

INDEXO¹

IPAS "Indexo"

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Jūnijs 2023

Informācija par grupu	3
Vadības ziņojums	4 – 15
Paziņojums par vadības atbildību	16
Finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	17
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	18
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	19
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	20
Konsolidētais finanšu pārskatu pielikums	21 - 44

Informācija par grupu

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 21.09.2017) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 21.09.2017) Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 21.09.2017) Ivita Asare – Padomes loceklis (no 19.04.2023) Ramone Miglāne – Padomes loceklis (no 19.04.2023) Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (līdz 19.04.2023)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 16.08.2018) Ieva Bauma – Valdes locekle (no 01.06.2022)	
Pārskata periods	2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 30. jūnijs	
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 un uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē. Mēs esam **straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Baltijā un strādājam pie bankas licences iegūšanas. 2023. gada 1. pusgadā mēs pievienojām 13 600 klientus, kopā sasniedzot 113 300 klientu (38% g–g), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 754 miljoniem eiro (56% g–g).**

INDEXO turpina spēcīgu izaugsmi 2023. gada pirmajos sešos mēnešos. Mēs esam pieredzējuši gan nozīmīgu klientu skaita pieaugumu, gan ievērojamu pārvaldīto aktīvu pieaugumu. To var izskaidrot ar pasaules akciju tirgus izaugsmi, turklāt mūsu klientu ikmēneša iemaksas turpina augt, pateicoties aktīvai iedzīvotāju iesaistei darba tirgū un būtiskam vidējās algas pieaugumam Latvijā. Mums ir samazinājušās raizes par makroekonomikas vides apstākļiem, kuros mēs darbojamies:

- 1) Inflācijas spiediens ir mazinājies, un mēs sagaidām, ka iedzīvotāju reālo ienākumu līmenis pieaugs;
- 2) Akciju tirgi ir šķietami pielāgojušies procentu likmju pieaugumam un nozīmīgi atguvušies no 2022. gada zemākajiem līmeņiem.
- 3) Neraugoties uz šiem izaicinājumiem, Latvijas ekonomika ir parādījusi noturību. Rādītāji, kas ir svarīgi mūsu pensiju biznesam, piemēram, nodarbinātība un darba atalgojuma pieaugums, joprojām ir spēcīgi.
- 4) Kredītu pārcenošana banku sektorā nav izraisījusi nozīmīgu kredītportfeļa kvalitātes samazināšanos, kā arī bankas, kas darbojas Latvijā, ir uzrādījušas augstus peļņas rādītājus, kas mūs iepriecina attiecībā uz bankas projektu, ko esam uzsākuši.

Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2023. gada 1. pusgadā:

- 1) Pēdējo 12 mēnešu laikā **INDEXO klientu skaits pieauga par 26 314 jeb par 38%, sasniedzot 113 300 klientus.** Pateicoties mūsu lieliskajai pārdošanas komandai, klientu piesaiste attīstās saskaņā ar mūsu šī gada plānu. Mēs ar lepnumu varam teikt, ka mūsu sniegtās apmācības pārdošanas komandai ir rezultējušās tajā, ka lielākā daļa klientu ir apmierināti ar saskarsmi ar mūsu pārstāvjiem. Mēs esam apņēmušies nodrošināt augstas kvalitātes servisu un pastāvīgi censties uzlabot mūsu attiecības ar klientiem.
- 2) **Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina pieaugt un sasniedza 754 miljonus eiro, kas ir par 56% vairāk nekā 485 miljoni 2022. gada 1. pusgadā un par 169 miljoniem eiro jeb 29% vairāk nekā 2022. gada beigās,** kad mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms bija 585 miljoni eiro. Galvenie izaugsmes faktori ir jauno klientu iemaksas, tam seko ikmēneša iemaksas no esošajiem klientiem un arī pozitīvās tirgus atdeves.
- 3) Mūsu uzņēmums turpina augt straujāk par tirgu un **2. līmeņa pensiju produktos sasniedzis 11,6% tirgus daļu** šī pirmā pusgada beigās. Pirms gada mūsu tirgus daļa 2. līmeņa pensiju plānos bija 8,8%. 100% akciju plānos mēs esam otrais lielākais aktīvu pārvaldītājs Latvijā.
- 4) Mūsu ceturkšņa ienākošās sociālās iemaksas **2. pensiju līmenī pieauga par 52%, no 27 miljoniem eiro 1. pusgadā 2022. gadā līdz 41,2 miljoniem eiro 1. pusgadā 2023. gadā.** To veicināja augstāks klientu skaits un pieaugošas algas.

Mūsu pašreizējā attīstības trajektorijā, mēs esam ļoti tuvu sasniegt 100 miljonus eiro iemaksas gadā 2. pensiju līmeni.

- 5) **Mūsu lojālo klientu proporcija, salīdzinot ar 2022. gada 1. pusgadu, ir nedaudz pasliktinājusies no 94,05% līdz 93,86%.** Tā kā INDEXO nesaņem personalizētus klientu datus, ir grūti izvērtēt šī nelielā krituma tiešos iemeslus. Mūsu pārdošanas speciālistu komanda cenšas efektīvi izskaidrot klientiem indeksu ieguldīšanas pieejas un INDEXO piedāvājuma ieguvumus, tomēr vienmēr būs klienti, kuri pārdomās savu izvēli.
- 6) 28. jūlijā INDEXO apsteidza Citadeli un kļuva par **trešo lielāko 2. pensiju līmeņa pārvaldnieku Latvijā** aiz SEB bankas un Swedbankas. Šī pozīcija tika sasniegta vien 6 gadu laikā! Ja vien nebūs ievērojams akciju tirgus kritums, mēs esam ceļā uz 900 miljonu eiro pārvaldīto aktīvu apjomu līdz gada beigām. Tā kā indeksu fondi joprojām veido tikai nelielu daļu no kopējā 2. pensiju līmeņa tirgus, redzam lielisku iespēju turpmākai izaugsmei nākamajos gados.
- 7) Mums ir nozīmīgs progress bankas projekta attīstībā. Otrajā ceturksnī esam koncentrējušies uz IT attīstību un nākotnes bankas organizācijas veidošanu. Šobrīd IDX1R nodarbina gandrīz 20 darbinieku, kuri nodarbojas ar produktu izstrādi, procedūru un ziņošanas prakses ieviešanu. Mēs ar lielu prieku gaidām mobilās lietotnes izstrādi un esam pārliecināti, ka tā nodrošinās labāku lietotāja pieredzi nekā pašreizējie tirgus dalībnieki. Vēl ir vērts piebilst, ka mēs cieši sadarbojamies ar Latvijas Banku attiecībā uz mūsu pieteikumu bankas licences iegūšanai.
- 8) Ir iegūta jauna informācija par plānotajām izmaiņām likumdošanā, kas varētu ietekmēt 2. pensiju līmeņa ilgtermiņa perspektīvas. Kamēr Latvijas Republikas saeimai vēl ir jāveic diskusijas par konkrētiem grozījumiem, ir vairāki iespējamie virzieni, kas minēti publiski:
 - a. Samazināt fiksēto maksu par pārvaldīto aktīvu apjomu, kas pārsniedz 300 miljonus eiro. Pašreizējā likme ir 40 bāzes punkti (bps), jaunais priekšlikums to samazinātu. Samaksas ierobežojums neietekmētu mainīgo maksu.
 - b. Pieaugot aktīvu apjomam pārvaldītājiem būtu jāievēro papildus kapitāla prasības. Mūsu izpratnē maksimālā kapitāla prasība būtu ierobežota līdz 2,5 miljoniem eiro pārvaldītājiem, kuri pārvalda vairāk kā 2,5 miljardus eiro.
 - c. Jauni iespējamie noteikumi attiecībā uz "loterijas klienta" piešķiršanu.

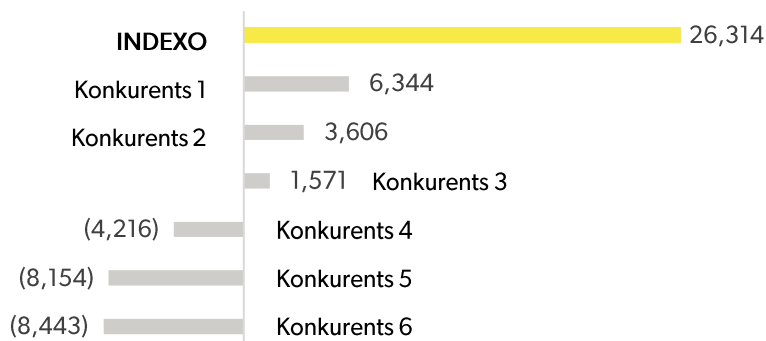
Šīs minētās iespējamās izmaiņas ir iekļautas mūsu biznesa modelī un gadījumā, ja tās tiktu ieviestas, INDEXO pensiju bizness netiktu nozīmīgi ietekmēts nākamajos 2 gados. Pēc šī perioda, sasniedzot aktīvu apjomu virs 1,5 miljarda eiro, peļņa tiktu ievērojami ietekmēta, bet to mazinātu pieaugošie ienākumi no bankas darbības (piebilde – bankas licences iegūšana vēl ir procesā). Mēs cieši sekosim situācijas attīstībai un informēsim mūsu investorus par jebkādu nozīmīgu ietekmi saistībā ar jebkuriem likumu izmaiņu priekšlikumiem.

- 9) Mēs esam sarunās ar mūsu partneriem, lai samazinātu maksas par finanšu instrumentiem, ko izmantojam mūsu pensiju fondos. Ceram paziņot par komisijas izmaksu turpmāku samazinājumu trešajā ceturksnī.

Būtiskākie dati

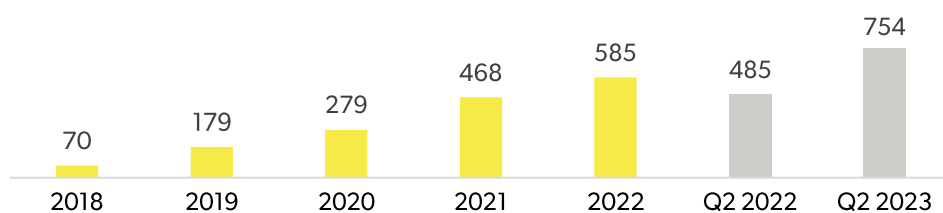
2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā

Jaunu klientu skaits



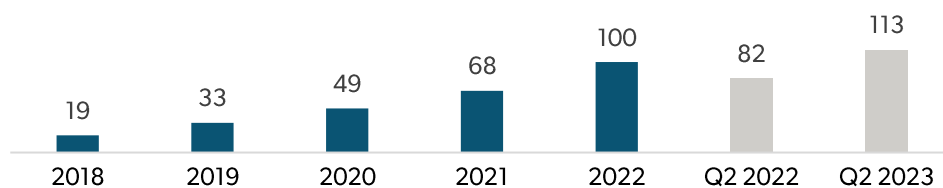
2. un 3. pensiju līmeņa pārvaldīto aktīvu apjoms

Miljoni, EUR



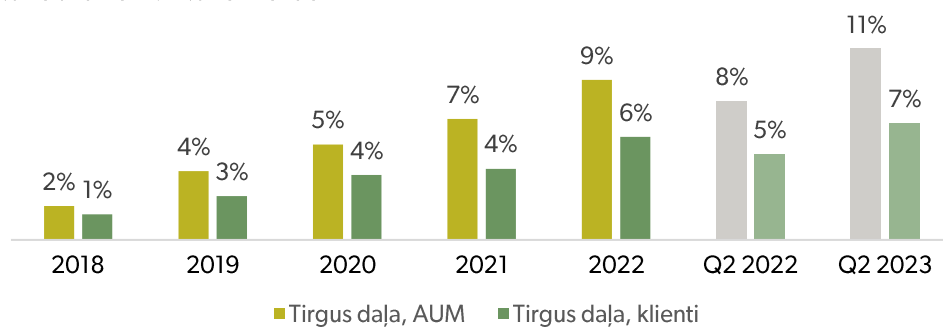
2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaits

Tūkstoši



2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDEXO

% no aktīviem un % no klientiem



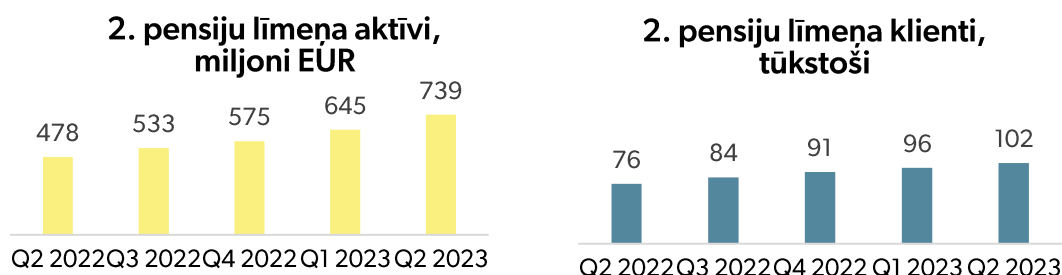
		1. pusgads 2023	1. pusgads 2022	Izmaiņa
Klienti (kopā), perioda beigās	Tūkstoši	113.3	81.9	38%
Aktīvi pārvaldīšanā (kopā), perioda beigās	Miljoni, EUR	754	485	56%
Pusgada pensiju iemaksas	Miljoni, EUR	41.2	27.0	52%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās	Gada %	6.14%	5.95%	3%
Ieņēmumi no komisijas maksām, pusgads	Miljoni, EUR	1.4	1.0	33%
Darbības ieņēmumi, pusgads	Miljoni, EUR	0.83	0.62	35%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), pusgads	Miljoni, EUR	(1.44)	(0.44)	229%

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 2.ceturksnī INDEXO piesaistīja 6 164 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 26 314 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienēs un neklātienēs kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 11.6% no Latvijas 2. pensiju līmeņa klientu bāzes, tādēļ mēs saredzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu.



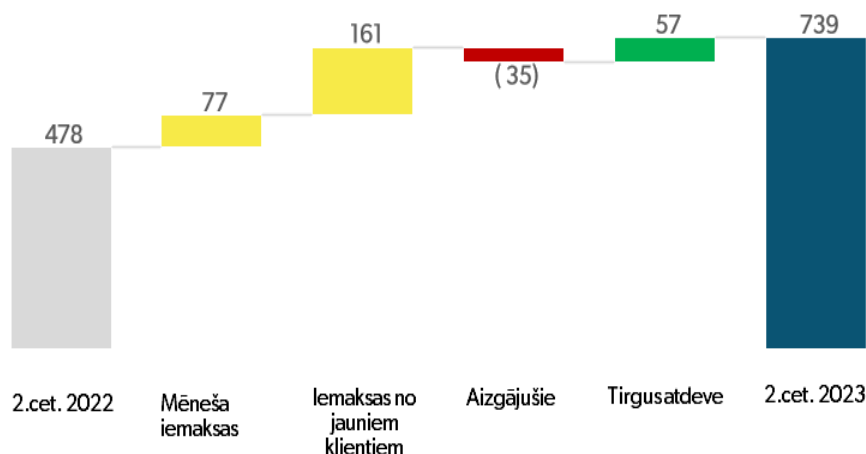
Latvijas 2. pensiju līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā. Tas nozīmē, ka parasti no aktīvu pārvaldītājiem aizejošo klientu skaits ir lielāks pirmajā ceturksnī nekā nākamajos ceturkšņos, tādējādi neto klientu pieplūdums ir lielāks atlikušā gada garumā.

Pēdējo 6 mēnešu laikā 2. pensiju līmeņa aktīvi pārvaldībā Latvijā pieauga no 5,67 miljardiem līdz 6,35 miljardiem jeb par 12%. Tīkmēr INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga par 29%, sasniedzot 739 miljonus eiro (pirms pusgada 575 miljoni eiro). Tas tika

sasniegts pateicoties jauno klientu aktīviem un sociālo nodokļu iemaksām mūsu 2. pensiju līmeņa klientu kontos, kā arī pateicoties labvēlīgām atdevēm akciju tirgos.

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

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mūsu klientu lojalitātes rādītājs šajā periodā piedzīvoja nelielu kritumu, sasniedzot 93,86%. Mēs ceram, ka, kad INDEXO sāks piedāvāt bankas pakalpojumus, klientu lojalitāte pret mums turpinās palielināties un mazāk klientu izvēlēsies citus pensiju pārvaldītājus. To atbalstīs fakts, ka INDEXO ir pārliecinoši pasīvas pārvaldības rezultāti.

Balstoties uz 2023. gada 30. jūnijā pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

Pensijas plāns	Riska profils	Ienesīgums kopš gada sākuma (gada vidēji)	3 gadu ienesīgums (gada vidēji)	5 gadu ienesīgums (gada vidēji)	Ienesīgums kopš izveidošanas (gada vidēji)
Indexo Izaugsme 47-57	50% Akcijas	5,83%	3,40%	4,08%	3,88%
Indexo Jauda 16-50	100% Akcijas	11,88%	9,37%*	7,60%*	7,63%*
INDEXO Konservatīvais 55+	100% Obligācijas	1,47%	-4,51%	-2,07%	-1,99%

*Jauda uzsāka darbību kā 75% akciju fonds un tika pārveidots par 100% akciju fondu 2022. gada 1. pusgadā

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

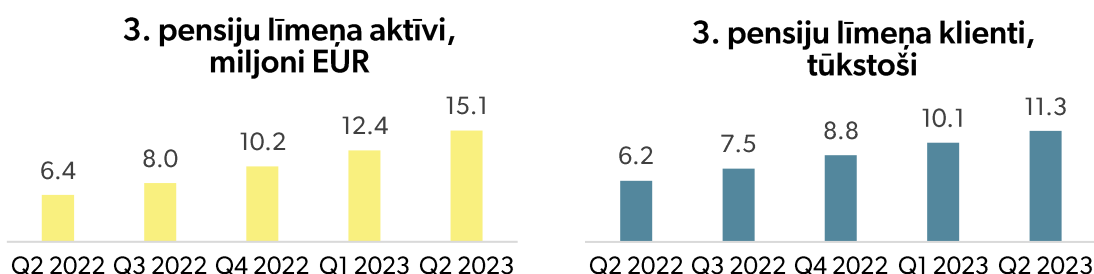
3. pensiju līmeņa plāni

INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automatisku investīciju līdzsvarošānu 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.

Ir pieejami būtiski nodokļu atvieglojumi, lai veicinātu uzkrājumu veidošanu 3. līmenī. Klienti, kuri iemaksā līdz 10% no savas bruto algas 3. pensiju līmenī, saņems ienākuma nodokļa atmaksu. Nodokļu atmaksa attiecas tikai uz gada iemaksām, kas nepārsniedz 4000 eiro.

Trešais pensiju līmenis veido ļoti nelielu daļu no mūsu kopējiem apjomiem - aptuveni 2% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2023. gada 30. jūnija. 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 iedzīvotājus, ka, pieaugot brīvajiem līdzekļiem, nodokļu efektīvais 3. pensiju līmenis ar regulāro ikmēneša maksājumu ir labākais veids kā veidot papildus uzkrājumus pensijai.



Pēdējo 6 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 2,5 tūkstošiem jeb par 28%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 10,2 miljoniem līdz 15,1 miljoniem jeb par 48%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma.

Salīdzinot ar 2022. gada 1. pusgadu, arvien vairāk mūsu klientu ir sākuši veikt regulāras iemaksas. 2022. gada 1. pusgada beigās klientu, kuri veic regulāras iemaksas, īpatsvars bija 48% no mūsu 3. pensiju līmeņa klientiem, kamēr 2023. gada 1. pusgada beigās šādu klientu īpatsvars bija jau 63,6%. Pamatojoties uz pašreizējiem darbības rādītājiem, jau esošie klienti palielina savus uzkrājumus par aptuveni 5,5 miljoniem gada laikā. Lai gan mēs esam priecīgi par klientu, kuri veic regulārās iemaksas, pieaugošo īpatsvaru, uzskatām, ka ir nepieciešams palielināt vidējās iemaksas apmēru, ko katrs klients veic kā procentuālu daļu no savas darba atalgojuma.

Nekustamā īpašuma fonds

INDEXO līdzdibināja nekustamā īpašuma fonda pārvaldīšanas uzņēmumu, lai tirgū izveidotu zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu. Ar šī fonda palīdzību, INDEXO pensiju plāni "Jauda" un "Izaugsme" laika gaitā ieguldīs 5% to aktīvu vietējā nekustamā īpašuma tirgus izaugsmē.

Mums ir vairāki mērķi, ko vēlamies sasniegt ar šo fondu:

- Balstoties uz mūsu straujo izaugsmi, mēs uzskatām, ka nepieciešams veikt vietējos ieguldījumus, lai atbalstītu Latvijas ekonomiku
- Vēlējamies dibināt fondu, kas piedāvātu zemākas komisijas maksas nekā citas investoriem pieejamās alternatīvas Baltijā.

Ilgttermiņa mērķis ir izveidot fondu, kas ļautu Latvijas privātpersonām ieguldīt vietējā nekustamā īpašuma tirgū, nodrošinot labu un pārredzamu pārvaldību ar zemām izmaksām, un vienlīdz augstas kvalitātes pārvaldīšanas līmenī līdzīgi kā INDEXO sniegtajiem pensiju fondu pārvaldīšanas pakalpojumiem.

2023. gada pirmā pusgada beigās INDEXO ieguldījums nekustamā īpašuma fondā bija 7,3 miljoni eiro, ar fonda neto aktīviem aptuveni 15 miljonu eiro vērtībā. Mēs ceram palielināt fonda neto aktīvu apjomu līdz 40 miljoniem eiro līdz gada beigām, un INDEXO plāno ieguldīt apmēram pusi no papildus kapitāla.

Bankas attīstība

Iespēja saņemt bankas licenci paver jaunu un aizraujošu sadaļu 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.

Bankas izveide ir ļoti aizraujošs izaicinājums INDEXO komandai. Baltijas lielo banku pusgada rezultāti liecina, ka nozare ir peļņu nesoša un procentu likmju pieaugums nav radījis nozīmīgu esošo kredītportfeļu kvalitātes pasliktināšanos. Tirgus iespēja ir nozīmīga, un mēs strādājam, lai iegūtu bankas licenci pēc iespējas ātrāk.

2023. gada otrajā ceturksnī galvenie sasniegumi mūsu bankas projekta ietvaros ir:

- Mēs veidojam bankas pamatsastāvu. Uz 2023. gada 30. jūniju pie bankas izveides projekta strādā aptuveni 20 cilvēki.
- Mūsu IT risinājums bankas darbības uzsākšanas projektam ir izstrādes stadijā. Mēs pašlaik attīstām IT risinājumus ar mūsu izvēlētajiem pakalpojumu sniedzējiem, lai nodrošinātu nepieciešamās prasības klientu apkalpošanā un atbilstību pārskatu sagatavošanā.
- Prototipa lietotne, kura būs šim tirgum unikāla iOS/Android mobilā lietotne, tiek veiksmīgi izstrādāta. Lietotnes gala versija sniegs lietotājiem jaunu lietotāja pieredzes līmeni un produktu inovāciju, kas iepriekš nav bijusi pieejama mūsu tirgū.
- Balstoties uz mūsu klientu bāzes ieteikumiem, mēs esam tuvu kartes produkta dizaina un funkciju izveides beigām. Mums ir progress patēriņa kredīta produkta un klientu vērtēšanas loģikas izstrādē.
- Mēs esam sākuši ieviest jaunu CRM sistēmu, kas tiks izmantota mūsu pensiju

fonda klientu pārvaldībai. Šī pati sistēma arī palīdzēs mums pārvaldīt mūsu bankas klientus.

- Mēs esam ieviesuši uzņēmuma finanšu uzskaites sistēmu (ERP) grupas finanšu pārvaldībai. Visi topošās bankas grāmatvedības procesi jau tiek pārvaldīti iekšēji, un ir plānots to pašu tuvākajā laikā darīt arī ar IPAS grāmatvedību.

Mūsu ikgadējā akcionāru sapulcē tika apstiprināta jauna akciju emisija, lai finansētu bankas attīstību tuvākajos gados. Kad uzņēmuma vadība saņems apstiprinājumu, ka licences saņemšana tuvinās, INDEXO izlaidīs 410 - 475 000 jaunu akciju.

Finanses

Pārskata periodā komisijas ieņēmumi sasniedza 1,39 milj. EUR (salīdzinot ar 1,04 milj. EUR 2022. gada 1. pusgadā). Komisijas ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti šajā periodā un kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieaugumu. INDEXO konsolidētie ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. 2023.gada pirmajā pusgadā aktīvu pārvaldes segmenta ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 0,83 milj.

Pārskata periodā INDEXO konsolidētie izdevumi sastādīja 2,8 milj. EUR (salīdzinot ar 1,5 milj. EUR 2022. gada 1. pusgadā). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības stratēģisko lēmumu ieguldīt kredītiestādes izveidē un turpināt aktīvu klientu piesaisti, lai nostiprinātu INDEXO pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli vairotu INDEXO vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā šī pārskata perioda laikā veikto apjomīgo ieguldījumu Grupas attīstībā un klientu piesaistē, Grupa pārskata periodu ir noslēgusi ar konsolidētiem zaudējumiem 1,4 milj. EUR (salīdzinot ar 0,4 milj. EUR zaudējumiem 2023. gada pirmajā pusgadā).

No kopējiem 2,8 milj. eiro izdevumiem par 2023. gada 1.pusgadu, 1,0 milj. eiro attiecas uz izdevumiem saistītiem ar bankas attīstību un 1,0 milj. eiro uz klientu piesaisti. Kopumā 2023. gada 1. pusgadā Grupa bankas attīstībā ir ieguldījusi 1,9 miljonus, no kuriem 1,0 milj. tikuši atzīti kā izdevumi, bet šīs summas atlikusi daļa ir tikusi kapitalizēta (saistīta ar IT ieguldījumiem). 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.

2023. gada pirmajos 6 mēnešos mūsu ieguldījums klientu piesaistē ir bijis 1,3 miljoni eiro. 0,99 miljoni eiro no šīs summas ir tikuši atzīti kā izdevumi mūsu Visaptverošo ienākumu pārskatā, bet atlikušie 0,32 miljoni eiro ir tikuši kapitalizēti mūsu Finanšu stāvokļa pārskatā. Klientu piesaistes izmaksu daļa, kas ir tikusi kapitalizēta, tiek amortizēta 7 gadu laikā. 2023. gada 1.pusgadā mēs ieguvām par 4,2% vairāk klientu nekā 2022. gada pirmajā pusgadā. Mūsu darbinieku izmaksas uz vienu klientu palielinājās par aptuveni 6,5%, galvenokārt to var izskaidrot ar darba samaksas inflāciju. Pagājušajā gadā mums netika pietādīts rēķins par aptuveni 50 000 eiro, kas attiecināms uz pārdošanas kanāla izmaksām. Šī summa palielinās mūsu pārdošanas izmaksas šī gada otrajā pusgadā un

daļēji izskaidro izmaksu pieaugumu, ko esam piedzīvojuši šogad pēc tam, kad rēķins ir ticis korekti pietādīts.

		Jan – Jūn 2023	Jan – Jūn 2022
		Neauditēts	Neauditēts
Ienākumi no komisijām	EUR	1,386,025	1,039,552
Procentu ienākumi/(izdevumi)	EUR	7,855	(1,656)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(561,157)	(419,510)
Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	EUR	832,723	618,386
Klientu piesaiste	EUR	(988,430)	(773,275)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	EUR	(155,707)	(154,889)
Bankas attīstības izmaksas	EUR	(1,047,354)	(217,134)
Sākotnējā publiska akciju piedāvājuma izdevumi	EUR	-	(63,927)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(230,576)	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(2,298)	-
Pārskata perioda zaudējumi	EUR	(1,435,935)	(435,950)

Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā palielinājās par 140 000 EUR, šajā periodā sasniedzot 0,56 milj. EUR. Pieaugums galvenokārt bija saistīts ar publiskās kotēšanas izmaksām (regulārajām komisijas maksām Nasdaq, akcionāru sapulces izmaksām utt.), kā arī pieaugušajām maksām regulatoram un darbinieku atalgojuma pieaugumiem.

Izmaksu postenis, kas nav bijis 2022 gada 1.pusgadā, ir ne-finansiāli personāla opciju izdevumi. Tās ir izmaksas (līdzīgi amortizācijai), kas nav izmaksātas naudā un ir saistītas ar mūsu darbinieku akciju opciju shēmām. 2023. gada 1.pusgadā šie izdevumi sastādīja 230 tūkstošus eiro, kas parādījās arī kā palielinājums mūsu kapitāla rezervēm atbilstoši 2. SFPS prasībām. Šie izdevumi uzkrāsies opcijas atzīšanas perioda laikā par katru opciju, ko piešķirsim mūsu darbiniekiem.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 6,89 milj. EUR (2022. gada 30. jūnijā: 1,27 milj. EUR). Sabiedrības parakstītais un apmaksātais akciju kapitāls sastāda 3 568 511 EUR (2022. gada 30. jūnijā: 3 033 511 EUR). Grupas kopējie aktīvi

sastāda 7,68 milj. EUR (2022. gada jūnijā: 1.92 milj. EUR), no kuriem 4,96 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2022. gada jūnijā 0,74 milj. EUR). Grupas bilances pieaugums skaidrojams ar 2022. gada sekmīgo publisko kotāciju, kuras rezultātā būtiski pieauga Grupas naudas un pašu kapitāla pozīcijas.

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

Svarīgi notikumi pēc pārskata perioda beigām:

- 2023. gada 28. jūlijā INDEXO pēc pensiju 2. līmeņa pārvaldīto aktīvu vērtības ir apsteidzis Citadele grupu, kļūstot par trešo lielāko pensiju 2. līmeņa pārvaldītāju Latvijā pēc pārvaldīto aktīvu apjoma.
- 2023. gada 2. augustā mūsu aktīvi pārvaldībā sasniedza 790 milj. EUR un mums ir 115 444 klienti. Mūsu mērķis ir pārvaldīt 20% no Latvijas pensiju uzkrājumiem līdz 2027. 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. Nevienš risks šī pārskata perioda laikā netika novērtēts kā augsts. Riski, kuriem Grupa bija pakļauta pārskata periodā un tika novērtēti kā vidēji bija: ārpakalpojumu risks, operacionālais risks, atbilstības risks, stratēģiskais un biznesa risks, un informācijas tehnoloģiju un sistēmas risks. Citi riski, kuriem Grupa ir pakļauta, piemēram, tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks, reputācijas risks un citi riski, tika novērtēti un atzīti par nenozīmīgiem.

Meitas sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS rezultāti

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

Pārskata periodā INDEXO APF komisijas ieņēmumi sasnieguši 18,8 tūkst. EUR (salīdzinot ar 7,9 tūkst. EUR 2022.gada 1. pusgadā). INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. INDEXO APF 2023. gada 1. pusgadu noslēgusi ar zaudējumiem 40,7 tūkst. EUR (salīdzinot ar zaudējumiem 73,1 tūkst. EUR 2022.gada 1. pusgada laikā).

	Jan-jūn 2023	Jan-jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Ienākumi no komisijām	18,805	7,943
Pārskata perioda zaudējumi	(40,747)	(73,053)

	jūn 2023	jūn 2022	Dec 2022
	Neauditēts	Neauditēts	Auditēts
	EUR	EUR	EUR
Kopējie aktīvi	349,261	475,490	374,402
Kopējie pasīvi	34,142	188,570	168,537
Kopējais kapitāls	315,119	286,920	205,865

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

Meitas sabiedrības "IDX1R" AS rezultāti

"IDX1R" AS ir mūsu meitasuzņēmums, kas specializējas bankas izveidē, ko detalizētāk skaidrojām iepriekšējā sadaļā. Kā redzams tabulā augstāk, 2023. gada 1. pusgadu uzņēmums cieta zaudējumus – 1,047 miljonu eiro apmērā. Ir vērts pieminēt, ka pašlaik šis meitasuzņēmums nenodrošina nekādus ieņēmumus, jo mēs esam procesā, lai iegūtu visas nepieciešamās licences un pabeigtu nepieciešamo dokumentāciju, lai sniegtu bankas pakalpojumus.

Uzņēmuma kopējie aktīvi ir 4,058 miljoni eiro, kopējie pasīvi ir 0,206 miljoni eiro un pašu kapitāls ir 3,852 miljoni eiro.

	Jan-jūn 2023	Jan- jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Pārskata perioda zaudējumi	(1,047,354)	-

	jūn 2023	jūn 2023	Dec 2022
	Neauditēts	Neauditēts	Auditēts
	EUR	EUR	EUR
Kopējie Aktīvi	4,057,941	-	2,065,543
Kopējie Pasīvi	205,588	-	165,836
Kopējais Pašu Kapitāls	3,852,353	-	1,899,707

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, 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 Grupas finansiālo stāvokli 2023. gada 30. jūnijā, kā arī pārskata perioda konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2023. gada janvāra līdz 2023. gada jūnijam, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 17. līdz 44. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

	Pielikumi	Jan – Jūn 2023	Jan – Jūn 2022
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	2	1,386,025	1,039,552
Procentu izdevumi	4,5	7,855	(1,656)
Administratīvie izdevumi	3	(2,804,194)	(1,450,362)
Pārējie darbības izdevumi	6	(23,323)	(23,484)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(1,433,637)	(435,950)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(2,298)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(1,435,935)	(435,950)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(1,435,935)	(435,950)
Pamatpeļņa par akciju		(0.40)	(0.14)
Mazinātā peļņa par akciju		(0.38)	(0.13)

Pielikumi no 21. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Jūn 2023	Jūn 2022	Dec 2022
		Neauditēts	Neauditēts	Auditēts
		EUR	EUR	EUR
AKTIVI				
Nauda un naudas ekvivalenti	7	4,959,431	740,120	7,231,123
Debitori	8	254,132	175,075	220,190
Nākamo periodu izdevumi	9	126,645	3,587	24,279
Līgumu iegādes izmaksas	10	1,203,972	769,522	990,417
Pārējie aktīvi	11	5,001	3,058	6,937
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	12	990,659	219,174	259,047
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	13	58,800	-	49,000
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	14	69,961	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	15	11,663	11,663	11,663
KOPA AKTIVI		7,680,264	1,922,199	8,792,656
PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS				
Uzkrātās saistības	16	234,437	288,932	193,584
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	17	100,586	45,460	89,072
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	18	125,627	18,158	95,245
Nomas saistības	12	69,257	109,233	90,468
Pārējie kreditori	19	264,472	188,987	233,046
Kopā kreditori:		794,379	650,770	701,415
Pašu kapitāls				
Akciju kapitāls	20	3,568,511	3,033,511	3,568,511
Akciju pirkuma tiesību rezerves		407,536	11,295	176,960
Akciju emisijas uzcenojums		7,062,908	107,908	7,062,908
Uzkrātie zaudējumi		(2,717,135)	(1,445,335)	(1,445,335)
Pārskata perioda zaudējumi		(1,435,935)	(435,950)	(1,271,803)
Kopā kapitāls:		6,885,885	1,271,429	8,091,241
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS		7,680,264	1,922,199	8,792,656

Pielikumi no 21. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Pārskatu perioda zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2022	3,568,511	176,960	7,062,908	(2,717,135)	-	8,091,244
Opciju rezervju palielinājums		230,576			(729,172)	(498,596)
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi					(706,763)	(706,763)
Uz 30.06.2023	3,568,511	407,536	7,062,908	(2,717,135)	(1,435,935)	6,885,885
Uz 31.12.2021	3,016,987	5,436	77,175	(1,445,335)	-	1,654,263
Kapitāla palielināšana	16,524		30,733			47,257
Opciju rezervju palielinājums		5,859				5,859
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi					(435,950)	(435,950)
Uz 30.06.2022	3,033,511	11,295	107,908	(1,445,335)	(435,950)	1,271,429

Pielikumi no 21. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan – Jūn 2023	Jan – Jūn 2022
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,433,637)	(435,950)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	12	42,498	33,867
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	10	104,394	56,938
Personāla opciju amortizācija		230,576	5,859
Procentu ienākumi	4	(9,052)	-
Procentu izdevumi	5	1,197	1,656
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1,064,024)	(337,630)
Nākamā perioda izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(448,980)	(298,502)
Uzkrāto saistību pieaugums		40,852	173,550
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		69,441	23,445
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,298)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(1,405,009)	(439,137)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	12	(774,112)	(21,635)
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā		(9,800)	-
Izsniegti aizdevumi	14	(68,600)	-
Saņemti procenti		7,691	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	15	-	-
Kopā ieguldījumu darbība		(844,821)	(21,635)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju izsniegšana		-	47,257
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	12	(22,411)	(7,550)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	5	(1,197)	(1,656)
Kopā finansēšanas darbība		(23,608)	38,051
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(2,273,438)	(422,721)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		7,232,869	1,162,841
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	7	4,959,431	740,120

Pielikumi no 21. līdz 44. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, 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 Grupu.

INDEXO Grupa 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

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

Sagatavošanas pamatprincipi

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

Šie ir Grupas 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 Grupas funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Grupas 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 6 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

Aplēses un spriedumi

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

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

16. SFPS piemērošana nomas līgumiem

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

Grupa ir veikusi aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu līgumam par telpu nomu. 2023. gadā nomas maksājumiem tika piemērota 3.6% gada diskonta likme.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

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

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

Grupa 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 Grupas klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Grupas 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, Grupa 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 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 Grupas 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 Grupas kontrolē. Sabiedrība atrodas Grupas kontrolē tad, ja Grupa 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 Grupa 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 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.

Grupās 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.

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.

Grupās 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 ieguldījumu plāna vai privātajam pensiju fondam Grupa nepiemēro mainīgo komisijas daļu.

Grupa 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 Grupasm. 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:

- Grupas 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 Grupa plāno saņemt (t.i., visiem naudas izstrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta korigēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Grupa 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.

Grupa 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 Grupa 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. Grupa 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 Grupas 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 Grupa 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. Grupa 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 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

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

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

Šajos finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz Grupas aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Grupa 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.

Arvalstu valūtas risks

Arvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Grupas atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Grupasm nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Grupas aktīvus vai saistības. Grupa 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 Grupas darbībai piemītošajiem riskiem, un to Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Sabiedrības izstrādātu Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Sabiedrības valde rūpīgi seko izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Grupas 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 Grupas varbūtēja nespēja pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi un saistītais risks, ka Grupai var rasties zaudējumi/ papildu izdevumi neapmierinošu informācijas tehnoloģiju vai neatbilstošas informācijas apstrādes rezultātā. Grupa pārvalda šo risku saskaņā ar Sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas un personas datu aizsardzības noteikumiem.

Likviditātes risks

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

Grupa kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Grupa 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 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. Grupa ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem, citiem ieguldījumiem. Grupai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Grupa piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Grupas vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Grupas investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Grupa 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 - Jūn 2023	Jan - Jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	321,720	261,870
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	982,463	723,115
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	49,873	41,064
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	29,556	12,447
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	2,413	1,056
Kopā	1,386,025	1,039,552

3. Administratīvie izdevumi

	Jan - Jūn 2023	Jan - Jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Personāla atalgojums	1,106,805	664,385
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	419,835	402,586
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	261,680	156,733
IT izdevumi	472,599	63,097
Personāla opciju izdevumi	230,576	-
Profesionālie pakalpojumi	132,132	78,013
Pārējās personāla izmaksas	63,010	26,157
Biroja uzturēšana	34,323	12,274
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	18,617	18,669
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	23,829	15,198
Investoru attiecības	5,445	-
Citi	35,343	13,250
Kopā	2,804,194	1,450,362

	Jūn 2023	Jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
Darbinieku skaits	98	88

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 Grupas un Sabiedrības spēju uzrādīt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības ciklā.

Grupas 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 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.

4. Procentu ienākumi

	Jan - Jūn 2023	Jan - Jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	7,691	-
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	1,361	-
Kopā	9,052	-

5. Procentu izdevumi

	Jan - Jūn 2023	Jan - Jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	1,197	1,656
Kopā	1,197	1,656

6. Pārējie darbības izdevumi

	Jan - Jūn 2023	Jan - Jūn 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Plāniem kompensētie izdevumi	3,385	8,917
FKTK maksājumi	19,938	4,567
Ziedojumi	-	10,000
Kopā	23,323	23,484

7. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Swedbank norēķinu kontos	271,991	739,640
Atlikums SEB norēķinu kontos	14,980	-
Atlikums Signet Bank AS norēķinu kontos	-	480
Swedbank īstermiņa depozīts	4,672,460	-
SEB īstermiņa depozīts	-	-
Kopā	4,959,431	740,120

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Grupa izvērtēja sagaidāmos kredītaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Grupa naudas līdzekļus glabā AS Swedbank, AS SEB banka. AS Swedbank un AS SEB banku 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

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	57,338	43,273
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	181,973	122,342
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	8,683	6,831
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	5,690	2,420
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	448	209
Kopā	254,132	175,075

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

9. Nākamo periodu izdevumi

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Programmatūras licenču izdevumi	113,033	-
Veselības apdrošināšana	9,208	3,587
Telpu noma un komunālie izdevumi	2,226	-
Mārketinga izdevumi	2,178	-
Kopā	126,645	3,587

10. Līgumu iegādes izmaksas

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1,203,972	769,522
Kopā	1,203,972	769,522

Grupa 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% Grupas 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 Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks INDEXO klients aptuveni 12-14 gadus. Tādēļ Grupa 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	290,483
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(56,938)
Uz 30.06.2022	769,522
Uz 31.12.2022	990,417
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	317,949
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(104,394)
Uz 30.06.2023	1,203,972

11. Pārējie aktīvi

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Drošības depozīts	5,001	3,058
Nefinanšu aktīvi		
Avansu maksājumi	-	-
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	5,001	3,058

12. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi	
EUR		EUR	
Sākotnējā vērtība		Iegādes vērtība	
31.12.2021	118,973	31.12.2021	21,687
Iegādāts	21,635	Iegādāts	-
30.06.2022	140,608	30.06.2022	21,687
31.12.2022	216,376	31.12.2022	21,687
Iegādāts	664,577	Iegādāts	17,272
30.06.2023	880,953	30.06.2023	38,959
Uzkrātā amortizācija		Nolietojums	
31.12.2021	10,860	31.12.2021	13,522
Aprēķināts	12,982	Aprēķināts	2,216
30.06.2022	23,842	30.06.2023	15,738
31.12.2022	39,200	31.12.2022	17,606
Aprēķināts	21,050	Aprēķināts	2,779
30.06.2023	60,250	30.06.2023	20,385
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2022	177,176	Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2022	4,081
Atlikusi bilances vērtība uz 30.06.2023	820,703	Atlikusi bilances vērtība uz 30.06.2023	18,574

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

Grupa piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa 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	39,549
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	75,579
Amortizācija	(18,669)
Uz 30.06.2022	96,459
Uz 31.12.2022	77,788
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	-
Amortizācija	(18,669)
Uz 30.06.2023	59,119

<i>Nomas saistības</i>	EUR
Uz 31.12.2021	39,332
Izmaiņas pārskata periodā	69,901
Uz 30.06.2022	109,233
Uz 31.12.2022	90,467
Izmaiņas pārskata periodā	(21,210)
Uz 30.06.2023	69,257

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	59,119	96,459
Nomas saistības	69,257	109,233

13. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa 30.06.2023	Līdzdalības daļa 30.06.2023	Līdzdalības daļa 30.06.2022	Līdzdalības daļa 30.06.2022
	Neauditēts		Neauditēts	
	EUR		EUR	
INDEXO AIFP, SIA (Latvija)	49%	58,800	-	-
Kopā		58,800		-

INDEXO AIFP, SIA tika dibināts 2022. gadā, lai Latvijā izveidotu modernu, zemu izmaksu nekustamā īpašuma pārvaldes fondu, kas saskan ar Grupas misiju un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Latvijas ieguldījumu tirgū.

14. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aizdevums INDEXO AIFP, SIA	68,600	-
Uzkrātie procenti	1,361	-
Kopā	69,961	-

15. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa	30.06.2023	Līdzdalības daļa	30.06.2023
		30.06.2023		30.06.2023
		Neauditēts		Neauditēts
		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 Grupas misiju un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Lietuvas pensiju tirgū.

16. Uzkrātās saistības

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	76,021	46,516
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	136,074	101,055
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3PL	22,342	-
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	-	141,361

Kopā finanšu un nefinanšu saistības	234,437	288,932
--	----------------	----------------

17. Parādi piegādātājiem

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	100,586	45,460
Kopā	100,586	45,460

18. Nodokļu saistības

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Nodokļu saistības	125,627	18,158
Kopā	125,627	18,158

19. Pārējie kreditori

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	159,245	31,520
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	55,747	157,466
Citi	49,480	-
Kopā	264,472	188,987

20. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2023. gada 30. jūniju bija 3 568 511 EUR (uz 2022. gada 30. jūniju: 3 033 511 EUR), un tas sastāv no 3 568 511 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda

laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 535 000 pēc sākotnējā publiskā piedāvājuma.

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

	Jūnijs 2023	Jūnijs 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	168,660,748	119,154,540
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	539,623,978	335,258,925
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	30,420,518	23,738,923
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	14,015,083	5,819,061
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	1,092,741	533,879
Kopā	753,813,068	484,505,328

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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