 289	2 257 065
Administratīvie izdevumi	5	(5 994 955)	(3 514 964)	(3 293 174)	(3 269 188)
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes	6	51 466	2 495	29 725	2 495
Procentu izdevumi	7	(4 713)	(3 147)	(4 713)	(3 147)
Pārējie darbības izdevumi	8	(63 632)	(32 738)	(43 795)	(3 557)
Aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	18	(3 497)	-	(3 497)	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(2 891 905)	(1 270 734)	(237 165)	(1 016 332)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(6 296)	(1 069)	(5 226)	(1 069)
Pārskata perioda zaudējumi		(2 898 201)	(1 271 803)	(242 391)	(1 017 401)
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi, kas attiecināmi uz akcionāriem		(2 898 201)	(1 271 803)	(242 391)	(1 017 401)
Pamatpeļņa par akciju	28	(0.79)	(0.39)	(0.07)	(0.31)
Mazinātā peļņa par akciju	28	(0.78)	(0.38)	(0.07)	(0.30)

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
AKTIVI					
Nauda un naudas ekvivalenti	9	2 707 396	7 231 123	982 789	4 970 780
Debitori	10	321 489	220 190	317 911	388 743
Nākamo periodu izdevumi	12	548 006	24 279	30 816	24 279
Līgumu iegādes izmaksas	13	1 389 048	990 417	1 389 048	990 417
Pārējie aktīvi	11	81 990	6 937	5 120	6 937
Aizdevumi meitas un asociētajām sabiedrībām	18	53 944	-	754 290	-
Nemateriālie aktīvi	14	1 965 168	177 176	-	-
Pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	14	59 499	81 871	44 524	81 870
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	15	-	-	5 750 000	2 600 000
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	16	127 400	49 000	127 400	49 000
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	17	61 583	11 663	61 583	11 663
KOPA AKTIVI		7 315 523	8 792 656	9 463 481	9 123 689
PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS					
Uzkrātās saistības	19	246 200	193 584	160 434	177 555
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	20	608 361	89 072	114 127	70 669
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	21	207 962	95 245	52 651	92 814
Nomas saistības	14	46 665	90 468	46 665	90 468
Pārējie kreditori	22	334 154	233 046	67 184	106 513
Kopā kreditori:		1 443 342	701 415	441 061	538 019
Pašu kapitāls					
Akciju kapitāls	23	3 795 407	3 568 511	3 795 407	3 568 511
Akciju pirkuma tiesību rezerves		379 055	176 960	379 055	176 960
Akciju emisijas uzcelojums		7 094 334	7 062 908	7 094 334	7 062 908
Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi		(2 498 414)	(1 445 335)	(2 003 985)	(1 205 308)
Pārskata perioda zaudējumi		(2 898 201)	(1 271 803)	(242 391)	(1 017 401)
Kopā pašu kapitāls:		5 872 181	8 091 241	9 022 420	8 585 670
KOPA PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		7 315 523	8 792 656	9 463 481	9 123 689

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

	Pielikumi	Akciju kapitāls EUR	Akciju pirkuma tiesību rezerves EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi) EUR	Kopā EUR
31.12.2021		3 016 987	5 436	77 175	(1 445 335)	1 654 263
Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums		-	171 524	-	-	171 524
Pamatkapitāla palielinājums pēc publiskās kotācijas		535 000	-	6 955 000	-	7 490 000
Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas	5	16 524	-	30 733	-	47 257
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(1 271 803)	(1 271 803)
31.12.2022		3 568 511	176 960	7 062 908	(2 717 138)	8 091 241
Akciju pirkuma tiesību izmantošana		-	(218 724)	-	218 724	-
Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums		-	420 819	-	-	420 819
Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas	31	226 896	-	31 426	-	258 322
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(2 898 201)	(2 898 201)
31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(5 396 615)	5 872 181

Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

	Pielikumi	Akciju kapitāls EUR	Akciju pirkuma tiesību rezerves EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi) EUR	Kopā EUR
31.12.2021		3 016 987	5 436	77 175	(1 205 308)	1 894 290
Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums		-	171 524	-	-	171 524
Pamatkapitāla palielinājums pēc publiskās kotācijas		535 000	-	6 955 000	-	7 490 000
Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas	5	16 524	-	30 733	-	47 257
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(1 017 401)	(1 017 401)
31.12.2022		3 568 511	176 960	7 062 908	(2 222 709)	8 585 670
Akciju pirkuma tiesību izmantošana		-	(218 724)	-	218 724	-
Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums		-	420 819	-	-	420 819
Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas	31	226 896	-	31 426	-	258 322
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(242 391)	(242 391)
31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(2 246 376)	9 022 420

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmu Pārskats

	Pielikumi	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2 891 905)	(1 270 734)	(237 165)	(1 016 332)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	14	112 016	69 760	36 631	41 421
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	13	233 824	139 277	233 824	139 277
Personāla opciju amortizācija		420 819	171 524	420 819	171 524
Procentu ienākumi		(51 466)	(2 495)	(29 725)	(2 495)
Procentu izdevumi	7	4 713	3 147	4 713	3 147
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(2 171 998)	(889 521)	429 098	(664 458)
Nākamo periodu izdevumu, debitoru un pārējo aktīvu pieaugums		(1 327 446)	(670 111)	(566 396)	(807 765)
Uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums)		52 616	76 330	(17 121)	65 201
Parādi piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums/(samazinājums)		729 047	192 001	(34 960)	121 546
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(6 296)	(1 069)	(5 226)	(1 069)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(2 724 077)	(1 292 370)	(194 605)	(1 285 545)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	14	(1 885 145)	(97 402)	(6 796)	-
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	15	-	-	(3 150 000)	(2 000 000)
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	16,17	(128 320)	(49 000)	(128 320)	(49 000)
Izsniegti aizdevumi		(50 403)	-	(750 403)	-
Saņemtie procenti		47 924	750	25 838	750
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(2 015 944)	(145 652)	(4 009 680)	(2 048 250)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielinājums		226 896	16 524	226 896	16 524
Pamatkapitāla palielinājums pēc publiskas kotēšanas		-	535 000	-	535 000
Akciju emisija		31 427	6 985 733	31 427	6 985 733
Nomas pamatsummas atmaksa	14	(37 315)	(27 806)	(37 315)	(27 806)
Procenti par nomu	14	(4 713)	(3 147)	(4 713)	(3 147)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		216 294	7 506 304	216 294	7 506 304
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(4 523 727)	6 068 282	(3 987 991)	4 172 509
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		7 231 123	1 162 841	4 970 780	798 271
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	9	2 707 396	7 231 123	982 789	4 970 780

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikums

1. Vispārēja informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo” (turpmāk - IPAS „Indexo”, Sabiedrība) ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību „Indexo Atklātais Pensiju Fonds”, AS (turpmāk INDEXO APF). Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pēc apvienošanās Latvijas Banka) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. 2022. gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja „IDX1R”, AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā. IPAS „Indexo”, AS „IDX1R” un INDEXO APF veido Grupā.

Grupa nodarbojas ar klientu valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu, privāto pensiju shēmas klientu līdzekļu pārvaldīšanu.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums (turpmāk - IPS), Komerclikums un citi normatīvie akti.

IPAS „Indexo” darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk - LB).

INDEXO APF darbību regulē Privāto pensiju fondu likums un citi normatīvie akti.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Atbilstības paziņojums

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības Standartiem (turpmāk – SFPS) un FKTK normatīvo noteikumu Nr. 113 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (turpmāk – FKTK noteikumi) prasībām.

Sabiedrības akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības Standartiem. Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Latvijas Bankas un FKTK noteikumos noteiktajām prasībām.

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot kapitāla vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Grupas un Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Funkcionālā valūta

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir uzrādīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā tās darbojas (funkcionālajā valūtā). Finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro („EUR”), ja vien nav norādīts citādi.

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Naudas plūsmas no saimnieciskās darbības ir sagatavotas izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas no ieguldījumu un finansēšanas darbībām ir sagatavotas izmantojot tiešo metodi.

Grupa un Sabiedrība ir uzrādījusi aktīvus un saistības pēc to likviditātes, jo vadība uzskata, ka šādi uzrādīšanas principi ir piemērotāki Grupai un Sabiedrībai, jo to sniegtie pakalpojumi neveidojas noteikta darbības cikla ietvaros.

3. Svarīgākās pielietotās grāmatvedības uzskaites politikas

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Grupas un Sabiedrības nozīmīgākie 2022. gada un 2023. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājas spēkā pārskata gadā

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pilāra modeļa noteikumi (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jaunajiem standartiem un grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Grupas un Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Grupa un Sabiedrība pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz to finanšu pārskatiem. Pamatojoties uz sākotnējo izvērtējumu, jauno standartu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Grupas un Sabiedrības finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS Grāmatvedības Standartiem, Grupas un Sabiedrības 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.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Sagatavojot finanšu pārskatus, nozīmīgie spriedumi un aplēses tiek izmantotas attiecībā uz:

- ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālos atgūstamās vērtības novērtējumu (Sabiedrība);
- līgumu iegādes izmaksām un to amortizācijas termiņu (Grupa un Sabiedrība);
- maksājumiem ar akcijām (Grupa un Sabiedrība).

Ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālos atgūstamās vērtības novērtējums

Ieguldījumu vērtības samazinājums meitas sabiedrībās tiek rēķināts, ņemot vērā ieguldījuma atgūstamo vērtību. Gadījumos, kad atgūstamā vērtība ir zemāka par uzskaites vērtību, tiek atzīts ieguldījumu vērtības samazinājums. Atgūstamā vērtība INDEXO APF tiek noteikta, pamatojoties uz prognozēto komisijas naudas ieņēmumu tagadnes vērtību. Atgūstamā vērtība "IDX1R" SIA tiek noteikta, pamatojoties uz prognozētās ieņēmumu tagadnes vērtības un uzņēmuma sagaidāmo nākotnes vērtību. Skatīt 15. pielikumu.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

Grupa un Sabiedrība atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Grupa un Sabiedrība sagaida atgūt šīs izmaksas. Līgumu iegādes izmaksas ir izmaksas, kas Grupai un Sabiedrībai rodas slēdzot līgumus ar tās klientiem, bet, kas Grupai un Sabiedrībai nebūtu, ja konkrētie līgumi nebūtu noslēgti (tieši attiecināmās izmaksas).

Izmaksas, kuras Grupai un Sabiedrībai radušās neatkarīgi no tā vai konkrētais līgums ir noslēgts vai nav noslēgts, Grupa un Sabiedrība atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, kurā izmaksas radušās, izņemot tādas izmaksas, kuras var tieši pārstādīt uz Grupas un Sabiedrības klientiem neatkarīgi no fakta vai līgums ir noslēgts vai nav noslēgts. Grupa un Sabiedrība atzīst ar klienta līguma iegūšanu saistītās tieši attiecināmās izmaksas kā aktīvu finanšu stāvokļa pārskatā. Ja potenciālā līgumisko izmaksu aktīva amortizācijas paredzamais laiks ir mazāks par vienu gadu, Grupa un Sabiedrība izmaksas, kas radušās slēdzot līgumus, atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, kurā izmaksas radušās.

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

Grupa un Sabiedrība atzīst kā līgumisko izmaksu aktīvu ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Grupas un Sabiedrības 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. Skatīt 13. pielikumu.

Kapitalizētās klientu piesaistīšanas izmaksas tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskata postenī "Līgumu iegādes izmaksas", bet amortizācijas izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Administratīvie izdevumi".

Maksājumi ar akcijām

Sabiedrības akcionāru sapulce ir piešķirusi Sabiedrības vadībai un darbiniekiem tiesības iegādāties Sabiedrības akcijas. Attiecīgās pirkuma tiesības tiek klasificētas Grupas un Sabiedrības finanšu pārskatā kā maksājums ar akcijām - pašu kapitāla darījums saskaņā ar 2. SFPS prasībām.

Nosakot akciju pirkuma tiesību patieso vērtību labuma piešķiršanas brīdī, Grupas un Sabiedrības vadība ir ņēmusi vērā informāciju par faktiski notikušiem tiešiem un netiešiem darījumiem ar Sabiedrības akcijām, kas ir pieejama Grupas un Sabiedrības vadībai. Katra pārskata perioda beigās Grupas un Sabiedrības vadība aplēš varbūtību akciju pirkuma tiesību īstenošanai, individuāli izvērtējot Grupas un Sabiedrības vadības un darbinieku garantēšanas perioda nosacījumu, t.sk. par darba turpināšanu Grupā un Sabiedrībā, sagaidāmo izpildi, un atbilstoši atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem personāla nodokļu maksājumiem. Skatīt 5. pielikumu.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Grupas kontrolē. Sabiedrība atrodas Grupas kontrolē tad, ja Grupa saņem vai tai ir tiesības saņemt mainīgu atdevi no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tā 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 iegūta, līdz datumam, kad tā beidzas.

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos uzrāda iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Grupa zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tā 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 peļņā vai zaudējumos. Ja Grupa saglabā līdzdalību bijušajā meitas sabiedrībā, šāda līdzdalība tiek novērtēta patiesajā vērtībā kontroles zaudēšanas brīdī.

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

Grupas vienotā grāmatvedības politika

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

Asociētās sabiedrības

Konsolidētajos finanšu pārskatos ieguldījumi asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

Aktīvi pārvaldīšanā

Grupa un Sabiedrība tās klientu 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 Grupas un Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Grupas un Sabiedrības 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 nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes pēc lineārās metodes:

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	20.00
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

Programmatūras uzturēšanas izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos izmaksu rašanās periodā. Programmatūras uzstādīšanas un pielāgošanas izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz identificējamām un unikāliem programmatūras produktiem, kurus Grupa un Sabiedrība kontrolē, tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi, ja izpildās sekojoši kritēriji:

- pastāv iespēja izmantot vai pārdot programmatūru;
- ir iespēja pierādīt, ka programmatūra nesīs ekonomiskus labumus nākotnē; un
- ar programmatūras iegādi saistītās izmaksas var ticami novērtēt.

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 atgūstamajai 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 peļņā vai zaudējumos, 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 peļņā vai zaudējumos, kurā tie radušies.

Krājumi

Krājumi ir karšu plastikātu krājumi, kas iepirkta un tiek turēta tālākpārdošanai. Krājumu uzskaitē lieto nepārtraukto krājumu inventarizācijas metodi. Karšu plastikātu izlietošanas gadījumā izmanto izlietojuma un atlikuma vērtības noteikšanu pēc FIFO metodes.

Noma

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Grupa un Sabiedrība 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 Grupas un Sabiedrības 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, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Grupas un Sabiedrības aizņēmuma procentu likmi sākotnējās piemērošanas datumā. Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Grupas un Sabiedrības aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Grupa un 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.

Īstermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību, tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķina. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākumā datumā ir 12 mēneši vai mazāk.

Līdzdalība meitas un asociētajās sabiedrībās (Sabiedrība)

Ieguldījumi meitas sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk kā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē kādā citā veidā) tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka ieguldījuma meitas sabiedrībās bilances vērtība ir samazinājusies, tad zaudējumus no vērtības samazināšanās aprēķina kā starpību starp ieguldījuma bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamo vērtību nosaka kā lielāko no šādiem diviem rādītājiem - ieguldījuma patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības. Zaudējumi no ieguldījuma vērtības samazināšanās var tikt apvērsti, ja pēc tam, kad pēdējo reizi tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, ir mainījušās aplēses, kas tika izmantotas vērtības samazinājuma noteikšanai.

Saņemtās dividendes no meitas sabiedrībām tiek atzītas tad, kad Sabiedrībai rodas likumīgas tiesības tās saņemt.

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, kurās Sabiedrībai ir būtiska ietekme vai kopīga kontrole. Parasti Sabiedrībai pieder no 20% līdz 50% balsstiesīgo akciju. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā un turpmāk novērtēti pēc pašu kapitāla metodes.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Atbildība par valsts fondētās pensiju shēmas (turpmāk - VFPS) un privāto pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu tiek aprēķināta kā plāna prospektā noteikts procents no attiecīgā pārvaldāmā plāna vidējās neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Pārvaldīšanas maksa tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet norēķini tiek veikti reizi mēnesī. Ieņēmumi, ko Sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu, tiek atzīti laika gaitā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

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

Nosakot Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un VFPS pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanas komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā Ministru kabineta noteikumos Nr. 765 "Kārtība, kādā valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi, un kārtība, kādā tiek veikta minētā maksājuma uzskaitē un ieturēšana" noteikto maksimālo atbildības apjomu.

Pārējie komisijas un citi ienākumi un izmaksas tiek atzītas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Banka (turpmāk - ECB) publicētā eiro atsaucē kursa darījuma dienā. Arvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsaucē 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 atsaucē kursa.

Arvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Pārskata perioda beigās Grupai un Sabiedrībai nav aktīvu vai saistību ārvalstu valūtās.

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 Grupai un Sabiedrībai. 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 vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos. 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, Grupa un 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 peļņā vai zaudējumos.
- 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;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

- Grupas un Sabiedrības 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 klasificētas kā finanšu aktīvi, kas novērtētas 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;
- Grupa un 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, paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti šādi:

- 1. posms - 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,
- 2. posms - 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,
- 3. posms - 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 Grupa un Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visi naudas iztrūkumi), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Grupa un Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku.

Kredītrisku novērtē un sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru nosaka, izvērtējot risku un ņemot vērā visu pieejamo informāciju, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskatā datumā.

Grupa un Sabiedrība katrā pārskata datumā izvērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējā atzišanas ir būtiski palielinājies un vai nav konstatētas saistību neizpildes pazīmes, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumentu paredzamajā darbības laikā.

Sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina, ņemot vērā saistību nepildīšanas iespējamību (probability of default jeb PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (exposure at default jeb EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (loss given default jeb LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku.

PD atspoguļo iespējamību, ka kredīts netiks atmaksāts un ka saistības par to netiks pildītas vai nu turpmāko 12 mēnešu laikā (1.posmā esošiem finanšu instrumentiem), vai visā tā dzīvescīklā (2. un 3. posmā esošiem finanšu instrumentiem). Izvērtējot paredzamo PD, ņem vērā pamatotu ārēju vēsturisku informāciju, kas ļauj izmantot argumentētu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem.

EAD nozīmē kredītriska apmēra aplēsi saistību neizpildes brīdī. LGD ir summa, kuru varētu nebūt iespējams atgūt saistību neizpildes gadījumā. LGD izvērtēšanas nolūkam ņem vērā jebkura turētāja nodrošinājuma kvalitāti un daudzumu, kā arī parādsaistību atgušanas iespējamību.

2022. gadā Grupa un Sabiedrība 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 isums nozīmē nebūtisku kredītrisku. 2023. gadā Grupa un Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem, aizdevumam SIA Provendi asset management AIFP. Grupa un Sabiedrība uzskata, ka pārējo aktīvu zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski.

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvus, kas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, veido ieguldījumi kapitāla instrumentos.

Kapitāla instrumenti ir instrumenti, kas atbilst kapitāla definīcijai no emitenta viedokļa; tas ir, instrumenti, kas neietver līgumsaistības maksāt un kas pierāda atlikušo līdzdalību emitenta neto aktīvos. Kapitāla instrumentu piemēri ir parastās akcijas. Grupa un Sabiedrība novērtē visus ieguldījumus kapitāla instrumentos patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Dividendes, kad tās veido atdevi no šādiem ieguldījumiem, un Grupai un Sabiedrībai ir nodibinātas tiesības tās saņemt, tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

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 peļņā vai zaudējumos 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 Grupa un Sabiedrība ir nodevusi visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību. Grupa un Sabiedrība 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 Grupai 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 ievaddatiem no aktīvā tirgus;
- 3. līmenis: vērtēšanas modelis, kur būtiski izmantotie ievaddati nav pieejami tirgū un ir balstīti uz iekšējiem pieņēmumiem.

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 Grupa un Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Uzkrātās saistības

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

Uzkrājumi un iespējamās saistības

Grupa un Sabiedrība atzīst uzkrājumus, ja pagātnes notikumu rezultātā ir radies pašreizējs juridisks vai prakses radīts pienākums, pastāv liela varbūtība, ka pienākuma nokārtošanai būs nepieciešama saimniecisko labumu aizplūšana un summu var ticami aplēst. Ja saimniecisko labumu aizplūšanas iespējamība ir attāla (remote), tiek sniegts iespējamās saistības īss apraksts un iespējamā finansiālā ietekme.

Vadība ir sniegusi iespējamās saistības īsu aprakstu 32. pielikuma sadaļā Bankas licence.

Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus atzīst kā izmaksas pēc uzkrāšanas principa brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām.

Grupa un Sabiedrība 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 Grupai un Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Grupai un Sabiedrībai nerodas papildu juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu 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 atzītas katra pārskata perioda beigās par maksājumiem ar akcijām, norēķiniem izmantojot pašu kapitāla instrumentus, atspoguļo pagātnē sniegto pakalpojumu garantēšanas periodu un Grupas un Sabiedrības veikto labāko aplēsi par to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas 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 netiek garantēti, jo garantēšanas periodā nav izpildītas attiecīgās ārpus tirgus 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, norēķiniem izmantojot pašu kapitāla instrumentus, 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 tiek nekavējoties atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas par pārskata periodu tiek atzītas finanšu pārskatā pamatojoties uz vadības veiktajiem aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no akcionāriem izmaksājamās summas). Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks atzīts, kad Grupas meitas sabiedrību un Sabiedrības akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali. Grupas meitas sabiedrības un Sabiedrība arī aprēķina un maksā nodokli par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās nodokļu bāzes), kas ietver ar nodokli apliekamos objektus saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, tādus kā ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, šaubīgo debitoru parādu un aizdevumus saistītajām pusēm, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā noteiktajiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz likumā noteiktos atskaitīšanas limitus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā šādas izmaksas ir radušās.

Aktīvu un saistību uzskaites vērtības neatšķiras no nodokļu mērķiem noteiktās vērtības, tādēļ neveidojas atliktā nodokļa aktīvi vai saistības.

Peļņa par akciju

Pamatpeļņa par akciju

Pamatpeļņu par akciju nosaka dalot:

- peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Sabiedrības akcionāriem, atskaitot jebkādas pašu kapitāla apkalpošanas izmaksas, ja vien tās neattiecas uz parastajām akcijām
- ar vidējo svērtu parasto akciju skaitu pārskata periodā, kas korigēts par pārskata periodā izlaisto parasto akciju prēmijas elementiem un atpirtajām pašu akcijām.

Mazinātā peļņa par akciju

Mazinātā peļņa par akciju korigē rezultātu, kas iegūts nosakot pamata peļņu uz akciju, lai ņemtu vērā:

- pēc nodokļu procentu un citu finanšu izmaksu, kas saistītas ar papildu potenciālajām parastajām akcijām, ietekmi, un
- vidējo svērtu papildu parasto akciju skaitu, kas rastos, ja tiktu konvertētas visas papildu potenciālās parastās akcijas.

Segmentu informācija

Grupas un Sabiedrības vadība pārbauda Grupas un Sabiedrības rezultātus un ir identificējusi divus Grupas darbības segmentus:

(i) aktīvu pārvaldīšanu un (ii) Bankas izveidošanu.

Vadība primāri izmanto Saimnieciskās darbības peļņu pirms klientu piesaistīšanas izmaksām, lai izvērtētu segmentu darbības rezultātus. Vadība katru mēnesi arī saņem informāciju par segmentu ieņēmumiem, neto peļņu un aktīviem.

Risku pārvaldīšana

Grupa savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Risku vadības sistēma ir integrēta Grupas iekšējās kontroles sistēmā. Risku pārvaldības procesā risku mērīšanas, novērtēšanas un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām. Grupā ir pieņemtas risku vadības politikas, pamatojoties uz kurām notiek risku pārvaldīšana un ierobežošana.

Grupas risku pārvaldības procesu mērķis ir identificēt un pārvaldīt Grupas un Sabiedrības būtiskos darbības riskus, kā arī nodrošināt to kontroli. Grupas un Sabiedrības 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 Grupas un Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- d. aizsargāt Grupas un Sabiedrības aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- e. regulāri novērtēt, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt Grupas un Sabiedrības darbības mērķu sasniegšanu.

Finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz Grupas un Sabiedrības pašu aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Grupa un Sabiedrība identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot to 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 Grupas un Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Grupai un Sabiedrībai nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Grupas un Sabiedrības aktīvus vai saistības. Grupa un Sabiedrība 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 Stratēģisko un biznesa risku un reputācijas risku.

Operacionālais risks ir viens no būtiskākajiem Grupas un Sabiedrības darbībai piemērojamiem riskiem, un to Grupa un Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

Lai operatīvi konstatētu operacionālā riska notikumus un, lai savlaicīgi realizētu atbilstošus operacionālā riska mazināšanas pasākumus, Grupā un Sabiedrībā sistemātiskai operacionālā riska notikumu uzskaitē, ir izveidota un ieviesta datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Grupā un Sabiedrībā ir iedibināta kārtība, ka jebkurš Grupas un Sabiedrības darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Grupai un Sabiedrībai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Grupas un Sabiedrības reputācija. Visi datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, ja nepieciešams, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

Risks ir ar informācijas sistēmu funkcionēšanu saistīta Grupas un Sabiedrības varbūtēja nespēja pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi un saistītais risks, ka Grupai un Sabiedrībai var rasties zaudējumi/ papildu izdevumi neapmierinošu informācijas tehnoloģiju vai neatbilstošas informācijas apstrādes rezultātā. Grupa un Sabiedrība pārvalda šo risku saskaņā ar Grupas un Sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas un personas datu aizsardzības noteikumiem.

Reputācijas risks

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

Ilgtermiņa risks ir risks, ka kāds notikums vai apstākļi vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības (*Environmental, Social, Governance — ESG*) jomā varētu negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību. Mēs aktīvi uzraugām portfeļu vidējos ilgtermiņa reitingus. 2023. gada beigās katram mūsu portfeli izvēlētajam instrumentam ilgtermiņa reitings bija robežās no B līdz AA. 2023. gada beigās katrā no INDEXO plāniem vidējais ilgtermiņa reitings bija AA un atbilda prospektos noteiktajiem mērķiem.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Grupai un Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, ja Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Grupa un Sabiedrība darbojas veidā, kas nodrošina visu piemērojamo tiesību aktu ievērošanu. Darbības atbilstības riska pārvaldība Sabiedrībā tiek nodrošināta, nosakot skaidras atbildības darbības atbilstības jomā, ieviešot ārējo normatīvu aktuālās prasības darbiniekiem saprotamās un caurspīdīgās iekšējās politikās un procedūrās.

Grupa un Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu visus piemērojamus likumus un noteikumus, tostarp interešu konfliktu vadībā, tirgus ļaunprātīgas izmantošanas, personas datu aizsardzības, informācijas drošības u.c. jomās.

NILLTPF riska un Sankciju riska pārvaldībai Grupā un Sabiedrībā ir noteikta zema riska apetīte attiecībā uz atbilstības riskiem un pilnīgas neiecietības ("nulle tolerance") princips pret tišiem NILLTPF riska un Sankciju riska prasību pārkāpumiem.

Likviditātes risks

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

Grupa un Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Grupa un Sabiedrība 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 Grupas un Sabiedrības 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. Grupai un Sabiedrībai 2023. gadā nebija aktīvu, kuriem būtu būtiski samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Grupa un Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītaudējumu modeli. Saskaņā ar Grupas un Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Grupa un Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Maksimālais kredītrisks:

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS un SEB Banka AS	415 493	4 231 123	18 795	1 970 780
Istermīna noguldījumi Swedbank AS un SEB Banka AS	2 291 903	3 000 000	963 994	3 000 000
Debitori	321 489	220 190	317 911	388 743
Aizdevums SIA Provendi asset management AIFP	53 900	-	53 900	-
Aizdevums IDX1R AS	-	-	700 000	-
Kopā	3 082 785	7 451 313	2 054 600	5 359 523

2023. gada laikā tika veikti uzkrājumi aizdevumam, kas tika izsniegts SIA Provendi asset management AIFP.

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. Skatīt 31. pielikumu.

4. Komisijas naudas ienākumi

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	705 778	560 851	705 778	560 851
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	2 234 735	1 595 223	2 234 735	1 595 223
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	106 180	86 603	106 180	86 603
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	71 100	32 196	29 277	13 257
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	5 633	2 747	2 319	1 131
Kopā	3 123 426	2 277 620	3 078 289	2 257 065

5. Administratīvie izdevumi

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	886 015	843 457	891 186	836 886
Valdes un padomes atalgojums	663 138	346 113	139 948	334 808
Pārējā personāla atalgojums	1 743 712	1 138 041	1 052 628	1 111 585
Valdes un padomes valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	135 199	81 648	25 743	78 981
Pārējā personāla valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	411 342	267 569	247 532	261 210
Akciju pirkuma tiesības	420 819	171 524	420 819	171 524
IT izdevumi	1 074 204	155 961	127 756	113 287
Profesionālie pakalpojumi	272 353	259 551	166 659	156 310
Biroja uzturēšana	57 876	36 559	30 948	28 686
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	34 903	37 338	34 903	37 338
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	79 548	32 423	4 164	4 083
Pārējās personāla izmaksas	125 166	100 248	73 706	99 404
Citi	90 680	44 532	77 182	35 086
Kopā	5 994 955	3 514 964	3 293 174	3 269 188

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Vidējais darbinieku skaits	99	83	68	83

Atalgojuma politika

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba snieguma kultūru, Grupa un Sabiedrība 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 Grupas un Sabiedrības spēju uzrādīt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības ciklā.

Sabiedrības Atalgojuma politika aktuālajā redakcijā tika apstiprināta 2022. gada 24. martā Atalgojuma politika jaunajā redakcijā tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē. Aktuālās politikas izstrādē tika iesaistīti dažādi speciālisti, tajā skaitā risku vadības un darbības atbilstības, juridiskās funkcijas atbildīgie darbinieki, kā arī ārējie eksperti. Galvenās izmaiņas atalgojuma politikā: paredzēts atalgojums padomes locekļiem un revīzijas komitejas locekļiem, atalgojuma politikā tika iekļauts opciju shēmu principu apraksts, veikti papildinājumi, lai tā atbilstu Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Grupas un 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. Grupa un Sabiedrība ir izstrādājuši atjaunotu Grupas Atalgojuma politiku, kura Sabiedrības akcionāru sapulcē tiks apstiprināta 2024. gada pirmajā ceturksnī.

Iekšējā audita funkcija regulāri veic atalgojuma pamatprincipu ievērošanas pārbaudes. Pamatojoties uz audita rezultātiem, tiek izstrādāti pasākumu plāni konstatēto iekšējās kontroles sistēmas trūkumu novēršanai un uzlabojumu ieviešanai.

Pēdējā veiktajā pārbaudē konstatēts viens augsta riska trūkums, kas uz pārskata izdošanas brīdi jau ir novērsts. Pārējie iekšējā audita konstatētie trūkumi bija ar zemu un viens ar vidēju atlikušo risku.

Grupas un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

- atalgojuma nemainīgā daļa - pamatalga;
- atalgojuma mainīgā daļa (tikai monetārā formā);
- citi papildus labumi (monetārā un nemonetārā atalgojuma mainīgā daļa).

Atalgojuma nemainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa, kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem. Nemainīgā atalgojuma daļa tiek noteikta, ņemot vērā darbinieka izglītības līmeni, profesionālo pieredzi, ieņemamo amatu, pienākumus un atbildības līmeni. Parasti tā ir darba alga. Valdes un padomes locekļiem tas ietver arī fiksētu atalgojumu.

Par citiem papildu labumi monetārā un nemonetārā formā, kas tiek iekļauti standarta atalgojuma paketē darbiniekiem un valdes un padomes locekļiem ir uzskatāmi par atalgojuma nemainīgās daļas sastāvdaļu un tie ir, piemēram, iemaksas par darbiniekiem privātajā pensiju fondā, veselības apdrošināšana, materiālie pabalsti ārkārtējos gadījumos, Grupas un Sabiedrības iegādāta mobilā tālruņa izmantošana un/vai ar mobilajiem sakariem saistīto izdevumu apmaksa, papildu brīvdienas, apmaksāta dalība semināros, apmācībās utt.

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Mainīgā atalgojuma daļa tiek piešķirta, ņemot vērā darbinieka individuālos darba rezultātus.

2023. gada laikā atalgojuma mainīgo daļu pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem veidoja no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kura tika noteikta un izmaksāta katru mēnesi, balstoties uz IPAS "Indexo" noteikumiem par pārdošanas speciālistu darba laiku, atalgojumu, prēmiju noteikšanu un apmācībām. Pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem izmaksātais mainīgais atalgojums 2023. gadā nepārsniedza politikā noteikto limitu 500% no darbinieka gada mainīgā atalgojuma. Atsevišķiem Sabiedrības administrācijas darbiniekiem, tostarp riska profilu ietekmējošajiem amatiem, 2023. gadā tika izmaksātas vienreizējās prēmijas atbilstoši individuālajam ieguldījumam, prēmijās izmaksātās summas nepārsniedza Atalgojuma politikā noteiktā limitu – 100% no gada nemainīgā atalgojuma, netika sasniegts arī politikā noteiktais sliekšnis, kad mainīgās daļas izmaksu ir jāatliek uz vismaz 3 gadiem.

2023.gada laikā Grupas un Sabiedrības darbinieku atalgojuma apjoms (bruto) uzrādīts tabulā.

	Grupa 2023 EUR	Grupa 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā:	716 082	477 107	232 796	465 802
- t.sk. padomes un valdes locekļi	623 233	346 114	139 948	334 809
- t.sk. revīzijas komiteja	1 500	600	1 500	600
- augstākā līmeņa vadītāji	-	-	-	-
- amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku (Līdzekļu pārvaldnieks un Sabiedrības investīciju komitejas locekļi)	60 446	100 724	60 446	100 724
- amati, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	30 903	29 669	30 903	29 669
Pārējo darbinieku atalgojums	1 979 939	1 321 140	1 376 345	1 316 957
Atalgojums kopā:	2 696 021	1 798 247	1 609 141	1 782 759
- t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	2 139 626	1 195 776	1 060 166	1 180 288
- t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	556 395	602 471	548 976	602 471
Saņemto atalgojumu reižu skaits kopā:	1 855	51	1 559	1 018
- t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	1 228	51	949	318
- t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	627	-	610	700

2022. gada un 2023. gada laikā Grupas un Sabiedrības darbinieku kapitalizētie algas izdevumi

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gadā aprēķinātā darba alga, bonusi, uzkrātie atvaļinājumi un pārējās korekcijas	2 793 481	1 825 270	738 183	1 787 509
Pārskata gadā kapitalizētie algu izdevumi	(632 455)	(480 393)	(632 455)	(480 393)
Kapitalizēto algas izdevumu amortizācija	233 824	139 277	233 824	139 277
Kopā	2 406 850	1 484 154	339 552	1 446 393

Akciju opcijas

Sabiedrības akcionāru sapulce ir apstiprinājusi divas akciju pirkuma tiesību (opciju) shēmas, kuras bija spēkā pārskata periodā un kuru ietvaros viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju. Pirmā opciju shēma turpmāk tekstā tiek saukta par personāla opciju shēmu, kamēr otrā opciju shēma turpmāk tiek saukta par vadības opciju shēmu.

Personāla opciju shēma

Personāla opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2021. gada 29. martā. Atjaunotie noteikumi tika apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022. gada 24. martā. Personāla opciju shēmas ietvaros piešķirto opciju kopsavilkums:

	Jan - Dec 2023		Jan - Dec 2022	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
1. janvārī	2.86	19 594	2.86	16 524
Piešķirtas pārskata gadā (+)	2.86	30 350	2.86	19 594
Konvertētas pārskata gadā (-)	2.86	(16 896)	2.86	(16 524)
Anulētas pārskata gadā (-)	2.86	(2 875)	-	-
31. decembrī	2.86	30 173	2.86	19 594
Garantētas un konvertējamas 31. decembrī	-	-	-	-

2023. gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā personāla opciju patiesā vērtība ir no EUR 8.65 līdz EUR 12.30 par vienu opciju (skatīt tabulu zemāk). Patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir aprēķināta pielietojot Black-Scholes modeli, kura pieņēmumos ņemti vērā opcijas konvertēšanas cena, minimālais opcijas garantēšanas periods, akcijas cena opcijas piešķiršanas brīdī, paredzētais Sabiedrības akciju svārstīgums un bez-riska likme opciju garantēšanas periodā.

Akciju izmantošanas ierobežojumi nav paredzēti. Opciju konvertācija ir jāveic trīs mēnešu laikā pēc turēšanas perioda beigām. Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 2.86
- piešķiršanas datumi: vairāki piešķiršanas datumi
- turēšanas perioda beigas: 12 mēnešus pēc opciju piešķiršanas
- konvertēšanas perioda beigas: 3 mēnešus pēc turēšanas perioda beigām
- akcijas cena piešķiršanas datumā: balstīta uz biržas cenām piešķiršanas datumā

- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: Vācijas valdības 5-gadu obligāciju likme piešķiršanas datumā

Piešķiršanas datums	Datums	03.02.2023	08.05.2023	17.07.2023	21.07.2023	18.12.2023
Konvertācijas cena	EUR			2.86		
Akciju paredzētais svārstīgums	%			26%		
Garantēšanas perioda beigas	Datums	04.02.2024	09.05.2024	18.07.2024	22.07.2024	19.12.2024
Konvertēšanas perioda beigas	Datums	05.05.2024	10.08.2024	19.10.2024	23.10.2024	20.05.2025
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	15.1	14.45	14	14	11.5
Bez-riska likme	%	2.24%	2.28%	2.58%	2.56%	2.05%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	12.3	11.65	11.21	11.21	8.65

I. posma vadības opciju shēma

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir I. posma vadības opcijas savai vadības komandai. Opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022. gada 24. martā. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 1.00 EUR ar turēšanas periodu 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja izpildes datumā (Sabiedrības valdes sēdes datums, kas ir ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Sabiedrības 2026. gada finanšu pārskatu publicēšanas) Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz Opciju shēmas noteikumos noteiktos lielumus. Opciju turētāji var gūt materiālo labumu no I. posma vadības opcijas tikai gadījumā, ja akcijas tirgus cena izpildes datumā pārsniegs 16.51 EUR cenu par akciju.

	Jan - Dec 2023		Jan - Dec 2022	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
1. janvārī	16.51	229 000	-	-
Piešķirtas pārskata gadā (+)	16.51	20 100	16.51	229 000
Konvertētas pārskata gadā (-)	16.51	(210 000)	-	-
Anulētas pārskata gadā (-)	16.51	(2 000)	-	-
31. decembrī	16.51	37 100	16.51	229 000
Garantētas un konvertējamas 31. decembrī	-	-	-	-

2023. gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā I. posma vadības opciju patiesā vērtība ir no EUR 0.75 līdz EUR 2.31 par vienu opciju (skatīt tabulu zemāk). Patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir aprēķināta pielietojot Black-Scholes modeli, kura pieņēmumos ņemta vērā opcijas konvertēšanas cena, minimālais opcijas garantēšanas periods, akcijas cena opcijas piešķiršanas brīdī, paredzētais Sabiedrības akciju svārstīgums, bez-riska likme opciju garantēšanas periodā un opciju zaudēšanas iespējamība garā garantēšanas perioda dēļ.

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 16.51
- piešķiršanas datums: vairāki piešķiršanas datumi
- garantēšanas perioda beigas: 4 kalendāros mēnešus pēc 2026. gada pārskata apstiprināšanas, prognozēts 2027. gada augusts.
- opciju zaudēšanas iespējamība: 30%
- akcijas cena piešķiršanas datumā: balstīta uz biržas cenām piešķiršanas datumā
- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: Vācijas valdības 5-gadu obligāciju likme piešķiršanas datumā

Piešķiršanas datums	Datums	03.02.2023	08.05.2023	17.07.2023	18.12.2023	19.12.2023
Konvertācijas cena	EUR			16.51		
Garantēšanas perioda beigas	Datums			1 Augusts 2027		
Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā	%			30%		
Akciju paredzētais svārstīgums	%			26%		
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	15.1	14.45	14	11.45	11.5
Bez-riska likme	%	2.24%	2.25%	2.58%	2.05%	2.00%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	2.31	1.95	1.76	0.75	0.76

II. posma vadības opciju shēma

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir II. posma vadības opcijas savai vadības komandai. Opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022. gada 24. martā. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 27.48 EUR ar minimālo turēšanas periodu 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja izpildes datumā (Sabiedrības valdes sēdes datums, kas ir ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Sabiedrības 2026. gada finanšu pārskatu publicēšanas) Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz 27.48 EUR.

	Jan - Dec 2023		Jan - Dec 2022	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
1. janvārī	-	-	-	-
Piešķirtas pārskata gadā (+)	27.48	126 700	-	-
Konvertētas pārskata gadā (-)	-	-	-	-
Anulētas pārskata gadā (-)	-	-	-	-
31. decembrī	27.48	126 700	-	-
Garantētas un konvertējamas 31. decembrī	-	-	-	-

2023. gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā II. posma vadības opciju patiesā vērtība ir no EUR 0.34 līdz EUR 0.35 par vienu opciju (skatīt tabulu zemāk). Patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir aprēķināta pielietojot Black-Scholes modeli, kura pieņēmumos ņemti vērā opcijas konvertēšanas cena, minimālais opcijas garantēšanas periods, akcijas cena opcijas piešķiršanas brīdī, paredzētais Sabiedrības akciju svārstīgums, bez-riska likme opciju garantēšanas periodā un opciju zaudēšanas iespējamība garā garantēšanas perioda dēļ.

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 27.48
- piešķiršanas datums: vairāki piešķiršanas datumi
- garantēšanas perioda beigas: 4 kalendāros mēnešus pēc 2026. gada pārskata apstiprināšanas, prognozēts 2027. gada augusts.
- opciju zaudēšanas iespējamība: 30%
- akcijas cena piešķiršanas datumā: balstīta uz biržas cenām piešķiršanas datumā
- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: Vācijas valdības 5-gadu obligāciju likme piešķiršanas datumā

Piešķiršanas datums	Datums	09.10.2023	16.10.2023
Konvertācijas cena	EUR	27.48	
Garantēšanas perioda beigas	Datums	1 Augusts 2027	
Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā	%	30%	
Akciju paredzētais svārstīgums	%	26%	
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	13.50	13.60

Bez-riska likme	%	2.65%	2.71%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	0.34	0.35

Uzkrājumi opciju izmaksām tiek lineāri atzīti finanšu pārskatos garantēšanas perioda laikā.
Kopējās pārskata perioda opciju shēmas izmaksas, kas uzskaitītas personāla izmaksās:

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	EUR	EUR
Personāla opciju shēmas ietvaros piešķirtās opcijas	329 317	127 589
Vadības opciju shēmas I posma ietvaros piešķirtās opcijas	88 633	43 935
Vadības opciju shēmas II posma ietvaros piešķirtās opcijas	2 869	-
Kopējās opciju shēmas izmaksas	420 819	171 524

6. Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa noguldījumiem kredītiestādēs	48 521	2 495	26 435	2 495
Procentu ienākumi no izsniegtajiem aizdevumiem	2 945	-	3 290	-
Kopā	51 466	2 495	29 725	2 495

7. Procentu izdevumi

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	4 713	3 147	4 713	3 147
Kopā	4 713	3 147	4 713	3 147

8. Pārējie darbības izdevumi

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pensiju plāniem kompensētie izdevumi	6 421	13 390	-	-
Latvijas Bankas finansēšanas nodeva (līdz 31.12.2022., FKTK nodeva)	57 211	19 348	43 795	3 557
Kopā	63 632	32 738	43 795	3 557

9. Nauda un naudas ekvivalenti

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	400 906	2 218 707	4 208	1 958 364
Prasības uz pieprasījumu pret SEB Banka AS	14 587	2 012 416	14 587	12 416
Īstermiņa noguldījums Swedbank AS	2 291 903	1 000 000	963 994	1 000 000
Īstermiņa noguldījums SEB Banka AS	-	2 000 000	-	2 000 000
Kopā	2 707 396	7 231 123	982 789	4 970 780

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Grupa un Sabiedrība izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Grupa un Sabiedrība naudas līdzekļus glabā AS Swedbank un AS SEB Banka. AS Swedbank un AS SEB Banka S&P reitings ir A+, Moody's reitings ir Aa3, bet Fitch reitings ir AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu

līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem netika veidoti.

10. Debitori

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	70 105	53 014	70 105	53 014
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	232 577	155 050	232 578	155 050
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	10 075	8 002	10 075	8 002
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	8 095	3 799	3 333	1 564
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	637	325	261	133
Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS	-	-	-	5 143
IDXTR, AS	-	-	1 559	165 837
Kopā	321 489	220 190	317 911	388 743

Debitoru parādi tika dzēsti īsi pēc pārskata perioda beigām, tāpēc sagaidāmie kredītaudējumi tika izvērtēti kā nebūtiski, un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem netika veidoti.

11. Pārējie aktīvi

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Drošības depozīts	5 152	6 937	5 120	6 937
Karšu plastikātu krājumi	76 838	-	-	-
Kopā	81 990	6 937	5 120	6 937

2023. gada laikā karšu plastikātu krājumi tika norakstīti izdevumos par kopējo summu 271,16 eiro. Izdevumu norakstīšana ir saistīta ar Bankas karšu produktu testēšanas aktivitātēm.

12. Nākamo periodu izdevumi

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Veselības apdrošināšana	36 039	17 560	27 549	17 560
Komunālie izdevumi	3 267	4 525	3 267	4 525
Programmatūras licenču izdevumi	508 700	2 194	-	2 194
Kopā	548 006	24 279	30 816	24 279

13. Līgumu iegādes izmaksas

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR

Klientu piesaistes izdevumi	1 389 048	990 417	1 389 048	990 417
Kopā	1 389 048	990 417	1 389 048	990 417

Grupa un Sabiedrība 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% Grupas un Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 93% dalībnieku turpināja palikt IPAS "Indexo" pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam paliekot nemainīgam arī turpmākajos gados, vidēji viens Grupas un Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks IPAS "Indexo" klients aptuveni 12-14 gadus. Tādēļ Grupa un Sabiedrība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

Klientu piesaistes izdevumi	EUR	EUR
	Grupa	Sabiedrība
31.12.2021	535 977	535 977
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	593 717	593 717
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(139 277)	(139 277)
31.12.2022	990 417	990 417
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	632 455	632 455
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(233 824)	(233 824)
31.12.2023	1 389 048	1 389 048

14. Nemateriālie aktīvi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi (Grupa)	Nemateriālie ieguldījumi (Sabiedrība)
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2021	118 973	-
iegādāts	97 402	-
31.12.2022	216 375	-
iegādāts	1 786 912	-
Avansa maksājumi	71 847	-
31.12.2023	2 075 134	-
Uzkrātā amortizācija		
31.12.2021	10 859	-
Aprēķināts	28 339	-
31.12.2022	39 198	-
Aprēķināts	70 768	-
31.12.2023	109 966	-
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2022	177 176	-
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2023	1 965 168	-

	Pārējie pamatlīdzekļi (Grupa)	Pārējie pamatlīdzekļi (Sabiedrība)
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2021	21 687	21 687
legādāts	-	-
31.12.2022	21 687	21 687
legādāts	26 389	6 796
31.12.2023	48 076	28 483
Uzkrātā amortizācija		
31.12.2021	13 522	13 522
Aprēķināts	4 083	4 083
31.12.2022	17 605	17 605
Aprēķināts	8 783	4 166
31.12.2023	26 388	21 771
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2022	4 082	4 082
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2023	21 688	6 712

Grupa un Sabiedrība piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa un Sabiedrība nomā biroja telpas. Nomas līgumi vidēji ir spēkā līdz 2025. gada 30. janvārim. Līgumos nav būtisku pagarināšanas noteikumu vai būtisku izmaksu nomas līgumu nepagarināšanas gadījumā. Nomas saistības aprēķinātas piemērojot 6.9% (2022.gadā: 2.9%) diskonta likmi. Grupa un Sabiedrība 2023. gada laikā veica pārrēķinu pēc jaunas diskonta likmes. Aprēķinā piemērota diskonta likme, kas izlīdzina nomas saistības un tiesības lietot aktīvu perioda sākumā. Pārskata periodā netika noslēgti jauni līgumi par papildus telpām.

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	37 811	77 788	37 811	77 788
Nomas saistības	46 665	90 468	46 665	90 468

	Grupa	Sabiedrība
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu		
31.12.2021	39 548	39 548
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	75 578	75 578
Amortizācija	(37 338)	(37 338)
31.12.2022	77 788	77 788
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	-	-
Amortizācija	(37 338)	(37 338)
Korekcija	(2 639)	(2 639)
31.12.2023	37 811	37 811
Nomas saistības		
31.12.2021	39 332	39 332
Izmaiņas pārskata periodā	51 136	51 136
31.12.2022	90 468	90 468
t.sk. īstermiņa saistības (līdz 1 gadam)	42 734	42 734
t.sk. ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem)	47 734	47 734
Nomas saistību samazinājums pārskata periodā	(42 734)	(42 734)
Korekcija	(1 069)	(1 069)
31.12.2023	46 665	46 665
t.sk. īstermiņa saistības (līdz 1 gadam)	42 951	42 951
t.sk. ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem)	3 714	3 714

15. Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	Dec 2023	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2022
	EUR		EUR	
IDX1R, AS (Latvija)	100%	5 000 000	100%	2 000 000
Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS (Latvija)	100%	750 000	100%	600 000
Kopā	100%	5 750 000	100%	2 600 000

2021. gads bija pirmais gads, kurā AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" sāka piedāvāt savus pakalpojumus. Līdz šim AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" ir cietis zaudējumus. Indexo Atklātais Pensiju Fonda pirmajos darbības gados zaudējumi ir plānoti, jo pārvaldībā esošo privāto pensiju plāni vēl tikai piesaista klientus un aktīvus pārvaldībā, ar mērķi saņemt komisiju ienākumus par aktīvu pārvaldi un nasegt darbības izmaksas.

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" kapitāls 2023. gada laikā tika palielināts par 150 000 EUR. 2023. gada 31. decembrī AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" kapitāls sastāvēja no 750 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību diskontējot meitas sabiedrības nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu. Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti meitas sabiedrības atgūstamās vērtības noteikšanai:

- diskontēšanas likme 10% (2022: 10%);
- klientu skaita pieaugums (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- aktīvu pārvaldīšanā pieaugums (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- tirgus atdeve;
- izmaksu līmenis meitas sabiedrībā (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu).

Sekojošās atsevišķās izmaiņas (katra atsevišķi, nevis visu izmaiņu kopums) katrā no galvenajiem pieņēmumiem novestu pie atgūstamās vērtības, kas sakrīt ar uzskaites vērtību:

- Par 43% mazāk jaunu klientu visā vērtēšanas periodā;
- Par 49% zemāks vidējais aktīvu apmērs klientam, kas pievienojas INDEXO;
- Tirgus atdeve samazināta uz 9.5% gadā visā vērtēšanas periodā;
- Izmaksu līmenis meitas sabiedrībā pieaug 19% gadā visā vērtēšanas periodā;
- Plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu samazinās par 26% visā vērtēšanas periodā.

AS "IDX1R" tika dibināta 2022. gada 19. decembrī ar mērķi attīstīt Bankas izveidei nepieciešamo juridisko un IT infrastruktūru un saņemt kredītiestādes licenci. 2022. gada 31. decembrī AS "IDX1R" kapitāls sastāvēja no 2 000 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju. 2023. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts par 3 000 000 EUR. 2023. gada 31. decembrī AS "IDX1R" kapitāls sastāvēja no 5 000 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz meitas sabiedrības AS "IDX1R" ilgtermiņa vērtējumu, diskontējot meitas sabiedrības nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu. Aprēķinos tika izmantotas naudas plūsmas prognozes nākamajiem pieciem gadiem un 5. gada termināla vērtība. Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti meitas sabiedrības atgūstamās vērtības noteikšanai:

- diskontēšanas likme 10%;
- termināla vērtības noteikšanai: multiplikators x 10 (Exit multiple);
- nākotnes naudas plūsmas (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu);
- klientu skaita pieaugums (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu);

- depozītu un kredītu apjoma pieaugums (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu).

Sekojošās atsevišķās izmaiņas (katra atsevišķi, nevis visu izmaiņu kopums) katrā no galvenajiem pieņēmumiem novestu pie atgūstamās vērtības, kas sakrīt ar uzskaites vērtību:

- Termināla vērtības multiplikatora samazināšana līdz 3.3;
- Plānoto klientu skaita pieauguma samazinājums par 84%;
- Plānoto depozītu un kredītu apjoma pieauguma samazinājums par 42%.

Saskaņā ar augstāk minētajiem vērtības atgūstamības aprēķiniem, ieguldījumiem meitas sabiedrībās nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu 2023. gada 31. decembrī.

Meitas sabiedrību finanšu rādītāji.

	AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"		AS "IDX1R"	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi	465 381	374 402	3 856 278	2 065 543
Saistības	198 653	168 537	1 526 319	165 836
Pašu kapitāls	266 728	205 865	2 329 959	1 899 707
Pamatdarbības ieņēmumi	45 137	20 555	-	-
Pārskata gada zaudējumi	(89 138)	(154 108)	(2 569 747)	(100 293)

16. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa 31.12.2023		Līdzdalības daļa 31.12.2022	
	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
SIA Provendi asset management AIFP	49%	127 400	49%	49 000
Kopā		127 400		49 000

	Līdzdalības daļa 31.12.2023		Līdzdalības daļa 31.12.2022	
	Grupa	Grupa	Grupa	Grupa
	EUR		EUR	
SIA Provendi asset management AIFP	49%	127 400	49%	49 000
Kopā		127 400		49 000

SIA Provendi asset management AIFP tika dibināts, lai radītu modernu zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu Latvijā, kas atbilst Sabiedrības misijai un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Latvijas ieguldījumu tirgū. 2023. gada laikā, uzņēmumā SIA Provendi asset management AIFP tika ieguldīti 78 400 EUR.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz asociētās sabiedrības SIA Provendi asset management AIFP ilgtermiņa vērtējumu, diskontējot asociētās sabiedrības nākotnes naudas plūsmu. Aprēķinos tika noteikta asociētās sabiedrības vērtība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, pielietojot diskontēšanas likmi 10%. Naudas plūsmas aplēses veiktas nākamā trīs gadu periodam, izmantojot uzņēmuma 2023. gada ilgtermiņa biznesa plānu un turpmāku izaugsmi.

Saskaņā ar augstāk minētajiem vērtības atgūstamības aprēķiniem, ieguldījumiem asociētās sabiedrības kapitālā nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu 2023. gada 31. decembrī.

17. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa 31.12.2023	31.12.2023	Līdzdalības daļa 31.12.2022	31.12.2022
	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
GolIndex UAB (Lietuva)	5%	61 583	5%	11 663
Kopā		61 583		11 663

	Līdzdalības daļa 31.12.2023	31.12.2023	Līdzdalības daļa 31.12.2022	31.12.2022
	Grupa	Grupa	Grupa	Grupa
	EUR		EUR	
GolIndex UAB (Lietuva)	5%	61 583	5%	11 663
Kopā		61 583		11 663

GolIndex UAB tika dibināts, lai uzlabotu pensiju tirgu Lietuvā, kas atbilst Sabiedrības misijai un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Lietuvas pensiju tirgū. 2023. gada laikā uzņēmumā GolIndex UAB (Lietuva) tika ieguldīti 49 920 EUR.

18. Aizdevumi meitas un asociētajām sabiedrībām

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
SIA Provendi asset management AIFP	53 900	-	53 900	-
IDX1R AS	-	-	700 000	-
Aizdevumi, kopā	53 900	-	753 900	-
Uzkrātie procenti	3 541	-	3 887	-
Uzkrātie procenti, kopā	3 541	-	3 887	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 497)	-	(3 497)	-
Kopā	53 944	-	754 290	-

Aizdevuma asociētajai sabiedrībai piešķiršanas mērķis ir apgrozāmā kapitāla palielināšana, proti, tekošo izmaksu segšana. Aizdevuma termiņš ir līdz 2026. gada beigām ar procentu likmi 6% gadā. Novērtējot aizdevuma kredītkvalitāti pēc stāvokļa uz 31.12.2023., aizdevums ir klasificēts 2. posmā pēc 9. SFPS un tam tika izveidoti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem. Ņemot vērā, ka aizdevums nav nodrošināts, nosakot sagaidāmo kredītaudējumu apmēru tiek noteikts LGD=100%. Dzīvescikla PD ir noteikts 6.14%.

Aizdevums meitas sabiedrībai tika izsniegts 2023. gada laikā ar mērķi saimnieciskās darbības nodrošināšanai ar termiņu līdz 2024. gada jūnija beigām un procentu likmi 6% gadā. IDX1R AS izsniegtais kredīts tika klasificēts 1. posmā un tika izvērtēts, ka uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem ir nebūtiski, jo kredīta atmaksa tika veikta 2024. gada 26. janvārī.

Izmaiņas sagaidāmajos kredītaudējumos (Grupa):

	Sagaidāmie kredītaudējumi				Kredīti, bruto			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
2022.gada 31.decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
SIA Provendi asset management AIFP	-	(3 497)	-	(3 497)	-	53 900	-	- 53 900
IDX1R AS	-	-	-	-	-	-	-	-
2023.gada 31.decembrī	-	(3 497)	-	(3 497)	-	53 900	-	- 53 900

Izmaiņas sagaidāmajos kredītzaudējumos (Sabiedrība):

	Sagaidāmie kredītzaudējumi				Kredīti, bruto			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
2022.gada 31.decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
SIA Provendi asset management AIFP	-	(3 497)	-	(3 497)	-	53 900	-	53 900
IDX1R AS	-	-	-	-	700 000	-	-	700 000
2023.gada 31.decembrī	-	(3 497)	-	(3 497)	700 000	53 900	-	753 900

19. Uzkrātās saistības

	Dec 2023 Grupa EUR	Dec 2022 Grupa EUR	Dec 2023 Sabiedrība EUR	Dec 2022 Sabiedrība EUR
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	73 155	56 279	59 278	40 250
Nefinanšu saistības				
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	151 151	97 385	92 702	97 385
Uzkrātās saistības darbinieku iemaksām 3. pensiju līmenī	21 894	-	8 454	-
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	-	39 920	-	39 920
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	246 200	193 584	160 434	177 555

20. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmumiem

	Dec 2023 Grupa EUR	Dec 2022 Grupa EUR	Dec 2023 Sabiedrība EUR	Dec 2022 Sabiedrība EUR
Finanšu saistības				
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	608 361	89 072	114 127	70 669
<i>Veselības apdrošināšana</i>	27 956	-	27 956	-
<i>Pārējie</i>	110 196	32 760	53 022	14 357
<i>Izdevumi, saistīti ar saziņu ar klientiem</i>	16 031	-	16 031	-
<i>Saņemtie pakalpojumi no saistītā uzņēmuma</i>	-	-	19 272	-
<i>Priekšapmaksas</i>	-	-	(2 154)	-
<i>Licences Bankas sistēmai</i>	419 381	-	-	-
<i>IT infrastruktūras ieviešana</i>	34 797	2 417	-	2 417
<i>Iekšējā audīta izmaksas</i>	-	18 348	-	18 348
<i>Mārketinga izdevumi</i>	-	14 063	-	14 063
<i>Izdevumi, saistīti ar bankas izveidi</i>	-	14 033	-	14 033
<i>Nasdaq nodeva</i>	-	7 451	-	7 451
Kopā finanšu saistības	608 361	89 072	114 127	70 669

21. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nefinanšu saistības				
Nodokļu saistības	207 962	95 245	52 651	92 814
<i>Sociālais nodoklis</i>	64 798	39 127	26 002	38 160
<i>Iedzīvotāju ienākuma nodoklis</i>	42 283	29 291	18 436	28 698
<i>UIN</i>	706	1 069	659	1 069
<i>PVN</i>	100 138	25 714	7 529	24 861
<i>Riska nodeva</i>	37	44	25	26
Kopā	207 962	95 245	52 651	92 814

22. Pārējie kreditori

	Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nefinanšu saistības				
Norēķini par darba algu	153 001	108 461	66 988	106 513
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	180 957	123 960	-	-
Citi	196	625	196	-
Kopā	334 154	233 046	67 184	106 513

23. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2023. gada 31. decembri bija 3 795 407 EUR (uz 2022. gada 31. decembri: 3 568 511 EUR), un tas sastāv no 3 795 407 EUR uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro). 2023. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 226 896 (2022. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 16 524) pēc personāla opciju izmantošanas (skatīt 5. pielikumu).

	Parakstītais pamatkapitāls EUR	Īpatsvars %	Apmaksātais pamatkapitāls EUR
Akcionārs			
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	1 362 885	35.91%	1 362 885
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	872 030	22.98%	872 030
Fiziskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	1 292 856	34.06%	1 292 856
Fiziskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	267 636	7.05%	267 636
Kopā	3 795 407	100%	3 795 407

Akciju skaits, kas tiešā līdzdalībā pieder, un akciju opciju skaits, kas piešķirts, Sabiedrības valdes un padomes locekļiem uz pārskata gada beigām.

Amatpersona	Amats	Akciju skaits tiešā līdzdalībā	Akciju opciju skaits	Akciju opciju skaits, kam nav beidzies garantēšanas periods
Valdis Siksnis	Valdes priekšsēdētājs	100 000	100 000	-
Henrik Karmo	Valdes loceklis	100 000	100 000	-
Ieva Bauma	Valdes locekle	2 548	13 948	11 500
Kopā valde		202 548	213 948	11 500
Valdis Vancovičs	Padomes priekšsēdētājs	57 913	-	-
Svens Dinsdorfs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	-	-	-
Renāts Lokomets	Padomes loceklis	-	-	-
Ivita Asare	Padomes locekle	900	-	-
Ramona Miglāne	Padomes locekle	-	-	-
Kopā padome		58 813	-	-

24. Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Grupā un 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 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

		Dec 2023	Dec 2022	Dec 2023	Dec 2022
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Meitas sabiedrība - AS "IDXIR"	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Bilances atlikums	Debitoru prasības	-	-	1 558	165 837
Bilances atlikums	Aizdevums asociētai sabiedrībai	-	-	700 000	-
Bilances atlikums	Uzkrātie procenti	-	-	345	-
Bilances atlikums	Kreditoru saistības	-	-	16 887	-
Visaptverošie ienākumi	Pārizstādītie izdevumi	-	-	141 210	137 055
Visaptverošie ienākumi	Pārizstādītie rēķini	-	-	(827)	-
Visaptverošie ienākumi	Saņemtie pakalpojumi	-	-	17 714	-
Meitas sabiedrība - AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Bilances atlikums	Debitoru prasības	-	-	-	5 143
Visaptverošie ienākumi	Sniegtie pakalpojumi	-	-	-	30 645
Sabiedrība, kas saistīta ar akcionāriem - SIA "Callidus Capital"*	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Visaptverošie ienākumi	Saņemtie pakalpojumi	972	2853		2853
Valdes un padomes locekļi	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Visaptverošie ienākumi	Atlīdzība par darbu	623 233	346 113	139 948	334 808
Visaptverošie ienākumi	Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	147 021	81 648	33 014	78 981

*SIA "Callidus Capital" ir ar valdes locekļiem saistīts uzņēmums.

25. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam.

Grupa 31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kreditēstādēm	2 707 396	2 707 396	-	-	-	-
Debitori	321 489	-	321 489	-	-	-
Aizdevumi asociētajām un meitas sabiedrībām	53 944	-	-	-	-	53 944
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	61 583	-	-	-	-	61 583
Kopā finanšu aktīvi	3 144 412	2 707 396	321 489	-	-	115 527
Uzkrātās saistības	(73 155)	-	-	(73 155)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(608 361)	-	(608 361)	-	-	-
Nomas saistības	(46 665)	-	(3 467)	(10 524)	(28 960)	(3 714)
Kopā finanšu saistības	(728 181)	-	(611 828)	(83 679)	(28 960)	(3 714)
Neto pozīcija	2 416 231	2 707 396	(290 339)	(83 679)	(28 960)	111 813

Grupa 31.12.2022., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kreditēstādēm	7 231 123	7 231 123	-	-	-	-
Debitori	220 190	-	220 190	-	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11 663	-	-	-	-	11 663
Kopā finanšu aktīvi	7 462 976	7 231 123	220 190	-	-	11 663
Uzkrātās saistības	(56 279)	-	-	(56 279)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(89 072)	-	(89 072)	-	-	-
Nomas saistības	(90 468)	-	(3 513)	(7 053)	(32 168)	(47 734)
Kopā finanšu saistības	(235 819)	-	(92 585)	(63 332)	(32 168)	(47 734)
Neto pozīcija	7 227 157	7 231 123	127 605	(63 332)	(32 168)	(36 071)

Sabiedrība 31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kreditēstādēm	982 789	982 789	-	-	-	-
Debitori	317 911	-	317 911	-	-	-
Aizdevumi asociētajām un meitas sabiedrībām	753 944	-	-	-	700 000	53 944
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	61 583	-	-	-	-	61 583
Kopā finanšu aktīvi	2 116 227	982 789	317 911	-	700 000	115 527
Uzkrātās saistības	(59 278)	-	-	(59 278)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(114 127)	-	(114 127)	-	-	-
Nomas saistības	(46 665)	-	(3 467)	(10 524)	(28 960)	(3 714)

Kopā finanšu saistības	(220 070)	-	(117 594)	(69 802)	(28 960)	(3 714)
Neto pozīcija	1 896 157	982 789	200 317	(69 802)	671 040	111 813

Sabiedrība 31.12.2022., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 970 780	4 970 780	-	-	-	-
Debitori	388 743	-	388 743	-	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11 663	-	-	-	-	11 663
Kopā finanšu aktīvi	5 371 186	4 970 780	388 743	-	-	11 663
Uzkrātās saistības	(40 250)	-	-	(40 250)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(70 669)	-	(70 669)	-	-	-
Nomas saistības	(90 468)	-	(3 513)	(7 053)	(32 168)	(47 734)
Kopā finanšu saistības	(201 387)	-	(74 182)	(47 303)	(32 168)	(47 734)
Neto pozīcija	5 169 799	4 970 780	314 561	(47 303)	(32 168)	(36 071)

Nediskontētā nomas saistību naudas plūsma

Sabiedrība 31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Nomas saistības	48 556	-	3 735	11 205	29 881	3 735

Grupa 31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Nomas saistības	48 556	-	3 735	11 205	29 881	3 735

Sabiedrība 31.12.2022., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Nomas saistības	93 377	-	3 735	11 205	29 881	48 556

Grupa 31.12.2022., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Nomas saistības	93 377	-	3 735	11 205	29 881	48 556

26. Grupas dibinātie un pārvaldītie valsts fondētie ieguldījumu plāni un privātie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības

	Dec 2023 EUR	Dec 2022 EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	199 575 464	139 745 287
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	662 157 513	408 359 269
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	34 315 362	26 632 576
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	19 555 902	9 388 754
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	1 588 458	823 454
Kopā	917 192 699	584 949 340

27. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	51 183	35 800	36 542	24 600
Citi apliecinājuma darba uzdevumi	9 680	7 000	5 445	4 500
Kopā	60 863	42 800	41 987	29 100

28. Peļņa par akciju

	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022	Jan - Dec 2023	Jan - Dec 2022
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatpeļņa par akciju				
Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi)	(2 898 201)	(1 271 803)	(242 391)	(1 017 401)
Uz akcionāriem attiecināmā pamatpeļņa par akciju	(0.79)	(0.39)	(0.07)	(0.31)
Mazinātā peļņa par akciju				
Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi)	(2 898 201)	(1 271 803)	(242 391)	(1 017 401)
Uz akcionāriem attiecināmā mazinātā peļņa par akciju	(0.78)	(0.38)	(0.07)	(0.30)
Vidējais svērtais akciju skaits				
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu pamatpeļņu par akciju	3 646 959	3 249 543	3 646 959	3 249 543
Korekcija lai noteiktu mazināto peļņu par akciju				
Opcijas	61 621	134 597	61 621	134 597
Vidējais svērtais parasto akciju skaits un potenciālo parasto akciju skaits, kas izmantots, lai noteiktu mazināto peļņu par akciju	3 708 580	3 384 140	3 708 580	3 384 140

Darbiniekiem piešķirtas opcijas tiek uzskatītas par potenciālām parastām akcijām. Tās ir iekļautas mazinātās pamatpeļņas par akciju aprēķinā ar pieņēmumu, ka opciju garantēšanai noteiktie pamatkritēriji, kas balstīti uz Sabiedrības rezultātiem pārskata datumā, ir izpildīti.

29. Patiesā vērtība

Finanšu aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai (Grupa):

31.12.2023.	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā vērtība kopā EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	-	2 707 396	-	2 707 396	2 707 396
Debitori	-	-	321 489	321 489	321 489
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	61 583	61 583	61 583
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	608 361	608 361	608 361
Nomas saistības	-	-	46 665	46 665	46 665
Pārējās finanšu saistības	-	-	73 155	73 155	73 155

31.12.2022.	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā vērtība kopā EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	-	7 231 123	-	7 231 123	7 231 123
Debitori	-	-	220 190	220 190	220 190
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	11 663	11 663	11 663
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	89 072	89 072	89 072
Nomas saistības	-	-	90 468	90 468	90 468
Pārējās finanšu saistības	-	-	56 279	56 279	56 279

Finanšu aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai (Sabiedrība):

31.12.2023.	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā vērtība kopā EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	-	982 789	-	982 789	982 789
Debitori	-	-	317 911	317 911	317 911
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	61 583	61 583	61 583
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	113 903	113 903	113 903
Nomas saistības	-	-	46 665	46 665	46 665
Pārējās finanšu saistības	-	-	59 278	59 278	59 278

31.12.2022.	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā vērtība kopā EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	-	4 970 780	-	4 970 780	4 970 780
Debitori	-	-	388 743	388 743	388 743
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	11 663	11 663	11 663
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	70 669	70 669	70 669
Nomas saistības	-	-	90 468	90 468	90 468
Pārējās finanšu saistības	-	-	40 250	40 250	40 250

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

30. Operacionālie segmenti

Operacionālie segmenti tiek ziņoti atbilstoši iekšējai uzskaiti, kas tiek nodrošināta Grupas operacionālo lēmumu pieņēmēju vajadzībām. Grupas galvenie operacionālo lēmumu pieņēmēji ir personas, kuras nodrošina resursus, kas attiecinā vai izvērtē katra Grupas operacionālā segmenta darbības rādītājus. Grupas mātes sabiedrības IPAS "Indexo" valde ir operacionālo lēmumu pieņēmējs Grupā. Grupa iedalās divos operacionālos segmentos: (i) aktīvu pārvalde, un (ii) Bankas attīstība. Segmentu saimnieciskās darbības vieta ir Latvija.

1. Aktīvu pārvalde

Iekļauj valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plānu pārvaldīšanu un operacionālo darbību.

2. Bankas attīstība

Iekļauj visas ar Bankas izveidi un licencēšanu saistītās izmaksas.

Segmentu rezultāti (Jan – Dec 2023.gads)

		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Komisijas naudas ienākumi	EUR	3 123 426	-	3 123 426
Procentu ienākumi un pārējie ienākumi	EUR	25 012	21 741	46 753
Administratīvo un citu izmaksu alokācija	EUR	(1 272 371)	(2 587 345)	(3 859 716)
Peļņa / (zaudējumi) pirms klientu piesaistes izmaksām	EUR	1 876 067	(2 565 604)	(689 537)
Klientu piesaistes izmaksu alokācija	EUR	(1 781 549)	-	(1 781 549)
Peļņa / (zaudējumi) pēc klientu piesaistes izmaksām	EUR	94 518	(2 565 604)	(2 471 086)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(420 819)	-	(420 819)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(5 226)	(1 070)	(6 296)
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi	EUR	(331 527)	(2 566 674)	(2 898 201)

Segmentu aktīvi un saistības (2023.gads)

Aktīvi		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	EUR	1 363 831	1 343 565	2 707 396
Līgumu iegādes izmaksas	EUR	1 389 048	-	1 389 048
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	EUR	123 728	1 900 939	2 024 667
Pārējie aktīvi	EUR	601 910	592 502	1 194 412
Kopā aktīvi	EUR	3 478 517	3 837 006	7 315 523
Saistības		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	EUR	54 134	153 828	207 962
Pārējās saistības	EUR	566 309	669 071	1 235 380
Kopā saistības	EUR	620 443	822 899	1 443 342

Segmentu rezultāti (Jan – Dec 2022.gads)

		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Komisijas naudas ienākumi	EUR	2 277 620	-	2 277 620
Procentu ienākumi/ (izdevumi)	EUR	(652)	-	(652)
Administratīvo un citu izmaksu alokācija	EUR	(610 648)	(1 186 197)	(1 796 845)
Peļņa / (zaudējumi) pirms klientu piesaistes izmaksām	EUR	1 666 320	(1 186 197)	480 123
Klientu piesaistes izmaksu alokācija	EUR	(1 579 333)	-	(1 579 333)
Peļņa / (zaudējumi) pēc klientu piesaistes izmaksām	EUR	86 987	(1 186 197)	(1 099 210)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(171 524)	-	(171 524)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(1 069)	-	(1 069)
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi	EUR	(85 606)	(1 186 197)	(1 271 803)

Segmentu aktīvi un saistības (2022.gads)

Aktīvi		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	EUR	1 084 668	6 146 455	7 231 123
Līgumu iegādes izmaksas	EUR	990 417	-	990 417
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	EUR	193 504	65 543	259 047
Pārējie aktīvi	EUR	312 069	-	312 069
Kopā aktīvi	EUR	2 580 658	6 211 998	8 792 656
Saistības		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	EUR	28 574	66 671	95 245
Pārējās saistības	EUR	606 170	-	606 170

Kopā saistības	EUR	634 744	66 671	701 415
----------------	-----	---------	--------	---------

31. Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamības aprēķins

Pašu kapitālu un tā aprēķināšanas kārtību Sabiedrība veic saskaņā ar Eiropas Parlamenta Un Padomes Regulu Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenālaļām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām. Sabiedrībai ir pienākums nodrošināt, lai pašu kapitāls vienmēr pārsniedz minimālo sākotnējo pašu kapitālu (EUR 125 000), minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (noteikts, balstoties uz pārvaldībā esošo aktīvu apmēru), kā arī 25% no iepriekšējā finanšu gada pieskaitāmo pastāvīgo izmaksu kopsummas. Sabiedrības pašu kapitāla prasības tika izpildītas visā pārskata periodā.

	Dec 2023	Dec 2022
	EUR	EUR
1 Pašu kapitāls (1.1 + 1.2)	1 694 389	4 934 590
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1 + 1.1.2)	1 694 389	4 934 590
+ Apmaksātais pamatkapitāls	3 795 407	3 568 511
+ Rezerves	379 055	176 960
+ Akciju emisijas uzcelojums	7 094 334	7 062 908
+ Iepriekšējo periodu zaudējumi	(2 003 985)	(1 205 308)
+ Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	(242 392)	(1 017 401)
- Līgumu iegādes izmaksas	1 389 048	990 417
- Ieguldījumi finanšu sektora meitas sabiedrībās	5 750 000	2 600 000
- Ieguldījumi finanšu sektora asociētajās sabiedrībās	127 400	49 000
- Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	61 583	11 663
1.1.1 Pirmā līmeņa kapitāls kopā	1 694 389	4 934 590
1.1.2 Pirmā līmeņa papildus kapitāls	-	-
1.2 Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2 Sabiedrības pašu kapitāla prasība		
2.1 Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma par iepriekšējo gadu	3 345 691	1 372 791
2.2 Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000	125 000
2.3. Līdzekļu pārvaldīšanā	917 192 699	576 125 959
2.4. Līdzekļu pārvaldīšanā limits bez papildus pašu kapitāla prasības	250 000 000	250 000 000
2.5 Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla un papildus pašu kapitāla prasības maksimālais apmērs	10 000 000	10 000 000
2.6 Papildus pašu kapitāla prasība ((2.3-2.4) x 0.02%)	133 439	65 225
3 Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde		
3.1 Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu (1. – 2.2.)	1 569 389	4 809 590
3.2 Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas (1. – 2.1.x25%)	857 967	4 591 392
3.3 Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (1. – 2.2 - 2.6.)	1 435 951	4 744 365
4 Minimālā pašu kapitāla apmērs prasību izpildei		
4.1 Minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildus prasības summas segumam (2.2 + 2.6)	258 439	190 225
4.2 Pašu kapitāla prasība 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas segumam (2.1 x 25%)	836 423	343 198

2023. gada 5. jūlijā un 2023. gada 8. septembrī tika veiktas akciju emisijas darbiniekiem piešķirto opciju realizācijai, kā rezultātā IPAS "Indexo" pamatkapitāls kopumā tika palielināts par 226 896 EUR.

Sagatavots, balstoties uz Sabiedrības iekšējiem vadības pārskatiem.

32. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

1. Otrreizējais publiskais piedāvājums

2023. gada 29. decembrī noslēdzās otrreizējais publiskais piedāvājums, kā rezultātā tika piesaistīti 9.01 milj. EUR papildu kapitāls, kas nepieciešams Bankas licences saņemšanai un darbības uzsākšanai. 2024. gada 10. janvārī IPAS "Indexo" kapitāls tika palielināts par attiecīgo summu. Atbilstoši Bankas attīstības biznesa plānam, IDX1R kapitāls tika palielināts par 10 milj. EUR 2024. gada 30. janvārī. Atbilstoši, 2024. gada 26. janvārī IDX1R atmaksāja IPAS "Indexo" saņemto aizdevumu 700 tūkst. EUR apjomā.

2. Ieguldīšanas saistību vēstules

2024. gada sākumā INDEXO saņēma ieguldīšanas saistību vēstules no deviņiem investoriem 4.02 milj. EUR apmērā. Šīs saistību vēstules ir spēkā 18 mēnešus, un INDEXO izmaksāja šiem investoriem 5% komisiju maksu par saistību uzņemšanos. Šīs ieguldījumu saistību vēstules tiks izmantotas kapitāla piesaistei tikai tādā gadījumā, ja publiskā kapitāla tirgū turpmākās kapitāla piesaistes nebūs iespējams īstenot uz izdevīgākiem nosacījumiem.

3. Darbinieku opciju realizācija

2024. gada 16. februārī realizēto darbinieku opciju rezultātā tika veikta akciju emisijas realizācija, kā rezultātā IPAS "Indexo" pamatkapitāls kopumā tika palielināts par 19 000 EUR.

4. Bankas licence

IPAS "Indexo" ir iesniedzis pieteikuma dokumentus jaunas INDEXO Bankas darbības licences saņemšanai. Uz šī pārskata parakstīšanas brīdi vēl nav saņemta Bankas licence, bet ir saņemts Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās Bankas apliecinājums, ka INDEXO iesniegtie dokumenti ir pilnīgi. Latvijas Banka arī norāda, ka gaidāmais pieteikuma izskatīšanas gala termiņš ir 2024. gada 22. aprīlis.

Saskaņā ar 2021. gada IPO prospekta noteikumiem gadījumā, ja divu gadu laikā netiek saņemta licence, INDEXO ir jāveic akciju atpirkšana. Šis noteikums stājas spēkā 2024. gada jūlijā. Vadība uztur regulāru komunikāciju ar Latvijas Banku un ir pozitīvi noskaņota, ka nepastāv šķēršļi licences saņemšanai līdz šī noteikuma iestāšanās brīdim.

Vadība ir pārliecināta, ka mazas varbūtības gadījumā, ja iestāsies nepieciešamība veikt sākotnējās akciju emisijas atpirkšanu, INDEXO ir pietiekami līdzekļi atpirkšanas veikšanai. Nepieciešamie līdzekļi tiktu novirzīti no otrajā publiskajā piedāvājumā iegūtajiem līdzekļiem, kā arī, ja nepieciešams, no citiem līdzekļiem, jo INDEXO pensiju biznes turpina veiksmīgi attīstīties.

INDEXO ir kapitalizējusi ar Bankas darbību saistītos programmatūras izdevumus, kas uz gada beigām sastādīja 1.88 milj. EUR, no kā gandrīz puse sastāda investīcijas mobilās lietotnes izveidē. Šo investīciju atgūstamība ir novērtēta balstoties uz Bankas darbības plānu. Licences nesaņemšanas gadījumā šīm investīcijām varētu rasties vērtības samazinājums.

5. Ilgtermiņa nomas līgums

2024. gada 25. janvārī INDEXO Grupa parakstīja ilgtermiņa biroja telpu nomas līgumu ar biroja kompleksu VERDE, kur 2024. gada laikā pārcelsies visi INDEXO Grupas darbinieki un kur nākotnē atradīsies arī INDEXO Bankas klientu konsultāciju centrs.

Konsolidētos un Sabiedrības finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

IPAS "Indexo" akcionāriem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību (kopā "Grupa") konsolidēto un atsevišķo finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Grupas konsolidētajiem un Sabiedrības atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidētajām un atsevišķajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 26. februāra papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Grupas konsolidētie un Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati (kopā saukti "finanšu pārskati") ietver:

- konsolidēto un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

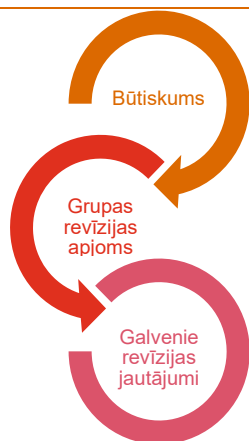
Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām,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

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Grupai un Sabiedrībai ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim Grupai un Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 27. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Grupas revīzijā: 120 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 5% no zaudējumiem pirms nodokļiem.
- Kopējais būtiskums Sabiedrības revīzijā: 90 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 1% no neto aktīviem.
- Mēs veicām Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Grupas ieņēmumus un praktiski visus Grupas kopējos aktīvus.
- Komisijas naudas ienākumi (Grupa un Sabiedrība)

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām finanšu pārskatiem piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Grupas un Sabiedrības būtiskuma apmēru, kas piemērojams konsolidētajiem un Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais Grupas un Sabiedrības revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Grupas revīzijai ir noteikts 120 tūkstošu eiro apmērā un Sabiedrības revīzijai ir noteikts 90 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Apmēram 5% no Grupas 2023. gada zaudējumiem pirms nodokļiem un apmēram 1% no Sabiedrības neto aktīviem 2023. gada 31. decembrī.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējāmies Grupas zaudējumus pirms nodokļiem, jo šis, mūsaprāt, ir kritērijs, kurš ir vispiemērotākais apstākļos, kad Grupas izveidotā meitas sabiedrība koncentrējās uz bankas izveidi, negūstot ieņēmumus no saimnieciskās darbības 2023. gadā, bet noslēdzot gadu ar EUR 2,569 tūkstošu zaudējumiem, kas veido apmēram 89% no Grupas zaudējumiem pirms nodokļiem.

Mēs izvēlējamies Sabiedrības neto aktīvus, jo šis, mūsaprāt, ir kritērijs, kurš ir vispiemērotākais aktīvu pārvaldīšanas darbībai, kur pirmajos darbības gados ir ļoti svarīgi nodrošināt pietiekamu kapitālu, kamēr nav sasniegts nepieciešamais pārvaldīto aktīvu apmērs, lai nodrošinātu pietiekamu ieņēmumu plūsmu.

Mēs izvēlējamies 5% no zaudējumiem pirms nodokļiem un 1% no neto aktīviem, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai.

Mēs vienojamies ar revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz 12 tūkstošus eiro Grupai un 9 tūkstošus eiro Sabiedrībai, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Komisijas naudas ienākumi

Skatīt finanšu pārskatu 4. pielikumu “*Komisijas naudas ienākumi*”.

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

Atbildība par Valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanu tiek aprēķināta kā plāna prospektā noteikts procents no attiecīgā pārvaldāmā plāna vidējās neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Pārvaldīšanas maksa tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet norēķini tiek veikti reizi mēnesī. Valsts fondēto pensiju plānu un privāto pensiju plānu prospektos nav paredzēta pārvaldīšanas maksas mainīgā daļa.

Mēs izvērtējam, vai Grupas un Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisiju ienākumu aprēķinus, sareizinot plāna neto aktīvu vērtību ar konkrēto plāna prospektā noteikto procentu un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Grupas un Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem.

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

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

Mēs pārbaudījām, ka Grupas un Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgā daļa par aktīvu pārvaldīšanu ir nulle.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto

Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Grupas struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Grupa darbojas.

Mēs veicām pilnu Sabiedrības finanšu pārskatu revīziju un noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem. Mūsu revīzijas darbs aptvēra praktiski visus Grupas ieņēmumus un Grupas kopējos aktīvus.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Informāciju par Grupu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē;
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 15. lappusei;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 16. lappusē;
- Korporatīvās pārvaldības pārskatu, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojusi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>;
- Atalgojuma ziņojumu, ko kā atsevišķu ziņojumu sagatavojusi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>.

bet tā neietver finanšu pārskatus vai mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu ziņojums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto un augstāk norādīto citu informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Korporatīvās pārvaldības pārskatu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Korporatīvās pārvaldības pārskatā ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punktā noteiktajām prasībām un vai tajā ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

Papildus, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Atalgojuma ziņojumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Atalgojuma ziņojumā ir ietverta Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un vai Atalgojuma ziņojumā ir konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).

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

- Vadības ziņojumā un Informācijā par Grupu par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām,
- Korporatīvās pārvaldības pārskatā, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojsi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv/>, ir sniegta informācija, saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta 1. daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta 2. daļas 5. punktā noteiktajām prasībām, un ir iekļauta 56.2 panta 2. daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija, un
- Atalgojuma ziņojumā, ko kā atsevišķu ziņojumu sagatavojsi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv/>, ir ietverta Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un Atalgojuma ziņojumā nav konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

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

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

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

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Grupas un Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu

pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādīt informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- legūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Grupas vai Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas un Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa vai Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- legūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Ziņojums par konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas atbilstību Eiropas vienotā elektroniskā ziņošanas formāta (ESEF) prasībām.

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2024. gada 23. februāra līgumu ar Sabiedrības valdi, lai veiktu pietiekamas pārliecības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī ("Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana").

Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).

Ziņojuma priekšmets un piemērojamie kritēriji

Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas metodi Sabiedrības valde ir piemērojusi, lai atbilstu 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/815 3. un 4. punkta prasībām, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskā ziņošanas formāta specifikāciju ("ESEF regula"). Piemērojamās prasības attiecībā uz Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu ir ietvertas ESEF regulā.

Iepriekšējā teikumā aprakstītās prasības nosaka pamatu Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas piemērošanai un, mūsu prāt, veido atbilstošus kritērijus, lai sagatavotu pietiekamas pārlicības ziņojumu.

Valdes un Padomes atbildība

Sabiedrības valde ir atbildīga par Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu, kas atbilst ESEF regulas prasībām.

Šī atbildība ietver atbilstošu iezīmējumu atlasīšanu un piemērošanu iXBRL standartā, izmantojot ESEF taksonomiju, un iekšējās kontroles izstrādi, ieviešanu un uzturēšanu, kas attiecas uz Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas sagatavošanu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ESEF regulas prasībām.

Sabiedrības padome ir atbildīga par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību, kas jāsaprot arī kā Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana ESEF regulā noteiktajā formātā.

Mūsu atbildība

Mūsu pienākums bija sniegt pietiekamas pārlicības ziņojumu par to, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

Mēs veicām savu apliecinājuma uzdevumu saskaņā ar 3000.(R) starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu, kas nav vēsturiskās finanšu informācijas revīzija vai pārbaude (turpmāk tekstā – SAUS 3000(R)). Šis standarts nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības, jāplāno un jāveic procedūras, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst piemērojamajām prasībām.

Pietiekama pārlicība ir augsts pārlicības līmenis, taču tas negarantē, ka pakalpojums, kas veikts saskaņā ar SAUS 3000(R), vienmēr atklās esošo būtisku neatbilstību (būtisku neatbilstību prasībām).

Profesionālā ētika un kvalitātes vadība

Mūsu uzņēmums savā darbā piemēro 1. Starptautisko kvalitātes vadības standartu (ISQM1), kas nosaka, ka uzņēmumā ir jāizstrādā, jāievieš un jādarbojas kvalitātes vadības sistēmai, tostarp politikām vai procedūrām attiecībā uz atbilstību ētikas prasībām, profesionālajiem standartiem un piemērojamām juridiskajām un normatīvajām prasībām.

Mēs esam ievērojuši neatkarības prasības saskaņā Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss) un kura pamatā ir godīguma, objektivitātes, profesionālās kompetences un pienācīgas rūpības principi, konfidencialitāte un profesionāla uzvedība.

Veikto procedūru apkopojums

Mūsu plānotās un veiktās procedūras bija vērstas uz to, lai gūtu pietiekamu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst spēkā esošajām prasībām un, ka šī atbilstība nesatur būtiskas kļūdas vai nepilnības. Mūsu procedūras attiecīgi ietvēra:

Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).

- izpratnes iegūšanu par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu elektronisko pārskatu formāta lietošanu, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu digitālo iezīmēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika lietots pareizi;
- izvērtējumu par konsolidēto finanšu pārskatu digitālās iezīmēšanas pilnīgumu, izmantojot iXBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējumu, vai Grupa izmanto XBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, ja nav identificēts piemērots elements no ESEF taksonomijā; un
- paplašinājuma elementu piesaistes piemērotības ESEF taksonomijai novērtējumu.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai pamatotu mūsu secinājumu.

Secinājums

Mūsaprāt, pamatojoties uz veiktajām procedūrām, Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par revidentiem ar Sabiedrības akcionāru lēmumu 2020. gada 15. jūlijā. Kopš šī brīža esam bijuši revidenti 4 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

/parakstīts ar drošu elektronisko parakstu/

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2024. gada 26. februārī

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.