

INDEXO¹

IPAS "Indexo"

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Marts 2023

Informācija par koncernu	3
Vadības ziņojums	4 – 13
Paziņojums par vadības atbildību	14
Finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	15
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	16
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	17
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	18
Konsolidētais finanšu pārskatu pielikums	19 - 42

Informācija par koncernu

Uzņēmuma nosaukums	IPAS "Indexo"	
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība	
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203042988, Rīga, 2017. gada 10. janvāris	
Licences numurs	06.03.07.567/478	
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.	
Dalībnieks	Būtiska līdzdalība: SIA PERFECT MATCH (Latvija) – 8.4% SIA VSCAP (Latvija) – 6.5% Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	
Līdzdalība meitas sabiedrībās	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS	IDX1R, AS
Līdzdalība (%)	100%	100%
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203248944	40203448611
Dibināšanas datums	13.06.2020	19.12.2022
Licences numurs	06.04.04.705/531	-
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021	-
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 14.06.2022) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 14.06.2022) Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 14.06.2022) Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (no 14.06.2022) Tina Kukka – Padomes locekle (no 14.06.2022 līdz 13.10.2022) Edgars Zālītis – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022) Aleksejs Prokofjevs – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022) Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 16.08.2018) Ieva Margeviča – Valdes locekle (no 01.06.2022) Ilja Arefjevs – Valdes loceklis (līdz 01.06.2022)	
Pārskata periods	2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 31. marts	
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168	

Vadības ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (IPAS "Indexo" turpmāk tekstā Sabiedrība vai INDEXO) **misija** ir piedāvāt modernus, caurspīdīgus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, lai uzlabotu konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē. **Mēs esam straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā un strādājam pie bankas licences iegūšanas.** 2023. gada 1. ceturksnī mēs pievienojām 6000 klientus, kopā sasniedzot 105 900 klientu (43% g–g), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 655,6 miljoniem eiro (32% g–g).

2023. gada 1. ceturksnī INDEXO turpināja savu spēcīgo izaugsmi. Uzņēmējdarbības vide saglabājas izaicinoša:

- 1) Augstā inflācija ir samazinājusi iedzīvotāju reālo ienākumu līmeni.
- 2) Akciju tirgi joprojām ir nestabili, jo investori un uzņēmumi cenšas pielāgoties straujam procentu likmju pieaugumam tirgū.
- 3) Ekonomiskā vide Latvijā joprojām ir neskaidra, ņemot vērā makroekonomisko vidi Eiropā un kara turpināšanos Ukrainā.

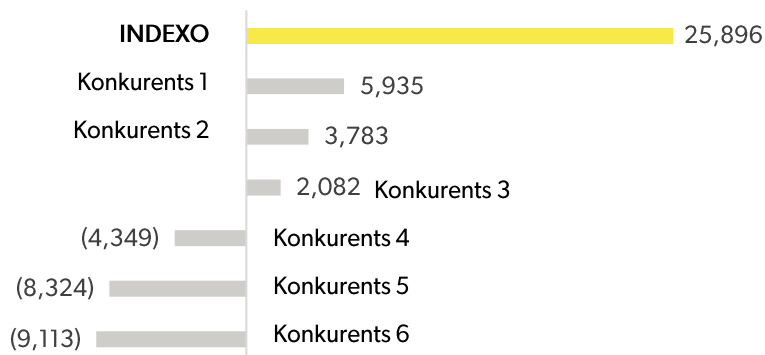
Neraugoties uz šīm problēmām, Latvijas ekonomika ir parādījusi noturību. Rādītāji, kas ir svarīgi mūsu pensiju biznesam, piemēram, nodarbinātība un darba algu pieaugums, joprojām ir spēcīgi.

Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2023. gada 1. ceturksnī:

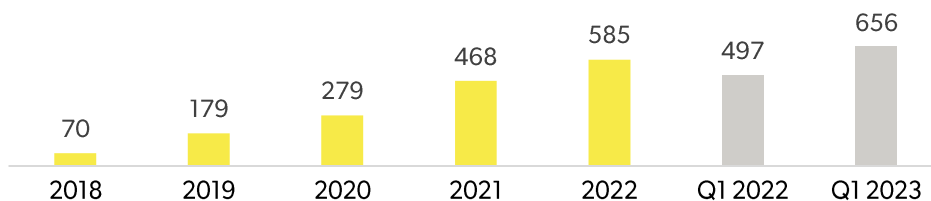
- 1) Pēdējo 12 mēnešu laikā INDEXO klientu skaits **pieauga par 31 800 jeb par 43%, sasniedzot 105 900 klientus.** Ņemot vērā mūsu klientu piesaistes ātrumu, mēs esam uz pareizā ceļa, lai līdz gada beigām mūsu klientu skaits sasniegtu 128 000.
- 2) **Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina pieaugt un sasniedza 656 miljonus eiro, kas ir par 32% vairāk nekā 495 miljoni 2022. gada 1. ceturksnī, un par 71,1 miljoniem eiro jeb 12% vairāk nekā 2022. gada beigās,** kad mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms bija 585 miljoni eiro.
- 3) Mūsu uzņēmums turpina augt straujāk par tirgu un **2. līmeņa pensiju produktos sasniedzis 10,8% tirgus daļu** šī ceturkšņa beigās.
- 4) Mūsu ceturkšņa ienākošās sociālās iemaksas **2. pensiju līmenī pieauga par 57%, no 12,3 miljoniem eiro 1. ceturksnī 2022. gadā līdz 19,3 miljoniem eiro 1. ceturksnī 2023. gadā.** To virza augstāks klientu skaits un pieaugošas algas.
- 5) **Mūsu lojālo klientu proporcija, salīdzinot ar 2022. gada 1. ceturksni, ir uzlabojusies no 93,6% līdz 94,18%.** Mēs esam mainījuši veidu, kā mēs aprēķinām klientu lojalitātes rādītāju, un tā paskaidrojums atrodams tālāk ziņojumā.
- 6) Šajā ceturksnī INDEXO apsteidza Luminor un kļuva par ceturto lielāko 2. pensiju līmeņa pārvaldītāju Latvijā. Ņemot vērā mūsu augšanas tempu un prognozi, ka mūsu pārvaldītie aktīvi līdz gada beigām sasniegs aptuveni 900 miljonus eiro, mēs plānojam 2023. gadā apsteigt Citadele un kļūt par 3. lielāko pensiju pārvaldītāju 2. pensiju līmenī Latvijā.
- 7) 2023. gada 31. martā INDEXO iesniedza pilnīgu licencēšanas paketi Latvijas Bankai. 1. ceturkšņa laikā mēs cieši sadarbojāmies ar Latvijas Banku, sagatavojot licencēšanas dokumentāciju, un Eiropas Centrālā Banka ir sākusi izskatīt mūsu iesniegtos dokumentus.
- 8) INDEXO ir kopīgi dibinājusi nekustamā īpašuma fondu pārvaldīšanas uzņēmumu, lai ieguldītu Latvijas nekustamajā īpašumā. Mūsu mērķis ir radīt zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu, kas būs pieejams arī privātajiem investoriem. 1. ceturksnī mēs šajā fondā ieguldījām aptuveni 2 miljonus eiro pensiju plānu līdzekļu.

Būtiskākie dati

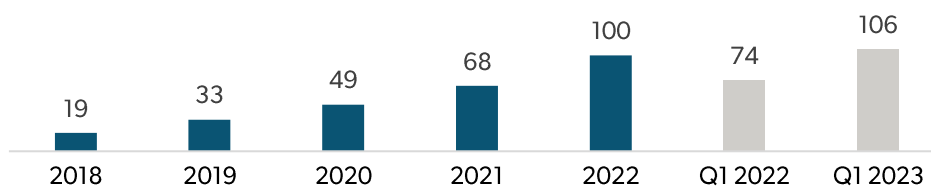
2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā Jaunu klientu skaits



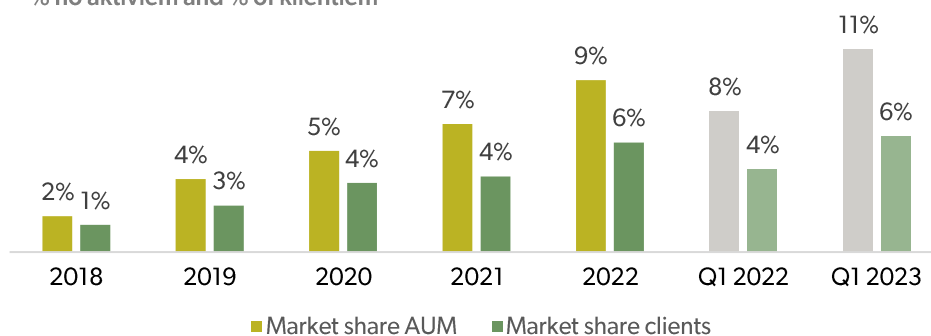
2. un 3. pensiju līmeņa aktīvu pieaugums Miljoni, EUR



2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaita pieaugums Tūkstoši



2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDEXO % no aktīviem and % of klientiem



		Mar 2023	Mar 2022	Izmaiņas, %
Klienti (kopā)	Tūkstoši	105.9	74.1	43%
Aktīvi pārvaldīšanā (kopā)	Miljoni, EUR	655.6	496.5	32%
Ceturkšņa pensiju iemaksas	Miljoni, EUR	19.3	12.3	57%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī	Gada %	5.82%	6.40%	(9%)
Ieņēmumi no komisijas maksām	Miljoni, EUR	0.65	0.5	29%
Darbības ieņēmumi	Miljoni, EUR	0.38	0.31	19%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	Miljoni, EUR	(0.73)	(0.23)	(222%)

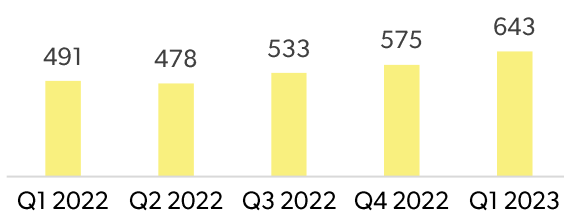
Pensiju plāni

2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

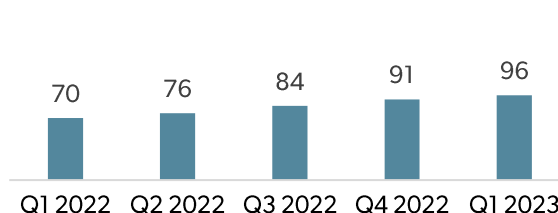
INDEXO ilgtermiņa vērtības pieaugums ir atkarīgs no mūsu spējas palielināt pensiju plānu klientu skaitu. Ik mēnesi katrs klients veic iemaksas 2. pensiju līmenī, kas saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju tiek ieguldītas pasaules finanšu tirgos. Pieaugot klientu veikto iemaksu apjomam, pieaug arī INDEXO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

2023. gada 1.ceturksnī INDEXO piesaistīja 4 934 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 25 896 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienas un neklātienas kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 7.4% no Latvijas 2. pensiju līmeņa klientu bāzes, tādēļ mēs redzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu.

2. pensiju līmeņa aktīvi, miljoni EUR



2. pensiju līmeņa klienti, tūkstoši



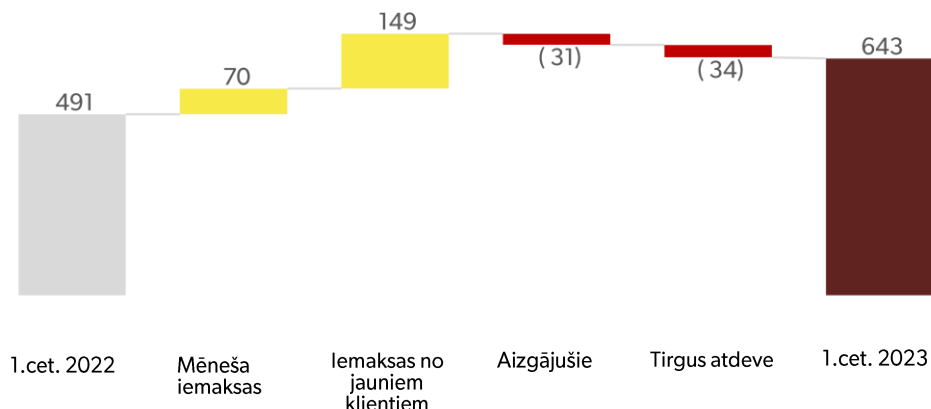
Latvijas 2. pensiju līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā. Tas nozīmē, ka parasti no aktīvu pārvaldītājiem aizejošo klientu skaits ir lielāks pirmajā ceturksnī nekā nākamajos ceturkšņos, tādējādi neto klientu pieplūdums ir lielāks atlikušā gada garumā.

Pēdējo 12 mēnešu laikā mūsu 2.pensiju līmeņa aktīvu apjomu pieaugumu ietekmēja kritošie akciju un obligāciju tirgi. INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms tik un tā pieaug par

31%, sasniedzot 643 miljonus eiro. Tas tika sasniegts pateicoties jauno klientu aktīviem un sociālo nodokļu iemaksām mūsu 2. pensiju līmeņa klientu kontos.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 1.cet. 2022 – 1.cet. 2023

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mūsu klientu lojalitātes rādītājs turpināja uzlaboties pateicoties mūsu pieaugošai publiskai atpazīstamībai, un ilgtermiņa rezultātiem, kas parāda mūsu izvēlētās ieguldījumu stratēģijas panākumus. 1. ceturksni noslēdzām ar 94,18% lojālo klientu. Mēs ceram, ka, kad Indexo sāks piedāvāt bankas pakalpojumus, mūsu nozīme klientiem palielināsies, un mazāk klientu izvēlēsies citus pensiju pārvaldītājus, neskatoties uz Indexo pārliecinošajiem pasīvās pārvaldības rezultātiem.

Klientu lojalitātes aprēķins

Mēs esam mainījuši savu 2. pensiju līmeņa klientu lojalitātes rādītāja aprēķina metodi. Agrāk šis rādītājs būtu ticis aprēķināts, izsakot 1. ceturkšņa rezultātus gada izteiksmē kā prognozes līdz gada beigām, kas tika sadalīts pēc gada beigu klientu skaita.

Jaunais klientu lojalitātes aprēķins ir faktiskais aizgājušo klientu skaits 12 mēnešu laikā attiecībā pret vidējo klientu skaitu tajā pašā periodā. Tātad, jaunā metode skatās uz faktiskiem datiem un neiekļauj prognozēšanu.

Mēs priecājamies ziņot, ka INDEXO klientiem ilgtermiņā ir labākie ienesīguma rādītāji pēc pārvaldīšanas izmaksām Latvijas tirgū salīdzinājumā ar citiem aktīvu pārvaldītājiem. INDEXO ieviesa pasīvo indeksu ieguldīšanas stratēģiju Latvijas pensiju tirgū, un šī stratēģija līdz šim ir pierādījusi, ka tā pārspēj mūsu lielāko konkurentu rezultātus gan laikā, kad tirgus aug, gan arī, kad tirgus krīt. Protams, ir svarīgi atcerēties, ka finanšu tirgi ir svārstīgi, un pagātnes rezultāti ne vienmēr ir nākotnē prognozējami.

Balstoties uz 2023. gada 31. martā pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

Pensijas plāns	Riska profils	3 gadu ienesīgums (gada vidēji)	5 gadu ienesīgums (gada vidēji)
Indexo Izaugsme 47-57	50% Akcijas	5.42%	4.31%
Indexo Jauda 16-50	100% Akcijas	11.51%	7.20%
INDEXO Konservatīvais 55+	100% Obligācijas	-3.57%	-

Mūsu plānu rezultāti, izmantojot pasīvo ieguldījumu stratēģiju, ir redzami vietnē www.manapensija.lv

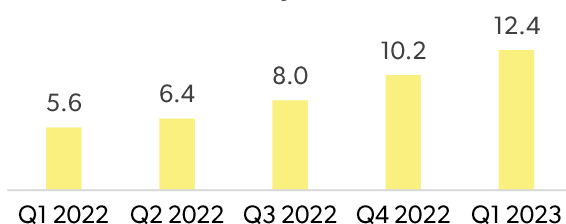
Centrālo banku procentu likmju paaugstināšana izraisīja obligāciju tirgus kritumu, tādēļ mūsu konservatīvā plāna ieguldītājiem ir bijis neveiksmīgs gads. Šis "procentu likmju normalizācijas" process pretstatā pēdējiem 10 gadiem, kad zemās procentu likmes labvēlīgi ietekmēja obligāciju cenas. Mūsu mērķis ar konservatīvo plānu ir minimizēt kredītrisku un nodrošināt instrumentu, kas ir mūsu portfeli, labu likviditāti. Mēs apsvērsim izmaiņu veikšanu mūsu ieguldījumu stratēģijā, lai samazinātu procentu likmju nestabilitātes ietekmi uz fonda sniegumu, saīsinot portfeļa vidējo durāciju, kas pašlaik ir 3-5gadi.

3. pensiju līmeņa plāni

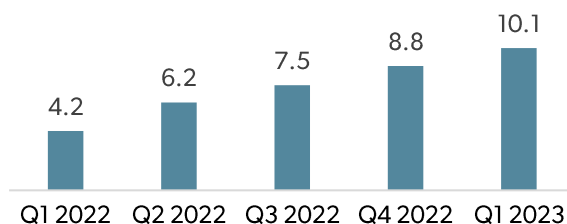
INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automatisku investīciju līdzsvarošanu un zemām izmaksām. Tas nozīmē, ka, klientam tuvojoties pensijas vecumam, INDEXO automatiski sāk samazināt ieguldījuma īpatsvaru akcijās. Tai pat laikā, INDEXO ļauj arī mūsu klientam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

Trešais pensiju līmenis veido ļoti nelielu daļu no mūsu kopējā biznesa - aptuveni 2% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2023. gada 31. martā. INDEXO misija ir sniegt vislabāko iespējamo pakalpojumu, lai mudinātu cilvēkus papildus pensiju 2. līmenim veidot arī brīvprātīgos 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 panākt.

3. pensiju līmeņa aktīvi, miljoni EUR



3. pensiju līmeņa klienti, tūkstoši



Pēdējo 12 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 6,8 tūkstošiem jeb par 121%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 4,2 miljoniem līdz 10,1 miljoniem jeb par 140%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma. Mūsu lielākais izaicinājums 3. pensiju līmeņa tirgū ir pārliecināt cilvēkus, ka šis produkts ir lielisks instruments, lai papildinātu savus 1. un 2. pensiju līmeņa uzkrājumus. Kamēr Igaunijā un Lietuvā jaunu klientu skaits, kas atver 3. pensiju līmeņa kontus un palielina iemaksas 3. pensiju līmeņa plānos, strauji pieaug, Latvijas tirgus ir salīdzinoši neaktīvs. Šī ir iespēja, jo, augot ienākumiem, arvien vairāk cilvēku meklēs veidus, kā ieguldīt nākotnei.

Bankas attīstība

Iespēja saņemt bankas licenci paver jaunu un aizraujošu nodaļu INDEXO attīstībā. Mūsu mērķis ir iekustināt konkurenci arī Latvijas banku tirgū, piedāvājot modernus banku pakalpojumus un labāku pieejamību finansējumam – sākotnēji privātpersonām, bet vēlāk arī korporatīvajiem klientiem. 2022. gada 27. decembrī mēs Latvijas Bankā iesniedzām pieteikumu kredītiestādes licences saņemšanai, un pieteikuma izvērtēšana šobrīd ir procesā.

Eiropas Centrālās Bankas procentu likmju politikas izmaiņas ir būtiski uzlabojušas kredītiestāžu biznesa vidi Baltijā. Visas lielās banku grupas 2023. gada pirmajā ceturksnī ir uzrādījušas rekordlielu peļņu, un Latvijas banku tirgus šogad gatavojas nopelnīt aptuveni 500 miljonus eiro neto peļņas.

2023. gada pirmajā ceturksnī esam daudz paveikuši INDEXO bankas projekta ietvaros:

- Marta beigās mēs iesniedzām pilnu un atjauninātu licencēšanas paketi Latvijas Centrālajai bankai. Šobrīd šos dokumentus izskata Eiropas Centrālā banka.
- Mēs esam ievērojami progresējuši IT sistēmas attīstībā. Mēs esam noslēguši galīgo lēmumu par galvenajiem partneriem un integrējam šīs komponentes savā bankas sistēmā.
- Prototipa lietotne, kura būs pirmā vietējā mobilā lietotne šajā tirgū, attīstās veiksmīgi. Lietotnes gala versija sniegs lietotājiem jaunu lietotāja pieredzes līmeni un produktu inovāciju, kas iepriekš nav bijusi pieejama mūsu tirgū.
- Mēs esam iesaistījuši Indexo klientus produktu attīstībā, dodot viņiem iespēju izteikt savu viedokli. Vairāk nekā 3000 cilvēku piedalījās atsauksmju sniegšanā par INDEXO kartes dizainu un karšu apdrošināšanas funkcijām.
- Mūsu komanda aug, lai mēs spētu nodrošināt bankas pakalpojumu palaišanu pēc licencēšanas saņemšanas.

Mūsu ikgadējā akcionāru sapulcē tika apstiprināta jauna akciju emisija, lai finansētu

bankas attīstību 2023. gadā. Kad uzņēmuma vadība saņems apstiprinājumu, ka licences saņemšana ir gaidāma, INDEXO izlaidīs 410 - 475 000 jaunu akciju.

Finanses

Pārskata periodā komisijas ieņēmumi sasniedza 0.65 milj. EUR (salīdzinot ar 0.5 milj. EUR 2022. gada 1. ceturksnī). Komisijas ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā un kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieaugumu. Koncerna ieņēmumi pārskata gadā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. Aktīvu pārvaldes segmenta peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedz 0.38 milj. EUR 2023. gada 1. ceturksnī.

Pārskata periodā Koncerna konsolidētie izdevumi sastādīja 1.4 milj. EUR (salīdzinot ar 0.7 milj. EUR 2022. gada 1. ceturksnī). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības stratēģisko lēmumu ieguldīt kredītiestādes izveidē, un turpināt aktīvu klientu piesaisti, lai nostiprinātu Koncerna pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli vairotu Koncerna vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā šī gada ceturkšņa gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu Koncerna attīstībā un klientu piesaistē, Koncerns pārskata ceturksni ir noslēdzis ar konsolidētiem zaudējumiem 0.7 milj. EUR (salīdzinot ar 0.2 milj. EUR zaudējumiem 2022. gada 1. ceturksnī).

No kopējiem 1,4 miljoniem eiro, kas tika iztērēti 2023. gada 1. ceturksnī, Koncerns ieguldīja 0.5 miljonus eiro bankas attīstībā un 0.5 miljonus eiro klientu piesaistē. No mums aizejošie klienti ir veicinājuši nelielu pieaugumu klientu piesaistes izmaksās uz vienu klientu. Tomēr klientu piesaistes izmaksu pieaugums galvenokārt ir saistīts ar palielinātu klientu piesaisti, nevis efektivitātes samazināšanos.

Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā palielinājās par 80 000 EUR, šajā periodā sasniedzot 0.27 milj. EUR. Pieaugums galvenokārt bija saistīts ar publiskā tirgus izmaksām (regulārajām komisijas maksām Nasdaq, akcionāru sapulces izmaksām utt.), kā arī palielinātajām izmaksām regulatoram un darbinieku algas pielikumiem.

		Jan – Mar 2023	Jan – Mar 2022
		Neauditēts	Neauditēts
Ienākumi no komisijām	EUR	652 090	503 618
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(272 858)	(192 811)
Procentu ienākumi/(izmaksas)	EUR	2 298	(787)
Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	EUR	381 530	310 020
Klientu piesaiste	EUR	(497 308)	(435 807)
Bankas attīstības izmaksas	EUR	(499 123)	(100 690)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(114 420)	-
Pārskata perioda zaudējumi	EUR	(729 321)	(226 477)

Izmaksas kuras nav redzamas 2022 gada 1.ceturksnī ir personāla opciju izdevumi. Tās ir izmaksas (līdzīgi amortizācijai), kas nav izmaksātas naudā un ir saistītas ar darbinieku akciju opciju shēmām. 2023. gada 1.ceturksnī šie izdevumi sastādīja 114 tūkstošus eiro, kas parādījās arī kā palielinājums mūsu kapitāla rezervēm atbilstoši SFPS 2 prasībām. Šie izdevumi uzkrāsies opcijas atzīšanas perioda laikā par katru opciju, ko piešķirsim mūsu darbiniekiem.

Šī pārskata beigu datumā Koncerna pašu kapitāls sastāda 7.5 milj. EUR (2022. gada martā: 1.4 milj. EUR). Sabiedrības parakstītais un apmaksātais akciju kapitāls sastāda 3 568 511 EUR (2022. gada martā: 3 016 987 EUR). Koncerna kopējie aktīvi sastāda 8.2 milj. EUR (2022. gada martā: 1.9 milj. EUR), no kuriem 6.0 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2022 gada martā 1.0 milj. EUR). Koncerna bilances pieaugums skaidrojums ar 2022. gada sekmīgo publisko kotāciju, kuras rezultātā būtiski pieauga Koncerna naudas un pašu kapitāla pozīcijas.

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

Svarīgi notikumi pēc pārskata perioda beigām:

- 2023. gada 9. maijā mūsu aktīvi pārvaldībā sasniedza 686 milj. EUR un mums ir 108 296 klientu. Mēs esam publiski paziņojusi mūsu mērķi sasniegt 128 000 klientus un EUR 900 milj. Aktivu pārvaldībā līdz 2023. gada beigām.

Vispārīgs apraksts

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

Riski

Pārskata periodā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku saskaņā ar pašreizējo Finanšu risku pārvaldīšanas, Operacionālā riska pārvaldīšanas un Atbilstības riska pārvaldības politiku. Koncerna riski - deleģēšanas risks un reputācijas risks tiek novērtēti par augstiem riskiem šī pārskata perioda laikā. Vairākas Koncernam nepieciešamas funkcijas, kā informāciju tehnoloģiju uzturēšana un sistēmu pārvaldība, grāmatvedība, atsevišķas personālvadības funkcijas ir pilnībā vai daļēji nodotas profesionāliem ārpakalpojumu sniedzējiem. Sekojošie riski, kuriem Koncerns bija pakļauts pārskata periodā, tika novērtēti kā vidēji: operacionālais risks, atbilstības risks, stratēģiskais un biznesa risks, ārējais risks un informācijas un tehnoloģiju sistēmas risks. Citi riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, piemēram, tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks un citi riski, tika novērtēti un atzīti par nenozīmīgiem.

Meitas sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS rezultāti

	Jan-Mar 2023	Jan-Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Ienākumi no komisijām	8,587	3,438
Pārskata perioda zaudējumi	(20,808)	(37,931)

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Kopējie aktīvi	386,266	408,363
Kopējie pasīvi	51,209	86,321
Kopējais kapitāls	335,057	322,042

Pārskata periodā "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS (turpmāk tekstā: INDEXO APF) turpināja piesaistīt klientus savos inovatīvajos un mūsdienīgajos privāto pensiju plānos. Viens no galvenajiem lēmumiem veidojot ilgtermiņa uzkrājumus, ir optimāli sadalīt ieguldījumus starp akcijām un obligācijām. INDEXO APF piedāvātie privātie pensiju plāni sniedz klientiem vienreizējo iespēju optimāli sadalīt ieguldījums starp akcijām un obligācijām, kā arī regulāri aktualizēt šo sadalījumu atbilstoši klienta vecumam.

2023. gada 1. ceturkņa beigās INDEXO APF klientu skaits jau sasniedza 10.1 tūkstošus, aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 12.4 miljonus eiro.

Pārskata periodā INDEXO APF komisijas ieņēmumi sasnieguši 8.6 tūkst. EUR (salīdzinot ar 3.4 tūkst. EUR 2022. gada 1. ceturksnī). INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. INDEXO APF 2023. gada 1. ceturksnī noslēgusi ar zaudējumiem 20.8 tūkst. EUR (salīdzinot ar zaudējumiem 37.9 tūkst. EUR 2022. gada 1. ceturkņa laikā).

Šī pārskata parakstīšanas datumā INDEXO APF parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 750 000 EUR.

Meitas sabiedrības "IDX1R" AS rezultāti

	Jan-Mar 2023	Jan-Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Pārskata perioda zaudējumi	(499,123)	-

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Kopējie Aktīvi	1,696,036	-
Kopējie Pasīvi	295,452	-
Kopējais Pašu Kapitāls	1,400,584	-

"IDX1R" AS ir mūsu meitasuzņēmums, kas specializējas bankas izveidē, ko detalizētāk skaidrojām iepriekšējā sadaļā. Kā redzams tabulā augstāk, 2023. gada 1. ceturksnī uzņēmums cieta zaudējumus – 0.5 miljonu eiro apmērā. Ir vērts pieminēt, ka pašlaik šis meitasuzņēmums nenodrošina nekādus ieņēmumus, jo mēs esam procesā, lai iegūtu visas nepieciešamās licences un pabeigtu nepieciešamos dokumentus, lai sniegtu bankas pakalpojumus.

Uzņēmuma kopējie aktīvi ir 1.7 miljoni eiro, kopējās pasīvi ir 0.3 miljoni eiro un pašu kapitāls ir 1.4 miljoni eiro.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. martā, kā arī pārskata gada konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2023. gada janvāra līdz 2023. gada martam, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 15. līdz 42. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

	Pielikumi	Jan – Mar 2023	Jan – Mar 2022
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	2	652,090	503,618
Procentu izdevumi	4,5	2,298	(787)
Administratīvie izdevumi	3	(1,373,965)	(713,630)
Pārējie darbības izdevumi	6	(9,744)	(15,678)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(729,321)	(226,477)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(729,321)	(226,477)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(729,321)	(226,477)
Pamatpeļņa par akciju		(0.22)	(0.08)
Mazinātā peļņa par akciju		(0.20)	(0.07)

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 9. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Mar 2023	Mar 2022	Dec 2022
		Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR	EUR
AKTIVI				
Nauda un naudas ekvivalenti	7	5,992,609	954,500	7,231,123
Debitori	8	229,493	176,576	220,190
Nākamo periodu izdevumi	9	200,094	2,295	24,279
Līgumu iegādes izmaksas	10	1,085,153	607,343	990,417
Pārējie aktīvi	11	5,056	1,333	6,937
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	12	587,976	156,233	259,047
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	13	49,000	-	49,000
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	14	49,422	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	15	11,663	11,663	11,663
KOPA AKTIVI		8,210,466	1,909,943	8,792,656
PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS				
Uzkrātās saistības	16	199,969	299,396	193,584
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	17	101,372	33,617	89,072
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	18	150,635	15,844	95,245
Nomas saistības	12	79,901	39,332	90,468
Pārējie kreditori	19	202,248	93,968	233,046
Kopā kreditori:		734,125	482,157	701,415
Pašu kapitāls				
Akciju kapitāls	20	3,568,511	3,016,987	3,568,511
Akciju pirkuma tiesību rezerves		163,791	5,436	176,960
Akciju emisijas uzcenojums		7,062,908	77,175	7,062,908
Uzkrātie zaudējumi		(2,589,548)	(1,445,335)	(1,445,335)
Pārskata perioda zaudējumi		(729,321)	(226,477)	(1,271,803)
Kopā kapitāls:		7,476,341	1,427,786	8,091,241
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS		8,210,466	1,909,943	8,792,656

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Finanšu pārskatus 2023. gada 9. maijs apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS ARDROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZIMOGU

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Pārskatu perioda zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
At 31.12.2022	3,568,511	49,371	7,062,908	(2,589,548)	-	8,091,242
Opciju rezervju palielinājums		114,420				114,420
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi					(729,321)	(729,321)
At 31.03.2023	3,568,511	163,791	7,062,908	(2,589,548)	(729,321)	7,476,341
At 31.12.2021	3,016,987	5,436	77,175	(1,445,335)	-	1,654,263
Opciju rezervju palielinājums						-
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi					(226,477)	(226,477)
At 31.03.2022	3,016,987	5,436	77,175	(1,445,335)	(226,477)	1,427,786

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 9. maijs apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan – Mar 2023	Jan – Mar 2022
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(729,321)	(226,477)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	12	18,050	12,265
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	10	48,957	25,192
Personāla opciju amortizācija		114,420	-
Procentu ienākumi	4	(2,935)	-
Procentu izdevumi	5	637	787
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(550,192)	(188,233)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(328,328)	(102,910)
Uzkrāto saistību pieaugums		8,473	182,142
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		35,074	(87,034)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(834,973)	(196,035)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	12	(347,634)	(7,744)
Izsniegti aizdevumi	13	(49,000)	-
Saņemti procenti		4,259	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	15	-	-
Kopā ieguldījumu darbība		(392,375)	(7,744)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	12	(10,529)	(3,775)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	5	(637)	(787)
Kopā finansēšanas darbība		(11,166)	(4,562)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(1,238,514)	(208,341)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		7,231,123	1,162,841
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	7	5,992,609	954,500

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

IFinanšu pārskatus 2023. gada 9. maijs apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikums

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

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

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

leguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē leguldījumu pārvaldes sabiedrību (turpmāk – IPS) likums, Komerclikums un citi normatīvie akti. IPS darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk – LB). APF darbību regulē Privāto pensiju fondu likums un citi normatīvie akti.

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavošanas pamatprincipi

Konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem grāmatvedības pārskatu standartiem (SGPS), kas ietver Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) apstiprinātos standartus un interpretācijas, kā arī Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas (SGSK) apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijas.

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

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

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

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

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2022. gada un 2023. gada pirmo 3 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

Aplēses un spriedumi

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

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

16. SFPS piemērošana nomas līgumiem

Nomas darījumiem tiek piemērots nomas līgumā noteiktais nomas termiņš, kas ir pamatojams ar IPAS "Indexo" saimnieciskās darbības plānošanas termiņu

Koncerns ir veicis spriedumus un aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu līgumam par telpu nomu. Nomas maksājumiem tika piemērota 3.6% gada diskonta likme.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

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

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

Koncerns atzīst kā līgumisko izmaksu aktīvu ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Koncerna vadība

uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgais atalgojums atbilst tieši attiecināmo izmaksu definīcijai saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", jo šādas izmaksas nerastos, ja netiktu piesaistīti klienti, un izmaksas ir atgūstamas.

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

Maksājumu ar akcijām uzskaitē

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

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

Aktīvi pārvaldīšanā

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Lietotās pamatlīdzekļu nolietojuma likmes

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	33.33
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas

vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

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

Noma

Klasifikācija

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

Nomnieks

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

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

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

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

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

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

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Koncerna kontrolē. Sabiedrība atrodas Koncerna kontrolē tad, ja Koncerns saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu atdevi no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs atdeves apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas.

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

Kontroles zaudēšana

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

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

Koncerna vienotā grāmatvedības politika

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti LB.

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

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

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

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

Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai

saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

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

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

Klasifikācija

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

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

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

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

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

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

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

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

finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

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

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana

tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

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

Citi debitori

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Uzkrātās saistības

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

Darbinieku labumi

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

Maksājumi ar akcijām

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

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

Ja maksājumu ar akcijām pašu kapitāla darījumu veidā nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja maksājumu ar akcijām sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņām, kas palielina ar

akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja Sabiedrība vai darbinieks anulē maksājumu ar akcijām, jebkāda maksājumu ar akcijām atlikusī patiesā vērtība netiek tālāk atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

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

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

Risku pārvaldīšana

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

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Koncerna atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Koncernam nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Koncerna aktīvus vai saistības. Koncerns uzskata ārvalstu valūtas risku par nebūtisku un nesagatavo jutīguma analīzi.

Operacionālais risks

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

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

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

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

Šis risks ir ar informācijas sistēmu funkcionēšanu saistīta Koncerna varbūtēja nespēja

pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi un saistītais risks, ka Koncernam var rasties zaudējumi/ papildu izdevumi neapmierinošu informācijas tehnoloģiju vai neatbilstošas informācijas apstrādes rezultātā. Koncerns pārvalda šo risku saskaņā ar Sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas un personas datu aizsardzības noteikumiem.

Likviditātes risks

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

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

Stratēģiskais un biznesa risks

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncerns ir pakļauts kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem, citiem ieguldījumiem. Koncernam nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Koncerns piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Koncerna vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Koncerna investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Koncerns kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Kapitāla pietiekamība

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

2. Komisijas naudas ienākumi

	Jan - Mar 2023	Jan - Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	153,642	129,015
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	459,898	348,494
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	23,952	20,266
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	13,478	5,393
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	1,120	450
Kopā	652,090	503,618

3. Administratīvie izdevumi

	Jan - Mar 2023	Jan - Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Personāla atalgojums	521,279	349,351
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	225,156	178,997
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	123,072	82,412
IT izdevumi	235,174	32,420
Personāla opciju izdevumi	114,420	-
Profesionālie pakalpojumi	62,111	39,237
Pārējās personāla izmaksas	32,438	14,428
Biroja uzturēšana	20,528	3,650
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	9,282	4,927
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	8,980	7,337
Investoru attiecības	5,445	-
Citi	16,080	871
Kopā	1,373,965	713,630

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
Darbinieku skaits	95	79

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba snieguma kultūru, ieguldījumu 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 Koncerna un Sabiedrības spēju uzrādīt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības ciklā.

Koncerna un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

- pamatalga;
- atalgojuma mainīgā daļa (īstermiņa monetārā un ilgtermiņa nemonetārā atalgojuma mainīgā daļa);
- citi labumi.

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

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

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Koncerna 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.

4. Procentu ienākumi

	Jan - Mar 2023	Jan - Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	2,513	-
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	422	-
Kopā	2,935	-

5. Procentu izdevumi

	Jan - Mar 2023	Jan - Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	637	787
Kopā	637	787

6. Pārējie darbības izdevumi

	Jan - Mar 2023	Jan - Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Plāniem kompensētie izdevumi	1,676	4,789
FKTK maksājumi	8,068	889
Ziedojumi	-	10,000
Kopā	9,744	15,678

7. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Swedbank norēķinu kontos	1,743,433	954,500
Atlikums SEB norēķinu kontos	2,749,176	-
Swedbank īstermiņa depozīts	1,500,000	-
SEB īstermiņa depozīts	-	-
Kopā	5,992,609	954,500

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Koncerns izvērtēja sagaidāmos kredītaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Koncerns naudas līdzekļus glabā AS Swedbank, AS SEB banka. AS Swedbank un AS SEB banka S&P reitings ir A+, Moody's reitings ir Aa3, bet Fitch reitings ir A+/AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem netika veidoti.

8. Debitori

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	53,833	44,732
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	162,088	122,540
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	8,367	7,043
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	4,811	2,079
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	394	182
Kopā	229,493	176,576

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

9. Nākamo periodu izdevumi

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Programmatūras licenžu izdevumi	178,857	-
Veselības apdrošināšana	12,840	2,295
Telpu noma un komunālie izdevumi	8,397	-
Kopā	200,094	2,295

10. Līgumu iegādes izmaksas

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1,085,153	607,343
Kopā	1,085,153	607,343

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

Saskaņā ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras datiem, pārskata gadā vidēji 6% Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 94% dalībnieku turpināja palikt INDEXO pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam paliekot nemainīgam arī turpmākajos gados, vidēji viens Koncerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks INDEXO klients aptuveni 12-14 gadus. Tādēļ Koncerns uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

<i>Klientu piesaistes izdevumi</i>	EUR
Uz 31.12.2021	535 977
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	96,558
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(25,192)
Uz 31.03.2022	607,343
Uz 31.12.2022	990,417
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	143,693
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(48,957)
Uz 31.03.2023	1,085,153

11. Pārējie aktīvi

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Drošības depozīts	5,001	1,181
Nefinanšu aktīvi		
Avansu maksājumi	55	152
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	5,056	1,333

12. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi
	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība		legādes vērtība	
31.12.2021	118,973	31.12.2021	21,687
legādāts	7,744	legādāts	-
31.03.2022	126,717	31.03.2022	21,687
31.12.2022	216,376	31.12.2022	21,687
legādāts	342,268	legādāts	5,366
31.03.2023	558,644	31.03.2023	27,053
Uzkrātā amortizācija		Nolietojums	
31.12.2021	10,859	31.12.2021	13,523
Aprēķināts	6,189	Aprēķināts	1,149
31.03.2022	17,048	31.03.2023	14,672
31.12.2022	39,199	31.12.2022	17,606
Aprēķināts	8,108	Aprēķināts	872
31.03.2023	47,307	31.03.2023	18,478
Atlikusi bilances vērtība uz	109,669	Atlikusi bilances vērtība uz	7,015
31.03.2022		31.03.2022	
Atlikusi bilances vērtība uz	511,337	Atlikusi bilances vērtība uz	8,575
31.03.2023		31.03.2023	

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

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

<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR
Uz 31.12.2021	39,548
letekme no nomas līguma izmaiņām	4,928
Amortizācija	(4,927)
Uz 31.03.2022	39,549
Uz 31.12.2022	77,788
letekme no nomas līguma izmaiņām	(654)
Amortizācija	(9,070)
Uz 31.03.2023	68,064

<i>Nomas saistības</i>	EUR
Uz 31.12.2021	39,332
Izmaiņas pārskata periodā	-
Uz 31.03.2022	39,332
Uz 31.12.2022	90,467
Izmaiņas pārskata periodā	(10,566)
Uz 31.03.2023	79,901

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	68,064	39,549
Nomas saistības	79,901	39,332

13. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa	Līdzdalības daļa	Līdzdalības daļa	Līdzdalības daļa
	31.03.2023	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2022
	Neauditēts		Neauditēts	
	EUR		EUR	
INDEXO AIFP, SIA (Latvija)	49%	49 000	-	-
Kopā		49 000		-

14. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aizdevums INDEXO AIFP, SIA	49,000	-
Uzkrātie procenti	422	-
Kopā	49,422	-

15. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa 31.03.2023	31.03.2023	Līdzdalības daļa 31.03.2023	31.03.2023
		EUR		EUR
Goindex UAB (Lietuva)	5%	11 663	5%	11 663
Kopā		11 663		11 663

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

16. Uzkrātās saistības

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	88,036	55,178
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	99,933	78,184
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3PL	12,000	-
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	-	166,034
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	199,969	299,396

17. Parādi piegādātājiem

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	101,372	33,617
Kopā	101,372	33,617

18. Nodokļu saistības

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Nodokļu saistības	150,635	15,844
Kopā	150,635	15,844

19. Pārējie kreditori

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	165,138	31,375
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	36,274	62,593
Citi	836	-
Kopā	202,248	93,968

20. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2023. gada 31. martu bija 3 568 511 EUR (uz 2022. gada 31. marta: 3 016 987 EUR), un tas sastāv no 3 568 511 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro). 2022. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 16 524 pēc personāla opciju izmantošanas un par EUR 535 000 pēc publiskās kotācijas.

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

	Mar 2023	Mar 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	152,919,499	122,430,983
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	463,904,932	344,793,751
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	28,582,509	23,765,650
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	11,474,147	5,131,938
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	939,199	426,919
Kopā	657,820,286	496,549,241

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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