

INDEXO¹

IPAS "Indexo"

Konsolidētais un Sabiedrības gada pārskats par
2024. gadu un neatkarīga revidenta ziņojums

Saturs

Informācija par Grupu	3
Vadības ziņojums	4 – 16
Paziņojums par vadības atbildību	17
Finanšu pārskati	
Konsolidētais un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskats	19
Konsolidētais un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskats	20
Konsolidētais un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats	21
Konsolidētais un Sabiedrības naudas plūsmu pārskats	22
Konsolidētais un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikums	23 – 92
Neatkarīga revidenta ziņojums	93

Informācija par Grupu

Uzņēmuma nosaukums	IPAS INDEXO	
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība	
Juridiskā un biroja adrese	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvija	
ISIN kods	LV0000101863	
Reģistrācijas numurs	40203042988,	
Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	Rīga, 2017. gada 10. janvāris	
Licences numurs	06.03.07.567/478	
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.	
Akcionāri	Būtiska līdzdalība: Henrik Karmo (tieša un netieša ar PERFECT MATCH SIA (Latvija) un BEACON PROPERTIES OU (Igaunija)) – 8.56% Valdis Siksnis (tieša un netieša ar VSCAP SIA (Latvija)) – 5.78% BAROLO FINANTS OU (Igaunija) – 5.41%	
	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā zem 5%	
Līdzdalība meitas sabiedrībās	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS	AS INDEXO Banka
Līdzdalība (%)	100%	100%
Juridiskā un biroja adrese	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvia	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvia
Reģistrācijas numurs	40203248944	40203448611
Dibināšanas datums	13.06.2020.	19.12.2022.
Licences numurs	06.04.04.705/531	27-55/2024/2
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021.	16.05.2024.
Līdzdalība asociētajās sabiedrībās	SIA Provendi asset management AIFP	Goindex UAB
Līdzdalība (%)	49%	4.36%
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13-1, Rīga, LV-1010, Latvija	Lvivo g. 25-701, LT-09320 Vilņa, Lietuva
Reģistrācijas numurs	40203438204	305706496
Dibināšanas datums	02.11.2022.	13.06.2020.
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs - Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023.) Svens Dinsdorfs - Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023.) Renāts Lokomets - Padomes loceklis (no 19.04.2023.) Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023.) Ivita Asare - Padomes locekle (no 19.04.2023. līdz 08.07.2024)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo – Valdes priekšsēdētājs Artūrs Roze – Valdes loceklis Marija Černoštana – Valdes locekle	
Pārskata periods	2024. gada 1. janvāris līdz 2024. gada 31. decembris	
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Marijas iela 2A, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168	

Vadības ziņojums

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

Mēs esam visstraujāk augošais pensiju fondu pārvaldnieks Latvijā klientu skaita ziņā. 2024. gadā mēs pievienojām ievērojamu skaitu (14 701) jaunu klientu, sasniedzot 141 914 klientus. Mūsu pārvaldītie aktīvi pieauga par 46% līdz 1 339 miljoniem eiro, un mūsu gada komisijas ienākumi pieauga par 42% līdz 4,45 miljoniem eiro 2024. gadā.

2024. gads bija izcils gads IPAS INDEXO pensiju klientiem. Lai gan finanšu tirgi piedzīvoja nepārtrauktas svārstības un pensiju plānu īstermiņa rezultāti var būt mainīgi, vēsturiskie dati liecina, ka vislabākos ilgtermiņa rezultātus var sagaidīt no ieguldījumiem diversificētos un pasīvi pārvaldītos akciju fondos. Tā rezultātā, aptuveni **77%** INDEXO klientu ir izvēlējušies "Indexo Jauda 16 – 55" ieguldījumu plānu, kura atdeve šogad bija **25,45%**, piecu gadu vidējam ienesīgumam pārsniedzot **10,8%**. Kopš "INDEXO Jauda 16-55" dibināšanas 2018. gada 5. februārī, **1 eiro**, kas ieguldīts Jaudā, ir pieaudzis līdz **1,98 eiro**. Arī mūsu citi ieguldījumu plāni uzrādīja spēcīgu izaugsmi. INDEXO vadības komanda turpina strādāt pie ieguldījumu pakalpojumu izmaksu samazināšanas, lai vēl vairāk uzlabotu INDEXO pensiju plānu ienesīgumu.

Neskatoties uz INDEXO straujo izaugsmi un lielajiem ieguldījumiem klientu piesaistē, INDEXO pensiju business 2024. gadā uzrādīja neto peļņu **813 974 eiro** apmērā, no kuriem **178 115 eiro** tika gūti decembrī. Izslēdzot grupas un vienreizējās izmaksas, kas saistītas ar kapitāla piesaisti 2023. gada beigās un 2024. gada septembrī, peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām būtu sasniegusi **3,3 miljonus** eiro pārskata perioda beigās, un normalizētā pensiju biznesa neto peļņa būtu **1,337 miljoni eiro**.

Vēlamies informēt par būtiskākajiem notikumiem INDEXO attīstībā 2024. gadā:

1. 2024. gadā INDEXO klientu skaits pieauga par **14 701** klientu un gada beigās sasniedza **141 914**, kas ir **12%** pieaugums salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri. Pēdējo 5 gadu laikā mūsu klientu skaits ir pieaudzis vidēji par **34,7%** gadā. Tas padara mūs par visstraujāk augošo pensiju 2. līmeņa fondu pārvaldnieku Latvijā absolūtos skaitļos. Tomēr izaugsme bijusi nedaudz lēnāka par gaidīto, jo gada sākumā notika organizatoriskas izmaiņas un pieauga konkurence, kas izmanto līdzīgus klientu piesaistes kanālus kā INDEXO.
2. Aktīvi mūsu pārvaldībā pēdējo 12 mēnešu laikā pieauga par **46%** un gada beigās sasniedza **1 339** miljonus eiro, savukārt Latvijas pensiju 2. līmeņa tirgus tajā pašā periodā pieauga no 7,06 miljardiem eiro līdz 8,78 miljardiem eiro (pieaugums par 24%). Tirgus galvenokārt pieauga, pateicoties visu galveno akciju un obligāciju indeksu pieaugumam 2024. gadā, un INDEXO tirgus daļa ir sasniegusi gandrīz **15%** no pensiju 2. līmeņa uzkrājumu tirgus. 2023. gada beigās INDEXO tirgus daļa bija **12,7%**.

3. Mūsu ikmēneša ienākošās pensiju 2. līmeņa iemaksas pieauga par **17%** no **8,8 miljoniem eiro** mēnesī līdz **10,4 miljoniem eiro** mēnesī, pateicoties lielākam klientu skaitam un augošām algām. 2024. gada beigās mūsu 2. pensiju līmeņa klientiem bija visaugstākie vidējie pārvaldītie aktīvi uz vienu klientu, sasniedzot gandrīz **10 400 eiro** uz vienu klientu, kas ir vairāk nekā **3 000 eiro** vairāk nekā mūsu tuvākajam konkurentam.
4. INDEXO klientu lojalitāte joprojām ir augstā līmenī un 2024. gada decembrī bija **86,89%** gada griezumā. 2023. gada beigās mūsu lojālo klientu proporcija bija **93%**. Klientu lojalitātes rādītāja samazinājums lielā mērā ir saistīts ar konkurentu aktivitātes pieaugumu. Mēs esam to ņēmuši vērā, esam ieviesuši un turpināsim ieviest pasākumus, lai palielinātu klientu lojalitāti.
5. INDEXO Banka uzsāka savu darbību 2024. gada 28. augustā. 2024. gada beigās INDEXO Bankai bija vairāk nekā **21 000** klientu un **33 miljoni eiro** klientu noguldījumu. Lai atbalstītu INDEXO Bankas darbības turpmāko attīstību, INDEXO kopējais akciju skaits tagad ir **4 760 549**, savukārt INDEXO Bankas kopējais pamatkapitāls ir pieaudzis līdz **17 309 445 eiro**, kas ir par **12 309 445 eiro** vairāk nekā 2023. gadā, kad kopējais ieguldījums bija **5 000 000 eiro**.
6. 2024. gadā INDEXO ieguldīja **5 miljonus eiro** IT risinājumos, no kuriem gandrīz **3 miljoni eiro** tika kapitalizēti kā **nemateriālie aktīvi**. IT izdevumi ietvēra mobilās lietotnes izstrādi, dažādus produktus (piemēram, norēķinu kontus, kartes, maksājumus, noguldījumus un patēriņa kredītus), atbalsta procesus, infrastruktūru un drošību. Mēs turpinājam ievērojami ieguldīt bankas attīstībā, kas rezultējās ar aptuveni **6,16 miljonu eiro** neto zaudējumiem 2024. gadā. Par bankas attīstību varat lasīt sīkāk INDEXO Bankas gada pārskatā.
7. Nekustamā īpašuma pārvaldības uzņēmums, kuru līdzfinansēja INDEXO, ir palielinājis savus aktīvus, sasniedzot **70 miljonu eiro bruto vērtību**, un turpina piesaistīt jaunus investorus. INDEXO dalība SIA Provendi asset management AIFP atbalsta Latvijas ekonomiku un palīdz izveidot zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu, kas ilgtermiņā būs pieejams arī privātajiem investoriem.
8. INDEXO ir ieguldījis **61 583 eiro** Lietuvas pensiju pārvaldniekā Goindex. 2024. gada beigās Goindex ir sasniedzis aptuveni **175 miljonus eiro** pārvaldīto aktīvu sliekšni un **37 000** klientu.

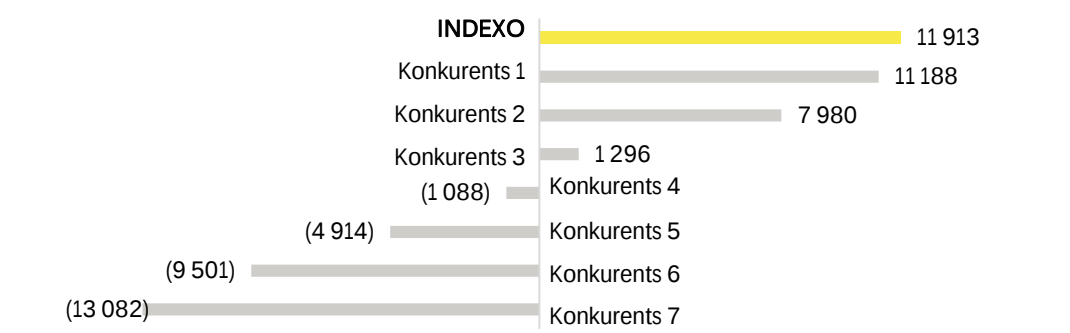
Vēlamies pateikties visiem INDEXO akcionāriem, klientiem un sadarbības partneriem, kā arī darbiniekiem par viņu ieguldījumu INDEXO stabilitātes nodrošināšanā un turpmākajā izaugsmē!

Vispārīgs apskats

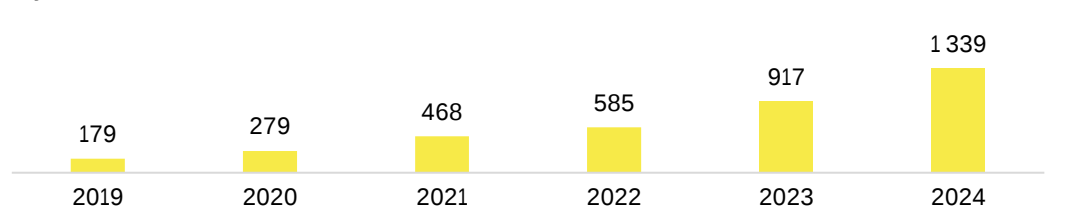
Sabiedrība tika dibināta 2017.gada 10. janvārī. Sabiedrības juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā: 40203042988. 2017.gada 16.maijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pēc apvienošanās - Latvijas Banka) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, kura tika pārreģistrēta 2017. gada 31. maijā ar numuru 06.03.07.567/478.

Būtiskākie dati

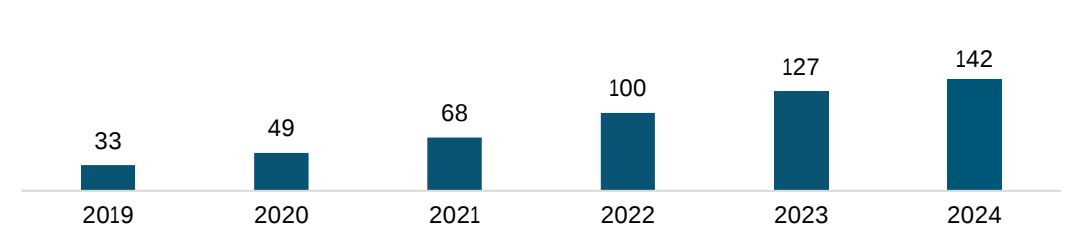
Pensiju 2. līmeņa klientu pieaugums 2024. gadā
Jaunu klientu skaits



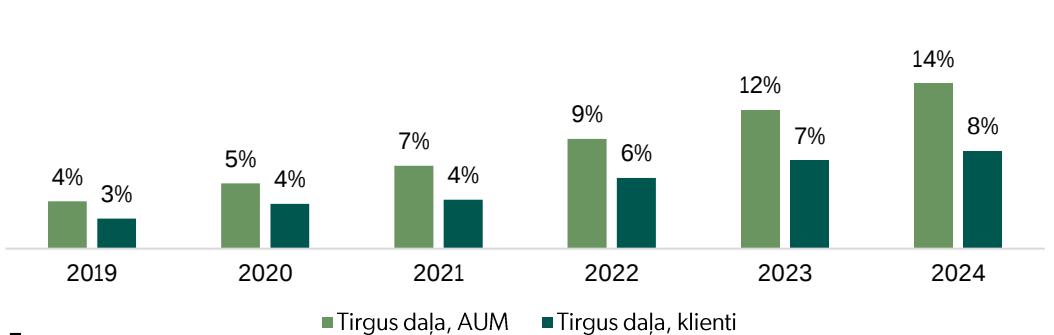
Pensiju 2. un 3. līmeņa aktīvu mūsu pārvaldībā pieaugums
Miljoni, EUR



Pensiju 2. un 3. līmeņa klientu pieaugums
Tūkstoši



Pensiju 2. un 3. līmeņa INDEXO tirgus daļa
% no aktīviem un % no klientiem



Pensiju uzkrājumu pārvaldības galvenie darbības rezultāti

Miljoni, EUR	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Izmaiņas
12 mēnešu pensiju iemaksas	115.7	91.4	26,6%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās, gadā %	13.11	7.04	6.07pp
Komisiju ieņēmumi, 12 mēneši	4.45	3.12	42,3%
Darbības ienākumi, 12 mēneši	2.77	1.88	47,3%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 12 mēneši	0.81	(0.33)	347%
Normalizētie rezultāti*			
Darbības ienākumi, 12 mēnešos	3.30	1.88	75,5%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 12 mēneši	1.34	(0.33)	506%

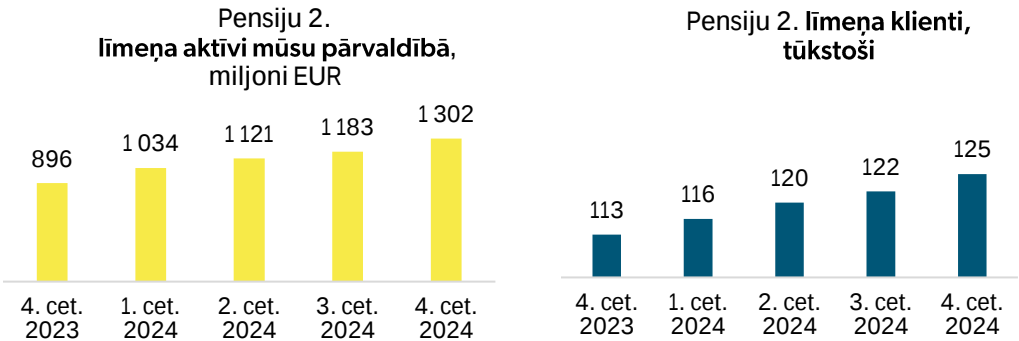
*- Normalizētie rezultāti rāda tikai pensiju biznesa rezultātus, izņemot izdevumus, kas nav saistīti ar pensiju biznesu. Piemēram, izmaksas no sekundārā publiskā piedāvājuma, procentu izdevumi par apņemšanās vēstulēm, INDEXO Bankas darbinieku opcijas un citas izmaksas, kas radušās saistībā ar INDEXO Bankas attīstību.

Pensiju uzkrājumu pārvaldība

Pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni

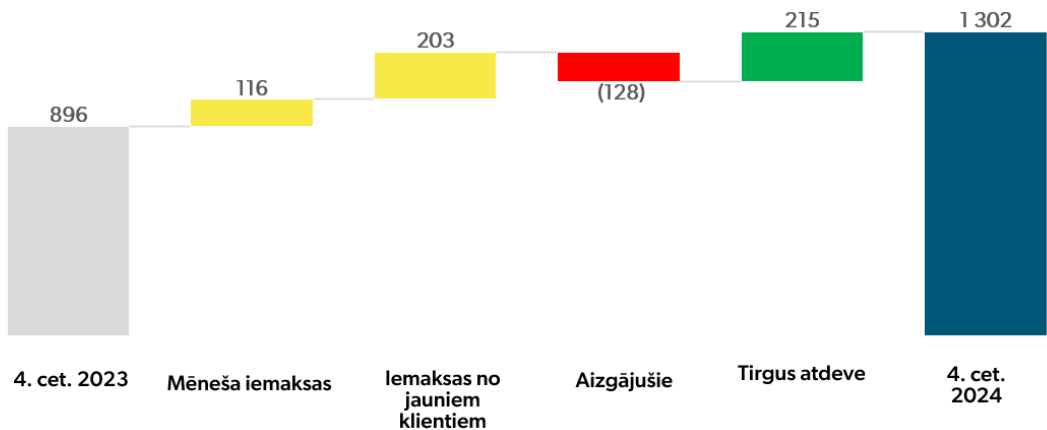
Katrs klients ik mēnesi veic iemaksas savā pensiju kontā, kas tiks ieguldīts saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju un uzkrāsies pasaules akciju un obligāciju tirgos līdz klienta pensijas vecumam. Pieaugot šo pensiju kontu apjomam, pieaug arī INDEXO ieņēmumi un peļņa. Kamēr INDEXO spēs piesaistīt klientus par pievilcīgām izmaksām salīdzinājumā ar klienta mūža vērtību, mēs turpināsim ieguldīt jaunu klientu piesaistē, lai paplašinātu savu klientu bāzi. Klientu bāzes paplašināšana palielinās pārvaldīto aktīvu apjomu (AUM), kas savukārt veicinās ieņēmumu un peļņas izaugsmi un stiprinās uzņēmuma vērtību.

2024. gadā, INDEXO piesaistīja 11 913 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienēs un neklātienēs kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir tikai apmēram 9,6% no Latvijas kopējā pensiju 2. līmeņa klientu skaita, tādēļ mēs saredzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu. Latvijas pensiju 2. līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā.



Pasaules akciju un obligāciju tirgu pieaugums ir veicinājis mūsu pensiju 2. līmeņa pārvaldīto aktīvu pieaugumu. INDEXO pensiju 2. līmeņa pārvaldītie aktīvi pieauga par 45% no 896 miljoniem eiro 2023. gada beigās līdz 1 302 miljoniem eiro 2024. gada beigās. Tas tika sasniegts pateicoties jauno klientu aktīviem un sociālo nodokļu iemaksām mūsu pensiju 2. līmeņa klientu kontos, kā arī pateicoties labvēlīgām atdevēm akciju tirgos.

Pensiju 2. līmeņa aktīvu izmaiņas 4. cet. 2023 – 4. cet. 2024
Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mēneša iemaksas pēdējo 12 mēnešu laikā sasniedza 116 miljonus EUR, pieaugot par 26,5% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, pateicoties algu pieaugumam un jaunu klientu pievienošanās INDEXO. Iemaksas no jauniem klientiem pieauga līdz 203 miljoniem EUR jeb 20,4% pieaugums gadā. Tas ir saistīts ar to, ka jaunie klienti pārvēd uz INDEXO lielākus vidējos kontus. Tirgi nodrošināja lieliskas atdeves mūsu klientiem gada laikā, un tas ir atspoguļots arī mūsu pārvaldīto aktīvu apjoma pieaugumā.

Balstoties uz 2024. gada 31. decembrī pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

Pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāns	Riska profils	1 gada ienesīgums (gada vidējais)	3 gadu ienesīgums (gada vidējais)	5 gadu ienesīgums (gada vidējais)	Ienesīgums kopš izveidošanas (gada vidējais)
INDEXO Izaugsme 55-62	50% Akcijas	12,94%	3,04%	5,12%	5,48%
INDEXO Jauda 16-55	100% Akcijas	25,45%	9,21%	10,75%	10,40%
INDEXO Konservatīvais 62+	100% Obligācijas	2,60%	-2,21%	-1,35%	-0,41%

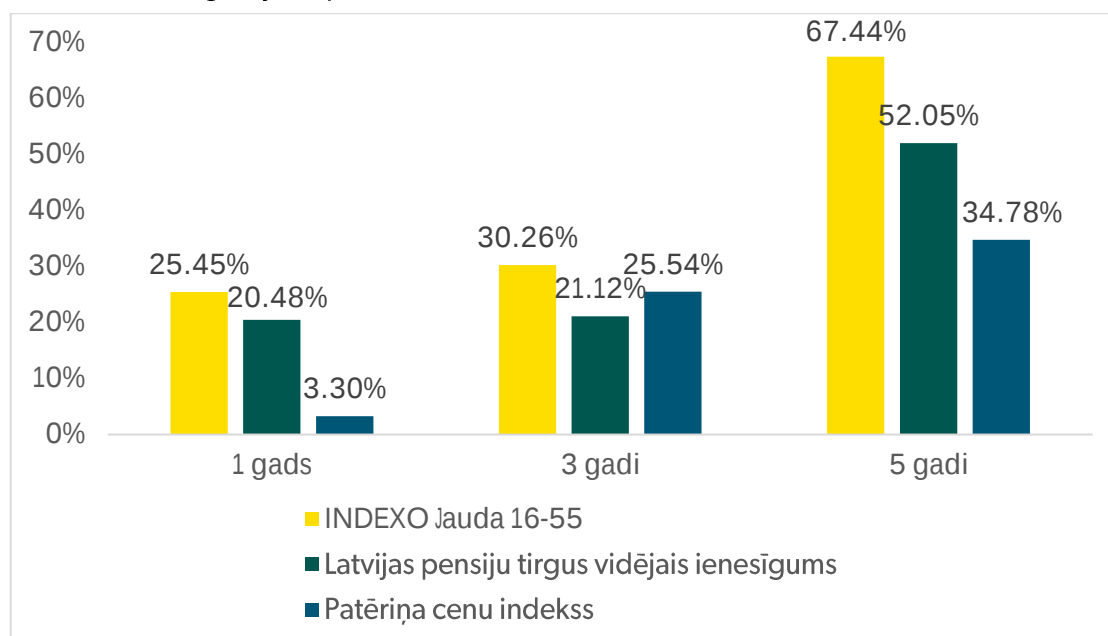
Mūsu ieguldījumu plānu rezultāti, izmantojot pasīvo ieguldījumu stratēģiju, ir redzami vietnē www.manapensija.lv.

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

Otra lielākā daļa Latvijas pensiju naudas ir ieguldīta pensiju plānos ar 50% akciju proporciju - gandrīz 3.4 miljardi EUR Latvijas pensiju aktīvu pārvaldībā. Mūsu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 55-62" (turpmāk - Izaugsme) ir nodrošinājis ievērojami labākus ilgtermiņa rezultātus nekā konkurentu pārvaldītie plāni šajā segmentā. 2024. gada beigās Izaugsmes gada atdeve 5 gadu periodā ir bijusi par vairāk nekā 0.5% gadā lielāka nekā otrajam sekmīgākajam plānam šajā segmentā. Mūsu pasīvi pārvaldīto pensiju plānu rezultāti ir pieejami mājaslapā www.manapensija.lv.

Mūsu konservatīvā plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" ieguldītājiem šis bijis veiksmīgs gads. Ienesīgums 2024. gadā sasniedza 2.60%. INDEXO stratēģija konservatīvajā plānā ir ierobežot kredītrisku, saglabāt kapitālu un nodrošināt portfeļa ieguldījumu likviditāti.

INDEXO Jauda ieguldījumu plāns



Grafiks attēlo INDEXO Jauda 16-55 ieguldījumu plāna kumulatīvos ienesīgumus uz 31.12.2024, salīdzinot ar vidējo ienesīgumu 100% akciju plāniem Latvijas pensiju 2. līmeņa tirgū (izslēdzot INDEXO Jauda 16-55) un patēriņa cenu indeksu Latvijā. Avoti: manapensija.lv, Latvijas Centrālā statistikas pārvalde.

Mūsu lielākais ieguldījumu plāns, "INDEXO Jauda 16-55" (turpmāk – Jauda), (kas veido aptuveni 77% no INDEXO pārvaldītajiem aktīviem), ilgtermiņā ir uzrādījis labus rezultātus, pārspējot gan konkurentus, gan, kas ir vēl svarīgāk, būtiski pārspējot patēriņa cenu indeksu (CPI) 5 gadu periodā, tādējādi nodrošinot reālu, ar inflāciju koriģētu kapitāla pieaugumu.

INDEXO bija pirmais pensiju pārvaldītājs, kurš sāka piedāvāt ieguldījumu plānus ar 75% akciju proporciju jau 2018. gada 5. februārī. Atsaucoties uz 2024. gada 31. decembrī pieejamajiem datiem, pensiju plāns Jauda ir nodrošinājis mūsu klientiem atdevi 10,75% gadā pēdējo 5 gadu laikā. Šis ir īpaši labs rezultāts, ja ņem vērā, ka Jauda plāns tika dibināts kā 75% akciju plāns, ko pārveidoja par 100% akciju plānu, kad likumdošana to pieļāva 2021/2022. gadā.

Mūsu izaugsme būtu vēl straujāka, ja nebūtu samazinājies klientu noturēšanas rādītājs šajā periodā. Tas samazinājās līdz 86.89%, salīdzinot ar aptuveni 92.96% 2023. gada 31. decembrī. Tas ir saistīts ar konkurentu aktivitātes pieaugumu un jauna dalībnieka ienākšanu tirgū, kas palielināja klientu aizplūdi visiem tirgus dalībniekiem, īpaši INDEXO. INDEXO ir augstākie aktīvi pārvaldībā uz vienu klientu, salīdzinot ar citiem aktīvu pārvaldniekiem, un klienti, kas mēdz aiziet, ir ar mazākiem aktīviem nekā mūsu vidējais klients. Sākot ar 2024. gada jūliju, pensiju fondu pārvaldniekiem bija jāuzrunā klienti, kuri bija izvēlējušies viņu vecuma grupai nepiemērotus plānus. Tas izraisīja palielinātu kopējo pārvaldnieku maiņu tirgū un vēl ievērojamāku plānu maiņu. Tomēr daudzi šie pārmaiņu gadījumi ietvēra jaunu plānu izvēli, nevis pārvaldnieku maiņu.

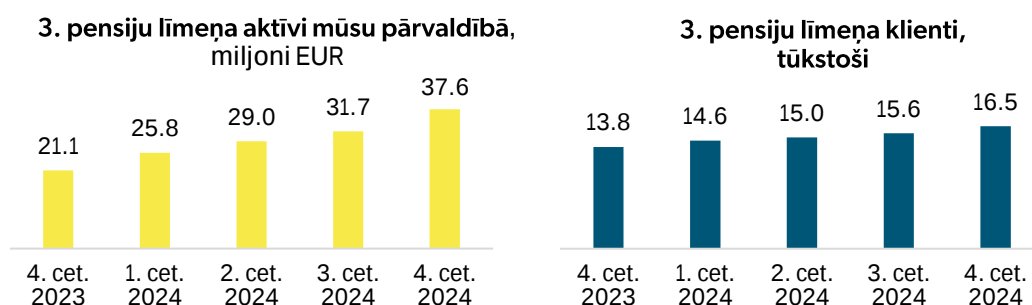
Mēs veicam aktīvus pasākumus, lai komunicētu ar klientiem, atkārtoti uzsverot iemeslus, kāpēc INDEXO ir lieliska izvēle viņiem (daži no piemēriem iekļauj robo-zvanus, izglītojošus blogu rakstus, pastāvīgās reklāmas). Mūsu pārdošanas komandu vadītāji arī uzlabo veidu, kā mūsu pārdošanas komandas informē klientus par viņu izvēlēm, pārliecinoties, ka mūsu klienti pilnībā izprot iemeslus, kāpēc izvēlēties INDEXO, tādējādi veidojot klientu lojalitāti. Uzsākot INDEXO bankas pakalpojumu sniegšanu, mūsu nozīme klientiem ir pieaugusi, un, turpinot uzlabot mūsu bankas produktus un pakalpojumus, mēs sagaidām, ka klienti palielinās savu ieguldījumu daļu INDEXO grupā.

Pensiju 3. līmeņa plāni

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

Mums ir prieks ziņot par perspektīvu attīstību, jo klientu skaits, kuri pievienojas INDEXO 3. pensiju līmeņa produktam, ir ievērojami pieaudzis pēc Indexo Bankas jaunās lietotnes palaišanas. Lai gan lietotne ir sākotnējā stadijā, tā jau ir apliecinājusi savu potenciālu kā efektīvs rīks, kas lietotājiem palīdzēs uzkrāt līdzekļus gan ikdienas mērķiem, gan ilgtermiņa pensijām.

Brīvprātīgā trešā līmeņa pensiju shēma veido nelielu, bet nozīmīgu mūsu kopējā biznesa daļu. Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina strauji augt, un mēs pastāvīgi strādājam, lai palielinātu to klientu skaitu, kuri regulāri veic iemaksas, jo tas ir labākais veids, kā nodrošināt pietiekamus uzkrājumus pensijai. Trešais pensiju līmenis 2024. gada 31. decembrī veido aptuveni 2,89% no kopējiem INDEXO pārvaldībā esošajiem aktīviem.



2024. gadā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 2 788 tūkstošiem klientu jeb par 20.7% (no 13 751 klientiem 2023. gada 31. decembrī līdz 16 539 klientiem 2024. gada 31. decembrī), savukārt aktīvu apjoms pieauga no 21.1 miljona līdz 37.6 miljoniem jeb par 78%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma.

Ņemot vērā neseno 2. pensiju līmeņa iemaksu samazinājumu no 6% līdz 5% no kopējās bruto algas, atlikušo 1% novirzot uz 1. pensiju līmeņa uzkrājumiem, un ņemot vērā Latvijas Bankas agresīvā maksimālā maksu grafika ieviešanu, lai teorētiski kompensētu šo 1% starpību, kas ir ļoti atkarīga no pārvaldītajiem aktīviem, mēs esam nolēmuši novirzīt mūsu uzmanību un pārdošanas centienus uz Bankas un 3. pensiju līmeņa produktiem. Šie produkti piedāvā labākus un prognozējamākus ilgtermiņa

atdeves rādītājus mūsu akcionāriem.

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

Balstoties uz 2024. gada 31. decembrī pieejamajiem datiem, mūsu plānu rezultāti ir šādi:

Pensiju 3. līmeņa Pensijas plāns	Riska profils	1 gada ienesīgums (gada vidējais)	3 gadu ienesīgums (gada vidējais)	Ienesīgums kopš izveidošanas (gada vidējais)
INDEXO Akciju plāns	100% Akcijas	25,1%	8,7%	11,2%
INDEXO Obligāciju plāns	100% Obligācijas	2,3%	-1,9%	-1,6%

Bankas attīstība

Kopš darbības uzsākšanas 2024. gada 28. augustā, INDEXO Banka pirmajos darbības mēnešos ir piesaistījusi vairāk nekā 21 000 klientu. Kopējie klientu noguldījumi pārsnieguši 33 miljonus eiro un mūsu aizdevumu portfelis pārsniedza 1.06 miljonus eiro. INDEXO Bankā visi klientu reģistrācijas pieteikumi tiek iesniegti caur jaunizveidoto bankas mobilo lietotni. Esam uzsākuši INDEXO Bankas darbību, piedāvājot galvenos ikdienas banku pakalpojumus privātpersonām – maksājumus, kartes, uzkrājumus (noguldījumus un pensijas) un patērīga kredītesānu ērtā un mūsdienīgā mobilajā lietotnē. Mēs uzskatām to par sākuma punktu mūsu produktu piedāvājuma paplašināšanai.

AS INDEXO Bankas kopējais vidējais darbinieku skaits 2024. gadā bija atbilstošs 50 pilnas slodzes darbinieku ekvivalentam, lai nodrošinātu, ka bankai ir pietiekami daudz resursu, lai sniegtu augstas kvalitātes pakalpojumus mūsu klientiem un atbilstu normatīvo aktu prasībām. Septembra beigās mēs pārcēlāmies uz mūsdienīgo Verde biroju ēku. Šī pārcelšanās ne tikai veicināja komandas darba efektivitāti, bet arī palielināja INDEXO pievilcību kā darba devējam. Lai gan mūsu galvenie klientu iesaistes kanāli ir digitāli, 17. februārī mēs atvērām vienīgo fizisko klientu apkalpošanas centru Verde biroju ēkā. Šī iniciatīva ir vērsta uz INDEXO zīmola atpazīstamības palielināšanu un mūsu pieejamības uzlabošanu gan esošajiem, gan nākotnes klientiem.

Lai nodalītu Bankas izveidošanas izmaksas un saņemtu licenci bankas darbības uzsākšanai, 2022. gada 19. decembrī tika izveidota IPAS INDEXO meitas sabiedrība AS INDEXO Banka (līdz 2024. gada maijam AS "IDX1R"). Tomēr vairākas ar Bankas izveidi saistītas izmaksu pozīcijas joprojām tiek atzītas mātes uzņēmumā, IPAS INDEXO. Lielākās no tām ir kapitāla piesaistīšanas izdevumi, procentu maksa par parakstītajām apņemšanās vēstulēm nākotnes Bankas kapitāla vajadzību atbalstam un akciju opciju izmaksas INDEXO Bankas darbiniekiem. Visas pārējās Bankas izveides izmaksas ir atdalītas no IPAS INDEXO un atspoguļotas AS INDEXO Bankas gada pārskatā.

Pirmo pāris mēnešu darbības rezultāti apliecina, ka INDEXO Banka – ar vairāk nekā 141 000 pensiju klientu, labi atpazīstamu un pozitīvi novērtētu zīmolu un modernu IT infrastruktūru – ir labi pozicionēta, lai izaicinātu vietējo oligopolistisko banku tirgu. Mūsu mērķis ir pārveidot iesakņojušās normas, kas saistītas ar augstām komisijas maksām, sarežģītiem un nepārskatāmiem cenrāžiem, neatsaucīgu

klientu apkalpošanu un ierobežojošu riska kultūru.

Nekustamā īpašuma fonds

2022. gadā, kopā ar diviem nekustamo īpašumu profesionāļiem, mēs līdzdibinājām SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP - nekustamā īpašuma pārvaldīšanas uzņēmumu, kurā INDEXO pieder 49% kapitāldaļu. 2023. gadā SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP uzsāka darbību ar lētāko nekustamā īpašuma fondu Latvijā - Provendi Real Estate Fund – un divi mūsu investīciju plāni – “Jauda” un “Izaugsme” - sāka ieguldīt daļu savu līdzekļu fondā. Uz 2024. gada beigām fondam bija aptuveni 70 miljoni EUR bruto investīciju dzīvojamo un tirdzniecības īpašumu segmentā. Pārskata periodā Indexo Nekustamo īpašumu Fonds parakstīja jauna mazumtirdzniecības īpašuma iegādes līgumu Latvijā, kas tika noslēgts pēc pārskata perioda beigām, kā rezultātā to pašreizējais bruto ieguldījumu apjoms ir vairāk nekā 100 miljoni eiro.

2024. gada beigās, INDEXO ieguldījumu plāna “Izaugsme” ieguldījums nekustamā īpašuma fondā bija 7,3 miljoni EUR jeb 2,75% no plāna aktīviem, savukārt, INDEXO ieguldījumu plāna “Jauda” – 8,6 miljoni EUR jeb 0,87% no plāna aktīviem.

Lai arī fonds ir lētākais nekustamā īpašuma fonds reģionā, nekustamā īpašuma pārvaldīšanas specifikas dēļ, tas vienmēr būs dārgāks ieguldījums nekā ieguldījumi ETF un tādēļ radīs augstākas netiešās izmaksas mūsu klientiem. Lai mazinātu šo ietekmi uz “Izaugsme” un “Jauda” ienesīgumu, mēs esam apņēmušies atmaksāt mūsu daļu no peļņas, ko radīs SIA Provendi īpašumu pārvaldīšana AIFP plāniem “Izaugsme” un “Jauda”, līdz šī fonda PIR (pastāvīgo izdevumu rādītājs) sasniegs 0,50% mūsu pensiju fondu portfeļos. Mēs paredzam, ka pirmās kompensācijas notiks 2025. gadā, kad SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP ir gaidāma stabila rentabilitāte.

Finanses

IPAS “Indexo” pensiju 2. plānu rezultāti

		Jan-Dec 2024	Jan-Dec 2023
Ienākumi no komisijām	EUR	4 358 622	3 123 426
Procentu ienākumi / (izdevumi), neto	EUR	(233 225)	25 012
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(1 033 869)	(1 272 371)
Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	EUR	3 091 528	1 876 067
Klientu piesaistes izdevumi	EUR	(1 971 956)	(1 791 549)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	EUR	1 119 572	94 518
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(238 949)	(420 819)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(7 388)	(5 226)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	EUR	873 235	(331 527)

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 4.3 milj. EUR (salīdzinot ar 3.1 milj. EUR 2023. gadā). Kopējie INDEXO pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu pensiju pārvaldības administratīvās izmaksas. Ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 3.09 milj. EUR (2023. gadā: 1.88 milj. EUR), un kopējie ienākumi pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 1.12 milj. EUR (2023. gadā: 95 tūkst. EUR). Neto peļņa bija vairāk kā 0.87 milj. EUR, salīdzinot ar 0.33 milj. EUR zaudējumiem 2023. gadā.

Uz 2024. gada beigām klientu piesaistei mēs esam iztērējuši 1,99 milj. EUR, (2023. gadā: 2,41 milj. EUR) no kuriem 1,50 milj. EUR (2023. gadā: 1,78 milj. EUR) tika atzīti izmaksās, tai skaitā kapitalizēto piesaistes izmaksu amortizācija 0,31 milj. EUR apmērā (2023. gadā: 0,23 milj. EUR). 2024. gadā, 0,49 milj. EUR (2023. gadā: 0,63 milj. EUR) tika kapitalizēti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā.



Meitas sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS rezultāti

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

	Jan-Dec 2024	Jan-Dec 2023
	EUR	EUR
Komisiju ienākumi	81 359	45 137
Administratīvie un citi izdevumi	(140 620)	(134 275)
Pārskata perioda zaudējumi	(59 261)	(89 138)
	Dec 2024	Dec 2023
	EUR	EUR
Aktīvi	557 187	465 381
Saistības	324 720	198 653
Pašu kapitāls	232 467	266 728

Pārskata perioda beigās INDEXO APF klientu skaits sasniedza jau 16.5 tūkstošus (2023. gadā – 13.8 tūkstoši), aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 37.6 milj. EUR. Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi pieauga par 80% un sasniedza 81.4 tūkst. EUR. Tomēr INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. Tādēļ, INDEXO APF pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem 59.3 tūkst. EUR, kas ir uzlabojums salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu. Tā kā lielāka uzmanība tiks vērsta uz pensiju 3. līmeņa uzkrājumu popularizēšanu, tiek sagaidīts, ka INDEXO APF saglabās tādu pašu izaugsmes tempu arī 2025. gadā.

Meitas sabiedrības INDEXO Banka, AS rezultāti

	Jan-Dec 2024	Jan-Dec 2023*
	EUR	EUR
Procentu un komisiju ieņēmumi/(izdevumi)	(144 042)	36 381
Administratīvie un citi izdevumi	(6 018 573)	(2 606 128)
Pārskata perioda zaudējumi	(6 162 615)	(2 569 747)
	Dec 2024	Dec 2023
	EUR	EUR
Aktīvi	44 591 041	3 856 278

Saistības	36 114 252	1 526 319
Pašu kapitāls	8 476 789	2 329 959

*- Šie ir bankas izveides izdevumi, kas 2023. gada laikā tika veikti no AS IDX1R nevis INDEXO Banka, AS, jo šajā periodā tā vēl nebija banka.

Tā kā Bankas darbība ir tikko sākusies un tā darbojusies tikai pāris mēnešus, INDEXO Banka vēl negūst ievērojamus ieņēmumus. Vienlaikus Banka veic būtiskus ieguldījumus IT jomā, lai turpinātu paplašināt un attīstīt plašāku bankas pakalpojumu klāstu. Tāpēc pārskata periodā INDEXO Bankas zaudējumi bija 6.16 milj. EUR.

Vairāk informācijas par INDEXO Bankas darbības galvenajiem notikumiem, risku vadību un 2024. gada finanšu rezultātiem ir atrodamā INDEXO Bankas gada pārskatā, kuru var atrast te: <https://indexo.lv/investoriem/parskati/>

INDEXO Grupas rezultāti:

	Jan-Dec 2024	Jan-Dec 2023
	EUR	EUR
Komisijas un citi ienākumi	5 095 669	3 174 892
Administratīvie un citi izdevumi	(10 477 999)	(6 073 093)
Pārskata perioda zaudējumi	(5 382 330)	(2 898 201)
	Dec 2024	Dec 2023
	EUR	EUR
Aktīvi	48 440 032	7 315 523
Saistības	36 315 337	1 443 342
Pašu kapitāls	12 124 695	5 872 181

Kopējie Grupas zaudējumi 2024. gadā bija 5.38 milj. EUR no kuriem 6.16 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.81 milj. EUR peļņa uz pensiju pārvaldīšanas biznesu.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 12.1 milj. EUR (2023. gada 31. decembrī: 5.87 milj. EUR). Pārskata perioda laikā akciju kapitāls tika palielināts par 965 142 EUR. Grupas kopējie aktīvi sastāda 48.4 milj. EUR (2023. gada 31. decembrī: 7.32 milj. EUR), no kuriem 36.6 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2023. gada 31. decembrī 2.71 milj. EUR). Grupas kopējās saistības bilancē ir 36.3 milj. EUR (salīdzinājumā ar 1.44 milj. EUR tajā pašā periodā 2023. gadā), no kuriem 32.4 milj. EUR ir klientu noguldījumi.

Ilgtermiņa

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

Vide

Kā pensiju pārvaldnieks ar pasīvu aktīvu pārvaldības stratēģiju, INDEXO atzīst, ka lielāko ietekmi var panākt caur ilgtspējīgi izvēlētiem ieguldījumiem pārvaldītajos aktīvos, uzņēmuma digitālajām iniciatīvām un uzņēmuma biroja ēkas ilgtspējīgiem risinājumiem.

INDEXO galvenokārt iegulda pensiju 2. un 3. līmeņa plānu aktīvus zemu izmaksu indeksu fondos. Sākotnējais INDEXO ilgtspējas stratēģijas mērķis bija uzturēt ESG riska līmeni ieguldījumiem indeksu fondos zemā līmenī. 2024. gadā uzņēmums korigēja ilgtspējas mērķus, atļaujot mērenu ilgtspējas riska līmeni ieguldījumiem. Uzņēmuma mērķis ir veicināt atbildīgu un ilgtspējīgu izaugsmi caur pensiju ieguldījumiem, nodrošinot iespējami labākos ilgtermiņa rezultātus ar zemām kopējām izmaksām. INDEXO ņem vērā ieguldījumu ilgtspējas riskus savos pārvaldības procesos, bet neizvirza ilgtspējīgus ieguldījumus kā mērķi un neveicina ieguldījumu vides vai sociālās īpašības. Ilgtspējas riska pārvaldība ir viens no finanšu riska pārvaldības aspektiem pensiju plānu ieguldījumiem, un INDEXO novērtē ilgtspējas riskus kopā ar citiem finanšu riskiem, pieņemot ieguldījumu lēmumus.

Papildus ieguldījumiem mēs varam radīt pozitīvu ietekmi uz vidi, izmantojot mūsu digitālās iniciatīvas un INDEXO biroju ēku. 2024. gadā visi līgumi ar sadarbības partneriem un klientiem, kā arī citi dokumenti tika parakstīti, izmantojot elektroniskos parakstus. INDEXO Bankas atklāšana veicina bezpapīra darījumus, tiešsaistes banku pakalpojumus un mobilo pakalpojumus, samazinot nepieciešamību pēc vairākām fiziskām filiālēm un minimizējot ietekmi uz vidi. Klienti tika mudināti izmantot elektroniskos izrakstus un digitālo saziņu, tādējādi samazinot tradicionālās banku darbības ietekmi uz vidi. 2024. gada janvārī INDEXO parakstīja ilgtermiņa nomas līgumu ar "Verde" biroju kompleksu, zaļāko biroju kompleksu Rīgā, kurā tagad atrodas visi INDEXO darbinieki.

Sociālā atbildība

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

- INDEXO ir panācis daudzas pozitīvas pārmaiņas pensiju nozarē. Ar INDEXO Bankas izveidi 2024. gada 28. augustā mēs paplašinām savu ietekmi uz banku sektoru, sākotnēji koncentrējoties uz privātpersonām un vēlāk radot jaunas iespējas uzņēmumiem. Vairāk par Bankas attīstību 2024. gadā ir aprakstīts vadības ziņojuma sadaļā "Bankas attīstība" un Bankas gada pārskatā.
- 2024. gadā INDEXO akciju pensiju plāni uzrādīja dažus no labākajiem ilgtermiņa rezultātiem nozarē, tādējādi nodrošinot lielākus uzkrājumus klientiem.
- Pēc valdības priekšlikuma samazināt 2. pensiju līmeņa iemaksas no 6% līdz 5%, mēs uzsākām iniciatīvu ManaBalss.lv platformā, iebilstot pret šo samazinājumu. Šī iniciatīva kļuva par visātrāk parakstīto petīciju ManaBalss.lv platformas vēsturē. Pēc tās iesniegšanas Saeimas kancelejā mēs turpinājam aktīvi paust savu nostāju par negatīvajām ilgtermiņa sekām, ko radītu iemaksu samazināšana.
- Papildus individuālajām konsultācijām, ko sniedz INDEXO pārstāvji par pensiju 2. un 3. līmeni, mēs regulāri publicējam izglītojošu saturu par finanšu tēmām mūsu saziņas kanālos. Turklāt mēs sākām veidot saturu divās jaunās platformās – Instagram un TikTok – ar mērķi paplašināt mūsu auditoriju. Mēs arī piedalījāmies Finanšu pratības nedēļā, ko organizēja Latvijas Banka, ar vebināru par Latvijas pensiju sistēmu, un sadarbībā ar tiešsaistes programmu "Mediāna" izveidojām četras sērijas par finanšu pratību.
- Atbalstot Rimi Rīgas Maratonu, mēs iesaistījāmies veselīga dzīvesveida veicināšanā.

Pārvaldība

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

Reaģējot uz pieaugošajiem kiberdraudiem, INDEXO ieguldīja modernās kiberdrošības sistēmās, lai aizsargātu klientu datus, tādējādi apliecinot savu apņemšanos nodrošināt datu privātumu un drošību.

Kopā ar Grupas gada pārskatu uzņēmums publicē 2024. gada Korporatīvās pārvaldības ziņojumu, kas sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta prasībām un Tieslietu ministrijas Konsultatīvās padomes 2020. gadā izdotā Korporatīvās pārvaldības kodeksa prasībām. Novērtējot kodeksā minēto principu ievērošanu 2024. gadā, uzņēmuma valde secina, ka pārskata periodā pilnībā ievēroti 13 principi un daļēji ievēroti 4 principi.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs

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

Paziņojums par vadības atbildību

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par Konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Sabiedrības finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2024. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 18. līdz 92. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS Grāmatvedības standartus, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņemumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Finanšu Pārskati

Konsolidētais un Sabiedrības Visaptverošo Ienākumu Pārskats

	Pielikumi	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	4 474 815	3 123 426	4 358 622	3 078 289
Komisijas naudas izdevumi	4	(129 042)	-	-	-
Administratīvie izdevumi	5	(9 374 475)	(5 994 955)	(3 178 802)	(3 293 174)
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes	6	470 854	51 466	69 859	29 725
Procentu izdevumi	7	(773 344)	(4 713)	-(303 084)	-
Pārējie darbības ienākumi		150 000	-	-	-
Pārējie darbības izdevumi	8	(102 716)	(63 632)	(64 743)	(43 795)
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem		(88 961)	(3 497)	(1 229)	(3 497)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(5 372 869)	(2 891 905)	880 623	(237 165)
Uzņēmumu ienākumu nodokļa izdevumi	9	(9 461)	(6 296)	(7 388)	(5 226)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), kas attiecināma uz akcionāriem		(5 382 330)	(2 898 201)	873 235	(242 391)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(5 382 330)	(2 898 201)	873 235	(242 391)
Pamatpeļņa par akciju	34	(1.18)	(0.79)	0.19	(0.07)
Mazinātā peļņa par akciju	34	(1.18)	(0.79)	0.19	(0.07)

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 27. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Konsolidētais un Sabiedrības Finanšu Stāvokļa Pārskats

Pielikumi	Jan – Dec 2024 Grupa	Jan – Dec 2023 Grupa	Jan – Dec 2024 Sabiedrība	Jan – Dec 2023 Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
AKTIVI				
Nauda un naudas ekvivalenti	10,11	36 647 025	2 707 396	1 468 245
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	12	61 583	61 583	61 583
Aizdevumi	13	987 306	-	-
Aizdevumi asociētajām un meitas sabiedrībām	24	73 843	53 944	73 843
Debitori	14	460 869	321 489	452 249
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	15	-	-	18 084 445
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	16	198 450	127 400	198 450
Nākamo periodu izdevumi	17	751 524	548 006	38 181
Priekšapmaksas par uzņēmuma ienākuma nodokli	18	4 433	-	4 425
Pārējie aktīvi	19	534 963	81 990	35 030
Pamatlīdzekļi	20	617 884	21 688	28 025
Nemateriālie ieguldījumi	21	4 562 356	1 965 168	1 742
Tiesības lietot aktīvu	22	1 972 827	37 811	72 388
Līgumu iegādes izmaksas	23	1 566 969	1 389 048	1 566 969
KOPA AKTIVI		48 440 032	7 315 523	22 085 575
PASŪ KAPITĀLS UN SAISTĪBAS				
Noguldījumi no klientiem	25	32 423 162	-	-
Nomas saistības	22	2 041 690	46 665	77 323
Parādi piegādātājiem	26	514 932	608 361	21 080
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	27	197 003	207 962	32 387
Uzkrātās saistības	28	581 148	246 200	393 432
Pārējie kreditori	29	557 402	334 154	30 854
Kopā kreditori:		36 315 337	1 443 342	555 076
Pašu kapitāls				
Akciju kapitāls	30	4 760 549	3 795 407	4 760 549
Akciju pirkuma tiesību rezerves	5	269 224	379 055	269 224
Akciju emisijas uzcelojums		17 525 087	7 094 334	17 525 087
Uzkrātie zaudējumi		(5 047 835)	(2 498 414)	(1 897 596)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		(5 382 330)	(2 898 201)	873 235
Kopā kapitāls:		12 124 695	5 872 181	21 530 499
KOPA PASŪ KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		48 440 032	7 315 523	22 085 575

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 27. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Konsolidētais un Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Grupa	Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi)					Kopā
	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums		
		EUR	EUR	EUR	EUR	
31.12.2022		3 568 511	176 960	7 062 908	(2 717 138)	8 091 241
Akciju pirkuma tiesību izmantošana	5, 30	226 896	(218 724)	31 426	218 724	258 322
Akciju pirkuma tiesību rezerves	5		420 819			420 819
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(2 898 201)	(2 898 201)
31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(5 396 615)	5 872 181
Akciju pirkuma tiesību izmantošana	5, 30	43 149	(348 780)	32 225	348 780	75 374
Akciju pirkuma tiesību rezerves	5	-	238 949	-	-	238 949
Pamatkapitāla palielinājums	30	921 993	-	10 398 582	-	11 320 521
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(5 382 330)	(5 382 330)
31.12.2024		4 760 549	269 224	17 525 087	(10 430 165)	12 124 695

Sabiedrība	Akciju				Iepriekšējo	Kopā
	Pielikumi	Akciju	pirkuma	Akciju	periodu	
		kapitāls	tiesību	emisijas	nesegtie	
		EUR	rezerves	uzcenojums	(zaudējumi)	
31.12.2022		3 568 511	176 960	7 062 908	(2 222 709)	8 585 670
Akciju pirkuma tiesību izmantošana	5, 30	226 896	(218 724)	31 426	218 724	258 322
Akciju pirkuma tiesību rezerves	5		420 819			420 819
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(242 391)	(242 391)
31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(2 246 376)	9 022 420
Akciju pirkuma tiesību izmantošana	5, 30	43 149	(348 780)	32 225	348 780	75 374
Akciju pirkuma tiesību rezerves	5	-	238 949	-	-	238 949
Pamatkapitāla palielinājums	30	921 993	-	10 398 528	-	11 320 521
Pārskata perioda visaptverošā peļņa / (zaudējumi)		-	-	-	873 235	873 235
31.12.2024		4 760 549	269 224	17 525 087	(1 024 361)	21 530 499

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 27. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:
Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle
Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(5 372 869)	(2 891 905)	880 623	(237 165)
Pamatlīdzekļu nolietojums un tiesību lietot aktīvus un nemateriālo aktīvu amortizācija	20,21,22	662 786	112 017	50 075	36 632
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	23	314 205	233 824	314 205	233 824
Akciju opciju rezerves izdevumu atzīšana	5	238 949	420 819	238 949	420 819
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem		88 961	3 497	1 229	3 497
Procentu ienākumi	6	(470 854)	(51 466)	(69 859)	(29 725)
Procentu izdevumi	7	773 344	4 713	303 084	4 713
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(3 765 478))	(2 168 501)	1 718 306	432 595
Nākamo periodu izdevumu, debitoru un pārējo aktīvu pieaugums	14,17,18,19	799 662	(1 327 447)	(682 847)	(566 396)
Aizdevumi	13	(1 069 854)	-	-	-
Uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums)	28	488 055	52 616	214 505	(17 121)
Parādi piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums/ (samazinājums)	26,29	(2 115 499)	729 047	(129 377)	(34 960)
Klientu depozīti un norēķinu konti	25	32 423 162	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(9 461)	(6 296)	(7 388)	(5 226)
Saņemti procenti	6	465 455	51 446	69 704	29 725
Samaksāti procenti	7	(709 159)	(3 522)	(299 851)	(3 887)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		26 506 883	(2 672 657)	883 052	(165 270)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	20,21,22	(3 601 011)	(1 885 145)	(11 720)	(6 796)
Ieguldījums meitas sabiedrībās	15	-	-	(12 334 445)	(3 150 000)
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā	12,16	(71 050)	(128 320)	(71 050)	(128 320)
Izsniegti aizdevumi	24	(24 364)	(53 900)	(24 364)	(753 900)
Saņemti aizdevumi	24	3 387	-	707 232	-
Kopā ieguldījumu darbība		(3 693 038)	(2 067 365)	(11 734 347)	(4 039 015)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija	30	11 395 895	258 323	11 395 895	258 323
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	22,32	(205 926)	(37 315)	(55 911)	(37 315)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	22	(64 185)	(4 713)	(3 233)	(4 713)
Kopā finansēšanas darbība		11 125 784	216 295	11 336 751	216 295
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		33 939 629	(4 523 727)	485 456	(3 987 991)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	10,11	2 707 396	7 231 123	982 789	4 970 780
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	10,11	36 647 025	2 707 396	1 468 245	982 789

Pielikumi no 23. līdz 92. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 27. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:
Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle
Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Konsolidētie un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikumi

1. Vispārēja informācija

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo” (turpmāk - IPAS "Indexo", Sabiedrība) ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci leguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību "Indexo Atklātais Pensiju Fonds", AS (turpmāk INDEXO APF). Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pēc apvienošanās Latvijas Banka) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. 2022. gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja "IDX1R", AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā, ko arī 2024. gada 15. maijā uzņēmums veiksmīgi izdarīja un mainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka. INDEXO, INDEXO Banka un INDEXO APF veido Grupu.

INDEXO un INDEXO APF nodarbojas ar klientu valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu, privāto pensiju shēmas klientu līdzekļu pārvaldīšanu.

leguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

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

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

AS INDEXO Bankas darbību regulē likums "Par kredītiestādēm", "Komerclikums" un ES un Latvijas Bankas izdotie noteikumi. Iepriekš minētie noteikumi regulē kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitālu, likviditāti, valūtas pozīcijas, riska darījumu ierobežojumus attiecībā uz vienu darījuma partneri, saistītu klientu grupu un Grupas un Sabiedrības saistītajām pusēm, kā arī citas piemērojamās prasības.

Sagatavošanas pamatprincipi

Grupas un sabiedrības Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības Standartiem. Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Latvijas Bankas noteikumos noteiktajām prasībām. Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot ieguldījumus kapitālā. Grupas un Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Funkcionālā valūta

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

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Naudas plūsmas no saimnieciskās darbības naudas plūsmas pārskatā ir sagatavotas izmantojot netiešo metodi.

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

2. Būtiska informācija par grāmatvedības politiku

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Grupas un Sabiedrības nozīmīgākie 2023. gada un 2024. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Jaunie Standarti un grozījumi

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

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

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

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

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

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES

Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā – Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Ikgadējie SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumi (izdoti 2024. gada jūlijā un spēkā no 2026. gada 1. janvāra, vēl nav apstiprināti ES).

No dabas atkarīgās elektroenerģijas līgumi, grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

18. SFPS Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskās nozīmes: informācijas atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

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

Aplēses un spriedumi

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

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

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

- ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālos atgūstamās vērtības novērtējumu (Sabiedrība);
- līgumu iegādes izmaksām un to amortizācijas termiņu (Grupa un Sabiedrība). Grupa un Sabiedrība atzīst kā līguma izmaksu aktīvu to darbinieku mainīgo atalgojuma daļu, kuri ir iesaistīti klientu piesaistē, un šīs izmaksas tiek amortizētas septiņu gadu periodā;
- maksājumiem ar akcijām (Grupa un Sabiedrība);
- Grupa ir izdarījusi spriedumus un aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu noma. 2024. gadā nomas maksājumiem tika piemērota gada diskonta likme 6,4% un 6,36%, atkarībā no nomas;
- Grupas biznesa plāns tika izstrādāts iekļaujot pakāpenisku bankas jauno produktu attīstību. Šo produktu ieviešanai ir nepieciešami būtiski sistēmu pilnveidojumi. Ņemot vērā tehnoloģiju straujo attīstību, it īpaši programmatūru sektorā, Grupa ir paredzējusi ieviest nemateriālos aktīvus pakāpeniski pa posmiem atbilstoši jauno procesu/produktu vajadzībām. Izvērtējot iepriekš minēto tika pieņemts lēmums amortizēt sistēmas piecu gadu laikā. Programmatūras nemateriālo ieguldījumu nolietojuma likme tiek izmantota 20,00 % gadā.

Grupa papildus, kā būtisku Kredītriska pieauguma noteikšanas kvantitatīvo rādītāju izvērtē relatīvo un absolūto PD palielinājuma sliekšņus (automātisks process):

- relatīvais rādītājs – ja aktīva pilna dzīves cikla PD (current lifetime PD), salīdzinot ar izsniegšanas brīdi (lifetime PD at origination), ir palielinājusies par vismaz 200%;
- absolūtais rādītājs – ja 12 mēnešu PD atskaites datumā pārsniedz 20% ;
- gadījumā, ja pārsniegts viens no minētajiem sliekšņiem, aktīvs tiek klasificēts 2. posmā.

Sabiedrība ir izdarījusi spriedumus un aplēses attiecībā uz aizdevuma asociētajai sabiedrībai, ņemot vērā, ka aizdevums nav nodrošināts, nosakot paredzamo kredītaudējumu apmēru tiek noteikts LGD=100%. Dzīvescikla PD ir noteikts 5.42%.

Ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālos atgūstamās vērtības novērtējums

Ieguldījumu vērtības samazinājums meitas sabiedrībās tiek rēķināts, ņemot vērā ieguldījuma atgūstamo vērtību. Gadījumos, kad atgūstamā vērtība ir zemāka par uzskaites vērtību, tiek atzīts ieguldījumu vērtības samazinājums. Atgūstamā vērtība INDEXO APF tiek noteikta, pamatojoties uz prognozēto nākotnes diskontēto naudas plūsmu ieņēmumu tagadnes vērtību. Atgūstamā vērtība AS INDEXO Banka (līdz 2024. gada maijam "IDX1R" AS) tiek noteikta, pamatojoties uz prognozētās nākotnes diskontēto naudas plūsmu tagadnes vērtībām un bankas sagaidāmo nākotnes vērtību. Skatīt 15. pielikumu.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

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

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

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

Grupa un Sabiedrība atzīst kā līgumisko izmaksu aktīvu ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Grupas un Sabiedrības vadība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgais atalgojums atbilst tieši attiecināmo izmaksu definīcijai saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", jo šādas izmaksas nerastos, ja netiktu piesaistīti klienti, un izmaksas ir atgūstamas. Skatīt 23. pielikumu.

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

Maksājumi ar akcijām

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

Nosakot akciju pirkuma tiesību patieso vērtību labuma piešķiršanas brīdī, Grupas un Sabiedrības vadība ir ņēmusi vērā informāciju par faktiski notikušiem tiešiem un netiešiem darījumiem ar

Sabiedrības akcijām, kas ir pieejama Grupas un Sabiedrības vadībai. Katra pārskata perioda beigās Grupas un Sabiedrības vadība aplēš varbūtību akciju pirkuma tiesību īstenošanai, individuāli izvērtējot Grupas un Sabiedrības vadības un darbinieku garantēšanas perioda nosacījumu, t.sk. par darba turpināšanu Grupā un Sabiedrībā, sagaidāmo izpildi, un atbilstoši atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem personāla nodokļu maksājumiem. Skatīt 5. pielikumu.

Nosakot ar akcijām saistīto maksājumu piešķiruma patieso vērtību, Grupas un Sabiedrības vadība piemēroja būtisku profesionālo spriedumu, novērtējot pieejamos tirgus datus, tostarp faktiski veikto tiešo un netiešo darījumu ar Sabiedrības akcijām informāciju. Patiesās vērtības novērtējums ir galvenais aplēses nenoteiktības avots, jo tas ir jutīgs pret pieņēmumiem par akciju cenu, sagaidāmo svārstīgumu un bezriskā procentu likmi.

Katra pārskata perioda beigās Grupas un Sabiedrības vadība veic būtisku aplēsi par sagaidāmo piešķirumu, kas tiks izmantots, individuāli novērtējot akciju opciju izmantošanas varbūtību. Šajā novērtējumā tiek ņemti vērā tādi faktori kā Grupas un Sabiedrības vadības sagaidāmā darbības efektivitāte piešķiršanas periodā, tostarp darba stāžs Grupā un Sabiedrībā, sniegums un iespējamā atteikšanās no piešķirumiem. Attiecīgi Grupa un Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem personāla nodokļu maksājumiem, kas ir atkarīgi no aplēstās piešķiruma izmantošanas likmes un nākotnes nodokļu tiesiskā regulējuma.

Saskaņā ar SGS 1.125 un 129 Grupa atklāj jutīguma analīzi, kur saprātīgas izmaiņas galvenajos pieņēmumos (piemēram, akciju cenas svārstīgums vai aplēstā piešķiruma izmantošanas likme) varētu būtiski ietekmēt ar akcijām saistīto maksājumu izdevumus. Sīkāku informāciju skatīt 5. pielikumā.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

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

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

Kontroles zaudēšana

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

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

Grupas vienotā grāmatvedības politika

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

Asociētās sabiedrības

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

Aktīvi pārvaldīšanā

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Lietotās nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes pēc lineārās metodes:

	% gadā
Programmatūra	20.00
Aprīkojums	33.33
Datori	33.33
Mēbeles	33.33
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

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

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

Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņā vai zaudējumos, kurā tās ir radušās.

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

Visi nemateriālie aktīvi ir IT ieguldījumi. IT ieguldījumi tiek izmantoti Grupas un Sabiedrības pamatdarbībā, lai atbalstītu klientu piesaisti un apkalpošanu, tai skaitā mobilā aplikācija un daudzas

citas sistēmas. Sīkāku informāciju skatīt 20.pielikumā.

Krājumi

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

Noma

Klasifikācija

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

Nomnieks

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

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

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

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

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

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

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

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību, tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākumā datumā ir 12 mēneši vai mazāk. Sīkāku informāciju skatīt 22. pielikumā

Līdzdalība meitas un asociētajās sabiedrībās (Sabiedrība)

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

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

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

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

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

noteikto maksimālo atlīdzības apjomu.

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

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Banka (turpmāk - ECB) publicētā eiro 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.

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

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie vērtības samazinājuma zaudējumi no finanšu instrumentiem, kā rezultātā vērtības samazinājuma zaudējumi no finanšu instrumentiem tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

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

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija), vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzišanas 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 atzišanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

- Grupas un Sabiedrības izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Nauda un tās ekvivalenti, kredīti un citi aktīvi 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;
- Grupa un Sabiedrība tos sākotnējā atzišanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajās izmaksās un pakļauti 9. SFPS paredzētajam kredītzaudējumu modelim. Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek noteikti, balstoties uz nākotni vērstiem Paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeļiem.

Paredzamais kredītzaudējums (ECL) tiek aprēķināts, ņemot vērā saistību nepildīšanas iespējamību (PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku.

PD atspoguļo varbūtību, ka aizdevums netiks atmaksāts un saistības netiks izpildītas vai nu nākamā 12 mēnešu laikā (1. posma finanšu instrumentiem), vai visa tā dzīves cikla laikā (2. un 3. posma finanšu instrumentiem). Novērtējot paredzamo PD katram individuālajam instrumentam, tiek ņemtas vērā klientu kategorijas un attiecīgā ārējā vēsturiskā informācija, kas ļauj izmantot pamatotu informāciju par

nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem.

Ņemot vērā, ka Grupai un Sabiedrībai nav pietiekamu vēsturisko datu PD aprēķina veikšanai, PD tiek noteikts balstoties uz ārējiem datu avotiem un koriģējot to, ņemot vērā nākotnes makroekonomisko informāciju. 3. posmā esošiem aktīviem PD ir noteikts 100% apmērā.

EAD atspoguļo kredītsaistību ekspozīcijas novērtējumu maksātnespējas brīdī, . EAD tiek modelēts katrā ECL aprēķina reizē, balstoties uz maksājumu grafiku aizdevuma līgumā.

LGD ir summa, kas var netikt atgūta maksātnespējas gadījumā. LGD novērtēšanā tiek ņemta vērā gan nodrošinājuma kvalitāte un apmērs, gan arī tā atgūšanas iespējamība. Nepietiekamu vēsturisko datu dēļ LGD noteikšanai tiek izmantoti arī ārējie avoti.

Grupa un Sabiedrība izmanto ECL aprēķina modeli aizdevumiem, tostarp tiem, kas atrodas 3. posmā. Šis modelis tiek piemērots viendabīgām aizdevumu grupām, galvenokārt nelieliem patēriņa kredītiem (līdz 20 000 EUR) fiziskām personām. Individuālās novērtēšanas izmaksas ir nesamērīgas attiecībā pret iespējamiem zaudējumiem.

ECL aprēķinu parametri:

- PD (Saistību nepildīšanas iespējamība): Tiek aprēķināts noteiktam periodam.
- EAD (Riskā darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī): Tiek novērtēts nākotnes maksātnespējas datumā, ņemot vērā paredzamās izmaiņas pēc pārskata perioda.
- LGD (Saistību nepildīšanas zaudējumi): Tiek aprēķināts maksātnespējas gadījumā.
- EIR (Efektīvā Procentu likme): Izmantots ECL diskontēšanai līdz tagadējai vērtībai pārskata perioda beigās.

Maksimālais periods ECL novērtēšanai ir maksimālais līguma termiņš, kurā banka ir pakļauta kredītriskam, un tas tiek novērtēts katram aizdevumam ECL aprēķina brīdī.

PD: Nepietiekamu vēsturisko datu dēļ tiek balstīts uz ārējiem avotiem, koriģējot atbilstoši nākotnes makroekonomiskajai informācijai.

LGD aprēķins: Nepietiekamu vēsturisko datu dēļ tiek izmantoti ārējie avoti.

EAD aprēķins: Modelēts katrā ECL aprēķina reizē, balstoties uz maksājumu grafiku aizdevuma līgumā.

3. posma aizdevumi: PD tiek noteikts 100% apmērā.

Darījumu partneru prasībām piemērotais ECL netiek diskontēts, jo diskontēšanai nav būtiskas ietekmes uz Bankas un Grupas finanšu pārskatiem.

Darījumu partneru kredītsaistību atmaksāšana saistību nepildīšanas gadījumā ir atkarīga no darījumu partnera kredītspējas, ko raksturo tai piešķirtais kreditreitinga. Līdz ar to prasību pret Darījumu partneriem LGD nosaka, balstoties uz kreditreitingu aģentūras Moody's publicētiem atgūstamais kredītsaistību apmēru (recovery rate) saistību neizpildes gadījumā atbilstoši Darījumu partneriem piešķirtajam kreditreitingam un prasību atlikušajām termiņam.

PD prasībām pret Darījumu partneriem nosaka, balstoties uz kreditreitingu aģentūras Moody's publicētiem vidējām defolta varbūtībām atbilstoši Darījumu partneriem piešķirtajam kreditreitingam un prasību atlikušajām termiņam, kuru kreditreitingu aģentūra Moody's datus atjauno reizi gadā .

Ja Darījumu partnerim nav piešķirts kredītreitingu aģentūras Moody's kredītreitings, izmanto tam pielīdzināmo Fitch vai Standard and Poor's Darījumu partnerim piešķirtos kredītreitingus. Ja Darījumu partnerim ir pieejami divi minēto ārējo kredītreitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi un tie ir atšķirīgi, tad izmanto sliktāko no tiem. Ja ir pieejami vairāk nekā divi ārējo kredītreitingu aģentūru kredītreitingi, tad izmanto tos divus sliktākos kredītreitingus, un ja tie ir atšķirīgi, izmanto labāko no tiem. Ja Darījumu partnerim nav nominēts individuāls kredītreitings, bet Darījumu partneris ietilpst savstarpēji saistīto personu grupā, tad novērtēšanā pielietojamo kredītreitingu nosaka, ņemot vērā Darījumu partnera mātes sabiedrībai nominēto kredītreitingu (ja tāds ir) un Darījumu partnera valsts kredītreitingu (ja tāds ir), izvēloties zemāko no tiem.

ECL modelis debitoru parādiem un tehniskajiem overdraftiem tiek sadalīts divās grupās: fiziskās personas un juridiskās personas.

ECL tiek aprēķināts, izmantojot $PD \times EAD \times LGD$ pieeju. Diskontēšana netiek piemērota, jo tai nav būtiskas ietekmes.

Ņemot vērā, ka bankai nav pietiekamu vēsturisko datu PD un LGD aprēķināšanai, debitoru parādiem un tehniskajiem overdraftiem šie rādītāji tiek noteikti, balstoties uz ārējiem datu avotiem.

Nākotnes informācijas (FLI) ECL korekcijas tiek veiktas, ņemot vērā vēsturiskās korelācijas starp makroekonomiskajiem rādītājiem (patērīna kredītiem – bezdarba līmeni) un saistību nepildīšanas varbūtību, izmantojot ekspertu novērtējumus un ārējos datu avotus. FLI novērtēšanai tiek izmantots bāzes scenārijs un vismaz viens nelabvēlīgs scenārijs.

Ņemot vērā Bankas kredītportfeļa apjomu un portfeļa riska koncentrāciju Latvijas Republikas tirgū, nākotnes informācijas ietekme uz paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL) tiek novērtēta, pamatojoties uz aizņēmēju saistību nepildīšanas varbūtības līmeņa korelāciju ar Latvijas Republikas makroekonomiskajiem rādītājiem. Banka uzskata, ka bezdarba līmenis ir visciešāk saistīts ar aizņēmēju, patērētāju saistību nepildīšanas līmeni. Palielinoties bezdarba līmenim, aizņēmēju, patērētāju saistību nepildīšanas līmenis proporcionāli pieaug.

ECL aprēķinam un nākotnes PD (saistību nepildīšanas varbūtības) likmju prognozēšanai tiek izmantots pamatmodelis, kas tiek papildināts ar vismaz vienu nelabvēlīgu scenāriju. PD likmes tiek koriģētas, izmantojot visu scenāriju svērtu vērtību, kur svaru sadalījumam tiek izmantota scenāriju iespējamības varbūtība: 85% – pamatmodelis, 15% – nelabvēlīgs scenārijs.

Amortizētā iegādes vērtība ("AC") ir finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas vērtība, no kuras atskaitīti pamatsummas maksājumi, pieskaitīti uzkrātie procenti un finanšu aktīviem atņemot atskaitītos paredzamos kredītzaudējumu uzkrājumus. Uzkrātie procenti ietver atlikto darījumu izmaksu amortizāciju sākotnējās atzīšanas brīdī, kā arī jebkura prēmijas vai diskonta amortizāciju līdz termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Uzkrātie procentu ienākumi un uzkrātie procentu izdevumi, tostarp uzkrātais kupons un amortizētais diskonts vai prēmija (ieskaitot atliktās komisijas maksas, ja tādas ir), netiek atsevišķi uzrādīti un ir iekļauti attiecīgo posteņu bilances vērtībās finanšu pārskata bilancē.

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, ar kuru procentu ienākumi vai procentu izdevumi tiek sadalīti attiecīgajā periodā tā, lai nodrošinātu nemainīgu periodisko procentu likmi (efektīvo procentu

likmi) attiecībā pret bilances vērtību. Efektīvā procentu likme ir tā likme, kas precīzi diskontē paredzētās nākotnes naudas plūsmas (izslēdzot nākotnes kredītaudējumus) finanšu instrumenta paredzamās dzīves ciklā vai īsākā periodā, ja tas ir piemērojams, līdz finanšu instrumenta bruto bilances vērtībai.

Efektīvā procentu likme diskontē mainīgas procentu likmes instrumentu naudas plūsmas līdz nākamajam procentu pārskatīšanas datumam, izņemot prēmiju vai diskontu, kas atspoguļo kredītrisku virs instrumentā noteiktās mainīgās procentu likmes vai citus mainīgos faktorus, kas netiek koriģēti atbilstoši tirgus likmēm. Šādas prēmijas vai diskonti tiek amortizēti instrumenta paredzamās dzīves laikā. Tagadējās vērtības aprēķinā tiek iekļautas visas maksas, kas samaksātas vai saņemtas starp līguma pusēm un kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Attiecībā uz sākotnējās atzīšanas brīdī iegādātiem vai izsniegtiem kredītaudējumu ietekmētiem aktīviem ("POCI"), efektīvā procentu likme tiek koriģēta, ņemot vērā kredītrisku, t.i., tā tiek aprēķināta, balstoties uz paredzamajām naudas plūsmām sākotnējās atzīšanas brīdī, nevis uz līgumiskajiem maksājumiem.

Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji norakstīti, kad Grupa un Sabiedrība ir izmēlusi visus praktiskās atgūšanas pasākumus un ir secinājusi, ka nav pamatotas cerības uz atgūšanu. Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšanas notikums. Grupa un Sabiedrība var norakstīt finanšu aktīvus, uz kuriem joprojām attiecas **piespiedu izpildes darbība**, kad Grupa un Sabiedrība cenšas atgūt līgumā noteiktās summas, taču nav pamatotas cerības uz atgūšanu.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS sagaidāmo kredītaudējumu prasības:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Grupas un Sabiedrības finanšu instrumentiem, kas ietilpst paredzamo kredītaudējumu modeļa darbības jomā, **paredzamie kredītaudējumi** no finanšu instrumentiem tiek aprēķināti šādi:

- 1. posms - finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) - **paredzamie kredītaudējumi** no finanšu instrumentiem tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītaudējumiem,
- 2. posms - finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas **paredzamie kredītaudējumi** tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītaudējumiem mūža laikā,
- 3. posms - finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - **paredzamie kredītaudējumi** tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredītaudējumiem mūža laikā.

Kredītaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kuras paredzēts saņemt saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Grupa un Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontēti pēc sākotnējās efektīvās procentu likmes (vai kredītam pielāgotās efektīvās procentu likmes finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazināšanos). Grupa un Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līguma noteikumus, izmantojot finanšu instrumentu paredzamo lietderīgās lietošanas laiku. Šīs naudas plūsmas ietver

naudas plūsmas no nodrošinājuma pārdošanas vai citiem kredīta uzlabojumiem, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Kreditriskā un paredzamo kredītzaudējumu apjoma novērtējums tiek noteikts objektīvi, novērtējot risku un ņemot vērā visu pieejamo informāciju novērtēšanai, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotus nākotnes notikumu un ekonomiskās aplēses.

Būtisks kreditriskā pieaugums

Katra pārskata datumu Grupa un Sabiedrība izvērtē, vai finanšu instrumenta kreditrisks ir būtiski pieaudzis kopš tā sākotnējās atzišanas, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā dzīves ciklā.

Darījumu gadījumā galvenais rādītājs ir saistību nepildīšanas varbūtības (PD) izmaiņas dzīves cikla griezumā, kas tiek noteiktas, salīdzinot scenāriju ar PD dzīves cikla rādītāju pārskata datumā ar scenāriju, kas atspoguļo PD dzīves cikla rādītāju sākotnējās atzišanas brīdī.

Neatkarīgi no kvantitatīvā rādītāja, būtisku kreditriskā pieaugumu izraisa šādi papildu indikatori:

- maksājumi kavēti vairāk nekā 30, bet mazāk nekā 90 dienas;
- finanšu aktīvi, kas klasificēti kā uzraugāmi finanšu aktīvi;
- pārskatīti finanšu aktīvi (pārskatīti aizdevuma līguma noteikumi un piešķirti atvieglojumi saistībā ar klienta finansiālām grūtībām).

Papildu indikatori parasti pārklājas ar kvantitatīvo rādītāju, kas norāda uz būtisku kreditriskā pieaugumu. Ja kreditrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas, tiek atzīti uzkrājumi ECL dzīves ciklam, un finanšu instruments tiek pārvietots uz otro posmu.

Ja finanšu instrumenta kredītkvalitāte turpmākajos pārskata periodos uzlabojas tādā mērā, ka būtisks kreditriskā pieaugums kopš sākotnējās atzišanas vairs nav konstatējams, finanšu instruments tiek pārvietots atpakaļ uz pirmo posmu.

2023. gadā Grupa un Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem aizdevumam SIA Provendi asset management AIFP. Grupa un Sabiedrība uzskata, ka pārējie aktīvi, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski.

Saistību neizpildes definīcija

Finanšu instrumenti, kuriem radušies nepildīšanas zaudējumi, tiek iekļauti trešajā posmā. Grupa un Sabiedrība grāmatvedības vajadzībām izmanto noklusējuma definīciju, kas ietverta Kapitāla prasību regulā (Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 par kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālajām prasībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, 178. pants), t. i., finanšu aktīvi, kuriem kavējums pārsniedz 90 dienas. Tiek uzskatīts, ka visu trešajā posmā esošo finanšu aktīvu kredītvērtība ir samazinājusies. Debitors tiek uzskatīts par nespējīgu pilnībā izpildīt savas kredītsaistības bez nodrošinājuma neatkarīgi no tā, vai ir nokavējumi un cik dienas ir pagājušas pēc termiņa. Grupa un Sabiedrība šādu secinājumu izdara, pamatojoties uz regulāru vai ad-hoc debitoru analīzi (DSCR, naudas plūsmas analīze, plānotie nākotnes notikumi).

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

Labākais pierādījums finanšu instrumenta patiesajai vērtībai sākotnējās atzīšanas brīdī ir darījuma cena,

t. i., atlīdzības patiesā vērtība, kas ir samaksāta vai saņemta, ja vien šī instrumenta patiesā vērtība nav pierādīta, salīdzinot ar citiem novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārpakošanas) vai balstoties uz novērtēšanas metodi, kuras mainīgie ietver tikai novērojamu tirgus datu informāciju.

Kad darījuma cena sniedz labāko pierādījumu finanšu instrumenta patiesajai vērtībai sākotnējās atzīšanas brīdī, finanšu instruments sākotnēji tiek novērtēts pēc darījuma cenas, un jebkura starpība starp šo cenu un sākotnēji no novērtēšanas modeļa iegūto vērtību tiek atzīta visaptverošajos ienākumos atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā brīdī, kad novērtējums pilnībā balstās uz novērojamiem tirgus datiem vai darījums tiek slēgts.

Vairāki Grupas un Sabiedrības grāmatvedības principi un informācijas atklāšanas prasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Ja piemērojams, papildu informācija par pieņēmumiem, kas izmantoti patiesās vērtības noteikšanā, ir atklāta attiecīgajās pielikumos.

Citi debitori

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilanci atbilstoši līgumu nosacījumiem, atskaitot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL) attiecībā uz debitoru parādiem tiek atzītas, pamatojoties uz nākotni vērstu novērtējumu saskaņā ar SFPS 9, ņemot vērā vēsturiskos zaudējumu rādītājus, pašreizējos apstākļus un pamatotas nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība uzskatāma par neiespējamu.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Uzkrātās saistības

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

Darbinieku labumi

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

Grupa un Sabiedrība veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Grupai un Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Grupai un Sabiedrībai nerodas papildu juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot

uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku izmaksas.

Maksājumi ar akcijām

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

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

Ja maksājumu ar akcijām, norēķiniem izmantojot pašu kapitāla instrumentus, nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja maksājumu ar akcijām sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja Sabiedrība vai darbinieks anulē maksājumu ar akcijām, jebkāda maksājumu ar akcijām atlikusī patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas par pārskata periodu tiek atzītas finanšu pārskatā pamatojoties uz vadības veiktajiem aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota izmaksājamaī peļņas daļai.

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

Grupa un Sabiedrība atzīst atliktās nodokļu saistības un atliktos nodokļu aktīvus, kas saistīti ar nomas saistībām un lietošanas tiesību aktīviem saskaņā ar SFPS 16 un SGS 12. Ņemot vērā kopējo nomas saistību apjomu gandrīz 2 miljonu eiro apmērā, šīs atliktās nodokļu pozīcijas tiek uzskatītas par

būtiskām. Grupa kompensē atliktās nodokļu saistības un atliktos nodokļu aktīvus, ja ir izpildīti kompensēšanas kritēriji, kas noteikti SGS 12.

Peļņa par akciju

Pamatpeļņa par akciju

Pamatpeļņu par akciju nosaka dalot:

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

Mazinātā peļņa par akciju

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

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

Segmentu informācija

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

(i) aktīvu pārvaldīšanu un (ii) Bankas izveidošanu. Skatīt 36. pielikumu.

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

Risku pārvaldīšana

Grupa un Sabiedrība organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar Grupas un Sabiedrības darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem, kā arī vadoties pēc Grupas un Sabiedrības darbības stratēģijas un citiem Grupas un Sabiedrības darbību reglamentējošiem dokumentiem. Par risku vadības pārraudzību Grupas līmenī atbild Banka, veidojot un nodrošinot Grupas vispārīgo risku vadības ietvaru, nosakot risku pārvaldības stratēģijas ieviešanas, risku novērtēšanas, risku ziņošanas, analīzes, pārvaldības un kontroles principus un noteikumus un veicot šo noteikumu īstenošanas un Grupas uzņēmumu lokālo risku vadības funkciju darbības pārraudzību.

Grupa un Sabiedrība identificē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas šo risku pārvaldībai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai.

Grupas un Sabiedrības risku pārvaldīšanas mērķis ir:

- Izveidot un uzturēt tādu sistēmu Grupas un Sabiedrības risku identificēšanai un pārvaldīšanai, kas pēc iespējas samazinātu risku negatīvo ietekmi uz Grupas un Sabiedrības darbību un darbības rezultātiem;

- Identificēt un noteikt tādu risku pieļaujamo līmeni, kas palīdzētu Grupai un Sabiedrībai sasniegt tās darbības stratēģiskos mērķus;
- Noteikt Grupas un Sabiedrības risku vadības sistēmas atbildības līmeņus un to funkcijas;
- Noteikt risku vadības sistēmas struktūru un metodes;
- Nodrošināt Grupas un Sabiedrības darbību regulējošo prasību izpildi.

Risku pārvaldības sistēma ir integrēta Grupas un Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmā, nodrošinot no biznesa funkcijām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju.

Risku pārvaldības ietvars ietver risku stratēģijas, politikas, procedūras, risku limitus un risku kontroles, nodrošinot pietiekamu, savlaicīgu un nepārtrauktu būtisko risku identificēšanu, novērtēšanu, mērišanu, uzraudzīšanu, mazināšanu un ziņošanu.

Risku Pārvaldīšanas Struktūra

Grupas uzņēmumu Padomes atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu tās funkcionēšanu, kā arī apstiprina attiecīgās risku pārvaldības politikas un stratēģijas.

Grupas uzņēmumu Valdes ir atbildīgas par Padomes apstiprināto risku pārvaldības stratēģiju un politiku īstenošanu.

Grupas Risku direktora funkcijas pilda Bankas Risku direktors. Grupas Risku direktors:

- Vada Bankas risku kontroles funkciju;
- Nodrošina Grupas uzņēmumu risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un veicina tās pilnveidošanu;
- Nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Grupas un Sabiedrības kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Grupas un Sabiedrības darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem;
- Konsultē un sniedz atbalstu Grupas un Sabiedrības Padomei un Valdei darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Grupas un Sabiedrības darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Grupas uzņēmumi veic to darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanu, t.sk. kapitāla prasību noteikšanas kontekstā, un izstrādā šo risku pārvaldīšanas politikas un procedūras, nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk., noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī nodrošina regulāru pārskatu un informācijas sniegšanu Grupas uzņēmumu Padomēm un Valdēm, kuros iekļauj informāciju par to darbībai piemītošajiem riskiem, kas Grupas Risku direktoram, Padomei un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Grupas un Grupas uzņēmumu spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu.

Banka nodrošina darbības atbilstības risku pārraudzīšanu Grupas līmenī, nosakot pamatprincipus Grupas un Sabiedrības darbības atbilstības riska identificēšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai. Sabiedrības darbības atbilstības funkcija atbild par Sabiedrības darbības atbilstības risku pārvaldīšanu.

Iekšējā audita funkcija regulāri pārbauda un novērtē Grupas un Sabiedrības darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Grupas uzņēmumu Padomēm par

pārbaužu rezultātiem, kā arī par risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

Grupas un Sabiedrības struktūrvienību vadītāji un pārējie Grupas un Sabiedrības darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanas procesā, savas kompetences ietvaros regulāri sniedz pārskatus Risku vadības funkcijai par noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanu, kā arī savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, ietekmes vērtējumā, būtiskuma noteikšanā.

Iekšējās kontroles sistēma

Risku pārvaldība Grupā un Sabiedrībā balstās uz trīs aizsardzības līniju modeli un tiek organizēta tā, lai tiktu novērsti vai eskalēti visi iespējamie interešu konflikti.

Pirmā aizsardzības līnija (first line of defence) - primārā risku vadība, kuru veic visas biznesa un atbalsta struktūrvienības un to darbinieki, kuri ikdienā pārvalda riskus, kas rodas to darbības rezultātā. Pirmajā aizsardzības līnijā tiek veikta risku identificēšana, risku mazināšanas pasākumu īstenošana.

Otrā aizsardzības līnija (second line of defence) - risku turpmāka padziļināta, neatkarīga identificēšana un novērtēšana, analīze un uzraudzība, kuru veic riska vadības, darbības atbilstības, NILLTPFN un sankciju atbilstības, kā arī personas datu aizsardzības struktūrvienības.

Trešā aizsardzības līnija (third line of defence) - neatkarīgas pārlicības sniegšana par risku vadības norisi un efektivitāti, ko sniedz iekšējā audita struktūrvienība.

Risku kultūra

Grupa un Sabiedrība veicina riska kultūru, kas stimulē pareizu uzvedību, pamatojoties uz Grupas un Sabiedrības vērtībām, labāko industrijas praksi un ētikas standartiem.

Grupa un Sabiedrība nodrošina visaptverošu risku kultūras izveidošanu, kas sekmē efektīvu risku pārvaldības procesu īstenošanu, ņemot vērā Grupas un Sabiedrības attīstības stratēģiju un risku stratēģiju.

Risku mērīšana un mazināšana

Pārskata perioda beigās Grupa un Sabiedrība atbilst visām normatīvajām prasībām.

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Grupa un Sabiedrība veic, pamatojoties uz izstrādātajām metodoloģijām, kā arī Banka novērtē Bankas un Grupas darbībai piemītošo risku segšanai nepieciešamā kapitāla pietiekamību, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr.321 „Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm.

Grupas un Grupas uzņēmumu darbībai piemītošo vai paredzamo risku novērtēšanai Grupas uzņēmumi veic arī risku stresa testēšanu.

Lai mazinātu Grupas un Grupas uzņēmumu darbībai piemītošos riskus, Grupas uzņēmumi izstrādā un ievieš limitu kontroles sistēmu, kas aptver apstiprinātos limitus un definē darbības stratēģijā noteiktos risku apetītes ierobežojumus. Gadījumos, kad ir konstatēti limitu pārkāpumi, atbildīgā persona ziņo Grupas Risku direktoram un Grupas uzņēmuma Valdei. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu Grupas uzņēmums uzreiz informē Latvijas Banku un turpmākā rīcība notiek saskaņā ar Latvijas Bankas

regulatīvo noteikumu prasībām. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu tiek informēta arī Grupas uzņēmuma Padome, tiek sagatavots un apstiprināts rīcības plāns pārkāpuma novēršanai.

Risku būtiskuma izvērtēšanas process

Būtiskie riski ir Grupas un Sabiedrības darbībai piemītošie riski, kas var būtiski negatīvi ietekmēt Grupas un Sabiedrības reputāciju, spēju sniegt pakalpojumus, sasniegt noteiktos stratēģiskos mērķus un/vai radīt būtiskus finanšu zaudējumus.

Atbilstoši Grupas darbības specifikai, par būtiskiem riskiem tiek uzskatīti:

Kreditrisks

Grupas un Sabiedrības kreditriskā pārvaldības mērķis ir optimāla līdzsvara nodrošināšana starp kreditrisku, plānoto aktīvu ienesīguma līmeni un likviditāti. Grupas un Sabiedrības kreditriskā pārvaldības pamatā ir adekvāts aizņēmēju un darījumu partneru kredīspējas novērtējums, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu ievērošana.

Grupa un Sabiedrība izvieto līdzekļus tika tādos finanšu aktīvos, kuru riskus ir iespējams identificēt, novērtēt un pārvaldīt

Saskaņā ar SFPS 9, finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs kvalitātes posmos, kur 1. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kreditrisks salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu nav būtiski pieaudzis, 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kreditrisks ir būtiski pieaudzis salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde, 3. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.

Grupa un Sabiedrība savā darbībā pārsvarā uzņemas kreditrisku Latvijā. Grupa un Sabiedrība izsniedz tikai tādus kreditus, kur iespējams identificēt, novērtēt un pārvaldīt aizņēmēja riskus.

Grupas darbības, kurām piemīt kreditrisks uz šī pārskata sagatavošanas brīdi ir naudas līdzekļu izvietošana bankās un patēriņa kredītu izsniegšana. Savukārt, Sabiedrības darbības, kurām piemīt kreditrisks uz šī pārskata sagatavošanas brīdi, ir naudas līdzekļu izvietošana bankās un izsniegtais kredīts SIA Provendi.

Patēriņa kredītu izsniegšana ir automatizēts process, un Kredītkomiteja pieņem lēmumus tikai īpašos gadījumos. Lēmumi par izmaiņām aizdevuma līgumos tiek pieņemti, pamatojoties uz Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajām pilnvarām.

Grupa un Sabiedrība novērtē kreditrisku gan aizdevuma izsniegšanas brīdī, gan regulāri visā aizdevuma darbības laikā, vismaz reizi ceturksnī.

Aizdevuma izsniegšanas brīdī banka novērtē pieteikuma iesniedzēja kredīspēju, izmantojot KIB ārējo kredītreitingu, kas tiek noteikts, balstoties uz KIB skoringa modeli. Katram klientam tiek piešķirts kredītreitinga vērtējums no A1 līdz E3, ņemot vērā dažādus faktoros.

Novērtējot aizņēmēja KIB kredītreitingu, DTI un DSTI, Grupa un Sabiedrība automātiski nosaka kreditriskā līmeni un katram individuālajam patēriņa aizņēmējam piešķir iekšējo kredītreitingu (Riskā

līmeni) no 5 līdz 1.

Turklāt grupa un sabiedrība katram potenciālajam aizņēmējam veic automatizētu kredīspējas pārbaudi un neatļauj aizdevuma izsniegšanu, ja tiek konstatēts jebkurš kritērijs, kas norāda uz nepieņemamu kredītrisku.

Iekšējais kredītreitings (Riska līmenis) tiek atjaunināts vismaz reizi ceturksnī, izmantojot jaunākos datus no ārējiem un iekšējiem avotiem. Visā aizdevuma darbības laikā kredītu uzraudzība un kvalitātes novērtēšana tiek veikta saskaņā ar "Kredītu uzraudzības procedūru" un "Aktīvu kvalitātes novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas procedūru".

Koncentrācijas risks

Grupa un Sabiedrība integrē koncentrācijas riska pārvaldības sistēmu iekšējas kontroles sistēmā un identificē riska virzītājfaktorus, kuri var radīt koncentrācijas risku dažādās darbības jomās.

Koncentrācijas risks ir cieši saistīts ar citiem riskiem, un tā pārvaldības sistēma ir dažādu Grupa un Sabiedrība risku pārvaldības politiku un saistīto procedūru sastāvdaļa.

Koncentrācijas risku mazina, nosakot dažādus koncentrācijas limitus, t.sk., limitus liela apmēra riska darījumiem.

Banka nodrošina, ka tā ievēro lielo riska darījumu ierobežojumus gan Bankas individuālajā, gan Grupas konsolidētajā līmenī, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 noteiktajam, kā lielu riska darījumu klasificējot riska darījumus, kuru vērtība ir 10% no Bankas un/vai Grupas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedz. Finanšu pārskata periodā gan Bankas individuālajā, gan Grupas konsolidētajā līmenī tika ievērotas prasības, ka riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Grupas un Sabiedrības pirmā līmeņa kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, un tā reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai tai pielīdzināma valsts (Komisijas Iestenošanas lēmuma (ES) 2021/1753 (2021. gada 1. oktobris) par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 minētā valsts), tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 100 procentus no Grupas un Sabiedrības pirmā līmeņa kapitāla. Ja šāds klients ir reģistrēts valstī, kas neatbilst iepriekš minētajiem nosacījumiem, tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Grupas un Sabiedrības pirmā līmeņa kapitāla.

Maksimālais kredītrisks:

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu Latvijas Bankā	444 289	-	-	-
Nakts noguldījumi Latvijas Bankā	34 930 915	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS un SEB Banka AS	396 681	415 493	17 295	18 795
Istermiņa noguldījumi Swedbank AS un SEB Banka AS	876 364	2 291 903	776 364	963 994
Istermiņa noguldījumi INDEXO Banka AS	-	-	674 586	-
Debitori	395 247	321 489	390 252	317 911
Aizdevums SIA Provendi asset management AIFP	78 418	53 900	78 418	53 900
Aizdevums IDX1R AS (No 2024. gada Maija – INDEXO Banka AS)	-	-	700 000	700 000
Aizdevumi bankas klientiem	1 069 854	-	-	-
Kopā	38 191 768	3 082 785	2 612 397	2 054 600

Pārmērīgas sviras risks

Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no Grupas uzņēmumu neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiskā vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz Grupas uzņēmumu stratēģiju, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas, kā arī pārmērīgas sviras riska pieaugumu var radīt Grupas un/vai Grupas uzņēmumu pirmā līmeņa kapitāla samazināšanās zaudējumu rezultātā, kā arī riska darījumu pārmērīga uzkrāšanās pret pirmā līmeņa kapitālu. Pārmērīgas sviras risku raksturo sviras rādītājs un nesaskaņotība starp aktīviem un saistībām.

Sviras rādītāju aprēķina pārskata sniegšanas atsaucēs datumā gan Bankas individuālajā, gan Grupas konsolidētajā līmenī, dalot pirmā līmeņa kapitāla mēru ar visu aktīvu, kas nav atskaitīti, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību mēru summu un izsaka procentos.

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja Sabiedrības pārvaldes pakalpojumu saņēmējam ciest zaudējumus tādas ieguldījumu portfeli esošo finanšu instrumentu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar tirgus vērtības izmaiņām tādu faktoru kā valūtas kursu, procentu likmju, kapitāla vērtspapīru cenu vai emitenta kredītpējas ietekmē. Tirgus riska pārvaldīšanas mērķis ir samazināt Tirgus risku, kas piemīt pensiju plāniem, ieguldot daudzdos dažādu veidu ieguldījumos un dažādos reģionos, tādējādi mazinot finanšu instrumentu cenu krituma negatīvo ietekmi.

Ārvalstu valūtas risks

Arvalstu valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto finanšu instrumentu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Pārskata periodā Grupai un Sabiedrībai nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Grupas un Sabiedrības aktīvus vai saistības

Sabiedrība pārvalda gan tiešo ārvalstu valūtas risku, kurš rodas, ieguldot finanšu aktīvus ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos, gan netiešo ārvalstu valūtas risku, kas rodas, ieguldot aktīvus eiro valūtā nominētos ieguldījumu fondos, kuri tālāk iegulda šos līdzekļus ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos. Netiešais ārvalstu valūtas risks tiek pārvaldīts, nosakot ieguldījumu aktīvu sadalījumā mērķi parādu vērstpapīru portfeli eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērstpapīru indeksiem piesaistītos ieguldījumu fondos.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp Procentu likmju risku, kuru Grupas uzņēmumi uzņemas, un ienesīgumu, lai samazinātu Procentu likmju riska potenciālo negatīvo ietekmi uz Grupas un/vai Grupas uzņēmumu finansiālo stāvokli un darbību.

Banka procentu ieņēmumus plāno gūt, veicinot kredītu portfeļa palielināšanu, pamatā finansējot Latvijas rezidentus un darot visu iespējamo, lai nepieļautu NPL kredītu īpatsvara pieaugumu virs Risku apetītē noteiktā.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka regulāri novērtē un plāno pārcenošanas termiņstruktūru gan Bankas individuālajā, gan Grupas konsolidētajā līmenī, aprēķina neto procentu ienākumu un ekonomiskas vērtības samazinājumu nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņas dēļ un nosaka procentu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru gan Bankas individuālajā, gan Grupas konsolidētajā līmenī.

Procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību Bankas individuālajā un Grupas konsolidētajā līmenī,
- Tiek noteikts procentu likmju riska līmenis,
- Tiek novērtēti visi būtiskie ar aktīviem, saistībām un ārpusbilances posteņiem saistītie procentu likmju riski.

Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- bāzes risks – risks ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm pret procentu likmju izmaiņām jutīgajiem instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas vai dzēšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm,
- starpības risks – risks ciest zaudējumus nesabalansētas pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu termiņstruktūras dēļ, aptverot procentu likmju termiņstruktūras izmaiņas, kuras notiek konsekventi visā ienesīguma līknē (paralēlais risks) vai atšķirīgi pa laika intervāliem (neparalēlais risks),
- izvēles iespēju risks – risks ciest zaudējumus, ja pret procentu likmju izmaiņām jutīgie instrumenti tieši (piemēram, iespējas līgumi) vai netieši (piemēram, kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, pieprasījuma noguldījumi, termiņnoguldījumi ar pirmstermiņa izņemšanas iespēju, fiksētas procentu likmes aizdevumu apņemšanās u. tml.) paredz izvēles iespēju

mainīt naudas plūsmas apmēru un termiņus.

To, kādā mērā Grupa ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sagatavota, ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Likviditātes risks

Likviditātes riska pārvaldības mērķis ir nepieciešamā likviditātes līmeņa nodrošināšana, sasniedzot atbilstošu, optimālo līdzsvaru starp ienesīgumu un risku saskaņā ar noteiktajiem risku vadības pamatprincipiem.

Grupa un Sabiedrība īsteno likviditātes pārvaldības stratēģiju, ņemot vērā piesaistīto resursu termiņus un svārstīgumu, aktīvu likviditātes līmeni, kā arī aktīvu un pasīvu termiņu sabalansētību, pārmaiņas Grupas un Sabiedrības darbībā un tās ietekmējošos ārējos apstākļus.

Grupa un Sabiedrība uzņemas likviditātes risku noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

Likviditātes riska pārvaldīšanai Grupa un Sabiedrība pielieto šādu aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas metožu kombinācijas:

- aktīvu pārvaldīšana, kas ir saistīta ar likviditātes rezervju uzkrāšanu, brīvo finanšu līdzekļu investīcijām, ņemot vērā vadības pieņemtos lēmumus un naudas plūsmas prognozes,
- pasīvu pārvaldīšana, kas balstās uz spēju nepieciešamības gadījumā piesaistīt finansējumu.

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka, kā par risku vadības pārraudzību Grupas līmenī atbildīgais uzņēmums, kā arī Sabiedrība, veic šādas darbības:

- Regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru,
- Nodrošina likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā,
- Kontrolē finansējuma struktūru,
- Veic likviditātes riska pārraudzību dienas laikā (intra-day),
- Regulāri novērtē Likviditātes riska līmeni, t.sk., veicot stresa testēšanu,
- Izstrādā likviditātes riska pārvaldīšanu reglamentējošos iekšējos normatīvos dokumentus, kas ļauj savlaicīgi identificēt, novērtēt, analizēt un uzraudzīt likviditātes risku,

Banka ievieš agrīnās brīdināšanas sistēmu, kas ļauj savlaicīgi identificēt iespējamās grūtības un operatīvi izvērtēt nepieciešamību ieviest likviditātes riska mazinošus pasākumus.

Banka, kā par risku vadības pārraudzību Grupas līmenī atbildīgais uzņēmums nodrošina šādu rādītāju izpildi gan Bankas individuālajā, gan Grupas konsolidētāja līmenī:

- Likviditātes seguma rādītāju ne mazāku kā 120% apmērā,
- Neto stabila finansējuma rādītāju ne mazāku kā 110% apmērā,
- Kredītu nebankām attiecība pret noguldījumiem ne mazāk kā 80%.

Lūdzu skatīt 32. pielikumu: Grupas un Sabiedrības aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību likviditātes analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie var tikt atgūti, atmaksāti vai izmantoti kā nodrošinājums likvidu aktīvu iegūšanai

Operacionālais risks

Grupa un Sabiedrība izmanto uz nākotni vērstu un riskos balstītu pieeju, lai identificētu, novērtētu un mazinātu iespējamus riska zaudējumus. Operacionālais risks iekļauj Informācijas tehnoloģiju risku un Ārpakalpojumu risku un Juridisko risku.

Operacionālais risks tiek mazināts, izstrādājot skaidri definētus procesus un ieviešot tajos atbilstošas iekšējās kontroles.

Grupa un Sabiedrība izveido un uztur prasmīgu un motivētu darbinieku komandu, kas ikdienas darbu veic saskaņā ar augstiem ētikas un profesionālajiem standartiem. Regulāri tiek veiktas darbinieku apmācības.

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

Grupas un Sabiedrības informācijas sistēmas ir vitāli svarīgas ilgtspējīgas biznesa prakses uzturēšanai, tāpēc ir zema tolerance pret informācijas sistēmu bojājumiem no ļaunprātīgu uzbrukumu un iekšēju apdraudējumu radītiem draudiem. Lai novērstu šo risku, Grupa un Sabiedrība savlaicīgu konstatēto kontroles trūkumu novēršanu, konsekvētu trešo pušu riska pārvaldību un tehnoloģiju kontroles attīstību un nepārtrauktu uzlabošanu. Grupai un Sabiedrībai ir zema tolerance pret riskiem, kas saistīti ar sistēmu pieejamību.

Grupa un Sabiedrība nosaka un īsteno tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā ārpakalpojuma izmantošanas kārtību, apjomu un kvalitāti, lai pārvaldītu un minimizētu ar ārpakalpojuma izmantošanu saistītos riskus un ārpakalpojuma iespējamo ietekmi uz Grupas un Sabiedrības darbības nepārtrauktību, kā arī lai pēc iespējas samazinātu ar konkrēto ārpakalpojumu saistītos izdevumus. Pirms kādas funkcijas deleģēšanas Grupa un Sabiedrība, izvērtējot visus ar ārpakalpojumu saņemšanu saistītos riskus, pārliecinās, ka tā varēs turpināt nodrošināt stabilu un ilgtspējīgu darbību.

Juridiskā riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt Latvijas Republikas, Eiropas Savienības likumdošanas aktu un citu atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu darbības juridiskajā nodrošināšanā.

Ilgtspējas risks

Ilgtspējas risks ir risks, ka kāds notikums vai apstākļi vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības (*Environmental, Social, Governance — ESG*) jomā varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu vērtību. Sabiedrības riska apetīte ilgtspējas jomā jeb ilgtspējas riska daudzums, ko Sabiedrība ir gatava uzņemties, lai sasniegtu investīciju stratēģiskos mērķus, ir vidējā. Sabiedrība līdzsvaro ar ieguldījumiem saistītos iespējamus vides, sociālos un pārvaldības riskus ar potenciālajiem ilgtermiņa ieguvumiem atbilstoši ieguldījumu stratēģijai.

Sabiedrība pēc iespējas izvēlas tādus ieguldījumus, kas atbilst vismaz vidējām ESG reitinga līmenim.

Modeļa risks

Modeļa riska stratēģijas mērķis ir nodrošināt, ka izstrādātie modeļi atbilst tam paredzētajam nolūkam, Grupas uzņēmumu darbības specifikai un sarežģītības pakāpei, ir pietiekami precīzi un uzticami, un tiek pienācīgi dokumentēti un pārvaldīti.

Grupas uzņēmumi veic visus iespējamus pasākumus, lai izmantojot iekšējos modeļus, būtu saprotama to metodoloģija, ievades dati, pieņēmumi, ierobežojumi un rezultāti, tie tiktu validēti, pārskatīti, uzraudzīti un nepieciešamības gadījumā veiktas atbilstošas korekcijas.

Reputācijas risks

Grupa uzņēmumi atturas no iesaistīšanās darbībās, kas rada vai varētu būt saistīta ar paaugstinātu reputācijas risku, neatkarīgi no finansiālajiem ieguvumiem un atlīdzības. Reputācija ir fundamentāli nozīmīga un tiek rūpīgi analizēta, pieņemot lēmumus.

Jebkādu ziņu atspoguļojums par Grupas uzņēmumiem mediju kanālos tiek uzraudzīts, veidojot pozitīvu korporatīvo tēlu, pastāvīgi sekojot mediju atspoguļojumam un savlaicīgi veicot nepieciešamās darbības, lai izvairītos no negatīvas mediju eskalācijas un sabiedrības reakcijas.

Pamatotas klientu sūdzības tiek izskatītas vadības līmenī un risinātas atbilstoši un savlaicīgi. Ipaša uzmanība tiek pievērsta informācijas drošības risku pārvaldībai, nozīmīgu informācijas drošības incidentu, piemēram, masveida klientu datu noplūdes vai sensitīvas informācijas konfidencialitātes pārkāpumu samazināšanai.

Darbības atbilstības risks

Atbilstības risks ir risks, ka Grupa un Sabiedrība cietīs zaudējumus vai tiks pakļauts juridiskām saistībām vai sankcijām, vai ka tā reputācija pasliktināsies, jo Grupa un Sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Grupa un Sabiedrība darbojas veidā, kas nodrošina piemērojamo tiesību aktu ievērošanu.

Darbības atbilstības pārvaldība Grupā un Sabiedrībā tiek nodrošināta, nosakot skaidras lomas un atbildības, ieviešot ārējo normatīvu aktuālās prasības darbiniekiem saprotamās un caurspīdīgās iekšējās politikās un procedūrās.

Grupa un Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu piemērojamos likumus un noteikumus, tostarp interešu konfliktu vadībā, personas datu aizsardzības, informācijas drošības utt.

NILLTPF risks un Sankciju risks

Banka darbojas veidā, kas nodrošina visu piemērojamo tiesību aktu ievērošanu. Tas ietver zemu riska apetīti un pilnīgas neiecietības ("nulle tolerance") principu pret tiem pārkāpumiem NILLTPF riska un Sankciju riska jautājumos, sadarbojoties tikai ar uzticamiem klientiem, kas atbilst definētajam mērķa klientu lokam un izmanto efektīvus un integrētus klientu un partneru attiecību uzturēšanas, "pazīsti savu klientu", darījumu uzraudzības un sankciju skrīninga risinājumus.

Bankā tiek izveidotas efektīvas iekšējās kontroles sistēmas, atbilstoši Bankas klientu/partneru, produktu, ģeogrāfijas un piegādes kanālu riska līmenim, nosakot atbilstošus risku mazinošus pasākumus.

Biznesa modeļa risks

Grupas uzņēmumi uztur saprātīgi diversificētu, dzīvotspējīgu un ilgtspējīgu biznesa modeli, piedāvājot plašu finanšu pakalpojumu klāstu klientiem ar dažādām vajadzībām.

Grupas uzņēmumi stratēģiski veido savu pakalpojumu klāstu, pamatojoties uz nākamās paaudzes finanšu tehnoloģijām.

Biznesa modeļa risku Grupas uzņēmumi mazina, pastāvīgi kontrolējot darbības rādītāju atbilstību noteiktajiem plāniem un, ja nepieciešams veic attiecīgus pasākumus.

3. Komisijas naudas ienākumi

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	917 567	705 778	917 567	705 778
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	3 259 677	2 234 735	3 259 677	2 234 735
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	120 879	106 180	120 879	106 180
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	136 488	71 100	56 201	29 277
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	10 439	5 633	4 298	2 319
Komisijas nauda no AS INDEXO Banka klientiem, t.sk.	29 765	-	-	-
Naudas pārskaitījumi	269	-	-	-
Maksājumu kartes	12 454	-	-	-
Norēķinu konta apkalpošana	16 789	-	-	-
Citi	253	-	-	-
Kopā	4 474 815	3 123 426	4 358 622	3 078 289

4. Komisiju naudas izdevumi

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizdevumi	(12 073)	-	-	-
Maksājumi	(18 606)	-	-	-
Kartes	(71 837)	-	-	-
Citi	(1 205)	-	-	-
Turētājbankas komisija	(5 068)	-	-	-
Klientu piesaiste	(20 253)	-	-	-
Kopā	(129 042)	-	-	-

5. Administratīvie izdevumi

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	974 384	886 015	627 791	891 186
Valdes un padomes atalgojums	762 912	663 138	161 209	139 948
Pārējā personāla atalgojums	2 706 874	1 743 712	1 268 507	1 052 628
Valdes un padomes valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	179 971	135 199	28 737	25 743
Pārējā personāla valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	767 736	411 342	253 019	247 532
Akciju pirkuma tiesības	238 949	420 819	238 949	420 819
IT izdevumi (ietverot nemateriālo aktīvu amortizāciju, kas klasificēti kā IT saistītie ieguldījumi)	2 254 237	1 074 204	128 173	127 756
Profesionālie pakalpojumi	323 780	272 353	154 960	166 659
Biroja uzturēšana	172 290	57 876	89 868	30 948
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	224 237	34 903	27 426	34 903
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	437 843	79 548	33 221	4 164
Pārējās personāla izmaksas	243 159	125 166	81 463	73 706
Citi	88 103	90 680	85 479	77 182
Kopā	9 374 475	5 994 955	3 178 802	3 293 174

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Vidējais darbinieku skaits	108	99	58	68

Atalgojuma politika

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.

Sabiedrības Atalgojuma politika aktuālajā redakcijā tika apstiprinātā 2022. gada 24. martā. Atalgojuma politika jaunajā redakcijā tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē 2024. gada 25. martā. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Grupas un Sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaudi par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā. Galvenās izmaiņas Grupas atalgojuma politikas jaunākajā versijā bija saistītas ar jauna nosacījuma ieviešanu, kas paredz, ka mainīgā atlīdzība prēmijas veidā var tikt piešķirta tikai pārdošanas un klientu atbalsta funkciju darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski neietekmē Sabiedrības riska profilu. Jaunā Grupas atalgojuma politikas versija arī nosaka, ka mainīgā atlīdzība nekonkurēšanas ierobežojuma kompensācijas un darba attiecību izbeigšanas gadījumā izmaksājamo maksājumu veidā var tikt piešķirta visiem darbiniekiem, kā arī Vadības un Uzraudzības padomes locekļiem, ievērojot Grupas atalgojuma politikā noteiktos ierobežojumus.

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

Grupas un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

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

Atalgojuma nemainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa, kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem. Nemainīgā atalgojuma daļa tiek noteikta, ņemot vērā darbinieka izglītības līmeni, profesionālo pieredzi, ieņemamo amatu, pienākumus un atbildības līmeni. Parasti tā ir darba alga. Uzraudzības padomes locekļiem tiek noteikta fiksēta atlīdzība, ko akcionāru sapulce apstiprina par dalību padomes un komiteju sēdēs.

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

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma mainīgā daļa tiek piešķirta, pamatojoties uz darbinieka individuālo sniegumu.

2024. gada laikā atalgojuma mainīgo daļu pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem veidoja no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kura tika noteikta un izmaksāta katru mēnesi, balstoties uz IPAS "Indexo" noteikumiem par pārdošanas speciālistu darba laiku, atalgojumu, prēmiju noteikšanu un apmācībām. Pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem izmaksātais mainīgais atalgojums 2024. gadā nepārsniedza politikā noteikto limitu 500% no darbinieka gada mainīgā atalgojuma.. 2024. gadā mainīgā atlīdzība netika izmaksāta Uzraudzības padomes locekļiem, Valdes locekļiem vai darbiniekiem amatos, kam ir ietekme uz Grupas vai Sabiedrības riska profilu.

2024.gada laikā Sabiedrības darbinieku atalgojuma apjoms uzrādīts tabulā zemāk.

	Sabiedrība	Sabiedrība
	2024	2023
	EUR	EUR
Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā:	295 728	232 796
- t.sk. padomes un valdes locekļi	161 475	139 948
- t.sk. revīzijas komiteja	1 100	1 500
- augstākā līmeņa vadītāji	89 736	-
- amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemt risku (Līdzekļu pārvaldnieks un Sabiedrības investīciju komitejas locekļi)	-	60 446
- citi amati, kuros nodarbinātās sabiedrības amatpersonas vai darbinieki pēc sabiedrības risku novērtējuma ar savu profesionālo darbību būtiski ietekmē sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa riska profilu, piemēram, ieguldījumu daļas vadītājs, personāla vadītājs, izplatīšanas (mārketinga) daļas vadītājs.	3 780	-
- amati, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	39 637	30 903
Pārējo darbinieku atalgojums	1 811 564	1 376 345
Atalgojums kopā:	1 410 271	1 609 141
- t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa	1 404 151	1 060 166
- t.sk., atalgojuma mainīgā daļa	407 413	548 976
Saņemto atalgojumu reižu skaits kopā:	1 511	1 559
- t.sk, atalgojuma nemainīgā daļa	920	949
- t.sk, atalgojuma mainīgā daļa	591	610

2024. gada un 2023. gada laikā Grupas un Sabiedrības darbinieku kapitalizētie algas izdevumi

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gadā aprēķinātā darba alga, bonusi, uzkrātie atvaļinājumi un pārējās korekcijas	5 171 406	2 793 481	1 695 059	1 465 851
Pārskata gadā kapitalizētie algu izdevumi	(492 126)	(632 455)	(492 126)	(632 455)
Kapitalizēto algas izdevumu amortizācija	314 650	233 824	314 650	233 824
Kopā	4 993 930	2 394 850	1 517 583	1 067 220

Akciju opcijas

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

Personāla opciju shēma

Personāla opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2021. gada 29. martā. Atjaunotie noteikumi tika apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022. gada 24. martā, ar jaunāko versiju, kas tika apstiprināta 2024. gada 25. martā. Personāla opciju shēmas ietvaros piešķirto opciju kopsavilkums:

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023		
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
1. janvārī	2.86	26 975	2.86	19 594
Piešķirtas pārskata gadā (+)	2.86	3 875	2.86	30 350
Konvertētas pārskata gadā (-)	2.86	(26 125)	2.86	(16 896)
Anulētas pārskata gadā (-)	2.86	(1 500)	-	(6 073)
31. decembrī	2.86	3 225	2.86	26 975
Garantētas un konvertējamas 31.decembrī	-	-	-	-

2024. gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā personāla opciju patiesā vērtība ir no EUR 9.06 līdz EUR 10.71 par vienu opciju (skatīt tabulu zemāk). Patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir aprēķināta pielietojot Black-Scholes modeli, kura pieņēmumos ņemti vērā opcijas konvertēšanas cena, minimālais opcijas garantēšanas periods, akcijas cena opcijas piešķiršanas brīdī, paredzētais Sabiedrības akciju svārstīgums un bez-riska likme opciju garantēšanas periodā.

Akciju izmantošanas ierobežojumi nav paredzēti. Personāla opciju shēma ir kapitālu norēķināta shēma, kas ietver tikai nosacījumu par pakalpojumu sniegšanu. Modeļa pieņēmumi pārskata gadam, kurš noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 2.86
- piešķiršanas datumi: vairāki piešķiršanas datumi
- turēšanas perioda beigas: 12 mēnešus pēc opciju piešķiršanas
- konvertēšanas perioda beigas: Sabiedrības Valde ar savu lēmumu katru gadu nosaka opciju izlietošanas datumus ("Opciju izlietošanas datums"), nodrošinot, ka kalendārā gadā tiek noteikti vismaz divi opciju izlietošanas datumi. Ja opcijas netiek izlietotas līdz noteiktajam termiņam, tās zaudē spēku.
- akcijas cena piešķiršanas datumā: balstīta uz biržas cenām piešķiršanas datumā
- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: Vācijas valdības 5-gadu obligāciju likme piešķiršanas

Piešķiršanas datums	Datums	18/03/2024	22/04/2024	03/07/2024	16/07/2024
Konvertācijas cena	EUR			2.86	
Akciju paredzētais svārstīgums	%			26%	
Garantēšanas perioda beigas	Datums	19/03/2025	23/04/2025	04/07/2025	17/07/2025
Konvertēšanas perioda beigas	Datums	20/06/2025	24/07/2025	05/10/2025	18/10/2025
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	11.85	12	13.5	13.35
Bez-riska likme	%	2.48%	2.49%	2.56%	2.41%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	9.06	9.21	10.71	10.56

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

Akciju izmantošanas ierobežojumi nav paredzēti. Opciju konvertācija ir jāveic trīs mēnešu laikā pēc turēšanas perioda beigām. Personāla opciju shēma ir kapitālu norēķināta shēma, kas ietver tikai nosacījumu par pakalpojumu sniegšanu. Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 2.86
- piešķiršanas datumi: vairāki piešķiršanas datumi
- turēšanas perioda beigas: 12 mēnešus pēc opciju piešķiršanas
- konvertēšanas perioda beigas: 3 mēnešus pēc turēšanas perioda beigām
- akcijas cena piešķiršanas datumā: balstīta uz biržas cenām piešķiršanas datumā
- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: Vācijas valdības 5-gadu obligāciju likme piešķiršanas datumā

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

I. posma vadības opciju shēma

Pārskata periodā Sabiedrība piešķīra I. posma vadības opcijas savai vadības komandai. Opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022. gada 24. martā, ar pēdējo versiju, kas tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē 2024. gada 25. martā. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 1.00 EUR ar turēšanas periodu - 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja izpildes datumā (Sabiedrības valdes sēdes datums, kas ir ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Sabiedrības 2026. gada finanšu pārskatu publicēšanas) Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz Opciju shēmas noteikumos noteiktos lielumus. Opciju turētāji var gūt materiālo labumu no I. posma vadības opcijas tikai gadījumā, ja akcijas tirgus cena izpildes datumā pārsniedz 16.51 EUR cenu par akciju.

	Jan – Dec 2024		Jan – Dec 2023	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
1. janvārī	16.51	37 100	16.51	229 000
Piešķirtas pārskata gadā (+)	16.51	4 050	16.51	20 100
Konvertētas pārskata gadā (-)	16.51	(30 592)	16.51	(210 000)
Anulētas pārskata gadā (-)	16.51	(6 508)	16.51	(2 000)
31. decembrī	16.51	4 050	16.51	37 100
Garantētas un konvertējamas 31.decembrī	-	-	-	-

2024. gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā I. posma vadības opciju patiesā vērtība ir no EUR 1.16 līdz EUR 1.24 par vienu opciju (skatīt tabulu zemāk). Patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir aprēķināta pielietojot Black-Scholes modeli, kura pieņēmumos ņemta vērā opcijas konvertēšanas cena, minimālais opcijas garantēšanas periods, akcijas cena opcijas piešķiršanas brīdī, paredzētais Sabiedrības akciju svārstīgums, bez-riska likme opciju garantēšanas periodā un opciju zaudēšanas iespējamība garā garantēšanas perioda dēļ.

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

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

Piešķiršanas datums	Datums	03/07/2024	16/07/2024
Konvertācijas cena	EUR	16.51	
Garantēšanas perioda beigas	Datums	01-Aug-27	
Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā	%	30%	
Akciju paredzētais svārstīgums	%	26%	
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	13.5	13.35
Bez-riska likme	%	2.56%	2.41%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	1.24	1.16

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

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

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

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

II. posma vadības opciju shēma

Pārskata periodā Sabiedrība piešķīra II. posma vadības opcijas savai vadības komandai. Opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022. gada 24. martā, ar pēdējām noteikumu izmaiņām, kuras tika apstiprinātas 2024. gada 25. martā. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 27.48 EUR ar minimālo turēšanas periodu - 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja izpildes datumā (Sabiedrības valdes sēdes datums, kas ir ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Sabiedrības 2026. gada finanšu pārskatu publicēšanas) Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz 27.48 EUR.

	Jan - Dec 2024		Jan - Dec 2023	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
1. janvārī	-	126 700	-	-
Piešķirtas pārskata gadā (+)	27.48	24 300	27.48	126 700
Konvertētas pārskata gadā (-)	-	-	-	-
Anulētas pārskata gadā (-)	-	(11 164)	-	-
31. decembrī	27.48	139 836	27.48	126 700
Garantētas un konvertējamas 31. decembrī	-	-	-	-

2024. gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā II. posma vadības opciju patiesā vērtība ir no EUR 0.18 līdz EUR 0.21 par vienu opciju (skatīt tabulu zemāk). Patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir aprēķināta pielietojot Black-Scholes modeli, kura pieņēmumos ņemti vērā opcijas konvertēšanas cena, minimālais opcijas garantēšanas periods, akcijas cena opcijas piešķiršanas brīdī, paredzētais Sabiedrības akciju svārstīgums, bez-riska likme opciju garantēšanas periodā un opciju zaudēšanas iespējamība garā garantēšanas perioda dēļ.

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

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

Piešķiršanas datums	Datums	03/07/2024	15/07/2024	16/07/2024
Konvertācijas cena	EUR		27.48	
Garantēšanas perioda beigas	Datums		01-Aug-27	
Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā	%		30%	
Akciju paredzētais svārstīgums	%		26%	
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	13.5	13.3	13.35
Bez-riska likme	%	2.56%	2.45%	2.41%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	0.21	0.18	0.19

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

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

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

Piešķiršanas datums	Datums	09.10.2023	16.10.2023
Konvertācijas cena	EUR	27.48	
Garantēšanas perioda beigas	Datums	1 Augusts 2027	
Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā	%	30%	
Akciju paredzētais svārstīgums	%	26%	
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	13.50	13.60
Bez-riska likme	%	2.65%	2.71%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	0.34	0.35

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

	Jan – Dec	Jan – Dec
	2024	2023
	EUR	EUR
Personāla opciju shēmas ietvaros piešķirtās opcijas	137 017	329 317
Vadības opciju shēmas I posma ietvaros piešķirtās opcijas	90 275	88 633
Vadības opciju shēmas II posma ietvaros piešķirtās opcijas	11 665	2 869
Kopējās opciju shēmas izmaksas	238 957	420 819

6. Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	448 923	48 521	37 997	26 435
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	-	2 945	31 862	3 290
Procenti par patēriņa kredītiem	21 931	-	-	-
Kopā	470 854	51 466	69 859	29 725

7. Procentu izdevumi

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	64 185	4 713	3 233	-
Procenti par akciju iegādi	299 851	-	299 851	-
Procenti no klientu kontiem	170 826	-	-	-
Depozīta garantijas maksājumi	238 482	-	-	-
Kopā	773 344	4 713	303 084	-

8. Pārējie darbības izdevumi

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pensiju plāniem kompensētās izmaksas	-	6 421	-	-
Latvijas Bankas nodevas	102 716	57 211	64 743	43 795
Kopā	102 716	63 632	64 743	43 795

9. Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

Ienākuma nodokļa izdevumu sastāvdaļas par gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī, ir šādas:

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	(9 461)	(6 296)	(7 388)	(5 226)
Kopā	(9 461)	(6 296)	(7 388)	(5 226)

10. Prasības pret centrālajām bankām

	Dec 2024	Dec 2023
	EUR	EUR
Nauda	-	-
Noguldījumi uz nakti Latvijas Bankā	34 930 915	-
Atlikums Latvijas Bankas norēķinu kontos	444 289	-
Kopā prasības pret centrālajām bankām pirms vērtības samazinājuma zaudējumi no finanšu instrumentiem	35 375 204	-
Paredzamie vērtības samazinājuma zaudējumi no finanšu instrumentiem par izvietojumiem Latvijas Bankā	(1 224)	-
Kopā prasības pret centrālajām bankām	35 373 980	-

Prasības uz Latvijas Banku atspoguļo korespondentkontā ar Latvijas Banku esošo bilanci, kas nominēta EUR.

Obligātā rezerves summa EUR 77 678 tiek salīdzināta ar Grupas un Sabiedrības vidējo mēneša bilanci korespondentkontā Latvijas Bankā. Grupas un Sabiedrības vidējai naudas un korespondentkontu bilancei jābūt lielākai par obligātās rezerves prasību. 2024. gada 31. decembrī Grupa un Sabiedrība atbilda šīm prasībām.

11. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	382 922	400 906	3 536	4 208
Prasības uz pieprasījumu pret SEB Banka AS	13 759	14 587	13 759	14 587
Istermiņa noguldījums Swedbank AS	876 364	2 291 903	776 364	963 994
Istermiņa noguldījums INDEXO Banka AS	-	-	674 586	-
Kopā pirms vērtības samazinājuma zaudējumiem no finanšu instrumentiem	1 273 045	2 707 396	1 468 245	982 789
Paredzamie vērtības samazinājuma zaudējumiem no finanšu instrumentiem	-	-	-	-
Kopā	1 273 045	2 707 396	1 468 245	982 789

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Grupa izvērtēja paredzamos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Grupa lielāko daļu naudas līdzekļu tur Latvijas Bankas norēķinu kontā. Pārējo daļu naudas līdzekļu Grupa 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 AA-. Izvērtējot paredzamo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem netika veidoti. AS Indexo Banka šobrīd netika piešķirts reitings.

12. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
Goindex UAB (Lietuva)	4.36%	61 583	5%	61 583
Kopā		61 583		61 583

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	Grupa	Grupa	Grupa	Grupa
	EUR		EUR	
Goindex UAB (Lietuva)	4.36%	61 583	5%	61 583
Kopā		61 583		61 583

GoIndex UAB tika dibināts, lai uzlabotu pensiju tirgu Lietuvā, kas atbilst Sabiedrības misijai un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Lietuvas pensiju tirgū.

13. Aizdevumi

Patēriņa kredīts ir kredīta veids, kas tiek piešķirts privātpersonām, lai finansētu personīgos izdevumus bez nodrošinājuma, un to parasti izmanto neatliekamiem pirkumiem, mājsaimniecības vajadzībām vai esošo parādu konsolidācijai.

Norēķinu konta pārsnieguma overdrafts ir īstermiņa aizdevums, kas ļauj konta īpašniekiem izņemt vairāk līdzekļu, nekā pieejams kontā, parasti ar piemērojamiem procentiem un noteiktiem atmaksas nosacījumiem.

Bruto bilances vērtība un uzkrājumu sagaidāma kredītzaudējumu summa attiecībā uz klientiem izsniegtajiem aizdevumiem un avansiem, kas tiek uzskaitīti amortizētajās izmaksās, uz 2024. gada 31. decembri un 2023. gada 31. decembri ir atklāta tabulā zemāk.

Aizdevumu klientiem sadalījums ir šāds:

a) Pēc klientu veidiem:

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Mājsaimniecības	1 069 854	-	-	-
Kopā pirms kredītzaudējumiem	1 069 854	-	-	-
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(82 548)	-	-	-
Kopā, neto	987 306	-	-	-

b) pēc līguma termiņa:

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Līdz vienam gadam	1 649	-	-	-
Vairāk par vienu gadu	1 068 205	-	-	-
Kopā pirms uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	1 069 854	-	-	-
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(82 548)	-	-	-
Kopā, neto	987 306	-	-	-

c) pēc produkta:

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patēriņa kredīti	1 068 205	-	-	-
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	1 649	-	-	-
Kopā pirms uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	1 069 854	-	-	-
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(82 548)	-	-	-
Kopā, neto	987 306	-	-	-

d) uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem pēc produkta veida:

Zemāk redzamajā tabulā ir norādīta bruto aizdevumu un debitoru parādu summa, kā arī Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumu apmērs 2024. gada 31. decembrī.

	Bruto	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	Bruto	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patēriņa kredīti	1 062 960	(82 548)	-	-
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	1 649	-	-	-
Kopā	1 064 609	(82 548)	-	-

Zemāk redzamajā tabulā ir norādīta bruto aizdevumu un debitoru parādu summa, kā arī uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumu apmērs 2023. gada 31. decembrī.

	Bruto	Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	Bruto	Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem
		m		m

	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patēriņa kredīti	-	-	-	-
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	-	-	-	-
Kopā	-	-	-	-

e) Uzkrājumu kustība sagaidāmajiem kredītu zaudējumiem :

	2024	2023
	EUR	EUR
Atlikums uz pārskata perioda sākumu	-	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums	(82 548)	-
Sagaidāmo kredītzaudējumu samazinājums	-	-
Norakstāmie kredīti un sagaidāmie zaudējumi	-	-
Atlikums uz pārskata perioda beigām	(82 548)	-

f) Paredzamo kredītzaudējumu sadalījums pa posmiem:

	2024	2023
	EUR	EUR
Aizņēmēja iekšējais kredīta riska līmenis kategorijā no 4 līdz 5	1 009 167	-
Aizņēmēja iekšējais kredīta riska līmenis kategorijā no 2 līdz 3	39 122	-
Aizņēmēja iekšējais kredīta riska līmenis kategorijā 1	19 916	-
Kopā bruto kredīti	1 068 205	-
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	(82 548)	-
Neto kredīti	985 657	-

g) izmaiņas sagaidāmajos kredītzaudējumos un bruto uzskaites vērtībā aizdevumiem un prasībām no klientiem, kas uzrādīti amortizētajās izmaksās, starp pārskata un salīdzināmo periodu sākumu un beigām:

	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12- mēnešu ECL)	2.posms (dzīvescikl ā ECL priekš SICR)	3.posms (dzīvescikl lā ECL ar kredīta izvērtēju mu)	Kopā	1.posms (12- mēnešu ECL)	2.posms (dzīvescikl ā ECL priekš SICR)	3.posms (dzīvescikl ā ECL ar kredīta izvērtējumu)	Kopā
EUR								
2023.gada 31.decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
Kustība ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumiem periodā:	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas:								
Jaunizsiegti	82 548	-	-	82 548	1 069 854	-	-	1 069 854
dzīvesciklā (no 1.posma uz 2.posmu)	(55 290)	55 290	-	-	(281 964)	281 964	-	-
dzīvesciklā ar kredīta izvērtējumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	(15 355)	15 355	-	-	(21 803)	21 803	-

Kopējā kustība ar ietekmi uz kredītu zaudējumu uzkrājumiem periodā	27 258	39 935	15 355	82 548	787 890	260 161	21 803	1 069 854
Uz 2024. gada 31. decembri	27 258	39 935	15 355	82 548	787 890	260 161	21 803	1 069 854
sagaidāmajos								

Tā kā Banka uzsāka banku darbību 2024. gadā, visa kvalitatīvās novērtēšanas sadalījuma analīze ir veikta, balstoties uz jaunizsniegtajiem aizdevumiem.

14. Debitori

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	91 814	70 105	91 814	70 105
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	341 494	232 577	341 495	232 577
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	11 121	10 075	11 121	10 075
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	15 250	8 095	6 279	3 333
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	1 190	637	490	261
AS INDEXO Banka (līdz 2024. gada 16. maija IDXR, AS)	-	-	1 050	1 559
Kopā	460 869	321 489	452 249	317 910

Debitoru parādi tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc paredzamie kredītzaudējumi tiem novērtēti kā nebūtiski.

15. Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa	31.12.2024	Līdzdalības daļa	31.12.2023
		31.12.2024		31.12.2023
		EUR		EUR
INDEXO Banka, AS (Latvija)	100%	17 309 445	100%	5 000 000
Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS (Latvija)	100%	775 000	100%	750 000
Kopā	100%	18 084 445	100%	5 750 000

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

AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" kapitāls 2024. gada laikā tika palielināts par 25 000 EUR. 2024. gada 31. decembrī AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" kapitāls sastāvēja no 775 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

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

- diskontēšanas likme 10% (2023: 10%);
- klientu skaita pieaugums (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- aktīvu pārvaldīšanā pieaugums (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- tirgus atdeves;
- izmaksu līmenis meitas sabiedrībā (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu).

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

- Par 43% mazāk jaunu klientu visā vērtēšanas periodā (2023: 43%);
- Par 49% zemāks vidējais aktīvu apmērs klientam, kas pievienojas INDEXO (2023: 49%);
- Tirgus atdeve samazināta uz 9.5% gadā visā vērtēšanas periodā (2023: 9.5%);
- Izmaksu līmenis meitas sabiedrībā pieaug 19% gadā visā vērtēšanas periodā (2023: 19%);
- Plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu samazinās par 26% visā vērtēšanas periodā (2023: 26%).

INDEXO Banka, AS (līdz 2024. gada maijam "IDX1R" AS) tika dibināta 2022. gada 19. decembrī ar mērķi attīstīt Bankas izveidei nepieciešamo juridisko un IT infrastruktūru un saņemt kredītiestādes licenci. 2023. gada 31. decembrī INDEXO Banka, AS (līdz 2024. gada maijam "IDX1R" AS) kapitāls sastāvēja no 5 000 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju. 2024. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts par 12 309 445 EUR. 2024. gada 31. decembrī AS INDEXO Banka) kapitāls sastāvēja no 17 309 445 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz meitas sabiedrības INDEXO Banka AS ilgtermiņa vērtējumu, diskontējot meitas sabiedrības nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu. Aprēķinos tika izmantotas naudas plūsmas prognozes nākamajiem trīs gadiem un 3. gada naudas plūsmas prognoze, lai izteiktu terminālo vērtību. Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti meitas sabiedrības atgūstamās vērtības noteikšanai:

- diskontēšanas likme 10% (2023: 10%);
- termināla vērtības noteikšanai: multiplikators x 10 (Exit multiple) (2023: x10);
- nākotnes naudas plūsmas (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu);
- klientu skaita pieaugums (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu);
- depozītu un kredītu apjoma pieaugums (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu).

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

- Termināla vērtības multiplikatora samazināšana līdz 3.3 (2023: 3.3);
- Plānoto klientu skaita pieauguma samazinājums par 84% (2023: 84%);
- Plānoto depozītu un kredītu apjoma pieauguma samazinājums par 42% (2023: 42%);
- Diskonta likmes palielinājums līdz 100% ;
- Plānoto nākotnes naudas plūsmu samazinājums par 58% (2023: 58%).

Saskaņā ar augstāk minētajiem vērtības atgūstamības aprēķiniem, ieguldījumiem meitas sabiedrībās nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu 2024. gada 31. decembrī.

Jutīguma analīze

Zemāk redzamā tabula ilustrē jutīgumu pret saprātīgi iespējamām neto peļņas parametru izmaiņām INDEXO Banka, AS un AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" gadījumā, balstoties uz vērtības samazinājuma testu, kas veikts uz 31.12.2024. Izmantojot iepriekš minētos mainīgos, 2027. gada beigās Bankas projekta tīrā pašreizējā vērtība ir noteikta 46 713 tūkstošu EUR apmērā, kas pārsniedz veikto investīciju. Savukārt, AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" investīcijas tīrā pašreizējā vērtība ir 1 355 tūkstoši EUR, kas arī pārsniedz ieguldīto apjomu. Jutīguma analīze tika sagatavota, lai aprēķinātu izmaiņas projekta tīrajā pašreizējā vērtībā gadījumā, ja galvenie parametri pasliktinātos salīdzinājumā ar prognozi. Analīzē tiek pieņemts, ka visi pārējie mainīgie lielumi paliek nemainīgi.

Indexo Banka, AS	Parametrs	Pašreizējā vērtība (NPV) EUR'000 nelabvēlīgu parametra izmaiņu gadījumā par 5%	Pašreizējā vērtība (NPV) EUR'000 nelabvēlīgu parametra izmaiņu gadījumā par 10%
Diskonta likme	10%	46 244	45 780
Terminālās vērtības multiplikators	x10	40 648	35 516
Nākotnes Naudas Plūsmas	EUR	39 645	33 509
Klientu skaits	#	42 994	40 208
Noguldījumu Portfelis	EUR	44 906	43 099
Kredītu Portfelis	EUR	37 232	27 752
AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"	Parametrs	Pašreizējā vērtība (NPV) EUR'000 nelabvēlīgu parametra izmaiņu gadījumā par 5%	Pašreizējā vērtība (NPV) EUR'000 nelabvēlīgu parametra izmaiņu gadījumā par 10%
Diskonta likme	10%	1 317	1 280
Terminālās vērtības multiplikators	#	1 281	1 208
Pieaugums aktīviem mūsu pārvaldībā	EUR	1 216	1 077
Tirgus atdeves	6%	1 345	1 334
Izmaksu līmenis	EUR	1 330	1 305
Paredzētās komisijas pensiju plānu administrācijai	% no aktīviem	1 215	1 075

Meitas sabiedrību finanšu rādītāji:

	AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"		INDEXO Banka, AS	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi	557 187	465 381	44 591 041	3 856 278
Saistības	324 720	198 653	36 114 252	1 526 319
Pašu kapitāls	232 467	266 728	8 476 789	2 329 959
Pamatdarbības ieņēmumi	81 359	45 137	(144 042)	-
Pārskata gada zaudējumi	(59 261)	(89 138)	(6 162 615)	(2 569 747)

16. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
SIA Provendi asset management AIFP, SIA	49%	198 450	49%	127 400
Kopā		198 450		127 400

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	Grupa	Grupa	Grupa	Grupa
	EUR		EUR	
SIA Provendi asset management AIFP, SIA	49%	198 450	49%	127 400
Kopā		198 450		127 400

SIA Provendi asset management AIFP tika dibināts, lai radītu modernu zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu Latvijā, kas atbilst Sabiedrības misijai un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Latvijas ieguldījumu tirgū. 2024. gada laikā, uzņēmumā SIA Provendi asset management AIFP tika ieguldīti 71 050 EUR.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz asociētās sabiedrības SIA Provendi asset management AIFP ilgtermiņa vērtējumu, diskontējot asociētās sabiedrības nākotnes naudas plūsmu. Aprēķinos tika noteikta asociētās sabiedrības vērtība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, pielietojot diskontēšanas likmi 10%. Naudas plūsmas aplēses veiktas nākamo trīs gadu periodam, izmantojot uzņēmuma 2024. gada ilgtermiņa biznesa plānu un turpmāku izaugsmi.

17. Nākamo periodu izdevumi

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzturēšanas izdevumi, IT, programmatūras licences	691 196	508 700	-	-
Veselības apdrošināšana	36 341	36 039	21 500	27 549
Komunālie izdevumi	-	3 267	-	3 267
Mārketinga izdevumi	12 564	-	12 564	-
Abonēšanas izdevumi	10 343	-	3 215	-
Citi	1 080	-	902	-
Kopā	751 524	548 006	38 181	30 816

18. Priekšapmaksājums par uzņēmuma ienākuma nodokli

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Solidaritātes nodoklis	4 433	-	4 425	-
Kopā	4 433	-	4 425	-

19. Pārējie aktīvi

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Drošības depozīts	114 422	5 152	10 840	5 120
Nauda pārskaitīšanas procesā	93 244	-	24 340	-
Plastikāta karšu krājumi	68 178	76 838	-	-
Uzkrājumi drošības depozīta paredzamajiem kredītzaudējumiem	(1 268)	-	(150)	-
NETS garantijas depozīts	263 229	-	-	-
Uzkrājumi NETS drošības depozīta paredzamajiem kredītzaudējumiem	(2 842)	-	-	-
Finanšu aktīvi kopā	534 963	81 990	35 030	5 120

2024. gadā drošības depozīti EUR 263 229 apmērā tika rezervēti potenciālajiem darījumiem, kas saistīti ar VISA sistēmu

20. Pamatlīdzekļi

	Nomas īpašuma uzlabojumi (Grupa)	Pamatlīdzekļi (Grupa)	Kopā (Grupa)	Nomas īpašuma uzlabojumi (Sabiedrība)	Pamatlīdzekļi (Sabiedrība)	Kopā (Sabiedrība)
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2022	-	21 687	21 687	-	21 687	21 687
legādāts	-	26 389	26 389	-	6 796	6 796
31.12.2023	-	48 076	48 076	-	28 483	28 483
legādāts	-	245 976	245 976	-	28 129	28 129
Atsavināts	-	(1 458)	(1 458)	-	(1 458)	(1 458)
Avansa maksājums	-	9 997	9 997	-	-	-
Nomas īpašuma uzlabojumi	366 300	-	366 300	-	-	-
31.12.2024	366 300	302 592	668 892	-	55 154	55 154
Uzkrātais nolietojums						
31.12.2022	-	17 606	17 606	-	17 606	17 606
Aprēķināts	-	8 782	8 782	-	4 164	4 164
31.12.2023	-	26 388	26 388	-	21 770	21 770
Aprēķināts	-	26 078	26 078	-	6 817	6 817
Atsavināto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(1 458)	(1 458)	-	(1 458)	(1 458)
31.12.2024	-	51 008	51 008	-	27 129	27 129
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2023	-	21 688	21 688	-	6 713	6 713
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2024	366 300	251 584	617 884	-	28 025	28 025

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Grupas un Sabiedrības pamatdarbības vajadzībām. Pamatlīdzekļi sastāv no mēbelēm un tehniskā aprīkojuma.

21. Nemateriālie ieguldījumi

	Investīcijas IT sistēmās (Grupa)	Investīcijas IT sistēmās (Sabiedrība)
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2022	216 376	-
legādāts	1 786 913	-
Avansa maksājums	71 844	-
31.12.2023	2 075 133	-
legādāts	2 975 325	2 178
Avansa maksājums	4 870	-
31.12.2024	5 055 328	2 178
Uzkrātā amortizācija		
31.12.2022	39 199	-
Aprēķināts	70 766	-
31.12.2023	109 965	-
Aprēķināts	383 007	436
31.12.2024	492 972	436
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2023	1 965 168	-
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2024	4 562 356	1 742

Visi nemateriālie aktīvi ir IT ieguldījumi. IT ieguldījumi tiek izmantoti Grupas un Bankas pamatdarbībā, lai atbalstītu klientu piesaisti un apkalpošanu, tostarp mobilo lietotni un daudzas citas sistēmas.

22. Tiesības lietot aktīvu

Grupa piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa nomāja vairākas biroja telpas pārskata periodā. Nomas līgums par Elizabetes 13-1A bija spēkā līdz 2024. gada 15. septembrim un nomas saistības tika aprēķinātas piemērojot 6.9% diskonta likmi.

Nomas līgums par Pulkveža Brieža 2 bija spēkā līdz 2024. gada 30. septembrim un nomas saistības tika aprēķinātas piemērojot 6.4% diskonta likmi.

Nomas līgums par Roberta Hirša 1 ofisa telpām ir spēkā sākot ar 2024. gada 15. jūliju līdz 2029. gada 15. jūlijam un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.4% diskonta likmi.

Pārdošanas biroja nomas līgums ir spēkā līdz 2026. gada 31. jūlijam, un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.36% diskonta likmi.

Diskonta likmes aprēķinos Grupa un Sabiedrība izmanto Latvijas Bankas iekšzemes uzņēmumiem izsniegto kredītu aizdevumu likmi konkrētajā dienā, kad tika veikti aprēķini.

Ires līgumi neparedz indeksāciju vai citu mainīgā maksājuma komponentus. Grupa un Sabiedrība pārskata periodā veica nomas saistību līgumu termiņa izvērtējumu un šobrīd neuzskata, ka līgumu termiņa pagarināšana būtu nepieciešama. Nosakot nomas termiņu, Grupa un Sabiedrība vadība ņēma

vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomisku stimulu izmantot vai neizmantot līguma pagarināšanas iespējas. Pagarināšanas iespējas tiks iekļautas nomas termiņā tikai tad, ja būs pamatota pārliecība, ka nomas līgums tiks pagarināts. Iespējamie nākotnes naudas izdevumi netiek iekļauti nomas saistībās, jo nav pamatotas pārliecības, ka nomas līgums tiks pagarināts.

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu				
Tiesības lietot aktīvu	1 972 827	37 811	72 388	37 811
Nomas saistības	2 041 690	46 665	77 323	46 665

	Grupa	Sabiedrība
	EUR	EUR
<i>Tiesības lietot aktīvu</i>		
31.12.2022.	77 788	77 788
Amortizācija	(37 338)	(37 338)
Korekcija	(2 639)	(2 639)
31.12.2023.	37 811	37 811
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	2 128 331	90 488
Amortizācija	(224 237)	(44 280)
Korekcija*	30 922	(11 631)
31.12.2024.	1 972 827	72 388

	Grupa	Sabiedrība
	EUR	EUR
<i>Nomas saistības</i>		
31.12.2022.	90 466	90 466
Izmaiņas pārskata periodā	(42 734)	(42 734)
Korekcija	(1 069)	(1 069)
31.12.2023.	46 665	46 665
Izmaiņas pārskata periodā	2 128 331	90 488
Nomas saistības	(225 171)	(49 066)
Procenti	64 466	3 965
Korekcija	27 399	(14 730)
31.12.2024.	2 041 690	77 323

*-pēc pieņemšanas-nodošanas akta, veikts kvadrātūras pārrēķins

23. Līgumu iegādes izmaksas

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1 566 969	1 389 048	1 566 969	1 389 048
Kopā	1 566 969	1 389 048	1 566 969	1 389 048

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 laikā vidēji 13% Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 87% 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	EUR
	Grupa	Sabiedrība
31.12.2022.	990 417	990 417
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	632 455	632 455
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(233 824)	(233 824)
31.12.2023.	1 389 048	1 389 048
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	492 126	492 126
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(314 205)	(314 205)
31.12.2024.	1 566 969	1 566 969

24. Aizdevumi asociētajām un meitas sabiedrībām

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
SIA Provendi asset management AIFP	78 264	53 900	78 264	53 900
AS INDEXO Banka (līdz 2024. gada maija AS IDX1R)	-	-	-	700 000
Aizdevumi, kopā	78 264	53 900	78 264	753 900
Uzkrātie procenti	154	3 541	154	3 887
Uzkrātie procenti, kopā	154	3 541	154	3 887
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	(4 575)	(3 497)	(4 575)	(3 497)
Kopā	73 843	53 944	73 843	754 290

Aizdevuma asociētajai sabiedrībai piešķiršanas mērķis ir apgrozāmā kapitāla palielināšana, proti, tekošo izmaksu segšana. Aizdevuma termiņš ir līdz 2026. gada beigām ar procentu likmi 6% gadā. Novērtējot aizdevuma kredītkvalitāti pēc stāvokļa uz 31.12.2024., aizdevums ir klasificēts 2. posmā pēc 9. SFPS un tam tika izveidoti uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem. Ņemot vērā, ka aizdevums nav nodrošināts, nosakot paredzamo kredītaudējumu apmēru tiek noteikts LGD=100%. Dzīvescikla PD ir noteikts 5.42%.

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

Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos (Grupa):

	Paredzamie kredītzaudējumi				Kredīti, bruto			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
31.12.2023	-	(3 497)	-	(3 497)	-	53 900	-	53 900
SIA Provendi asset management AIFP	-	(1 078)	-	(1 078)	-	24 364	-	24 364
AS INDEXO Banka (līdz 2024. gada maijam AS IDX1R)	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2024	-	(4 575)	-	(4 575)	-	78 264	-	78 264

Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos (Sabiedrība):

	Paredzamie kredītzaudējumi				Kredīti, bruto			
	1.posms	2.posms	1.posms	2.posms	1.posms	2.posms	1.posms	Kopā
31.12.2023	-	(3 497)	-	(3 497)	700 000	53 900	-	753 900
SIA Provendi asset management AIFP	-	(1 078)	-	(1 078)	-	24 364	-	24 364
AS INDEXO Banka (līdz 2024. gada maijam AS IDX1R)	-	-	-	-	(700 000)	-	-	(700 000)
31.12.2024	-	(4 575)	-	(4 575)	-	78 264	-	78 264

25.Noguldījumi no klientiem

Norēķinu konts ir primārais konts, kas tiek atvērts pēc INDEXO Bankas noteikumu un nosacījumu akceptēšanas klienta izvērtēšanas (onboardinga) laikā.

Krājcase ir noguldījums uz nenoteiktu laiku, par kuru tiek maksāti procenti. Krājcasē var veikt iemaksas un no tā var izņemt līdzekļus bez ierobežojumiem vai iepriekšēja paziņojuma.

Termiņdepozīts ir noguldījums uz noteiktu laiku, par kuru tiek maksāti procenti un kuru nav iespējams papildināt.

Ņemot vērā, ka 2023.gadā Banka vēl nebija saņēmusi kredītiestādes licenci, 2023.gadā netika pieņemti klientu noguldījumi.

Saskaņā ar noguldījuma nosacījumiem:

	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Norēķinu konts (iesk. uzkrātos procentus)	5 007 598	-	-	-
Krājcase	16 584 893	-	-	-
Termiņdepozīti (iesk. uzkrātos procentus)	10 830 671	-	-	-
no 6 mēnešiem līdz 1 gadam	10 389 220	-	-	-
no 1 gada līdz 2 gadiem	134 054	-	-	-
no 2 gadiem līdz 5 gadiem	307 397	-	-	-
Kopējie noguldījumi:	32 423 162	-	-	-

Pēc ģeogrāfiskā reģiona:

	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvija	32 295 530	-	-	-
Eiropas Ekonomikas Zona	127 561	-	-	-
Citas EZ valstis	71	-	-	-
Kopējie noguldījumi:	32 423 162	-	-	-

Norēķinu konti:	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Rezidenti	EUR	EUR	EUR	EUR
Privātpersonas	4 954 498	-	-	-
Juridiskās personas	-	-	-	-
Bankas darbinieki	42 921	-	-	-
Kopā:	4 997 419	-	-	-

Norēķinu konti:	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Nerezidenti	EUR	EUR	EUR	EUR
Privātpersonas	9 818	-	-	-
Juridiskās personas	-	-	-	-
Bankas darbinieki	-	-	-	-
Kopā:	9 818	-	-	-

Krājķase:	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Rezidenti	EUR	EUR	EUR	EUR
Privātpersonas	16 201 172	-	-	-
Juridiskās personas	-	-	-	-
Bankas darbinieki	284 756	-	-	-
Kopā:	16 485 928	-	-	-

Krājcase:	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Nerezidenti	EUR	EUR	EUR	EUR
Privātpersonas	99 326	-	-	-
Juridiskās personas	-	-	-	-
Bankas darbinieki	-	-	-	-
Kopā:	99 326	-	-	-

Termiņdepozīti:	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Rezidenti	EUR	EUR	EUR	EUR
Privātpersonas	10 598 928	-	-	-
Bankas darbinieki	213 255	-	-	-
Kopā:	10 812 183	-	-	-

Termiņdepozīti:	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Nerezidenti	EUR	EUR	EUR	EUR
Privātpersonas	18 488	-	-	-
Juridiskās personas	-	-	-	-
Bankas darbinieki	-	-	-	-
Kopā:	18 488	-	-	-

Piemērotās procentu likmes bankas darbinieku depozītiem neatšķiras no pārējiem klientiem piešķirtajām depozītu likmēm.

26.Parādi piegādātājiem

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu saistības				
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	346 582	608 361	(970)	114 127
IT infrastruktūras ieviešana	138 511	34 797	-	-
Audīta izdevumi	49 912	-	-	-
IT atbalsta izdevumi	45 806	-	-	-
Mārketinga izdevumi	30 000	16 031	-	16 031
Pārējie	60 245	110 196	(970)	53 022
Karšu izdošanas izdevumi	11 275	-	-	-
Nomas izdevumi	10 833	-	-	-
Saņemtie pakalpojumi no saistītā uzņēmuma	-	-	-	19 272
Priekšapmaksas	-	-	-	(2 154)
Licences Bankas sistēmai	-	419 381	-	-
Kopā finanšu saistības	346 582	608 361	(970)	114 127
Nefinanšu saistības				
Veselības apdrošināšana	37 781	27 956	22 050	27 956
Nodokļi	130 569	-	-	-
Kopā nefinanšu saistības	168 350	27 956	22 050	27 956
Kopā	514 932	608 361	21 080	114 127

27.Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nefinanšu saistības				
Nodokļu saistības	197 003	207 962	32 387	52 651
Sociālais nodoklis	121 003	64 798	28 523	26 002
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	58 362	42 283	2 993	18 436
UIN	189	706	-	659
VAT	18 476	100 138	871	7 529
Riska nodeva	24	37	-	25
Kopā	197 003	207 962	32 387	52 651

28. Uzkrātās saistības

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	123 802	73 155	104 730	59 278
Nefinanšu saistības				
Uzkrātās saistības neizmantojamiem atvaļinājumiem	221 624	151 151	102 636	92 703
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3. pensiju līmeņa plāniem	30 600	21 894	11 100	8 454
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	153 107	-	153 106	-
Rezerves maksājumu veikšanai	52 015	-	21 860	-
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	581 148	246 200	393 432	160 434

29. Pārējie kreditori

	Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nefinanšu saistības				
Norēķini par darba algu	153 171	153 001	2 950	66 988
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	291 221	180 957	-	-
Citas saistības	29 936	196	29 936	196
Finanšu saistības				
Nauda ceļā	83 074	-	(2 032)	-
Kopā	557 402	334 154	30 854	67 184

30. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2024. gada 31. decembri bija 4 760 549 EUR (uz 2023. gada 31. decembri: 3 795 407 EUR), un tas sastāv no 4 760 549 EUR uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro), kurām katrai ir viena balss tiesība. 2024. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 43 149 (2023. gadā par EUR 226 896) pēc personāla opciju izmantošanas (skatīt 5. pielikumu) un par EUR 171 070 (2023. gadā EUR 0) pēc slēgtās emisijas un par EUR 750 923 (2023. gadā EUR 0) pēc publiskās emisijas. 2024. gadā Sabiedrības akciju emisiju uzcenojums tika palielināts par EUR 32 225 (2023. gadā par EUR 31 426) pēc personāla opciju izmantošanas (skatīt 5. pielikumu) un par EUR 2 138 375 (2023. gadā EUR 0) pēc slēgtās emisijas un par EUR 8 260 153 (2023. gadā EUR 0) no publiskās emisijas.

	Pamatkapitāls	Akciju	Apmaksātais Kapitāls
Akcionāri	EUR	%	EUR
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	1 726 221	36.26%	1 726 221
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	1 140 917	23.97%	1 140 917
Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	1 603 871	33.69%	1 603 871
Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	289 540	6.08%	289 540
Kopā	4 760 549	100.00%	4 760 549

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

Amatpersona	Amats	Akciju skaits tiešā līdzdalībā	Akciju opciju skaits	Nerealizēto akciju opciju skaits
Henrik Karmo	Valdes priekšsēdētājs	100 000	100 000	-
Artūrs Roze	Valdes loceklis	6 823	5 500	8 000
Marija Cernoštana	Valdes locekle	50	500	5 000
Kopā valde		106 873	106 000	13 000
Valdis Vancovičs	Padomes priekšsēdētājs	63 743	-	-
Svens Dinsdorfs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	-	-	-
Renāts Lokomets	Padomes loceklis	-	-	-
Ramona Miglāne	Padomes locekle	-	-	-
Kopā padome		63 743	-	-

31. Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Grupā un Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

		Dec 2024	Dec 2023	Dec 2024	Dec 2023
		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
Meitas sabiedrība - AS "IDX1R"	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Bilances atlikums	Debitoru prasības	-	-	1 050	1 558
Bilances atlikums	Aizdevums meitas sabiedrībai	-	-	-	700 000
Bilances atlikums	Uzkrātie procenti	-	-	4 586	345
Bilances atlikums	Istermiņa noguldījums INDEXO Banka AS	-	-	670 000	-
Bilances atlikums	Kreditoru saistības	-	-	-	16 887
Visaptverošie ienākumi	Pārizstādītie izdevumi	-	-	34 630	141 210
Visaptverošie ienākumi	Pārizstādītie rēķini	-	-	31 862	(827)
Visaptverošie ienākumi	Saņemtie pakalpojumi	-	-	-	17 714
Meitas sabiedrība - AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Bilances atlikums	Debitoru prasības	-	-	-	-
Visaptverošie ienākumi	Sniegtie pakalpojumi	-	-	-	-
Asociētais uzņēmums - SIA Provendi asset management AIFP	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Bilances atlikums	Aizdevums asociētam uzņēmumam	78 264	53 900	78 264	53 900
Bilances atlikums	Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(4 575)	(3 497)	(4 575)	(3 497)
Bilances atlikums	Uzkrātie procenti	154	3 541	154	3 541
Visaptverošie ienākumi	Procentu ienākumi	4 394	3 541	4 394	3 541
Sabiedrība, kas saistīta ar akcionāriem - SIA "Callidus Capital"*	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Visaptverošie ienākumi	Saņemtie pakalpojumi	-	972	-	-
Valdes un padomes locekļi	Darījuma apraksts	EUR	EUR	EUR	EUR
Visaptverošie ienākumi	Atlīdzība par darbu Sociālās	762 912	623 233	121 817	139 948
Visaptverošie ienākumi	apdrošināšanas obligātās iemaksas	179 971	147 021	28 737	33 014

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

32.Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

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

Diskontēto finanšu aktīvu un nediskontēto finanšu saistību termiņstruktūras analīze:

Grupa	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2024., EUR						
Finanšu aktīvi						
Nauda un tās ekvivalenti	36 647 025	36 647 025	-	-	-	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām un mājsaimniecībām	987 786	1 649	452	4 544	38 569	942 572
Debitori	460 869	-	460 869	-	-	-
Pārējie aktīvi	534 963	-	274 576	-	-	260 387*
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	73 843	-	-	-	-	73 843
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	61 583	-	-	-	-	61 583
Kopā finanšu aktīvi	38 766 069	36 648 674	735 897	4 544	38 569	1 338 385
Finanšu saistības						
Klientu noguldījumi	(32 760 653)	(21 592 490)	(25 607)	(51 233)	(10 619 660)	(471 663)
Uzkrātās saistības	(123 802)	-	(123 802)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(429 656)	-	(429 659)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(33 314 111)	(21 592 490)	(579 065)	(51 233)	(10 619 660)	(471 663)
Neto pozīcija	5 451 958	15 056 184	156 832	(46 689)	(10 581 091)	866 722

*-Drošības depozīts

Grupa	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2023., EUR						
Finanšu aktīvi						
Nauda un tās ekvivalenti	2 707 396	2 707 396	-	-	-	-
Debitori	321 489	-	321 489	-	-	-
Pārējie aktīvi	81 990	-	81 990	-	-	-
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	53 944	-	-	-	-	53 944
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	61 583	-	-	-	-	61 583
Kopā finanšu aktīvi	3 226 402	2 707 396	403 479	-	-	115 527
Finanšu saistības						
Uzkrātās saistības	(73 155)	-	(73 155)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(608 361)	-	(608 361)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(681 516)	-	(681 516)	-	-	-
Neto pozīcija	2 544 886	2 707 396	(278 037)	-	-	115 527

Sabiedrība				No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2024., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim			
Finanšu aktīvi						
Nauda un tās ekvivalenti	1 468 245	1 468 245	-	-	-	-
Aizdevumi meitas sabiedrībām un māsasaimniecībām	-	-	-	-	-	-
Debitori	452 249	-	452 249	-	-	-
Pārējie aktīvi	35 030	-	35 030	-	-	-
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	73 843	-	-	-	-	73 843
Ieguldījumi kapitāla vērtspapiros	61 583	-	-	-	-	61 583
Kopā finanšu aktīvi	2 090 950	1 468 245	487 279	-	-	135 426
Finanšu saistības						
Uzkrātās saistības	(104 730)	-	(104 730)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	3 002	-	3 002	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(101 728)	-	(101 728)	-	-	-
Neto pozīcija	1 989 222	1 468 245	385 551	-	-	135 426

Sabiedrība					No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2023., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem		
Finanšu aktīvi						
Nauda un tās ekvivalenti	982 789	982 789	-	-	-	-
Debitori	317 911	-	317 911	-	-	-
Pārējie aktīvi	5 120	-	5 120	-	-	-
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	753 944				700 000	53 944
Ieguldījumi kapitāla vērtspapiros	61 583	-	-	-	-	61 583
Kopā finanšu aktīvi	2 116 227	982 789	317 911	-	700 000	115 527
Finanšu saistības						
Uzkrātās saistības	(59 278)	-	-	(59 278)		
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(114 127)	-	(114 127)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(173 405)	-	(114 127)	(59 278)	-	-
Neto pozīcija	1 947 942	982 789	208 904	(59 278)	700 000	115 527

Nediskontētā nomas saistību naudas plūsma

Sabiedrība	Kopā	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2024, EUR					
Nomas saistības	76 504	4 027	8 053	36 239	28 186
Grupa	Kopā	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2024, EUR					
Nomas saistības	1 938 318	35 583	71 165	320 245	1 511 326

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

33. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	124 873	51 183	40 959	36 542
Citi apliecinājuma darba uzdevumi	17 545	9 680	7 260	5 445
Kopā	142 418	60 863	48 219	41 987

Par pārskata gadu, papildus likumā noteiktajam auditam, PricewaterhouseCoopers SIA ir snieguši šādus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus Bankai un Grupai:

Pietiekamas pārlicības darba uzdevums par IPAS "INDEXO" 2024. gada konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Vienotā Elektroniskā Ziņošanas Formāta (ESEF) prasībām.

Ierobežotas pārlicības darba uzdevums par atbilstību Privāto Pensiju Fonda Likuma 24.1 un 24.2 pantu kritērijiem un prasībām attiecībā uz uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanu un uzskaiti "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS dalībniekiem un pensiju plāniem par gadu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī.

Ierobežotas pārlicības darba uzdevums par AS INDEXO Bankas un tās klientu naudas līdzekļu atsevišķu turēšanu un Noguldījumu Garantiju Likuma prasību izpildi attiecībā uz garantēto noguldījumu un iemaksu noguldījumu garantiju fondā atskaites sagatavošanu.

34. Peļņa par akciju

	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023	Jan – Dec 2024	Jan – Dec 2023
	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatpeļņa par akciju				
Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi)	(5 382 330)	(2 898 201)	873 235	(242 391)
Uz akcionāriem attiecināmā pamatpeļņa par akciju	(1.18)	(0.79)	0.19	(0.07)
Mazinātā peļņa par akciju				
Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi)	(5 382 330)	(2 898 201)	873 235	(242 391)
Uz akcionāriem attiecināmā mazinātā peļņa par akciju	(1.18)	(0.79)	0.19	(0.07)
Vidējais svērtais akciju skaits				
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu pamatpeļņu par akciju	4 546 330	3 646 959	4 546 330	3 646 959
Korekcija lai noteiktu mazināto peļņu par akciju				
Opcijas	88 527	61 621	88 527	61 621
Vidējais svērtais parasto akciju skaits un potenciālo parasto akciju skaits, kas izmantots, lai noteiktu mazināto peļņu par akciju	4 634 857	3 708 580	4 634 857	3 708 580

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

35.Patiesā vērtība

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

	1.Līmenis :	2.Līmenis:	3.Līmenis :	Kopā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība kopā
31.12.2024.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	-	36 647 025	-	36 647 025	36 647 025
Aizdevumi meitas sabiedrībām un mājāsaimniecībām	-	-	987 786	987 786	987 786
Debitori	-	-	460 869	460 869	460 869
Pārējie aktīvi	-	-	534 963	534 963	534 963
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	-	-	73 843	73 843	73 843
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	-	-	61 583	61 583	61 583
Finanšu saistības					
Klientu noguldījumi	-	32 423 162	-	32 423 162	32 423 162
Uzkrātās saistības	-	-	123 802	123 802	123 802
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	429 656	-	429 656	429 656

	1.Līmenis: EUR	2.līmenis: EUR	3.līmenis: EUR	Kopā patiesā vērtība EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
31.12.2023.					
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	-	2 707 396	-	2 707 396	2 707 396
Debitori	-	-	321 489	321 489	321 489
Pārējie aktīvi	-	-	81 990	81 990	81 990
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	-	-	53 944	53 944	53 944
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	-	-	61 583	61 583	61 583
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	608 361	-	608 361	608 361
Pārējās finanšu saistības	-	-	73 155	73 155	73 155

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

	1.Līmenis:	2.Līmenis:	3.Līmenis:	Kopā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība kopā
31.12.2024.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	-	1 468 245	-	1 468 245	1 468 245
Aizdevumi meitas sabiedrībām un mājāsaimniecībām	-	-	-	-	-
Debitori	-	-	452 249	452 249	452 249
Pārējie aktīvi	-	-	35 030	35 030	35 030
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	-	-	73 843	73 843	73 843
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	-	-	61 583	61 583	61 583
Finanšu saistības					
Klientu noguldījumi	-	-	-	-	-
Uzkrātās saistības	-	-	104 730	104 730	104 730
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	(3 002)	-	(3 002)	(3 002)

	1.Līmenis:	2.līmenis:	3.līmenis:	Kopā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība kopā
31.12.2023.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un tās ekvivalenti	-	982 789	-	982 789	982 789
Debitori	-	-	317 911	317 911	317 911
Pārējie aktīvi	-	-	5 120	5 120	5 120
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	-	-	61 583	61 583	61 583
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	113 903	-	113 903	113 903
Pārējās finanšu saistības	-	-	59 278	59 278	59 278

2024. gada un 2023.gada laikā pārklasifikācija starp patiesās vērtības avotu hierarhijas līmeņiem nebija.

Nauda un tās ekvivalenti ir EUR valūtu skaidra nauda un noguldījumi Latvijas Bankā, kuru bilances vērtība atbilst patiesajai vērtībai.

Citi finanšu aktīvi sastāv no karšu drošības depozītiem, naudas līdzekļiem ceļā un biroja telpu nomas drošības depozīta, tādējādi to bilances vērtība ir vienāda ar patieso vērtību.

Aizdevumi un prasības pret klientiem ir finanšu aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot diskontēto naudas plūsmu metodi. Visas likmes atbilst nozares vidējām likmēm. Metodoloģija patiesās vērtības noteikšanai ir aprakstīta galvenajās grāmatvedības politikās.

36. Operacionālie segmenti

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

- 1) **Aktīvu pārvalde**
Iekļauj valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plānu pārvaldīšanu un operacionālo darbību.
- 2) **Bankas attīstība**
Iekļauj visus ieņēmumus, izmaksas un galvenos bilances posteņus, kas saistīti ar banku darbību.

Segmentu rezultāti (2024. gads)

		Aktīvu pārvalde	Bankas attīstība	Kopā
Komisijas naudas ienākumi	EUR	4 445 049	29 766	4 474 815
Procentu ienākumi un pārējie ienākumi	EUR	72 741	614 606	687 347
Administratīvo un citu izmaksu alokācija	EUR	(1 485 523)	(6 775 148)	(8 260 671)
Peļņa / (zaudējumi) pirms klientu piesaistes izmaksām	EUR	3 032 267	(6 160 542)	(3 128 275)
Klientu piesaistes izmaksu alokācija	EUR	(1 971 956)	-	(1 971 956)
Peļņa / (zaudējumi) pēc klientu piesaistes izmaksām	EUR	1 060 311	(6 160 542)	(5 100 231)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(238 949)	-	
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(7 388)	(2 073)	(9 461)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi / (zaudējumi)	EUR	813 974	(6 162 615)	(5 383 532)

Segmentu aktīvi un saistības (2024.gads)

Aktīvi		Aktīvu pārvalde	Bankas attīstība	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	EUR	1 939 035	34 707 990	36 647 025
Aizdevumi mājāsaimniecībām		-	987 306	987 306
Līgumu iegādes izmaksas	EUR	1 566 969	-	1 566 969
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	EUR	178 873	6 974 194	7 153 067
Pārējie aktīvi	EUR	872 389	1 246 965	2 119 354
Kopā aktīvi	EUR	4 557 266	43 916 455	48 473 721

Saistības		Aktīvu pārvalde	Bankas attīstība	Kopā
Klientu noguldījumi		-	32 423 162	32 423 162
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	EUR	38 700	161 377	200 077
Pārējās finanšu saistības	EUR	836 971	2 855 127	3 692 098
Kopā Saistības	EUR	875 671	35 439 666	36 315 337

Segmentu rezultāti (2023. gads)

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

Segmentu aktīvi un saistības (2023.gads)

Aktīvi		Aktīvu pārvalde	Bankas attīstība	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	EUR	1 363 831	1 343 565	2 707 396
Līgumu iegādes izmaksas	EUR	1 389 048	-	1 389 048
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	EUR	123 728	1 900 939	2 024 667
Pārējie aktīvi	EUR	601 910	592 502	1 194 412
Kopā aktīvi	EUR	3 478 517	3 837 006	7 315 523

Saistības		Aktīvu pārvalde	Bankas attīstība	Kopā
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	EUR	54 134	153 828	207 962
Pārējās finanšu saistības	EUR	566 309	669 071	1 235 380
Kopā Saistības	EUR	620 443	822 899	1 443 342

37.Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamības aprēķins

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

		Dec 2024	Dec 2023
		EUR	EUR
1	Pašu kapitāls (1.1 + 1.2)	1 617 310	1 694 389
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1 + 1.1.2)	1 617 310	1 694 389
+	Apmaksātais pamatkapitāls	4 760 549	3 795 407
+	Rezerves	618 004	379 055
+	Akciju emisijas uzcenojums	17 525 087	7 094 334
+	Iepriekšējo periodu zaudējumi	(2 246 376)	(2 003 985)
+	Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	873 235	(242 392)
-	Līgumu iegādes izmaksas	1 566 969	1 389 048
-	Nemateriālie aktīvi	1 742	-
-	Ieguldījumi finanšu sektora meitas sabiedrībās	18 084 445	5 750 000
-	Ieguldījumi finanšu sektora asociētajās sabiedrībās	198 450	127 400
-	Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	61 583	61 583
1.1.1	Pirmā līmeņa kapitāls kopā	1 617 310	1 694 389
1.1.2	Pirmā līmeņa papildus kapitāls	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	-	-

2	Sabiedrības pašu kapitāla prasība		
2.1	Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma par iepriekšējo gadu	2 466 598	3 345 691
2.2	Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000	125 000

2.3.	Līdzekļi pārvaldīšanā	1 339 223 684	917 192 699
2.4.	Līdzekļu pārvaldīšanā limits bez papildus pašu kapitāla prasības	250 000 000	250 000 000
2.5	Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla un papildus pašu kapitāla prasības maksimālais apmērs	10 000 000	10 000 000
2.6	Papildus pašu kapitāla prasība ((2.3-2.4) x 0.02%)	217 845	133 439
3	Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde		
3.1	Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu (1. – 2.2.)	1 492 310	1 569 389
3.2	Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas (1. – 2.1.x25%)	1 000 661	857 967
3.3	Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (1. – 2.2 - 2.6.)	1 274 466	1 435 951
4	Minimālā pašu kapitāla apmērs prasību izpildei		
4.1	Minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildus prasības summas segumam (2.2 + 2.6)	342 845	258 439
4.2	Pašu kapitāla prasība 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas segumam (2.1 x 25%)	616 650	836 423

2024. gada 10. janvārī un 9. septembrī, akciju emisija tika veikta saistībā ar papildu publisko piedāvājumu (SPO) un privāto izvietojumu, kā rezultātā IPAS "Indexo" pamatkapitāls kopumā tika palielināts par 965 142 EUR.

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir balstīts uz Sabiedrības iekšējiem pārskatiem, kas tiek sniegti Sabiedrības vadības komandai.

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

INDEXO valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju shēmas līdzekļu plānu aktīvi pārvaldībā	Plānu neto aktīvu vērtības, EUR		
	Reģistrācijas datums	Dec 2024	Dec 2023
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-55"	18.01.2018.	996 465 557	662 157 513
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 55-62"	21.06.2017.	267 778 537	199 575 464
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 62+ "	04.04.2018.	37 343 837	34 315 362
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	25.03.2021.	34 820 591	19 555 902
Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	25.03.2021.	2 815 159	1 588 458
Kopā		1 301 587 933	917 192 699

39.Procentu likmju risks

Grupa ir pakļauta procentu likmju riskam saistībā ar finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņu, kas pakļauti procentu likmju riskam, balstoties uz īsāko no atlikušajiem finanšu instrumentu termiņiem, kas pakļauti procentu likmju riskam, un procentu likmju pārskatīšanas datumiem.

Zemāk tabulā apkopota Grupa procentu likmju riska ekspozīcija Grupa finanšu aktīvu un saistību bilances vērtībā, kas kategorizēti pēc agrākā no līgumā noteiktā procentu likmes pārskatīšanas datuma vai termiņa beigām.

Procentu likmju riska novērtēšanai Grupa izmanto vienkāršoto standartizēto metodoloģiju, kas minēta regulā (ES) 2024/857 un kura nosaka pamata līdzekļu bāzi (stabilus beztermiņa noguldījumus, kuru pārcenošana ir mazticama būtiski mainīgos procentu likmju vides un tirgus apstākļos), kā arī to sadalījumu pa laika diapazoniem, līdz ar ko Grupa neveic klientu uzvedības modelēšanu attiecībā uz kontiem bez noteiktiem pārcenošanas datumiem vai kontiem, kuriem ir nenoteikts izpildes termiņš, ņemot vērā gan noguldītāju, gan klientu kontu īpašības.

Grupa identificē pret procentu likmju izmaiņām jutīgos instrumentos, t.sk. finanšu instrumentus ar iekļauto izvēles iespēju (darījumi ar pirmstermiņa izņemšanas vai pirmstermiņa dzēšanas iespējām) un veic klientu uzvedības pieņēmumu modelēšanu, nosakot termiņnoguldījumu pirmstermiņa izņemšanas likmi (the term deposit early redemption rate) un fiksētas procentu likmes aizdevumu priekšapmaksas likmi (the conditional prepayment rate), pamatojoties uz vēsturiskiem novērojumiem, kas ir konsekventi laika gaitā, cik daudz tie ir pieejami. Aizdevumu priekšapmaksas likme atspoguļo gada paredzamos priekšapmaksas maksājumus un termiņnoguldījumu pirmstermiņa izņemšanas likme - kumulatīvās paredzamās izpiršanas summas termiņnoguldījuma darbības laikā.

Grupa sākuma darbības periodā, kamēr Grupa nav pietiekamo vēsturisko datu, Grupa nosaka minētās likmes, izmantojot pieejamo vēsturisko informāciju, Grupa ekspertu viedokli, profesionālo pieredzi un pieejamo informāciju par situāciju tirgū un pie konkurentiem, kā arī ņemot vērā iespējamo ietekmi uz pašreizējo un nākotnes aizdevumu pirmstermiņa dzēšanas ātrumu, ko rada ekonomiskā vide, līguma nosacījumi, procentu likmju izmaiņu scenāriji un citi lielumi, kas ietekmē klientu uzvedību.

Grupas procentu likmju maiņas aktīvu un saistību nediskontētā termiņstruktūras analīze 2024.gada 31.decembrī:

31.12.2024., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Bez riska
Finanšu aktīvi							
Nauda un tās ekvivalenti	35 947 025	35 947 025	-	-	-	-	-
Kredīti	2 048 710	865 196	41 356	83 833	340 722	717 604	-
Pārējie aktīvi	3 063 287	3 063 287	-	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	41 059 022	39 875 508	41 356	83 833	340 722	717 604	-
Finanšu saistības							
Noguldījumi	(33 191 187)	(15 552 417)	(117 441)	(235 877)	(11 519 994)	(5 765 459)	-
Pārējās saistības	(3 085 092)	(3 085 092)	-	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(36 276 278)	(18 637 508)	(117 411)	(235 877)	(11 519 994)	(5 765 459)	-
Procentu likmju risks	4 782 744	21238 000	(76 085)	(152 044)	(11 179 272)	(5 047 855)	-

Procentu likmju riska informācija sniegta, pamatojoties uz Grupas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas Grupas vadībai. Līdz ar to Procentu likmju aprēķins nebija attiecināms uz 2023.gadu. Procentu likmju aprēķins nav attiecināms uz Sabiedrību.

40. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

1. Netiešu un kopējo izmaksu samazināšana

Ar prieku ziņojam par turpmāku mūsu klientu netiešo fondu izmaksu un fondu pārvaldīšanas komisijas maksu samazināšanu. 2025. gada janvārī tās tika samazinātas par 2 bāzes punktiem – no 0,47% līdz **0,45% akciju fondiem** (Jauda un Izaugsme). Netiešo izmaksu samazināšana nozīmē labāku ienesīgumu mūsu klientiem un augstāku investīciju pieaugumu ilgtermiņā.

2. Darbinieku akciju opciju izmantošana

2025. gada 20. janvārī IPAS "Indexo" palielināja savu pamatkapitālu par 13 568 EUR, darbiniekiem izmantojot akciju opcijas.

3. Provendi Asset Management AIFP darījums

Provendi Asset Management AIFP nesen ir veicis nozīmīgu soli savā investīciju portfeli, iegādājoties mazumtirdzniecības centru "Olimpia" par vairāk nekā 40 miljoniem EUR. Šis darījums palielina Provendi pārvaldīto kopējo bruto investīciju apjomu līdz iespaidīgiem 110 miljoniem EUR. Mēs esam ļoti gandarīti par šo notikumu un tā potenciālu nākotnē. Šis darījums atbilst mūsu stratēģiskajam redzējumam stiprināt klātbūtni Baltijas nekustamā īpašuma tirgū un nodrošināt ilgtspējīgu izaugsmi mūsu investoriem.

4. Mārtiņš Jaunarājs – jaunais Uzraudzības padomes loceklis

Jaunais INDEXO Bankas Uzraudzības padomes loceklis Mārtiņš Jaunarājs tika iecelts Uzraudzības padomes sastāvā pēc kandidāta apstiprināšanas Latvijas Bankā. Jaunā Uzraudzības padomes locekļa iecelšana un jaunais Uzraudzības padomes sastāvs tika reģistrēts Komercreģistrā 2025. gada 10. janvārī.

Finanšu pārskatus 2025. gada 27. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

IPAS "Indexo" akcionāriem

Ziņojums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību (kopā "Grupa") konsolidēto un atsevišķo finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī un Grupas konsolidētajiem un Sabiedrības atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidētajām un atsevišķajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2025. gada 25. februāra papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

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

- konsolidēto un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī;
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2024. gada 31. decembrī;
- konsolidēto un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī;
- konsolidēto un Sabiedrības naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī; kā arī
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

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

Laika periodā no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim Grupai un Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 33. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Grupas revīzijā: 265 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 5% no zaudējumiem pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa.
- Kopējais būtiskums Sabiedrības revīzijā: 210 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 1% no neto aktīviem.
- Mēs veicām Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām Sabiedrības meitas sabiedrības AS INDEXO banka revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra 98% Grupas ieņēmumus un 100% Grupas kopējos aktīvus.
- Komisijas naudas ienākumi no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas (Grupa un Sabiedrība)
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem (Grupa)
- Ieguldījuma meitas sabiedrībā atgūstamā vērtība (Sabiedrība)

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

Būtiskums

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

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

Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Grupas revīzijai ir noteikts 265 tūkstošu eiro apmērā un Sabiedrības revīzijai ir noteikts 210 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Apmēram 5% no Grupas 2024. gada zaudējumiem pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un apmēram 1% no Sabiedrības neto aktīviem 2024. gada 31. decembrī.

Pamatojums būtiskuma

Mēs izvēlējāmies Grupas zaudējumus pirms uzņēmumu ienākuma

kritēriju piemērošanai

nodokļa, jo šis, mūsaprāt, ir kritērijs, kurš ir vispiemērotākais apstākļos, kad Grupas izveidotā meitas sabiedrība nesen ir uzsākusi kredītiestādes darbību un negūst būtiskus ieņēmumus no saimnieciskās darbības, bet noslēdza pārskata gadu ar EUR 6,161 tūkstošu zaudējumiem pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa, kas veido apmēram 88% no Grupas zaudējumu pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa absolūtās vērtības.

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

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

Mēs vienojamies ar revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz 13 tūkstošus eiro Grupai un 10 tūkstošus eiro Sabiedrībai, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Komisijas naudas ienākumi no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas (Grupa un Sabiedrība)

Skatīt finanšu pārskatu 3. pielikumu “Komisijas naudas ienākumi”.

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

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

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

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

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

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

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

Mēs pārbaudījām, ka Grupas un Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju

Galvenie revīzijas jautājumi

Pārskata periodā komisijas naudas ienākumi no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas bija EUR 4,445 tūkstoši Grupai un EUR 4,359 tūkstoši Sabiedrībai.

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem (Grupa)

Skatīt 13. pielikumu "Aizdevumi".

Mēs pievēršam uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās aplēšu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu atzīšanas laiku un to apjomu.

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos un kredītriska parametru izvērtēšanu. Grupa nosaka sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veiktos aprēķinus, ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī (EAD), saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību (PD), aizņēmēja kredītriska izmaiņas un sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas (zaudējumu apmērs) (LGD).

Visiem kredītiem sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli.

Grupai 2024. gada 31. decembrī uzkrājumi kredītzaudējumiem bija EUR 83 tūkstoši.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

plānu prospektos noteiktā mainīgā daļa par aktīvu pārvaldīšanu ir nulle.

Mēs izvērtējam finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.

Mēs izvērtējam, vai Grupas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem kredītiem ir saskaņā ar 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietvēra kontroles attiecībā uz kredītu informācijas ievadi sistēmā, kredītu analīzi un apstiprināšanu pirms aizdevumu izsniegšanas, izsniegtā aizdevuma piešķiršanu pareizajam klientam un kavēto dienu aprēķina pareizību.

Tāpat mēs pārbaudījām kredītportfeļa datu ticamību un pilnīgumu, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, termiņu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā. Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam piešķirtās kategorijas pamatotību 2024. gada 31. decembrī.

Mēs pārbaudījām, ka SKZ modeļa galvenie parametri tiek aprēķināti saskaņā ar Grupas SKZ metodoloģiju, un ka aprēķinos tika izmantoti aktuālie dati. Mēs piesaistījām mūsu ekspertus, lai novērtētu SKZ modeli un pārreķinātu SKZ kredītiem. Mēs arī veicām SKZ aprēķina modelī izmantoto datu pareizības pārbaudi.

Visbeidzot, mēs izvērtējam finanšu pārskatos atklāto informāciju par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem aizdevumiem.

Ieguldījuma meitas sabiedrībā atgūstamā vērtība (Sabiedrība)

Skatīt 15. pielikumu "Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā".

2024. gada 31. decembrī Sabiedrības bilances postenis "Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā" ietver ieguldījumu AS INDEXO Banka ("Banka") EUR 17,309,445 apmērā.

Mēs izvērtējam atbilstošo kontroļu būtību un ieviešanu.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas ekspertus un pārbaudījām Sabiedrības izmantotās novērtēšanas metodoloģijas atbilstību un, balstoties uz tirgus datiem, pārreķinājām vidējās svērtās kapitāla izmaksas uz salīdzinājām ilgtermiņa izaugsmes rādītāju ar tirgus datiem.

Mēs salīdzinājām ieguldījuma Bankā atgūstamās vērtības aprēķinā izmantotās

Galvenie revīzijas jautājumi

Sabiedrības vadība ir veikusi ieguldījuma Bankā atgūstamās vērtības pārbaudi, diskontējot Bankas nākotnes sagaidāmās naudas plūsmas un aprēķinot terminālo vērtību izmantojot trešā gada diskontēto naudas plūsmu. 2024. gadā netika atzīti ieguldījuma vērtības samazināšanās zaudējumi.

Ņemot vērā būtiskos spriedumus attiecībā uz Bankas darbības izaugsmi un ieguldījuma apmēru, mēs uzskatījām šo par galveno revīzijas jautājumu.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

naudas plūsmas prognozes ar vadības apstiprināto trīs gadu budžetu.

Mēs kritiski izvērtējām galvenos pieņēmumus, ko vadība izmantojusi atgūstamās vērtības aprēķinā.

Mēs veicām modeļa jutīguma analīzi pret galveno pieņēmumu izmaiņām.

Mēs izvērtējām finanšu pārskatu pielikumā atklāto informāciju.

Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu

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

Mēs veicām pilnu Sabiedrības finanšu pārskatu revīziju un noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Informāciju par Grupu, kas sniegta konsolidētā un sabiedrības gada pārskata 3. lappusē;
- Vadības ziņojumu, kas sniegts konsolidētajā un sabiedrības gada pārskatā no 4. līdz 16. lappusei;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts konsolidētā un sabiedrības gada pārskata 17. lappusē;
- Korporatīvās pārvaldības pārskatu, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojusi Sabiedrības valde un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>;
- Atalgojuma ziņojumu, ko kā atsevišķu ziņojumu sagatavojusi Sabiedrības valde un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>.

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

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

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

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

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

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

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Informācija, kas sniegta pārējā iepriekš norādītajā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" prasībām,
- Korporatīvās pārvaldības pārskatā, kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>, ir sniegta informācija, saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta 1. daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta 2. daļas 5. punktā noteiktajām prasībām, un ir iekļauta 56.2 panta 2. daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija, un
- Atalgojuma ziņojumā, kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>, ir ietverta Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un Atalgojuma ziņojumā nav konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar konsolidētajā un sabiedrības gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādīt informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

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

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

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

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2024. gada 20. novembra līgumu ar Sabiedrības valdi, lai veiktu pietiekamas pārlicības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz IPAS "Indexo" Grupas konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī ("Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana").

Ziņojuma priekšmets un piemērojamie kritēriji

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

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

Valdes un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība

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

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

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīga par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību, kas jāsaprot arī kā Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana ESEF regulā noteiktajā formātā.

Mūsu atbildība

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

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

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

Profesionālā ētika un kvalitātes vadība

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

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

Veikto procedūru apkopojums

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

- izpratnes iegūšanu par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu elektronisko pārskatu formāta lietošanu, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu digitālo iezīmēšanu;

- pārbaudi, vai XHTML formāts tika lietots pareizi;
- izvērtējumu par konsolidēto finanšu pārskatu digitālās iezīmēšanas pilnīgumu, izmantojot iXBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējumu, vai Grupa izmanto XBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, ja nav identificēts piemērots elements no ESEF taksonomijā; un
- paplašinājuma elementu piesaistes piemērotības ESEF taksonomijai novērtējumu.

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

Secinājums

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

Iecelšana un revīzijas termiņš

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības un Grupas revidentiem 2020. gada 15. jūlijā. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 5 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana pārskata gadam, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, tika apstiprināta ar akcionāru lēmumu 2024. gada 25. martā.

Revīzijas, kuras rezultātā ir sagatavots šis neatkarīgā revidenta ziņojums, atbildīgā partnere ir Ilandra Lejiņa.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

/parakstīts ar drošu elektronisko parakstu/

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2025. gada 27. februārī