



INDEXO

IPAS "Indexo"

Gada pārskats par 2020. gadu un neatkarīga revidenta ziņojums (4. finanšu gads)

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	8
FINANŠU PĀRSKATI:	10
VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	10
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	11
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	13
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	14
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	16
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	35

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Nosaukums	IPAS "Indexo"
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203042988
Dibināšanas datums	10.01.2017
Licences numurs	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017, pārreģistrēta 31.05.2017
Akcionāri	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% Būtiska līdzdalība: SIA DVH (Latvija) – 18.3%
Padome	Valdis Vancovičs – padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018) Normunds Bergs – padomes loceklis (no 10.01.2017 līdz 29.10.2020) Edgars Zālītis – padomes loceklis (no 10.01.2017) Svens Dinsdorfs – padomes loceklis (no 24.08.2017) Renāts Lokomets – padomes loceklis (no 24.08.2017) Pāvels Šnejersons – padomes loceklis (no 24.08.2017 līdz 21.09.2020) Ieva Jansone-Buka – padomes locekle (no 25.04.2019) Toms Kreicbergs – padomes loceklis (no 21.09.2020)
Valde	Valdis Siksnis – valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Henrik Karmo – valdes loceklis (no 16.08.2018) Ilja Arefjevs – valdes loceklis (no 26.06.2020) Toms Kreicbergs – valdes loceklis (līdz 25.06.2020)
Pārskata periods	2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 31. decembris
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

VADĪBAS ZIŅOJUMS

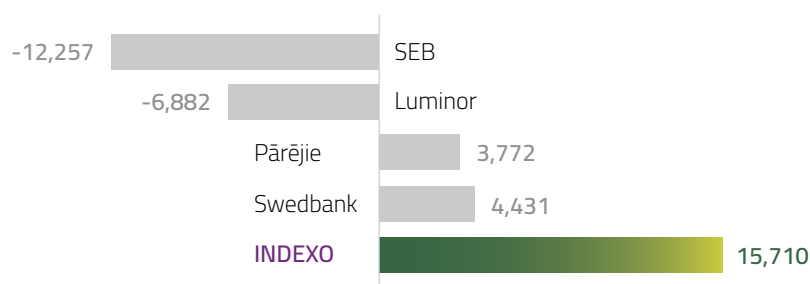
1. daļa – Sabiedrības misija un 2020. gadā sasniegtais

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (IPAS "Indexo", turpmāk tekstā – Sabiedrība) misija paliek nemainīga – piedāvāt modernus, caurspīdīgus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku skaits jau sasniedza 48,5 tūkstošus (kāpums par 16 tūkstošiem dalībnieku, salīdzinot ar gada sākumu), pārvaldīto aktīvu apjomam gada beigās veidojot 279 miljonus eiro (pieaugums par 100 miljoniem eiro, salīdzinot ar gada sākumu).

Turpinoties Sabiedrības klientu skaita pieaugumam, atkal tika samazinātas ieguldījumu plānu komisijas. Sabiedrība ir pārliecinoši saglabājusi visstraujāk augošā pensiju pārvaldītāja titulu. Tomēr COVID-19 izplatība pārskata gadā ir negatīvi ietekmējusi Sabiedrības klientu piesaistes darbības rezultātus.

Neto ieguldījumu plānu dalībnieku skaita izmaiņas 2020. gadā



Avots: manapensija.lv

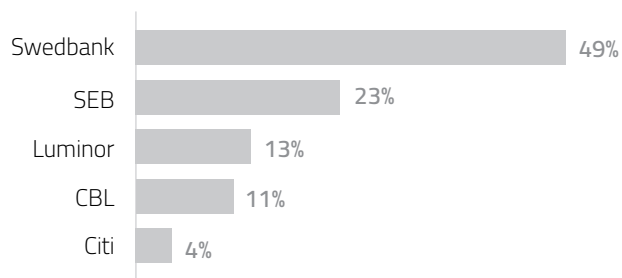


Esam turpinājuši aktīvi aizstāvēt Latvijas ieguldītāju intereses Saeimā. Tostarp esam panākuši jaunu normu iekļaušanu Valsts fondēto pensiju likumā, kas atļaus vienā indeksu fondā ieguldīt līdz 25 % no plāna aktīviem, aktīvi atbalstījuši priekšlikumu veidot pensiju plānus ar akciju īpatsvaru līdz 100 % no kopējiem plāna aktīviem, kā arī paplašināt iespējas veikt ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos līdz 25 % no pensiju plāna aktīviem.



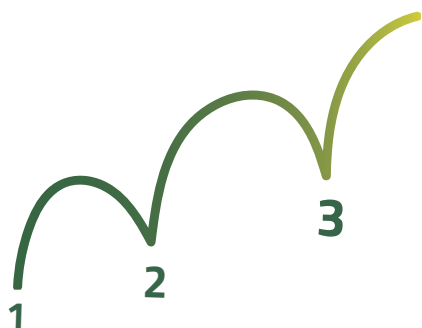
Mūsu rūpīgi apmācītie, draudzīgie konsultanti ir palīdzējuši tūkstošiem cilvēku saprast, kā strādā Latvijas pensiju sistēma. Esam arī publicējuši informatīvus bloga rakstus un pat radio reklāmas ar mērķi celt Latvijas sabiedrības finanšu prātību.

Kuru banku klienti izvēlas Indexo?



Avots: VSAA pārskati par ieguldījumu plānu dalībnieku kustību 2017.-2020. gadā

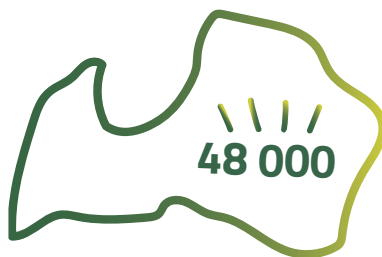
2020. gada laikā visi Sabiedrības pārvaldītāji ieguldījumu plāni uzrādīja spēcīgus, pozitīvus rezultātus. Tomēr jau pārskata gada laikā aicinājām klientus atcerēties, ka īstermiņa rezultāti nozīmē samērā maz, jo finanšu tirgi ir svārstīgi. Pensiju plānu atdeve ir jāvērtē ilgtermiņā.



Turpinājām veicināt konkurences aktivizāciju pensiju nozarē, uzsākot Indexo pensiju 3. līmeņa licencēšanas procesu un sabiedrības informēšanas kampaņu. Licence tika saņemta 2021. gada 20. janvārī (pēc pārskata gada beigām).



Pārskata gadā Sabiedrībai ir pievienojušies jauni investori, pieredzējuši uzņēmēji un vadītāji, kas pārstāv dažādas nozares – telekomunikāciju, enerģētikas, celtniecības, finanšu un citas nozares. Šis darījums ar Sabiedrības akcijām ieguva Latvijas Riska kapitāla asociācijas un Latvijas Biznesa Eņģeļu Tīkla gada balvu nominācijā "Gada ienesīgākā investīcija".



Vēlamies pateikties jau vairāk nekā 48 tūkstošiem klientu, kuri ir uzticējuši savu pensiju Sabiedrībai. Varam ar optimismu spriest, ka mūsu uzsāktās pārmaiņas turpinās augt spēkā arī 2021. gadā un dos ievērojamu labumu gan mūsu klientiem, gan arī citiem Latvijas ieguldītājiem!

2. daļa – Obligāti sniedzamā informācija

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



Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība
INDEXO Jauda 16–50	18.01.2018.	178 544 650
INDEXO Izaugsme 47-57	21.06.2017.	85 542 285
INDEXO Konservatīvais 55+	04.04.2018.	15 267 562
Kopā		279 354 497

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2017. gada jūlijā. Pārskata perioda sākumā Sabiedrība pārvaldīja 4,0 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem, bet tā noslēgumā 5,5 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem. Pārskata periodā Sabiedrība bija straujāk augošais Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs pēc klientu skaita.

Pārskata periodā Sabiedrības ieņēmumi sasnieguši 972 tūkst. EUR (salīdzinot ar 583 tūkst. EUR 2019. gadā). Ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā. Sabiedrības ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosēgtu administratīvās izmaksas, neskaitot ar klientu piesaisti saistītās izmaksas. Sabiedrība ir spējīga jebkurā brīdī sākt strādāt ar peļņu, nedaudz samazinot ar klientu piesaisti saistītos tēriņus.

Pārskata perioda Sabiedrības izdevumi sasnieguši 983 tūkst. EUR (salīdzinot ar 1,239 tūkst. EUR 2019. gadā). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības stratēģisko lēmumu turpināt aktīvu klientu piesaisti, lai nostiprinātu Sabiedrības pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli vairotu Sabiedrības vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā gada gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu Sabiedrības attīstībā un klientu piesaistē, Sabiedrība pārskata periodu noslēgusi ar 11 tūkst. EUR zaudējumiem (salīdzinot ar 654 tūkst. EUR zaudējumiem 2019. gadā).

Pārskata periodā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku, atbilstoši Sabiedrības spēkā esošajai Finanšu risku pārvaldīšanas politikai, Operacionālā riska pārvaldīšanas politikai un Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politikai. Sabiedrības darbībai galvenie piemērotie riski pārskata periodā bija operacionālais risks, kredītrisks, darbības atbilstības risks, deleģēšanas risks, kā arī stratēģiskais un biznesa risks.

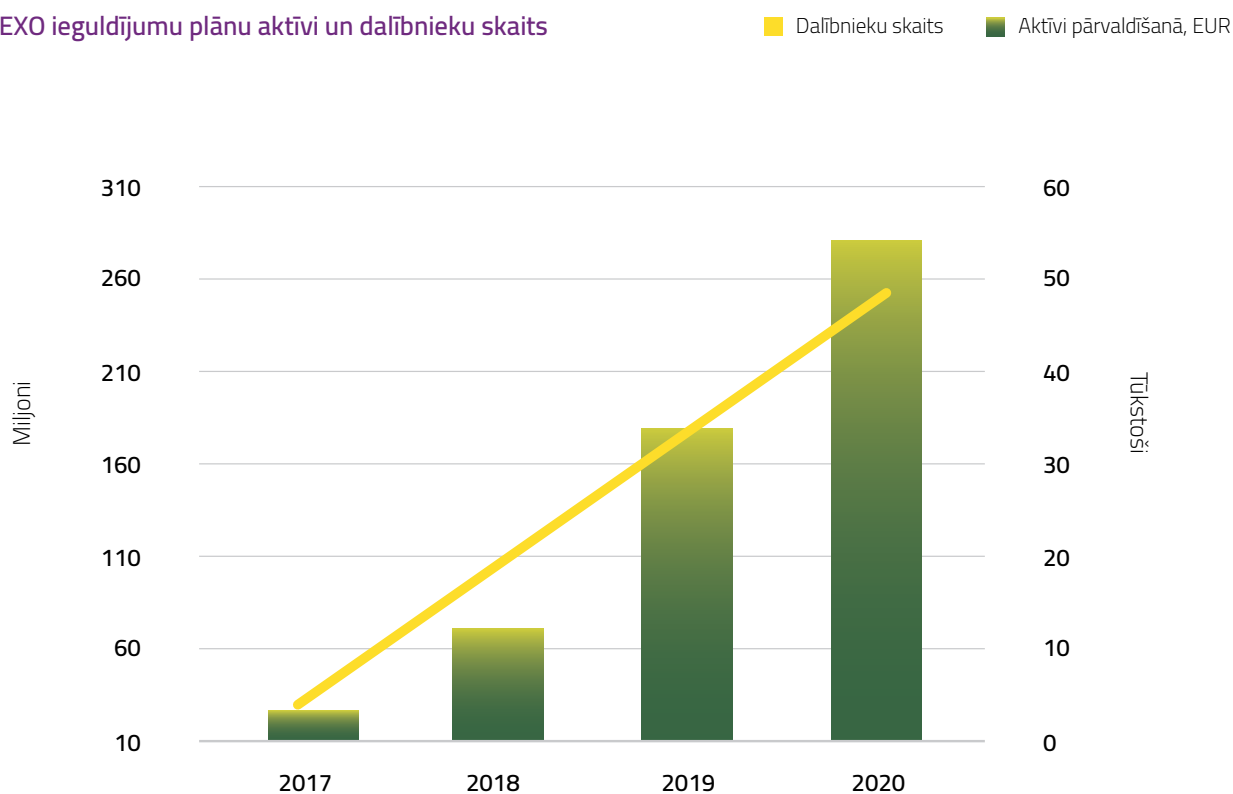
Tā kā Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu apjoms strauji pārsniedza 200 milj. EUR, kas ir Valsts fondēto pensiju likumā noteikta robeža, virs kuras nepieciešams paaugstināts pamatkapitāls, Sabiedrība veiksmīgi noslēdza akciju kapitāla palielināšanas procesu 2020. gada februārī. Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 3 016 987 EUR.

Sabiedrība ir apmierināta ar darbības gadā izcīnīto klientu uzticību un straujo izaugsmi. Izaugsme būs Sabiedrības prioritāte arī turpmāk. Paredzams, ka 2021. gadā lielu daļu Sabiedrības uzmanības turpinās prasīt intensīvs skaidrojošs darbs ar klientiem. Vēl joprojām saglabājas ar COVID-19 saslimšanas izplatību saistītie riski, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības darbību. 2021. gadā Sabiedrība plāno uzsākt Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS administrēto privāto (pensiju 3.līmeņa) pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu.

3. daļa – Padomes komentārs

Gada pirmajā pusē tika atrasti jauni, efektīvi, taču attālināti un digitāli klientu piesaistīšanas mehānismi. Tāpat tika nodrošināta uzņēmuma vadības pēctecība, darbu uzsākot jaunam izpilddirektoram I. Arefjevam. Gada otrajā pusē vadība sekmīgi risināja apjomīgus attīstības jautājumus, kas saistīti ar uzņēmuma vērtībām un ideoloģijai atbilstošu 3. līmeņa pensiju pārvaldības produktu ieviešanu.

INDEXO ieguldījumu plānu aktīvi un dalībnieku skaits



Avots: manapensija.lv

Neraugoties uz izaicinājumiem, INDEXO ne tikai spēja saglabāt straujāk augošā pensiju pārvaldītāja pozīciju tirgū, bet arī iepriecināja savus akcionārus ar teicamu ienesīgumu saņemot Riska kapitāla asociācijas un Latvijas Biznesa Eņģeļu Tīkla gada balvu nominācijā "2020. gada ienesīgākā investīcija".

Padomes priekšsēdētājs Valdis Vancovičs.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

2021. gada. 26. februārī

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

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī pārskata perioda visaptverošos ienākumus un naudas plūsmas, sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 12. līdz 33. lapai, par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aprēķiniem. Pēc vadības domām, visi atbilstošie grāmatvedības standarti (tajā skaitā Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumi) ir konsekventi piemēroti.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošu grāmatvedības kārtošānu, kā arī par finanšu pārskatu atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem par ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskatiem. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Sabiedrības aktīvus un novērstu krāpšanu un citas negodīgas darbības. Vadības lēmumi un pieņemumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs, Valdes loceklis

2021. gada. 26. februārī

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

FINANŠU PĀRSKATI

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikumi	01.01.2020.-31.12.2020.	01.01.2019.-31.12.2019.
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	2	972 467	583 474
Pārējie ienākumi		-	1 984
Administratīvie izdevumi	3	(979 002)	(1 232 458)
Procentu izdevumi		(643)	(643)
Pārējie izdevumi	4	(3 557)	(6 259)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(10 735)	(653 902)
Pārskata perioda zaudējumi		(10 735)	(653 902)
VISAPTEROŠIE ZAUDĒJUMI		(10 735)	(653 902)

Pielikumi no 9. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2021. gada 26. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

Finanšu stāvokļa pārskats

		31.12.2020.	31.12.2019.
	Pielikumi	EUR	EUR
AKTĪVI			
Pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	6	19 615	22 926
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	7	400 000	-
Uzkrātie ienākumi	8	200 044	70 465
Nākamo periodu izdevumi	9	2 511	15 015
Pārējie aktīvi	10	257 108	185
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	941 010	983 648
KOPĀ AKTĪVI		1 820 288	1 092 239
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Uzkrājumi	11	25 007	103 461
Kopā uzkrājumi:		25 007	103 461
Uzkrātās saistības	12	35 536	45 754
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	13	18 353	29 535
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	14	36 223	25 599
Pārējie kreditori	15	31 590	32 738
Kopā kreditori:		121 702	133 626

		31.12.2020.	31.12.2019.
	Pielikumi	EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls	16	3 016 987	2 265 000
Akciju pirkuma tiesību rezerves		5 436	5 436
Akciju emisijas uzcelojums		77 175	-
Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi		(1 415 284)	(761 382)
Pārskata perioda zaudējumi		(10 735)	(653 902)
Pašu kapitāls kopā:		1 673 579	855 152
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		1 820 288	1 092 239

Pielikumi no 9. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2021. gada 26. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

		Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums	Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi	KOPĀ
	Pielikumi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
01.01.2018		2 265 000	-	-	(761 382)	1 503 618
Akciju maksājumu darījumi, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām		-	5 436	-	-	5 436
Pārskata perioda zaudējumi		-	-	-	(653 902)	(653 902)
31.12.2019		2 265 000	5 436	-	(1 415 284)	855 152
Akciju emisijas uzcenojums	16	-	-	77 175	-	77 175
Pamatkapitāla palielināšana	16	751 987	-	-	-	751 987
Pārskata perioda zaudējumi		-	-	-	(10 735)	(10 735)
31.12.2020		3 016 987	5 436	77 175	(1 426 019)	1 673 579

Pielikumi no 9. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2021. gada 26. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

Naudas plūsmas pārskats

		01.01.2020.-31.12.2020.	01.01.2019.-31.12.2019.
	Pielikumi	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(10 735)	(653 902)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	6	17 450	15 350
Procentu izdevumi	6	643	643
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi		-	290
Izdevumi maksājumiem ar akcijām		-	5 436
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās:		7 358	(632 183)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(373 998)	(35 291)
Uzkrājumu veidošanas pieaugums/samazinājums		(78 454)	71 941
Uzkrāto saistību (pieaugums)/(samazinājums)		(10 218)	30 265
Parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums/(samazinājums)		(512)	11 690
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		(455 825)	(18 668)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu iegāde	6	(1 525)	(18 668)
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	7	(400 000)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(401 525)	(18 668)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Maksājums par nomas saistībām		(14 450)	-
Akciju emisija		829 162	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		814 712	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)		(42 638)	(572 246)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		983 648	1 555 894
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	5	941 010	983 648

Pielikumi no 9. līdz 33. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. 2021. gada 26. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo” (IPAS “Indexo”, turpmāk – Sabiedrība) ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību (turpmāk – IPS) likums, Komerclikums un citi normatīvie akti. IPS darbību uzrauga Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisija (turpmāk – FKTK).

Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un FKTK „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” prasībām. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskatu sagatavošana veikta saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Savienība (turpmāk tekstā – “ES”). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši FKTK noteiktajām prasībām. Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Sabiedrības funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā – eiro (“EUR”), ja vien nav norādīts citādi.

Grāmatvedības principu pamatnostādnes ir darbības nepārtrauktība, piesardzība, pielietoto uzskaites metožu konsekvence, un uzskaites pēc uzkrāšanas metodes:

- Darbības nepārtrauktība, t.i. sagatavojot finanšu pārskatus jāpieņem, ka Sabiedrība turpinās savu darbību arī paredzamā nākotnē. Sabiedrības vadības pienākums ir novērtēt Sabiedrības spēju turpināt tās darbību arī turpmāk.
- Piesardzība, t.i. novērtēšanu visos gadījumos veic ar pienācīgu piesardzību;
- Uzskaites metožu konsekvence, t.i., posteņu klasifikācijai un atspoguļošanai finanšu pārskatos jāsaglabājas no perioda uz periodu, t.i. Sabiedrība izmanto pastāvīgas grāmatvedības uzskaites metodes;
- Uzkrāšanas metode uzskaitē – t.i. sagatavojot finanšu pārskatus, prasības, saistības, pašu kapitāls, ienākumi un izdevumi tiek atzīti tad, kad tie atbilst atzīšanas kritērijiem, faktiski tas nozīmē, ka darījumi tiek atzīti tad, kad tie notiek (nevis tad, kad tiek saņemta vai maksāta nauda vai tās ekvivalenti), un tos grāmato grāmatvedības kontos un uzrāda finanšu pārskatos par periodiem, uz kuriem tie attiecas.

Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuri sākotnēji jāpiemēro pārskata gadā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī.

- Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība.
- Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jā sastāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību.
- Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji.
- Izmaiņas 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS – Bāzes procentu likmju definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi sniedz atvieglojumus saistībā ar bāzes procentu likmju reformu. Atvieglojumi saistās ar riska ierobežošanas uzskaiti un paredz, ka IBOR reformai nevajadzētu nozīmēt riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu. Tomēr, jebkādas no šīs reformas izrietošas un ar riska ierobežošanas uzskaiti saistītās neefektivitātes jāatzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

Jauno ieviesto standartu ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem nav būtiska.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES

- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apmērīšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

- Grozījumi 16. SGA, 37. SGS un 3. SFPS un līgādējie SFPS uzlabojumi 2018-2020. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu neieviešāt jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Sabiedrības vadība uzskata, ka jauno standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

Aplēses un spriedumi

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

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.

Būtiskākie finanšu posteņi, kur izmantoti pieņēmumi un aplēses

Uzkrājumi darbinieku prēmijām

Pārskata gada beigās ir izveidoti uzkrājumi darbinieku prēmijām saskaņā ar Sabiedrības atalgojuma politiku.

16. SFPS piemērošana nomas līgumiem

Sabiedrība ir veikusi spriedumus un aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu savam nomas līgumam par telpu nomu. Lūdzu skatīt sniegto informāciju 6. pielikumā.

Klientu piesaistes izdevumi

Pārskata periodā Sabiedrība ir sākusi daļēji kapitalizēt ar klientu piesaisti tieši saistītos izdevumus. Sabiedrība kapitalizē ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Saskaņā ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras datiem, pārskata gadā vidēji 9% Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 91% dalībnieku turpināja palikt INDEXO pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam paliekot nemainīgam arī turpmākos gados, vidēji viens Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks INDEXO klients aptuveni 10-11 gadus. Tādēļ Sabiedrība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

Sabiedrība nav veikusi restrospektīvu salīdzinošo rādītāju korekciju. Tas ir saistīts ar to, ka 2019. gads bija pirmais gads, kad INDEXO sāka intensīvi izmantot klientu piesaisti tirdzniecības centros. No visiem piesaistītajiem klientiem 2019. gadā, vēl joprojām lielu daļu klientu (līdz pat 40%) veidoja dalībnieki, kas izvēlējās pievienoties INDEXO ieguldījumu plāniem pateicoties reklāmai digitālajā vidē un izglītojošiem semināriem. Ņemot vērā to, ka 2019. gadā gan klientu piesaistes process, gan klientu piesaistes atlīdzība tika vairākkārtīgi pielāgota apstākļiem un precizēta, tādēļ Sabiedrības vadība uzskata, ka nav iespējams ticami aplēst kapitalizējamās tiešās klientu piesaistes izdevumus 2019. gadam.

Maksājumu ar akcijām uzskaitē

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

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

Līdzekļu pārvaldīšana

Sabiedrība tās klientu (ieguldījumu plānu) uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti turētājbankas vērtspapīru un naudas līdzekļu kontos. Šo aktīvu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Lietotās pamatlīdzekļu nolietojuma likmes

Nemateriālie ieguldījumi	33.33% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33% gadā

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

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

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

Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos

Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos tiek uzskaitīti tā iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Sabiedrība atzīst ienākumus tikai tad, ja tas no sava meitas sabiedrības saņem pēc iegādes datuma radušās peļņas daļu. Saņemtās summas, kas pārsniedz šo peļņu, uzskata par ieguldījuma atgūšanu un grāmato kā ieguldījuma iegādes vērtības samazinājumu.

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Sabiedrība gūst ieņēmumus, galvenokārt, no komisijas par pensiju fondu pārvaldīšanu. Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar Valsts Sociālās Apdrošināšanas Aģentūru (turpmāk – VSAA) par tās 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldi. Sabiedrība atzīst ieņēmumus laika gaitā, jo ir realizētas attiecīgās izpildes saistības, un, nosakot darījuma cenu vai nosakot izpildes saistību realizāciju, nav ietverts būtisks spriedums. 15. SFPS aptvertie ieņēmumi ir iekļauti visaptverošo ieņēmumu pārskata postenī Komisijas naudas un līdzīgi ieņēmumi. Sabiedrība ir novērtējusi, ka 15. SFPS nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem, un tādējādi tā nesniedz papildu informāciju saskaņā ar 15. SFPS prasībām.

Komisiju ieņēmumi tiek aprēķināti kā fiksēts procents no pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna aktīviem saskaņā ar katra plāna prospektā noteikto. Plānu prospektos noteiktā mainīgā komisija par plānu līdzekļu pārvaldīšanu ir nulle.

Darījumi ārvalstu valūtā

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

Ārvalstu 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.

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ieņēmumu pārskatā. Sabiedrībai ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības. Pārskata perioda beigās tie tika konvertēti EUR, izmantojot USD kursu 1.22710 (uz 31.12.2020.) un 1.1234 (uz 31.12.2019.).

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos vispārējos ieņēmumos (PVPVI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA). Sabiedrība klasificē tās finanšu aktīvus, t.sk. pircēju un pasūtītāju parādus, amortizētajā iegādes vērtībā.

Sabiedrība uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ieņēmumi ir pret trīs pārvaldītajiem pensiju plāniem ar no-

rēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējie finanšu aktīvi pamatā ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz ar to šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku.

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

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 Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Uzkrājumi un uzkrātās saistības

Postenī "Uzkrājumi" tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā, ja Sabiedrībai ir spēkā esošas juridiskas vai konstruktīvas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu vai uzkrāto saistību apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

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 (rēķins).

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi.

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

Izmaksas netiek atzītas attiecībā uz maksājumiem ar akcijām, kas galu galā netiek garantēti, jo garantēšanas periodā nav izpildītas attiecīgās 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 pašu kapitāla darījumu veidā nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja maksājumu ar akcijām sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja Sabiedrība vai darbinieks anulē maksājumu ar akcijām, jebkāda maksājumu ar akcijām atlikusi patiesā vērtība netiek tālāk atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ienākuma nodokļi

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

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

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

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī 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. Lai izvērtētu, vai līgums ir noma vai ietver nomu, Sabiedrība izvērtē, vai:

- Līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu – aktīvs var tikt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam vai jāatspoguļo visu aktīva kapacitāti no fiziski nošķirama aktīva. Ja piegādātājam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- Sabiedrībai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;
- Sabiedrībai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu. Sabiedrībai ir tiesības noteikt izmantošanas veidu, kad tā var pieņemt lēmumu par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots. Gadījumos, kad attiecīgi lēmumi par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiek izmantots, ir iepriekš noteikti, Sabiedrībai ir jāvērtē, vai tai ir tiesības darboties ar aktīvu vai norīkot darbošanos ar aktīvu noteiktā veidā, vai Sabiedrība ir paredzējusi aktīva lietošanu tādā veidā, kas iepriekš nosaka to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots.

Līguma, kas ietver nomas sastāvdaļu vai vairākas nomas sastāvdaļas, sākotnējā novērtēšanā vai atkārtotas novērtēšanas gadījumā Sabiedrība attiecina uz katru nomas sastāvdaļu to relatīvo atsevišķo cenu.

Risku pārvaldīšana

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

- a. aizsargāt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvus;
- b. nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvu pārvaldes atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;

- c. nodrošināt Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- d. aizsargāt Sabiedrības aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- e. regulāri novērtēt, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt Sabiedrības darbības mērķu sasniegšanu, t.sk. plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu.

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

Sabiedrība identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Sabiedrība ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošas politikas.

Tirgus risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Operacionālais risks

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

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

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

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

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

Procentu likmju risks

Būtiskākais risks, kam pakļauti finanšu instrumenti, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā, ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Lai samazinātu procentu likmju risku, Sabiedrība rūpīgi apsver savas investīciju darbības. Tā kā pārskata periodā Sabiedrībai nav bijis procentu likmju riskam pakļautu aktīvu vai saistību, procentu likmju risks to tiešā veidā pārskata periodā nav ietekmējis.

Likviditātes risks

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

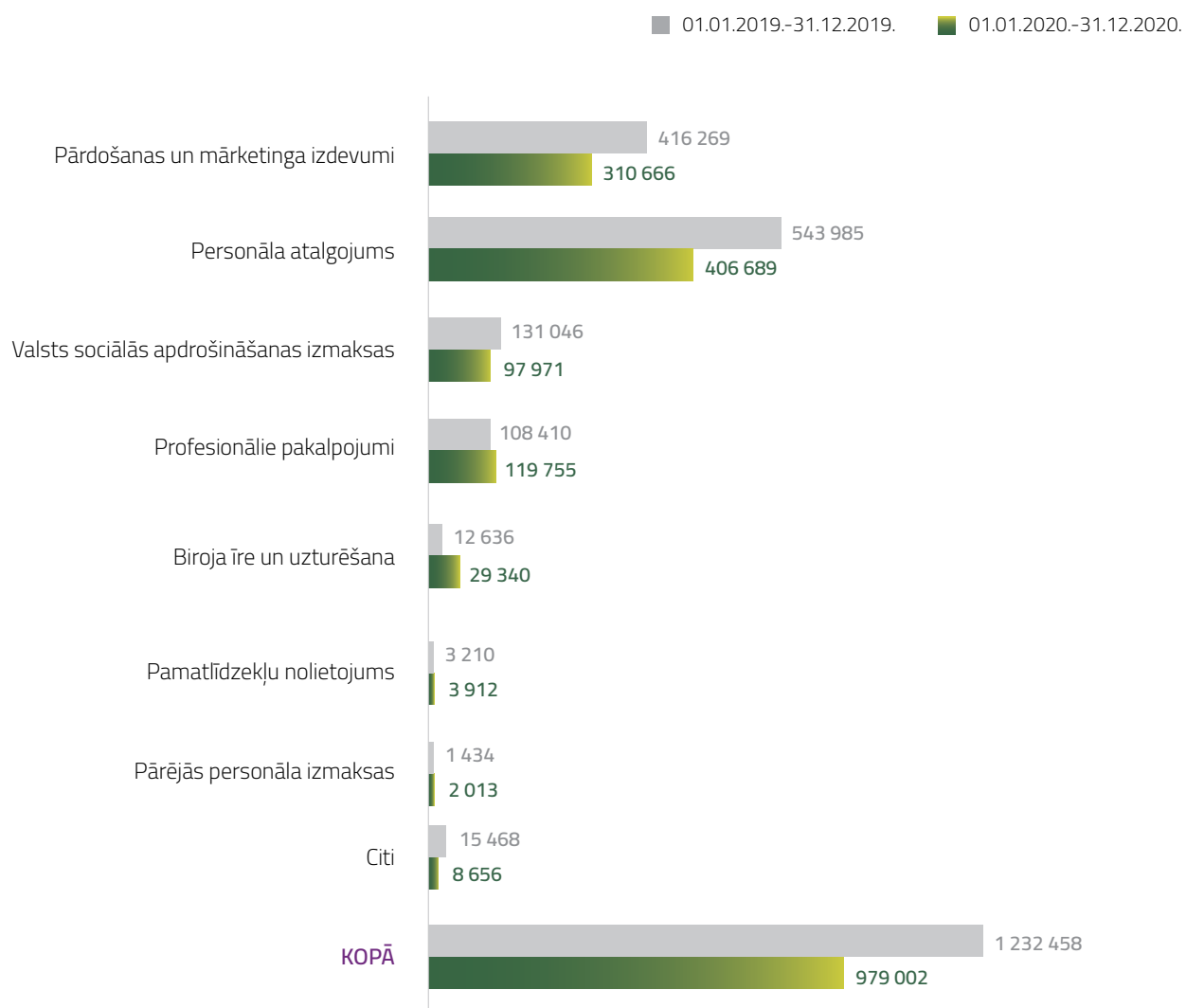
Stratēģiskais un biznesa risks

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

2. Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi

	01.01.2020.-31.12.2020.	01.01.2019-31.12.2019
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	324 495	247 855
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	605 781	316 591
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	42 191	19 028
KOPĀ	972 467	583 474

3. Administratīvie izdevumi



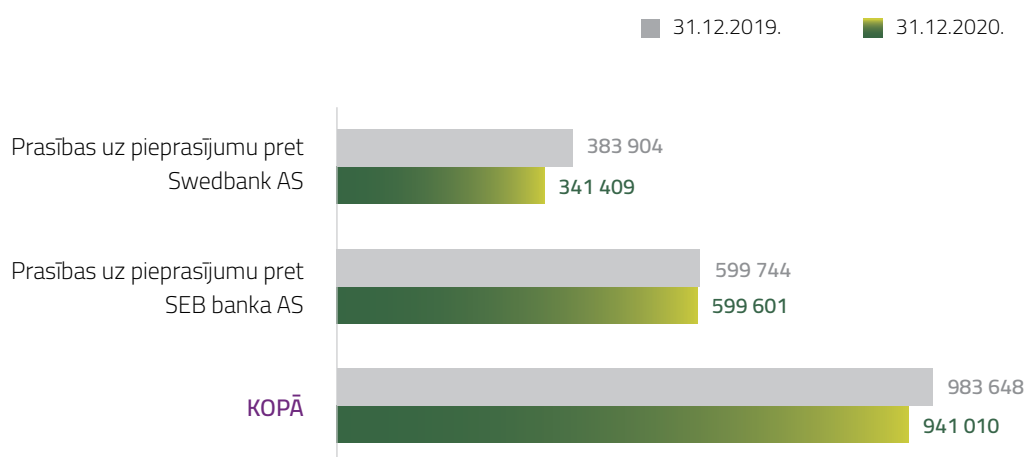
Pārskata gadā valdes locekļu bruto atalgojums, ieskaitot mainīgo atalgojuma daļu, bija 143 688 EUR (2019. gadā: 100 647 EUR). Padomes locekļiem darba alga netiek aprēķināta.

Vidējais darbinieku skaits, kas saņēma atalgojumu pārskata periodā, bija 31.

4. Pārējie izdevumi

	01.01.2020.-31.12.2020.	01.01.2019.-31.12.2019.
	EUR	EUR
FKTK finansēšanas nodeva	3 557	3 557
Citi	-	2 702
KOPĀ	3 557	6 259

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm



Saskaņā ar SFPS 9 "Finanšu instrumenti" prasībām pret kredītiestādēm tika izvērtēts nepieciešamo uzkrājumu līmenis. Sabiedrība naudas līdzekļus glabā AS Swedbank un AS SEB bank. Šo banku reitings S&P, Moodys, Fitch vērtējumā ir augsts un, izvērtējot nepieciešamo uzkrājumu līmeni, tika secināts, ka nepieciešamais uzkrājums ir nebūtisks un tāpēc netiek veidots.

6. Pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Pārējie pamatlīdzekļi		Pārējie pamatlīdzekļi
	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība		Uzkrātais nolietojums	
31.12.2018.	7 900	31.12.2018.	1 876
legādāts	4 812	Aprēķināts	3 210
Izslēgts	(386)	Izslēgts	(96)
31.12.2019.	12 326	31.12.2019.	4 990
Izslēgts	1 525	Aprēķināts	3 912
31.12.2020	13 851	31.12.2020	8 902
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019		7 336	
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020		4 949	

Sabiedrība piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Sabiedrība nomā biroja telpas. Nomas līgumam nav noteikta termiņa, bet Sabiedrības vadība aplēš, ka telpas tiks izmantotas līdz 31.12.2021. Aktīvs tiek nolietots 24 mēnešu laikā un nomas saistības aprēķinātas piemērojot 3.6% diskonta likmi.

Tiesības lietot aktīvu	EUR	Nomas saistības	EUR
31.12.2018	-	31.12.2018	-
16. SFPS pieņemšana ar 01.01.2019	13 874	16. SFPS pieņemšana ar 01.01.2019	13 874
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	13 856	Aprēķinātie procenti	643
Amortizācija	(12 140)	Ietekme no nomas līguma izmaiņām	13 856
31.12.2019	15 590	Nomas maksājumi	(12 485)
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	12 614	31.12.2019	15 888
Amortizācija	(13 538)	Aprēķinātie procenti	643
31.12.2020	14 666	Ietekme no nomas līguma izmaiņām	12 615
		Nomas maksājumi	(14 450)
		31.12.2019	14 696

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu		
Tiesības lietot aktīvu	14 666	15 590
Nomas saistības (skatīt 13. pielikumu)	14 696	15 888

7. Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"	400 000	-
KOPĀ	400 000	-

2020.gada 5. jūnijā tika pieņemts lēmums par AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" dibināšanu, lai piedāvātu klientiem 3. pensiju līmeņa pakalpojumu. Sabiedrības kapitāls sastāv no 400,000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

8. Uzkrātie ienākumi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	31 720	26 053
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	65 799	41 915
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	4 489	2 497
Pārizstādītas izmaksas "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"	98 036	-
KOPĀ	200 044	70 465

9. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Telpu noma priekšapmaksas	1 813	14 883
Pārējie	698	132
KOPĀ	2 511	15 015

10. Pārējie aktīvi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	246 402	-
Drošības depozīts	1 181	150
Avansu maksājumi	9 525	-
Pārējie	-	35
KOPĀ	257 108	185

11. Uzkrājumi

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	25 007	103 461
KOPĀ	25 007	103 461

12. Uzkrātās saistības

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	30 685	25 134
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	4 851	20 620
KOPĀ	35 536	45 754

13. Parādi piegādātājiem

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	3 657	13 647
Nomas saistības	14 696	15 888
KOPĀ	18 353	29 535

14. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	15 045	511
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	13 047	16 417
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	8 127	8 671
Riska valsts nodeva	4	-
KOPĀ	36 223	25 599

15. Pārējie kreditori

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Norēķini par darba algu	31 590	32 585
Citi	-	153
KOPĀ	31 590	32 738

16. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2020. gada 31. decembri bija 3 016 987 EUR (uz 2019. gada 31. decembri: 2 265 000 EUR), un tas sastāv no vārda akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no: 2 281 987 A kategorijas vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro) un 183 750 (viens simts astoņdesmit trīs tūkstoši septiņi simti piecdesmit) B kategorijas vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 4 EUR (četri euro).

Sabiedrības pamatkapitāls pārskata periodā tika palielināts par 751 987 EUR, emitējot 183 750 B kategorijas vārda akcijas (735 000 EUR nominālvērtībā), kā arī 16 987 A kategorijas vārda akcijas (16 987 EUR nominālvērtībā). Pamatkapitāla palielinājums bija nepieciešams saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, Sabiedrības pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu vērtībai pārsniedzot 200 miljonus EUR.

	Parakstītais pamatkapitāls	Īpatsvars	Apmaksātais pamatkapitāls
AKCIONĀRS	EUR	%	EUR
DVH SIA Reģ. Nr. 50203040781	553 000	18.33%	553 000
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	769 286	25.50%	769 286
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	472 628	15.67%	427 628
Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	860 373	28.52%	860 373
Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	361 700	11.99%	361 700

17. Darījumi ar saistītām personām

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošās sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020 gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	01.01.2020.- 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.
	EUR	EUR
Ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"		
Komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu	324 495	247 855
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	31 720	26 053
Ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"		
Komisijas ienākumi	605 781	316 591
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	65 799	41 915
Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"		
Komisijas ienākumi	42 191	19 028
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	4 489	2 497
AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"		
Sniegtie pakalpojumi	81 021	-
Debitoru prasība (atlikums)	98 035	-
SIA "Callidus Capital"		
Telpu noma un komunālo pakalpojumu izmaksas	9 801	15 107
Konsultāciju pakalpojumi	10 769	18 029
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (atlikums)	-	1 634

18. 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. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstrukturās tabulās.

Uz 31.12.2020, EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	941 010	941 010	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	941 010	941 010	-	-	-	-
Uzkrājumi	(25 007)	-	-	-	(25 007)	-
Uzkrātās saistības	(35 536)	-	-	(4 851)	(30 684)	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(3 656)	-	(3 656)	-	-	-
Saistības par 16. SFPS nomas aktīviem	(14 696)	-	-	-	-	(14 696)
Pārējie kreditori	(31 590)	-	(31 590)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(110 485)	-	(35 246)	(4 851)	(55 691)	(14 696)
Neto pozīcija	830 525	941 010	(35 246)	(4 851)	(55 691)	(14 696)

Uz 31.12.2019, EUR

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	983 648	983 648	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	983 648	983 648	-	-	-	-
Uzkrājumi	(103 461)	-	-	(47 100)	(47 637)	(8 724)
Uzkrātās saistības	(45 754)	-	(45 754)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(13 647)	-	(13 647)	-	-	-
Saistības par 16. SFPS nomas aktīviem	(15 888)	-	-	-	-	(15 888)
Pārējie kreditori	(32 738)	-	(32 738)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(211 488)	-	(92 139)	(47 100)	(47 637)	(24 612)
Neto pozīcija	772 160	983 648	(92 139)	(47 100)	(47 637)	(24 612)

19. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	01.01.2020.-31.12.2020.	01.01.2019.-31.12.2019.
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija (ieskaitot PVN)	14 500	10 527
KOPĀ	14 500	10 527

20. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

2021. gada 20. janvārī Sabiedrības meitas sabiedrība Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS saņēma privātā pensiju fonda darbības licenci, reģistrējot Finanšu un kapitāla tirgus komisijā pensiju plānus "INDEXO Akciju plāns" un "INDEXO obligāciju plāns." Plānots sākt piedāvāt klientiem INDEXO pensiju plānus 2021.gada 1. ceturksnī.

Pārskata gadā Sabiedrībai ir pievienojušies jauni investori, pieredzējuši uzņēmēji un vadītāji, kas pārstāv dažādas nozares – telekomunikācijas, enerģētiku, celtniecību, finanses, kā arī citas nozares. 2021. gada 11. februārī šis darījums ar Sabiedrības akcijām ieguva Latvijas Riska kapitāla asociācijas un Latvijas Biznesa Engēļu Tīkla gada balvu nominācijā "Gada ienesīgākā investīcija".

Ar COVID-19 izplatības mazināšanu saistītie ierobežojumi kopumā atstāj mēreni negatīvu ietekmi uz Sabiedrības klientu piesaistes rezultātiem. Tanī pat laikā Sabiedrības vadība uzskata, ka šie ierobežojumi nesamazina Sabiedrības izredzes pieturēties pie tās ilgtermiņa biznesa plāna.

Laika periodā kopš finanšu pārskata pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kuri būtiski ietekmētu pārskata perioda rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic finanšu pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj finanšu pārskata pielikumā.

2021. gada 26. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Ilja Arefjevs

Valdes loceklis

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

Neatkarīga Revidenta Ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 33. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Ko mēs esam revidējuši

Sabiedrības finanšu pārskati ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2020. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo 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 Sabiedrības saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP 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 SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Laika periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Sabiedrībai ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri sašķaņā 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

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Komisiju ieņēmumi no Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu pārvaldīšanas

Skatīt finanšu pārskatu 2. pielikumu “*Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi*”.

Komisiju ieņēmumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisiju ieņēmumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu pārskatā.

Komisiju ieņēmumus veido fiksētā daļa, kas tiek aprēķināta kā noteikts procents no pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu neto aktīviem. Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgās komisijas likme ir nulle.

Mēs izvērtējām, vai Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas ieņēmumu atzīšanu atbilst SFPS.

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisiju ienākumu aprēķinus, sareizinot plāna dienas neto aktīvu vērtību ar komisijas likmi konkrētam plānam un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem.

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

Mēs arī pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisiju ieņēmumi ir notikuši un ka komisiju ieņēmumi ir atzīti pareizajā periodā.

Mēs pārbaudījām, ka Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu prospektos noteiktā mainīgās komisijas likme ir nulle.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisiju ieņēmumiem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 8. lappusei;
- Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. lappusē;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu un Paziņojumu par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību.

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 Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

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

- Vadības ziņojumā un Paziņojumā par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās 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 Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu 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 Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību, vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu 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 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 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 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.

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 ierobežošanai.

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 neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem ar 2020.gada 15.jūlija akcionāru lēmumu. Šis ir pirmais gads, kad veicam revīziju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2021. gada 22. martā

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