
IPAS "Indexo"

Konsolidētais un Sabiedrības gada pārskats par 2022. gadu un neatkarīga revidenta ziņojums

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

Saturs

Informācija par koncernu	3
Vadības ziņojums	4 – 13
Paziņojums par vadības atbildību	14
Finanšu pārskati	
Konsolidētais un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskats	15
Konsolidētais un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskats	16
Konsolidētais un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats	17
Konsolidētais un Sabiedrības naudas plūsmu pārskats	18
Konsolidētais un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikums	19 – 63
Neatkarīga revidenta ziņojums	64

Informācija par koncernu

Uzņēmuma nosaukums	IPAS "Indexo"	
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība	
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203042988, Rīga, 2017. gada 10. janvāris	
Licences numurs	06.03.07.567/478	
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.	
Dalībnieks	Būtiska līdzdalība: SIA PERFECT MATCH (Latvija) – 8.4% SIA VSCAP (Latvija) – 6.5% Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 5%	
Līdzdalība meitas sabiedrībās	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS	IDX1R, AS
Līdzdalība (%)	100%	100%
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203248944	40203448611
Dibināšanas datums	13.06.2020	19.12.2022
Licences numurs	06.04.04.705/531	-
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021	-
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 14.06.2022) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 14.06.2022) Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 14.06.2022) Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (no 14.06.2022) Tīna Kukka – Padomes locekle (no 14.06.2022 līdz 13.10.2022) Edgars Zālītis – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022) Aleksejs Prokofjevs – Padomes loceklis (līdz 25.04.2022)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022) Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 16.08.2018) Ieva Margeviča – Valdes locekle (no 01.06.2022) Ilja Arefjevs – Valdes loceklis (līdz 01.06.2022)	
Pārskata periods	2022. gada 1. janvāris - 2022. gada 31. decembris	
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168	

Vadības ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (IPAS "Indexo" turpmāk tekstā Sabiedrība vai INDEXO) misija ir piedāvāt modernus, caurspīdīgus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, lai uzlabotu konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē. Mēs esam straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā un strādājam pie bankas licences iegūšanas. 2022. gadā mēs sasniedzām savu jaunu klientu piesaistes rekordu (32 200), kopējam klientu skaitam sasniedzot 99 700. Mūsu aktīvi pārvaldīšanā pieauga par 25% līdz 584.9 miljoniem eiro.

2022. gads bija lieliskas izaugsmes gads, kurā sasniedzām būtiskus mērķus INDEXO attīstībā. Pirms detalizēta darbības apraksta – nedaudz par INDEXO darbības vidi pagājušajā gadā:

Uzņēmējdarbības vide saglabājas izaicinoša:

- a. Gads finanšu tirgos bija nestabils, kura laikā samazinājās visu būtiskāko akciju un obligāciju tirgu indeksu vērtības;
- b. Globālā drošība būtiski pasliktinājās pēc Krievijas iebrukuma Ukrainas teritorijā;
- c. COVID un kara ietekmē piegādes ķēžu un enerģijas tirgus šoki noveda pie būtiskas inflācijas, tādēļ šis ir bijis pirmais gads pēdējā desmitgadē, kurā kritās Latvijas iedzīvotāju reālie ienākumi;
- d. Lai cīnītos ar inflāciju, Eiropas Centrālā Banka un ASV Federālo rezervju sistēma sāka būtiski celt procentu likmes no vēsturiski zemā punkta.

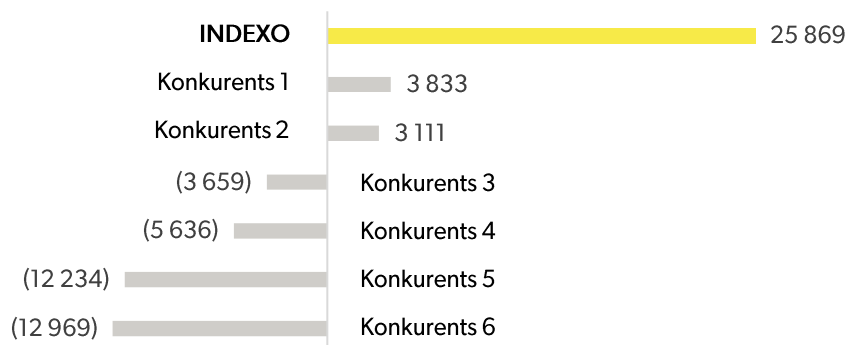
Pozitīvi, ka viss iepriekš minētais nav novedis pie sliktākā scenārija – bezdarbs nav būtiski audzis, un, neskatoties uz augstajām procentu likmēm, vēl nav vērojami būtiski maksātnespējas gadījumi ne korporatīvajā, ne privātpersonu sektorā.

Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2022. gadā:

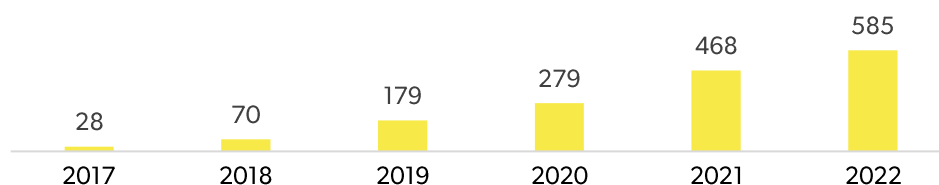
- 1) Esam samazinājuši mūsu pensiju plānu netiešās izmaksas, kas mūsu klientiem nozīmēs labāku atdevi un aktīvu pieaugumu ilgtermiņā. Mūsu komisijas maksas tika pazeminātas par 3 bāzes punktiem (bps) uz 0.50% gadā, un mūsu netiešās pārvaldīšanas izmaksas 2022. gada beigās ir par 3.4-7.5 bps zemākas atkarībā no pensiju plāna.
- 2) INDEXO klientu lojalitāte regulāri pieaug un gada izteiksmē 2022. gada decembrī sasniedza 94%. 2021. gada beigās lojālo klientu proporcija bija 91.7%.
- 3) 2022. gadā INDEXO piesaistīja 32 200 klientu, uz gada beigām sasniedzot 99 700 klientu, kas ir 48% pieaugums. Pēdējo 5 gadu laikā esam audzējuši savu klientu skaitu vidēji par 39.4% gadā!
- 4) **INDEXO aktīvu pārvaldībā (AUM)** apjoms pēdējo 12 mēnešu laikā pieaudzis par 25%, sasniedzot 584.9 milj. EUR, neskatoties uz Latvijas 2. pensiju līmeņa tirgus aktīvu kritumu no 6 miljardiem eiro līdz 5.68 miljardiem eiro šajā pašā periodā. Tirgus kritums skaidrojams galvenokārt ar vērtību kritumu visos būtiskajos akciju un obligāciju indeksos. INDEXO tirgus daļa 2. pensiju līmeņa tirgū pārsniedz 10%;
- 5) Pateicoties klientu skaita un vidējo algu pieaugumam mūsu ikmēneša saņemtās 2. pensiju līmeņa iemaksas pieauga par 55% no 4.2 miljoniem eiro līdz 6.5 miljoniem eiro mēnesī.
- 6) Noslēdzās INDEXO akciju kotācija Rīgas Fondu biržā, kuras rezultātā piesaistījām 7.49 miljonus eiro bankas izveidei. Publiskā kotācija bija izcils panākums, kurā pieprasījums pēc akcijām būtiski pārsniedza piedāvājumu, neraugoties uz neskaidrību finanšu tirgos.
- 7) 2022. gada decembrī mēs Latvijas Bankā iesniedzām pieteikumu kredītiestādes licences saņemšanai. Pieteikuma izvērtēšana šobrīd ir procesā;
- 8) Mēs dibinājām jaunu juridisku vienību, kas uzlabos caurspīdību par mūsu ieguldījumiem bankas izveidē;
- 9) Šis bija būtisks gads organizatoriskā izaugsmē. Esam piesaistījuši lielisku vadības komandu veiksmīgai kredītiestādes dibināšanai.
- 10) INDEXO līdzdibināja nekustamā īpašuma fonda pārvaldības sabiedrību, lai radītu jaunu zemo izmaksu nekustamā īpašuma fondu Latvijas tirgū.

Būtiskākie dati

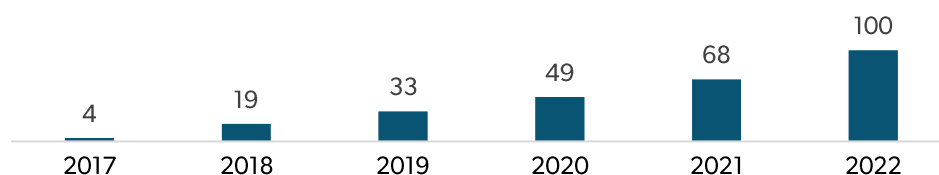
2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā Jaunu klientu skaits



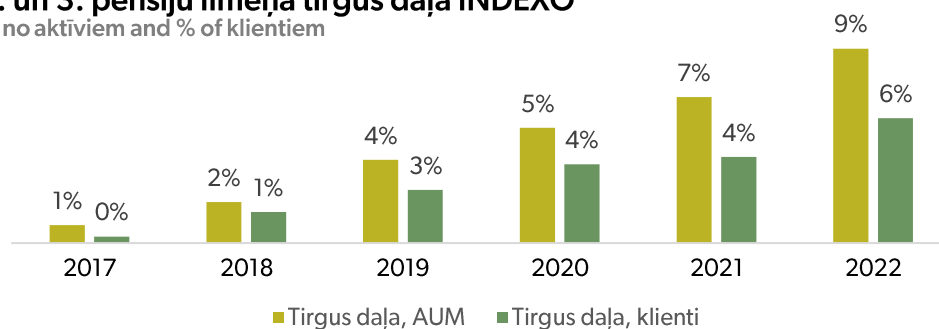
2. un 3. pensiju līmeņa aktīvu pieaugums Miljoni, EUR



2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaita pieaugums Tūkstoši



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



		Dec 2022	Dec 2021	Izmaiņas, %
Klienti (kopā)	Tūkstoši	99.7	67.5	48%
Aktīvi pārvaldīšanā (kopā)	Miljoni, EUR	584.9	468.4	25%
Mēneša pensiju iemaksas	Miljoni, EUR/mēn	6.5	4.2	55%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī	Gada %	5.98%	8.26%	(28%)
Ieņēmumi no komisijas maksām	Miljoni, EUR	2.3	1.6	42%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	Miljoni, EUR	(1.3)	0.01	(12955%)

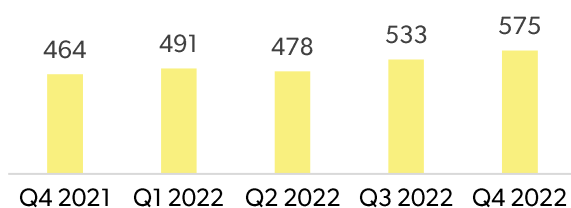
Pensiju plāni

2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

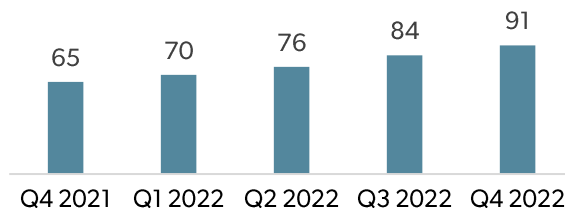
INDEXO ilgtermiņa vērtības pieaugums ir atkarīgs no mūsu spējas palielināt pensiju plānu klientu skaitu. Ik mēnesi katrs klients veic iemaksas 2. pensiju līmenī, kas saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju tiek ieguldītas pasaules finanšu tirgos. Pieaugot klientu veikto iemaksu apjomam, pieaug arī INDEXO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

2022. gadā INDEXO piesaistīja 32 200 jaunus klientus, kas ir labākais rezultāts INDEXO vēsturē. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienē un neklātienē kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 7% no Latvijas 2. pensiju līmeņa klientu bāzes, tādēļ mēs redzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu.

2. pensiju līmeņa aktīvi, miljoni EUR



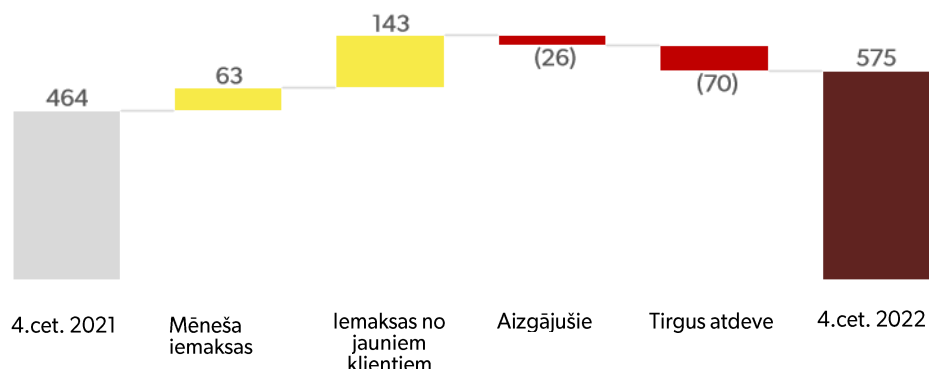
2. pensiju līmeņa klienti, tūkstoši



Pasaules akciju un obligāciju tirgus kritums ietekmēja INDEXO aktīvu pārvaldībā (*Angl. AUM*) izaugsmi. MSCI World akciju indekss – kuram tuvu seko mūsu ieguldījumu stratēģija mūsu 100% akciju plānā *INDEXO Jauda 16-50* – eiro izteiksmē 2022. gadā samazinājās par 14%. Tai pat laikā INDEXO aktīvi pārvaldībā pieauga par 24% no 464 miljoniem eiro 2021.gada beigās līdz 575 miljoniem eiro 2022. gada beigās. Aktīvu pieaugumu nodrošināja jauno klientu aktīvi un esošo klientu ikmēneša iemaksas 2.pensiju līmenī.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 4.cet. 2021 – 4.cet. 2022

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mūsu atpazīstamība turpina pieaugt, un ilgtermiņa rezultāti attaisno INDEXO ieguldījumu stratēģiju, tādēļ turpina pieaugt mūsu klientu lojalitāte. Gada noslēgumā mūsu lojālo klientu proporcija sasniedza 94%, kas ir 2 procentpunktu pieaugums pret iepriekšējo gadu. Mēs ceram, ka, sākot piedāvāt bankas pakalpojumus, arvien mazāk klientu izvēlēsies pāriet pie cita pensiju pārvaldītāja, neraugoties uz INDEXO spēcīgajiem pasīvās pārvaldības vēsturiskajiem rādītājiem.

Mūsu klienti novērtēs, ka mūsu kopējās komisiju likmes, kurās ietilpst plāna pārvaldīšanas izmaksas un plānu netiešās izmaksas (angl. OCF) ir turpinājušas samazināties par 3.4 līdz 7.5 bāzes punktiem pēdējā gada laikā. Tas mūsu klientiem ļaus vēl labāk pelnīt no pasaules finanšu tirgus izaugsmes. Mēs turpināsim strādāt pie izmaksu samazināšanas arī turpmāk.

Kopējās 2. pensiju līmeņa pārvaldīšanas izmaksas	Jan-23	Dec-21	Netiešo izmaksu uzlabojums
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	0.576%	0.651%	7.5 bps
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	0.600%	0.648%	4.8 bps
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	0.523%	0.557%	3.4 bps

OCF = (ongoing cost figure), kur ietilpst visas INDEXO un trešo pušu fondu izmaksas.

Esam priecīgi paziņot, ka INDEXO klientiem ir bijuši labākie ilgtermiņa rezultāti Latvijas pensiju tirgū salīdzinājumā ar pārējiem pensiju pārvaldītājiem. INDEXO bija pirmais pensiju pārvaldītājs, kurš 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 tādus pašus rezultātus nākotnē.

Lielākā daļa Latvijas pensiju naudas ir ieguldīta pensiju plānos ar 50% akciju proporciju – gandrīz 2.9 miljardi eiro Latvijas pensiju aktīvu pārvaldībā. Mūsu pensiju plāns *INDEXO Izaugsme 47-57* (turpmāk – Izaugsme) ir nodrošinājis ievērojami labākus rezultātus nekā

konkurentu pārvaldītie plāni šajā segmentā. 2022. gada beigās *Izaugsmes* gada atdeve 5 gadu periodā ir bijusi par aptuveni 0.8% gadā lielāka nekā otrajam sekmīgākajam plānam šajā segmentā. Mūsu pasīvi pārvaldīto pensiju plānu rezultāti ir pieejami mājaslapā www.manapensija.lv.

INDEXO bija pirmais pensiju pārvaldītājs, kurš sāka piedāvāt pensiju plānus ar 75% akciju proporciju jau 2018.gada 5. februārī. Sākot ar 2023. gada 5. februāri ir pieejami dati par *INDEXO Jauda 16-50* (turpmāk – *Jauda*) piecu gadu rezultātiem. Neraugoties uz svārstībām dēļ COVID, kara un tirgus neskaidrības – uz 2023. gada 5. februāri pensiju plāns *Jauda* ir nodrošinājis mūsu klientiem atdevi 7.31% gadā. Tas nozīmē, ka 1 eiro sākotnēji ieguldīts *Jauda* plānā ir izaudzis līdz 1.42 eiro, un dēļ sliktu procentu likmju efektu izaugsme var būt vēl straujāka nākotnē. Šis ir īpaši labs rezultāts, ja ņem vērā, ka *Jauda* plāns tika dibināts kā 75% akciju plāns, kuru pārveidoja par 100% akciju plānu, kad likumdošana to pieļāva 2021/2022. gadā.

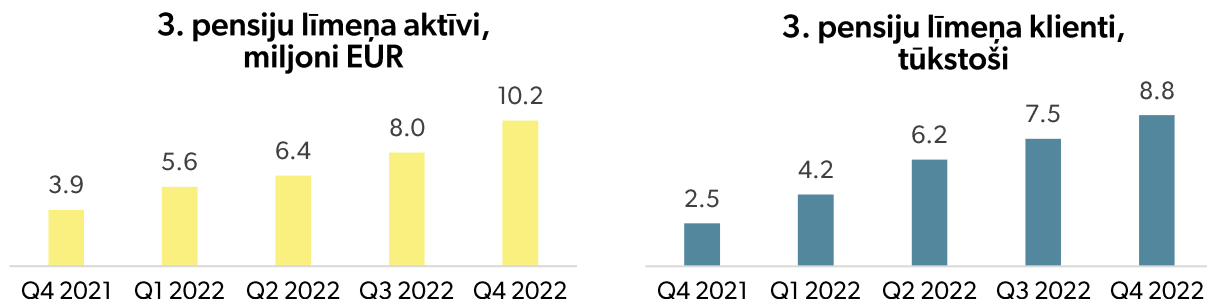
Pieaugošo procentu likmju iespaidā obligāciju cenas krīt, tādēļ mūsu konservatīvā plāna *INDEXO Konservatīvais 55+* ieguldītājiem šis bija neveiksmīgs gads. Šī brīža "procentu likmju normalizēšanās" seko 10 zemu procentu likmju gadiem, kuros obligāciju cenas bija būtiski pieaugušas. INDEXO stratēģija konservatīvajā plānā ir ierobežot kredītrisku un nodrošināt portfeļa ieguldījumu likviditāti.

3. pensiju līmeņa plāni

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

Trešais pensiju līmenis veido ļoti nelielu daļu no mūsu kopējā biznesa - aptuveni 2% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2022. gada beigās. INDEXO misija ir sniegt vislabāko iespējamo pakalpojumu, lai mudinātu cilvēkus papildus pensiju 2. līmenim veidot arī brīvprātīgos uzkrājumus. Mūsu mērķis ir pārliecināt arvien vairāk Latvijas iedzīvotāju, ka, pieaugot brīvajiem līdzekļiem, nodokļu efektīvais 3.pensiju līmenis ar regulāro ikmēneša maksājumu ir labākais veids, kā to izdarīt.

Mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits 2022. gadā palielinājās par 6.3 tūkstošiem jeb 250% (no 2.5 tūkstošiem 2021. gada decembrī līdz 8.8 tūkstošiem 2022. gada decembrī). Šajā pašā periodā mūsu aktīvi pārvaldībā pieauga no 3.9 miljoniem eiro līdz 10.2 miljoniem eiro, kas ir 159% pieaugums. Mums netiešās aktīvu pārvaldīšanas izmaksas ir zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu uzkrājumu apmēriem.



Mūsu lielākais izaicinājums 3. pensiju līmeņa tirgū ir pārliecināt iedzīvotājus, ka šis produkts ir lielisks rīks, ar kuru papildināt savu 1. pensiju līmeņa un 2. pensiju līmeņa uzkrājumus. Kamēr gan Igaunijā, gan 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 iekrāt savai nākotnei.

Pensiju plānu rezultāti 2022. gada beigās

INDEXO pārvaldītie valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plāni	1 gads	2 gadi	3 gadi	5 gadi
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	-13.00	-0.58	0.59	3.06
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	-12.21	3.82	3.74	-
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	-14.84	-8.70	-5.22	-
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	-13.39	-	-	-
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	-13.34	-	-	-

Avots: manapensija.lv, dati par 2022. gada 30. decembri – gada pēdējo darba dienu.

Bankas attīstība

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

Eiropas Centrālās Bankas procentu likmju politikas izmaiņa ir būtiski uzlabojusi kredītiestāžu biznesa vidi Baltijā. Tas redzams visu lielo Baltijas banku grupu ziņotajos rekorda peļņas rādītājos par 2022. gadu. Pietam, 2022. gada ceturtnā ceturkšņa rentabilitāte, kura vislabāk parāda pieaugošo procentu likmju ietekmi, liek gaidīt vēl labāku rentabilitāti 2023. gadā.

2022. gadā esam daudz paveikuši INDEXO bankas projekta ietvaros:

- Decembra beigās iesniedzām pieteikumu bankas licences saņemšanai;
- Esam piesaistījuši komandas kodolu, pieņemot darbā Tehnoloģiju vadītāju (CTO), Finanšu direktori (CFO), Privātpersonu segmenta attīstības vadītāju, juridisko atbalstu u.c.
- Mums ir detalizēts plāns bankas IT sistēmu attīstībai ar rīcības plānu pakalpojumu palaišanai 2023. gada otrajā pusē. Esam parakstījuši vienošanos ar Mambu par IT sistēmu bankas pamatpakalpojumiem piegādi. Mūsuprāt, SaaS pieeja IT infrastruktūrai ir mūsu konkurences priekšrocība. Tā mums ļaus piedāvāt modernus bankas pakalpojumus ar augstu automatizācijas pakāpi un pietiekamu elastību izmaiņām.
- Mēs esam aktīvi strādājuši pie mūsu mobilās aplikācijas dizaina un sākuši tās izstrādes procesu. Mēs iesaistām savus klientus dizaina un pakalpojumu izstrādē, lai izveidotu tieši viņiem pievilcīgu produktu.
- Mēs strādājam pie produktu klāsta, kas saskan ar mūsu klientu vajadzībām un piedāvā unikālas funkcijas, kuras nav pieejamas citu banku piedāvājumos.

2022. gada 19. decembrī mēs nodibinājām atsevišķu meitas uzņēmumu, kurā mēs uzskaitīsim visus bankas izveides ieguldījumus un izmaksas. Mēs ceram, ka tas palīdzēs mūsu akcionāriem labāk uzraudzīt ar banku saistītos finanšu jautājumus.

Finanses

Pārskata gadā Koncerna konsolidētie komisijas ieņēmumi sasnieguši 2.3 milj. EUR (salīdzinot ar 1.6 milj. EUR 2021. gadā). Komisijas ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā un kopējo aktīvu pārvaldīšanā pieaugumu. Koncerna ieņēmumi pārskata gadā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. Aktīvu pārvaldes segmenta peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedz 1.5 milj. EUR, kamēr Aktīvu pārvaldes zaudējumi pēc klientu piesaistes bija 86 tūkst. EUR.

Pārskata gadā Koncerna konsolidētie izdevumi sastādīja 3.5 milj. EUR (salīdzinot ar 1.6 milj. EUR 2021. gadā). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības stratēģisko lēmumu ieguldīt kredītiestādes izveidē, un turpināt aktīvu klientu piesaisti, lai nostiprinātu Koncerna pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli vairotu Koncerna vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā gada gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu Koncerna attīstībā un klientu piesaistē, Koncerns pārskata gadu ir noslēdzis ar

konsolidētiem zaudējumiem 1.3 milj. EUR (salīdzinot ar 8.9 tūkst. EUR peļņu 2021. gadā).

Koncerns Jan – Dec 2022		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Komisijas naudas ienākumi	EUR	2 277 620	0	2 277 620
Administratīvo un citu izmaksu alokācija	EUR	(783 893)	(1 186 197)	(1 970 090)
Peļņa / (zaudējumi) pirms klientu piesaistes izmaksām	EUR	1 493 727	(1 186 197)	307 530
Klientu piesaistes izmaksu alokācija	EUR	(1 579 333)	0	(1 579 333)
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi	EUR	(85 606)	(1 186 197)	(1 271 803)

Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais akciju kapitāls sastāda 3 568 511 EUR (2021: 3 016 987 EUR). Koncerna kopējie aktīvi sastāda 8.8 milj. EUR (2021: 2.0 milj. EUR), no kuriem 7.2 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2021: 1.2 milj. EUR). Koncerna bilances pieaugums skaidrojums ar 2022. gada sekmīgo publisko kotāciju, kuras rezultātā būtiski pieauga Koncerna naudas un pašu kapitāla pozīcijas. Koncerna pašu kapitāls sastāda 8.1 milj. EUR (2021: 1.7 milj. EUR).

2022. gadā Koncerns iztērēja 1.2 milj. EUR bankas izveidē. No minētajiem 1.2 miljoniem, 235 tūkst. EUR bija publiskās kotācijas izmaksas. No atlikušajiem 1 milj. EUR lielākā daļa bija darbinieku izmaksas. INDEXO turpinās aktīvi ieguldīt, lai iegūtu licenci un sāktu kredītiestādes darbību 2023. gadā.

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

- 1) INDEXO kļuva par ceturto lielāko 2. pensiju līmeņa pārvaldītāju Latvijā, apsteidzot Luminor;
- 2) 2023. gada 17. februārī, šī ziņojuma rakstīšanas brīdī mūsu aktīvi pārvaldīšanā ir pārsnieguši 650 miljonus eiro.

Vispārīgs apraksts

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

INDEXO pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plānu aktīvi pārvaldīšanā	Plāna līdzekļu neto vērtība, EUR		
	Reģistrācijas datums	Dec 2022	Dec 2021
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	21.06.2017.	139 745 287	120 020 982
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	18.01.2018.	408 359 269	321 257 932
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	04.04.2018.	26 632 576	23 131 788
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	25.03.2021.	9 388 754	3 639 641
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	25.03.2021.	823 454	307 847
Kopā		584 949 340	468 358 190

Riski

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

Meitas sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS rezultāti

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

Pārskata perioda beigās INDEXO APF klientu skaits jau sasniedza 8.8 tūkstošus, aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 10.2 miljonus eiro. Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi sasniedzuši 20,5 tūkst. EUR (salīdzinot ar 3.6 tūkst. EUR 2021.gadā). INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. INDEXO APF pārskata periodu noslēgusi ar zaudējumiem 154.1 tūkst. EUR (salīdzinot ar zaudējumiem 211 tūkst. EUR 2021.gada 12 mēnešos).

Šī pārskata parakstīšanas datumā INDEXO APF parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 600 000 EUR.

	Jan-Dec 2022	Jan-Dec 2021
	EUR	EUR
Komisiju ienākumi	20 555	3 576
Pārskata perioda zaudējumi	(154 108)	(211 810)

	Dec 2022	Dec 2021
	EUR	EUR
Aktīvi	374 402	473 511
Saistības	168 537	113 538
Pašu kapitāls	205 865	359 973

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs

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

Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par Konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncerna un Sabiedrības finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2022. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 15. līdz 63. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas normatīvos noteikumus Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Visaptverošo Ienākumu Pārskats

		Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Pielikumi	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	2	2 277 620	1 602 021	2 257 065	1 598 445
Administratīvie izdevumi	3	(3 514 964)	(1 581 787)	(3 269 188)	(1 372 791)
Procentu ienākumi	4	2 495	-	2 495	-
Procentu izdevumi	10	(3 147)	(1 386)	(3 147)	(1 386)
Pārējie darbības izdevumi	5	(32 738)	(9 947)	(3 557)	(3 557)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(1 270 734)	8 901	(1 016 332)	220 711
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 069)	-	(1 069)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(1 271 803)	8 901	(1 017 401)	220 711
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kas attiecināma uz akcionāriem		(1 271 803)	8 901	(1 017 401)	220 711
Pamatpeļņa par akciju	23	(0.39)	(0.00)	(0.31)	0.07
Mazinātā peļņa par akciju	23	(0.38)	(0.00)	(0.30)	0.07

Pielikumi no 19. līdz 63. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 28. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Dec	Dec	Dec	Dec
		2022	2021	2022	2021
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
AKTIVI					
Nauda un naudas ekvivalenti	6	7 231 123	1 162 841	4 970 780	798 27
Debitori	7	220 190	169 055	388 743	199 955
Nākamo periodu izdevumi	8	24 279	3 465	24 279	3 465
Līgumu iegādes izmaksas	9	990 417	535 977	990 417	535 977
Pārējie aktīvi		6 937	2 828	6 937	2 828
Nemateriālie aktīvi	10	177 177	108 114	-	-
Pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	10	81 870	47 713	81 870	47 713
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	11	-	-	2 600 000	600 000
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	12	49 000	-	49 000	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	13	11 663	11 663	11 663	11 663
KOPA AKTIVI		8 792 656	2 041 656	9 123 689	2 199 872
PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS					
Uzkrātās saistības	14	193 584	120 962	177 555	112 354
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	15	89 072	35 049	70 669	32 482
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	16	95 245	48 151	92 814	47 457
Nomas saistības	10	90 468	39 332	90 468	39 332
Pārējie kreditori	17	233 046	143 899	106 513	73 957
Kopā kreditori:		701 415	387 393	538 019	305 582
Pašu kapitāls					
Akciju kapitāls	18	3 568 511	3 016 987	3 568 511	3 016 987
Akciju pirkuma tiesību rezerves		176 960	5 436	176 960	5 436
Akciju emisijas uzcenojums		7 062 908	77 175	7 062 908	77 175
Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi		(2 717 138)	(1 445 335)	(2 222 709)	(1 205 308)
Kopā kapitāls:		8 091 241	1 654 263	8 585 670	1 894 290
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS		8 792 656	2 041 656	9 123 689	2 199 872

Pielikumi no 19. līdz 63. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 28. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

		Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi)				
	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums		Kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2020		3 016 987	5 436	77 175	(1 454 236)	1 645 362
Pārskata perioda visaptverošā peļņa		-	-	-	8 901	8 901
Uz 31.12.2021		3 016 987	5 436	77 175	(1 445 335)	1 654 263
Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums		-	171 524	-	-	171 524
Pamatkapitāla palielinājums pēc publiskās kotācijas	18	535 000	-	6 955 000	-	7 490 000
Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas	3	16 524	-	30 733	-	47 257
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(1 271 803)	(1 271 803)
Uz 31.12.2022		3 568 511	176 960	7 062 908	(2 717 138)	8 091 241

Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

				lepiekšējo periodu nesegtie (zaudējumi)	Kopā	
	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums		
		EUR	EUR	EUR	EUR	
Uz 31.12.2020		3 016 987	5 436	77 175	(1 426 019)	1 673 579
Pārskata perioda visaptverošā peļņa		-	-	-	220 711	220 711
Uz 31.12.2021		3 016 987	5 436	77 175	(1 205 308)	1 894 290
Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums		-	171 524	-	-	171 524
Pamatkapitāla palielinājums pēc publiskās kotācijas	18	535 000	-	6 955 000	-	7 490 000
Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas	3	16 524	-	30 733	-	47 257
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(1 017 401)	(1 017 401)
Uz 31.12.2022		3 568 511	176 960	7 062 908	(2 222 709)	8 585 670

Pielikumi no 19. līdz 63. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 28. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1 270 734)	8 901	(1 016 332)	220 711
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	10	69 760	28 662	41 421	17 803
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	9	139 277	65 977	139 277	65 977
Personāla opciju amortizācija		171 524	-	171 524	-
Procentu ienākumi		(2 495)	-	(2 495)	-
Procentu izdevumi	10	3 147	1 386	3 147	1 386
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(889 521)	104 926	(663 458)	305 877
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(670 111)	(400 266)	(807 765)	(348 542)
Uzkrāto saistību pieaugums		76 330	60 419	65 201	51 811
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		192 001	155 934	121 546	83 815
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 069)	-	(1 069)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(1 292 370)	(78 987)	(1 285 545)	92 961
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	10	(97 402)	(60 737)	-	(7 836)
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	11	-	-	(2 000 000)	(200 000)
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	12	(49 000)	-	(49 000)	-
Saņemtie procenti		750		750	
Ieguldījumi kapitāla instrumentos	13	-	(11 663)	-	(11 663)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(145 652)	(72 400)	(2 048 250)	(219 499)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		7 537 257	-	7 537 257	-
Nomas pamatsummas atmaksa	10	(27 806)	(14 815)	(27 806)	(14 815)
Procenti par nomu	10	(3 147)	(1 386)	(3 147)	(1 386)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		7 506 304	(16 201)	7 506 304	(16 201)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		6 068 282	(167 588)	4 172 509	(142 739)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 162 841	1 330 429	798 271	941 010
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	6	7 231 123	1 162 841	4 970 780	798 271

Pielikumi no 19. līdz 63. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 28. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikums

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo” (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 APF). Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk FKTK) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21.janvārī. 2022.gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja “IDX1R”, AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā. IPAS “Indexo”, AS “IDX1R” un APF veido Koncernu.

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

leguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

IPS darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk – LB).

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

Koncerna darbības vide

COVID 19. 2020. gada martā Pasaules Veselības organizācija COVID-19 uzliesmojumu pasludināja par globālu pandēmiju. Reagējot uz pandēmiju, Latvijas Republikas iestādes īstenoja daudzus pasākumus, cenšoties ierobežot Covid-19 izplatību un ietekmi, piemēram, ceļošanas aizliegumus un ierobežojumus, karantīnas, vienas mājsaimniecības uzturēšanās nosacījumus, un uzņēmējdarbības ierobežojumus, tostarp slēgšanu. Daži no šiem pasākumiem vēlāk tika mīkstināti, tomēr no 2022. gada 31. decembra joprojām pastāv risks, ka varas iestādes 2023. gadā var noteikt papildu ierobežojumus, reaģējot uz iespējamiem jauniem vīrusa paveidiem.

Karš starp Krieviju un Ukrainu. Latvijas Republikas noteiktās sankcijas Krievijai sakarā ar tās militārajām operācijām Ukrainā un ar to saistītajiem Krievijas pretpasākumiem izraisīja nebijušu dabasgāzes un elektroenerģijas cenas pieaugumu. Rezultātā gada inflācija Latvijas Republikā sasniedza pēdējo desmitgažu augstāko sliekšni – 20.8% gadā, būtiski apsteidzot vidējo algu pieaugumu un samazinot iedzīvotāju reālo pirkatspēju. Enerģijas cenu un inflācijas pieaugums var atstāt netiešu efektu uz finanšu tirgiem un Koncerna klientu brīvajiem naudas līdzekļiem, taču nav pamata aizdomām, ka Koncerna debitoru kvalitāte pasliktināsies.

Pašreizējās ekonomiskās situācijas ilgtermiņa ietekmi ir grūti prognozēt, un vadības pašreizējās cerības un aplēses var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem.

Atbilstības paziņojums

Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un FKTK normatīvo noteikumu Nr. 113 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (turpmāk – FKTK noteikumi) prasībām. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Latvijas Bankas un FKTK noteikumos noteiktajām prasībām.

Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot kapitāla vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Koncerna meitas sabiedrību 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.

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

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

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Koncerna un Sabiedrības nozīmīgākie 2021. gada un 2022. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

- Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi

2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS
(spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādu ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums "pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi", kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veiktspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena "līguma izpildes izmaksas" nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi apgrūtinotam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādnēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsaucās uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādnēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns izņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Izņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā izņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatspoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka pircējam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu

uzskaiti.

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums piemēro SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS. Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu 1. SFPS atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēcnodokļu naudas plūsmas.

- **Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnijā vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

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

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

- **Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļauto būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi

precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

- **Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.
- **Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Noteiktos apstākļos uzņēmumi ir atbrīvoti no atlikta nodokļa atzīšanas, kad tie pirmo reizi atzīst aktīvus vai saistības. Iepriekš bija zināma neskaidrība par to, vai atbrīvojums attiecas uz tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības – darījumi, kuros tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības. Grozījumi precizē, ka atbrīvojums netiek piemērots un ka uzņēmumiem ir jāatzīst atliktais nodoklis attiecībā uz šādiem darījumiem. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāatzīst atliktais nodoklis par darījumiem, kuru sākotnējās atzīšanas brīdī rodas vienādas ar nodokli apliekamās un atskaitāmās pagaidu atšķirības.
- **Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanas atlikšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.
- **Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem,

ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

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

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.

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

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

Ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālos atgūstamās vērtības novērtējums

Ieguldījumu vērtības samazinājums meitas sabiedrībās tiek rēķināts, ņemot vērā ieguldījuma atgūstamo vērtību. Gadījumos, kad atgūstamā vērtība ir zemāka par uzskaites vērtību, tiek atzīts ieguldījumu vērtības samazinājums. Atgūstamā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz prognozēto komisijas naudas ieņēmumu tagadnes vērtību. Skatīt 11. pielikumu.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

Koncerns un Sabiedrība atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Koncerns un Sabiedrība sagaida atgūt šīs izmaksas. Līgumu iegādes izmaksas ir izmaksas, kas Koncernam un Sabiedrībai rodas slēdzot līgumus ar tās klientiem, bet, kas Koncernam un Sabiedrībai

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

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

Koncerns un Sabiedrība atzīst kā līgumisko izmaksu aktīvu ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Koncerna 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 9. pielikumu.

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

Maksājumi ar akcijām

Sabiedrības akcionāru sapulce ir piešķīrusi Sabiedrības vadībai un darbiniekiem tiesības iegādāties Sabiedrības akcijas. Attiecīgās pirkuma tiesības tiek klasificētas Koncerna 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, Koncerna un Sabiedrības vadība ir ņēmusi vērā informāciju par faktiski notikušiem tiešiem un netiešiem darījumiem ar Sabiedrības akcijām, kas ir pieejama Koncerna un Sabiedrības vadībai. Katra pārskata perioda beigās Koncerna un Sabiedrības vadība aplēš varbūtību akciju pirkuma tiesību īstenošanai, individuāli izvērtējot Koncerna un Sabiedrības vadības un darbinieku garantēšanas perioda nosacījumu, t.sk. par darba turpināšanu Koncernā un Sabiedrībā, sagaidāmo izpildi, un atbilstoši atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem personāla nodokļu maksājumiem. Skatīt 3. pielikumu.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

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

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

Kontroles zaudēšana

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

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

Koncerna vienotā grāmatvedības politika

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

Asociētās sabiedrības

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

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerns un 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 attiecināmi uz Koncerna un Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek

uzskatīti par Koncerna 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

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	20.00
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

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

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

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā 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 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.

Noma

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Koncerns 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 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, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Koncerna un Sabiedrības aizņēmuma procentu likmi. Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Koncerna un Sabiedrības aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Koncerns un Sabiedrība maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta tiesību lietot aktīvu uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja tiesību lietot aktīvu uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

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

Līdzdalība meitas un asociētajās sabiedrībās (Sabiedrība)

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

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

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

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

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaite

Procentu ieņēmumi izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus finanšu aktīva vai saistības dzīves cikla laikā.

Atlīdzība par valsts fondētās pensiju shēmas (VFPS) 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. Ieņēmumi, ko ieguldījumu Sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu, tiek atzīti laika gaidā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

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

Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība ņem vērā MK Noteikumos Nr. 765 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 bankas (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 Koncernam 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 Koncernam 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 paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

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

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

Klasifikācija

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

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

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

faktoriem:

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Prasības pret finanšu institūcijām tiek 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;
- Koncerns un Sabiedrība tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

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

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

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

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. Koncerns 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 Koncernam 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 aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Koncerns 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. Koncerns un Sabiedrība pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir, kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir notecējis.

leskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti atbilst 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Koncerns):

31.12.2022.	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā vērtība kopā EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	-	7 231 123	-	7 231 123	7 231 123
Debitori	-	-	220 190	220 190	220 190
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	11 663	11 663	11 663
Finanšu saistības					

Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	89 072	89 072	89 072
Nomas saistības	-	-	90 468	90 468	90 468
Pārējās finanšu saistības	-	-	56 279	56 279	56 279

2021. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR	2. līmenis: EUR	3. līmenis: EUR	Patiesā vērtība kopā EUR	Uzskaites vērtība kopā EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	-	1 162 841	-	1 162 841	1 162 841
Debitori	-	-	169 055	169 055	169 055
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	11 663	11 663	11 663
Finanšu saistības					
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	35 049	35 049	35 049
Nomas saistības	-	-	39 332	39 332	39 332
Pārējās finanšu saistības	-	-	41 665	41 665	41 665

Citi debitori

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

Nauda un tās ekvivalenti

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

Darbinieku tiesības uz atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma

dienām. Koncerns 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 Koncernam un Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam un Sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku izmaksās.

Maksājumi ar akcijām

Izmaksas tiek atzītas kā daļa no personāla atalgojuma kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu kapitālā (akciju pirkuma tiesību rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts un darba izpildes nosacījumi tiek izpildīti (garantēšanas periods). Kumulatīvās izmaksas, kas atzītas katra pārskata perioda beigās par maksājumiem ar akcijām, norēķiniem izmantojot pašu kapitāla instrumentus, atspoguļo pagātnē sniegto pakalpojumu garantēšanas periodu un Koncerna 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 ārpustirgus saistības un/vai darba izpildes nosacījumi. Ja maksājumi ar akcijām ietver tirgus vai negarantētus nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā garantēti neatkarīgi no tā vai negarantētie nosacījumi ir izpildīti, ja visas citas saistības un/vai darba izpildes nosacījumi ir izpildīti.

Ja maksājumu ar akcijām, 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 jebkādām izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja Sabiedrība vai darbinieks anulē maksājumu ar akcijām, jebkāda maksājumu ar akcijām atlikusī patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no akcionāriem izmaksājamās summas). Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks atzīts, kad Koncerna meitas sabiedrību un Sabiedrības akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali. Koncerna 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 parākus un aizdevumus saistītajām pusēm, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā noteiktajiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz likumā noteiktos atskaitīšanas limitus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā šādas izmaksas ir radušās.

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

Peļņa par akciju

Pamatpeļņa par akciju

Pamatpeļņu par akciju nosaka dalot:

- peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Sabiedrības akcionāriem, atskaitot jebkādas pašu kapitāla apkalpošanas izmaksas, ja vien tās neattiecas uz parastajām akcijām
- ar vidējo 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:

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

Segmentu informācija

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

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

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

segmentu ieņēmumiem ir sniegta 24. pielikumā.

Risku pārvaldīšana

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

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

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

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

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

Tirgus risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģijas un reputācijas risku. Operacionālais

risks ir viens no pašiem būtiskākajiem Koncerna darbībai piemītošajiem riskiem, un to Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Sabiedrības izstrādātu Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

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

Deleģēšanas risks

Deleģēšanas risks ir iespēja ciest zaudējumus deleģēto Koncerna un Sabiedrības pakalpojumu sniedzēju nolaidības vai nepilnīgas pakalpojumu sniedzēju kontroles dēļ, kas rezultējas ar neefektīvu vai nekvalitatīvu deleģētā pakalpojuma izpildi vai normatīvā akta pārkāpumu.

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

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

Likviditātes risks

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

Koncerns kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu

daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Koncerns regulāri plāno savu naudas plūsmu, kā arī analizē faktiskās izpildes rādītājus.

Stratēģiskais un biznesa risks

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Koncernam un Sabiedrībai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Lai arī Koncerns un Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Koncerna un Sabiedrības vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Koncerna un Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Koncerns un Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos. Maksimālais kredītrisks:

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS un SEB banka AS	4 231 123	1 162 841	1 970 780	798 271
Istermiņa noguldījumi Swedbank AS un SEB banka AS	3 000 000	0	3 000 000	0
Debitori	220 190	169 055	388 743	199 955
Kopā	7 451 313	1 331 896	5 359 523	998 226

Kapitāla pietiekamība

Sabiedrība nodrošina pietiekamu pašu kapitāla apmēru, lai spētu kompensēt zaudējumus, kas tiktu nodarīti klientiem Sabiedrības vainas dēļ. Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013. Skatīt 25. pielikumu.

2. Komisijas naudas ienākumi

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	560 851	448 589	560 851	448 589
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	1 595 223	1 079 807	1 595 223	1 079 807
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	86 603	67 546	86 603	67 546
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	32 196	5 637	13 257	2 321
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	2 747	442	1 131	182
Kopā	2 277 620	1 602 021	2 257 065	1 598 445

3. Administratīvie izdevumi

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	843 457	480 797	836 886	400 838
Valdes un padomes atalgojums	346 113	100 072	334 808	89 891
Pārējā personāla atalgojums	1 138 041	545 111	1 111 585	542 869
Valdes un padomes valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	81 648	24 067	78 981	21 619
Pārējā personāla valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	267 569	124 583	261 210	124 169
Akciju pirkuma tiesības	171 524	-	171 524	-
IT izdevumi	155 961	58 632	113 287	20 121
Profesionālie pakalpojumi	259 551	152 901	156 310	106 069
Biroja uzturēšana	36 559	32 568	28 686	31 778
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	37 338	13 183	37 338	13 183
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	32 423	15 479	4 083	4 620
Darbinieku ilgtspējas pasākumi	48 033	5 848	47 189	5 848
Pārējās personāla izmaksas	52 215	6 220	52 215	6 207
Citi	44 532	22 326	35 086	5 579
Kopā	3 514 964	1 581 787	3 269 188	1 372 791

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Darbinieku skaits	83	53	83	53

2022.gada 24. martā atalgojuma politika jaunajā redakcijā tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē. Galvenās izmaiņas atalgojuma politikā:

- Paredzēts atalgojums padomes locekļiem un revīzijas komitejas locekļiem;
- Atalgojuma politikā tika iekļauts opciju shēmu principu apraksts;
- Veikti papildinājumi, lai tā atbilstu Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

2022.gadā tika veikta atalgojuma politikas iekšējā audita pārbaude. Pārbaudes rezultātā netika konstatēti būtiski trūkumi.

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba snieguma kultūru, ieguldījumu sabiedrība nosaka atalgojumu, kas ir konkurētspējīgs, diferencēts, saskaņā ar biznesa loģiku, tirgus praksi, darbinieka kompetenci un ilgtermiņa darba sniegumu. Kopējais atalgojums, kas izmaksāts par noteiktu laika periodu, nedrīkst apdraudēt Koncerna un Sabiedrības spēju uzrādīt pozitīvus rezultātus atbilstošajā darbības ciklā.

Koncerna un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

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

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

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

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Koncerna un Sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaūžu par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā.

Sabiedrība Jan - Dec 2022 EUR	Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	Darbinieku skaits pārskata gada beigās	Fiksētā darba alga un vienreizējas piemaksas	Mainīgā atalgojuma daļa	Algai pielīdzināmi labumi un citas vienreizējas kompensācijas	KOPA
Darbinieku atalgojuma sadalījums pa amatiem						
Padomes locekļi	4	4	7 000	-	-	7 000
Valdes locekļi	3	3	283 734	16 500	27 574	327 808
Revīzijas komisijas locekļi	3	3	600	-	-	600
Pārējie	77	73	915 928	530 507	916	1 447 351
	87	83	1 207 262	547 007	28 490	1 782 759
Sabiedrība Jan - Dec 2022 EUR						
Darbinieku atalgojuma sadalījums pēc veiktajiem darba pienākumiem ***						
Padomes locekļa pienākumu pildīšana	3	3	7 000	-	-	7 000
Valdes locekļa pienākumu pildīšana	3	3	149 549	16 500	27 501	193 550
Revīzijas komisijas locekļa pienākumu pildīšana	1	1	600	-	-	600
Darba pienākumi, kuros ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku	1	1	98 592	9 178	80	107 850
Darba pienākumi, kas būtiski ietekmē sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa riska profilu	2	2	117 830	9 178	124	127 132
Darba pienākumi, kas saistīti ar iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā	1	1	29 626	-	44	29 670
Darba pienākumi, kas saistīti ar klientu piesaisti un pārdošanu	55	45	459 844	482 429	262	942 535
Darba pienākumi, kas saistīti ar administratīvu un atbalsta pakalpojumu sniegšanu	17	23	344 222	29 721	479	374 422
	83	79	1 207 263	547 006	28 490	1 782 759

*** Sadalot darbinieku skaitu starp veikto darba pienākumu kategorijām, tika ņemts vērā, ka viens darbinieks var veikt darba pienākumus, kas ietilpst vairākās kategorijās. Šajā gadījumā darbinieka noslodze tika sadalīta proporcionāli attiecīgajām darba pienākumu kategorijām.

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gadā aprēķinātā darba alga, bonusi, uzkrātie atvaļinājumi un pārējās korekcijas	1 825 270	859 536	1 787 509	847 113
Pārskata gadā kapitalizētie algu izdevumi	(480 393)	(267 737)	(480 393)	(267 737)
Kapitalizēto algas izdevumu amortizācija	139 277	53 384	139 277	53 384
Kopā	1 484 154	645 183	1 446 393	632 760

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

	Jan – Dec 2022		Jan – Dec 2021	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
Uz 1. Janvāri	2.86	16 524	-	0
Piešķirtas pārskata gadā (+)	2.86	19 594	2.86	17 136
Konvertētas pārskata gadā (-)	2.86	(16 524)	-	0
Zaudētas pārskata gadā (-)		0	2.86	(612)
Uz 31. decembri	2.86	19 594	2.86	16 524
Garantētas un konvertējamas uz 31.decembri	-	0	-	0

2022.gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā personāla opciju patiesā vērtība ir EUR 11,16 par vienu opciju. 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 konvertāciju ir jāveic trīs mēnešu laikā pēc turēšanas perioda beigām. Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 2.86
- piešķiršanas datums: 2022. gada 31. maijs
- garantēšanas perioda beigas: 2023. gada 1. jūnijs
- konvertēšanas perioda beigas: 2023. gada 1. septembris
- akcijas cena piešķiršanas datumā: EUR 14.00
- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: 0.8%

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir vadības opcijas savai vadības komandai. Opciju shēmas noteikumi ir apstiprināti Sabiedrības akcionāru sapulcē 2022.gada 24. martā. Viena opcija dod tiesības iegādāties vienu Sabiedrības akciju par 1.00 eiro ar garantēšanas periodu 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja pēc 5 gadiem Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz 16.51 eiro. Tādējādi tiek nodrošināts efektīvais garantēšanas periods 5 gadu garumā ar efektīvo bāzes cenu 16.51 eiro apmērā.

2022.gadā uz piešķiršanas brīdi vidējā aprēķinātā vadības opciju patiesā vērtība ir no EUR 1,76 līdz EUR 2,32 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.

	Jan – Dec 2022		Jan – Dec 2021	
	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits	Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena	Opciju skaits
	EUR		EUR	
Uz 1. Janvāri	-	0	-	0
Piešķirtas pārskata gadā (+)	16.51	229 000	-	0
Konvertētas pārskata gadā (-)	-	0	-	0
Zaudētas pārskata gadā (-)	-	0	-	0
Uz 31. decembri	16.51	229 000	-	0
Garantētas un konvertējamas uz 31.decembri	-	0	-	0

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	18 Maijs 2022	5 Septembris 2022	1 Novembris 2022
Konvertācijas cena	EUR	16.51	16.51	16.51
Garantēšanas perioda beigas	Datums	1 Augusts 2027	1 Augusts 2027	1 Augusts 2027
Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā	%	30%	30%	30%
Akcijas cena piešķiršanas datumā	EUR	14.0	15.5	14.0
Akciju paredzētais svārstīgums	%	26%	26%	26%
Bez-riska likme	%	0.8%	1.0%	2.1%
Vienas opcijas patiesā vērtība	EUR	1.76	2.32	1.83

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

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	EUR	EUR
Personāla opciju shēmas ietvaros piešķirtās opcijas	127 589	-
Vadības opciju shēmas ietvaros piešķirtās opcijas	43 935	-
Kopējās opciju shēmas izmaksas	171 524	0

4. Procentu ienākumi

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa noguldījumiem kreditīstādēs	2 495	-	2 495	-
Kopā	2 495	-	2 495	-

5. Pārējie darbības izdevumi

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pensiju plāniem kompensētie izdevumi	13 390	-	-	-
FKTK nodeva	19 348	9 947	3 557	3 557
Kopā	32 738	9 947	3 557	3 557

6. Nauda un naudas ekvivalenti

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	2 218 707	564 007	1 958 364	199 438
Prasības uz pieprasījumu pret SEB banka AS	2 012 416	598 834	12 416	598 833
Istermiņa noguldījums Swedbank AS	1 000 000	-	1 000 000	
Istermiņa noguldījums SEB banka AS	2 000 000	-	2 000 000	
Kopā	7 231 123	1 162 841	4 970 780	798 271

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

7. Debitori

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	53 014	44 214	53 014	44 214
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	155 050	116 622	155 050	116 622
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	8 002	6 813	8 002	6 813
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	3 799	1 300	1 564	535
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	325	106	133	44
Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS	-	-	5 143	31 727
IDX1R, AS	-	-	165 837	-
Kopā	220 190	169 055	388 743	199 955

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

8. Nākamo periodu izdevumi

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Veselības apdrošināšana	17 560	3 465	17 560	3 465
Komunālie izdevumi	4 525	-	4 525	-
Programmatūras licenču izdevumi	2 194	-	2 194	-
Kopā	24 279	3 465	24 279	3 465

9. Līgumu iegādes izmaksas

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	990 417	535 977	990 417	535 977
Kopā	990 417	535 977	990 417	535 977

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

Saskaņā ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras datiem, pārskata gadā vidēji 7% Konkerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 93% dalībnieku turpināja palikt INDEXO pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam paliekot nemainīgam arī turpmākajos gados, vidēji viens Konkerna pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks INDEXO klients aptuveni 12-14 gadus. Tādēļ Koncerns uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

<i>Klientu piesaistes izdevumi</i>	EUR	EUR
	Koncerns	Sabiedrība
Uz 31.12.2020	246 401	246 401
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	355 553	355 553
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(65 977)	(65 977)
Uz 31.12.2021	535 977	535 977
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	593 717	593 717
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(139 277)	(139 277)
Uz 31.12.2022	990 417	990 417

10. Nemateriālie aktīvi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

Nemateriālie ieguldījumi (Koncerns)		Pārējie pamatlīdzekļi (Koncerns un Sabiedrība)	
EUR		EUR	
Sākotnējā vērtība		Sākotnējā vērtība	
31.12.2020	66 072	31.12.2020	13 851
legādāts	52 901	legādāts	7 836
31.12.2021	118 973	31.12.2021	21 687
legādāts	97 402	legādāts	-
31.12.2022	216 375	31.12.2022	21 687
Uzkrātā amortizācija		Uzkrātā amortizācija	
31.12.2020	-	31.12.2020	8 902
Aprēķināts	10 859	Aprēķināts	4 620
31.12.2021	10 859	31.12.2021	13 522
Aprēķināts	28 339	Aprēķināts	4 083
31.12.2022	39 198	31.12.2022	17 605
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2021.		Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2021.	
108 114		8 165	
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2022		Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2022	
177 177		4 082	

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

Koncerns piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Koncerns nomā biroja telpas. Nomas līgumi vidēji ir spēkā līdz 2025. gada 30. janvārim. Līgumos nav būtisku pagarināšanas noteikumu vai būtisku izmaksu nomas līgumu nepagarināšanas gadījumā. Nomas saistības aprēķinātas piemērojot 2.9% diskonta likmi. Aprēķinā piemērota diskonta likme, kas izlīdzina nomas saistības un tiesības lietot aktīvu perioda sākumā.

Pārskata periodā tika noslēgti jauni līgumi par papildus telpām, kā arī veiktas nomas maksu izmaiņas esošajos līgumos.

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu				
Tiesības lietot aktīvu	77 788	39 548	77 788	39 548
Nomas saistības	90 468	39 332	90 468	39 332

<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR	<i>Nomas saistības</i>	EUR
Uz 31.12.2020	14 666	Uz 31.12.2020	14 696
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	38 064	Aprēķinātie procenti	1 386
Amortizācija	(13 183)	Ietekme no nomas līguma izmaiņām	38 065
Uz 31.12.2021	39 548	Nomas maksājumi	(14 815)
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	75 578	Uz 31.12.2021	39 332
Amortizācija	(37 338)	Aprēķinātie procenti	3 147
Uz 31.12.2022	77 788	Ietekme no nomas līguma izmaiņām	75 795
		Nomas maksājumi	(27 806)
		Uz 31.12.2022	90 468

11. Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	Dec 2022	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2021
	EUR		EUR	
IDX1R, AS (Latvija)	100%	2 000 000	-	-
Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS (Latvija)	100%	600 000	100%	600 000
Kopā	100%	2 600 000	100%	600 000

2021. gads bija pirmais gads, kurā AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" sāka piedāvāt savus pakalpojumus un cieta zaudējumus gan 2021. gadā, gan 2022. gadā. Indexo Atklātā 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 2021. gadā tika palielināts par 200 000 eiro. 2022. gada 31. decembrī AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" kapitāls sastāvēja no 600 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz meitas sabiedrības ilgtermiņa vērtējumu. Vērtības noteikšanā izdarīti pieņēmumi par sekojošajiem faktoriem:

- Klientu skaita pieaugums
- Vidējais aktīvu apmērs klientiem
- Tirgus atdeve
- Izmaksu līmenis meitas sabiedrībā
- Plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu

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

- Par 49% mazāk jaunu klientu visā vērtēšanas periodā.
- Par 75% zemāks vidējais aktīvu apmērs klientiem, kad tie pievienojas INDEXO.
- Tirgus atdeve samazināta no +7% gadā līdz -10% gadā vērtēšanas periodā.
- Izmaksu līmenis meitas sabiedrībā pieaug par 22% gadā pretstatā prognozētajai ilgtermiņa inflācijai 3% gadā.
- Plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu samazinātas par 30% visā vērtēšanas periodā.

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

Meitas sabiedrību finanšu rādītāji.

	AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"		AS "IDX1R"	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi	374 402	473 511	2 065 543	-
Saistības	168 537	113 538	165 836	-
Pašu kapitāls	205 865	359 973	1 899 707	-
Pamatdarbības ieņēmumi	20 555	3 576	-	-
Pārskata gada zaudējumi	(154 108)	(211 810)	(100 293)	-

12. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
INDEXO AIFP, SIA (Latvija)	49%	49 000	-	-
Kopā		49 000		-

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Koncerns
	EUR		EUR	
INDEXO AIFP, SIA (Latvija)	49%	49 000	-	-
Kopā		49 000		-

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

13. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa 31.12.2022	31.12.2022	Līdzdalības daļa 31.12.2021	31.12.2021
	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR		EUR	
Goindex UAB (Lietuva)	5%	11 663	5%	11 663
Kopā		11 663		11 663

	Līdzdalības daļa 31.12.2022	31.12.2022	Līdzdalības daļa 31.12.2021	31.12.2021
	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Koncerns
	EUR		EUR	
Goindex UAB (Lietuva)	5%	11 663	5%	11 663
Kopā		11 663		11 663

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

14. Uzkrātās saistības

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu saistības				
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	56 279	41 665	40 250	37 490
Uzkrātās saistības FKTK maksai	-	3 708	-	-
Nefinanšu saistības				
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	97 385	55 815	97 385	55 090
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	39 920	19 774	39 920	19 774
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	193 584	120 962	177 555	112 354

15. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmumiem

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu saistības				
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	89 072	35 049	70 669	32 482
Kopā	89 072	35 049	70 669	32 482

16. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nefinanšu saistības				
Nodokļu saistības	95 245	48 151	92 814	47 457
Kopā	95 245	48 151	92 814	47 457

17. Pārējie kreditori

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nefinanšu saistības				
Norēķini par darba algu	108 461	74 139	106 513	73 523
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	123 960	69 325	-	-
Citi	625	435	-	434
Kopā	233 046	143 899	106 513	73 957

18. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2022. gada 31. decembri bija 3 568 511 EUR (uz 2021. gada 31. decembri: 3 016 987 EUR), un tas sastāv no 3 568 511 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro). 2022. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 16 524 pēc personāla opciju izmantošanas (skatīt 3. pielikumu) un par EUR 535 000 pēc akciju publiskās kotācijas.

	Parakstītais pamatkapitāls	lpatvars	Apmaksātais pamatkapitāls
Akcionārs	EUR	%	EUR
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	1 475 850	41.36%	1 475 850
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	857 554	24.03%	857 554
Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	982 254	27.53%	982 254
Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	252 853	7.08%	252 853

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

Amatpersona	Amats	Akciju skaits tiešā līdzdalībā	Akciju opciju skaits	Akciju opciju skaits, kam nav beidzies garantēšanas periods
Valdis Siksnis	Valdes priekšsēdētājs	-	100 000	100 000
Henrik Karmo	Valdes loceklis	-	100 000	100 000
Ieva Margeviča	Valdes locekle	100	2 448	2 448
Kopā valde		100	202 448	202 448
Valdis Vancovičs	Padomes priekšsēdētājs	57 913	-	-
Svens Dinsdorfs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	-	-	-
Renāts Lokomets	Padomes loceklis	-	-	-
Toms Kreicbergs	Padomes loceklis	-	-	-
Kopā padome		57 913	-	-

19. Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Koncernā un 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. Sabiedrības valdei 2021. gadā un 2022. gadā ir piešķirtas personāla opcijas un izmaksāts ikmēneša atalgojums. Sabiedrības padomei sākot ar 2022. gadu tiek izmaksāts atalgojums par dalību padomes sēdēs. Skatīt 3. un 18. pielikumus. Periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	Dec 2022	Dec 2021	Dec 2022	Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
AS "IDX1R"				
Ieņēmumi				
Pārizstādītie izdevumi	-	-	137 055	-
Prasības				
Debitoru prasība (atlikums)	-	-	165 837	-
AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds"				
Ieņēmumi				
Sniegtie pakalpojumi	-	-	30 645	110 397
Prasības				
Debitoru prasība	-	-	5 143	31 727
SIA "Callidus Capital"				
Izdevumi				
Saņemtie pakalpojumi	2 853	12 745	2 853	12 745

SIA "Callidus Capital" ir valdes locekļiem saistīts uzņēmums.

20. 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.

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

Koncerns 31.12.2021., 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	1 162 841	1 162 841	-	-	-	-
Debitori	169 055	-	169 055	-	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11 663	-	-	-	-	11 663
Kopā finanšu aktīvi	1 343 559	1 162 841	169 055	-	-	11 663
Uzkrātās saistības	(45 373)	-	-	(45 373)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(35 049)	-	(35 049)	-	-	-
Nomas saistības	(39 332)	-	-	-	(12 480)	(26 852)
Kopā finanšu saistības	(119 754)	-	(35 049)	(45 373)	(12 480)	(26 852)
Neto pozīcija	1 223 805	1 162 841	134 006	(45 373)	(12 480)	(15 189)

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

Sabiedrība 31.12.2021., 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	798 271	798 271	-	-	-	-
Debitori	199 955	-	199 955	-	-	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	11 663	-	-	-	-	11 663
Kopā finanšu aktīvi	1 009 889	798 271	199 955	-	-	11 663
Uzkrātās saistības	(37 490)	-	-	(37 490)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(32 482)	-	(32 482)	-	-	-
Nomas saistības	(39 332)	-	-	-	-	(39 332)
Kopā finanšu saistības	(109 304)	-	(32 482)	(37 490)	-	(39 332)
Neto pozīcija	900 585	798 271	167 473	(37 490)	-	(27 669)

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

	Dec 2022	Dec 2021
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	139 745 287	120 020 982
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	408 359 269	321 257 932
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	26 632 576	23 131 788
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	9 388 754	3 639 641
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	823 454	307 847
Kopā	584 949 340	468 358 190

22. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija	35 800	16 278	24 600	13 600
Citi apliecinājuma darba uzdevumi	7 000	2 500	4 500	-
Kopā	42 800	18 778	29 100	13 600

23. Peļņa par akciju

	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021	Jan – Dec 2022	Jan – Dec 2021
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatpeļņa par akciju				
Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi)	(1 271 803)	8 901	(1 017 401)	220 711
Uz akcionāriem attiecināmā pamatpeļņa par akciju	(0.39)	(0.00)	(0.31)	0.07
Mazinātā peļņa par akciju				
Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi)	(1 271 803)	8 901	(1 017 401)	220 711
Uz akcionāriem attiecināmā mazinātā peļņa par akciju	(0.38)	(0.00)	(0.30)	0.07
Vidējais svērtais akciju skaits				
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu pamatpeļņu par akciju	3 249 543	3 016 987	3 249 543	3 016 987
Korekcija lai noteiktu mazināto peļņu par akciju				
Opcijas	134 597	16 524	134 597	16 524
Vidējais svērtais parasto akciju skaits un potenciālo parasto akciju skaits, kas izmantots, lai noteiktu mazināto peļņu par akciju	3 384 139	3 026 626	3 384 139	3 026 626

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.

24. Operacionālie segmenti

Operacionālie segmenti tiek ziņoti atbilstoši iekšējai uzskaiti, kas tiek nodrošināta Koncerna operacionālo lēmumu pieņēmēju vajadzībām. Koncerna galvenie operacionālo lēmumu pieņēmēji ir personas, kuras nodrošina resursus, kas alocē vai izvērtē katra Koncerna operacionālā segmenta darbības rādītājus. Koncerna mātes sabiedrības IPAS "Indexo" valde ir operacionālo lēmumu pieņēmējs Koncernā. Koncerns 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 darbinieku atalgojuma un tiešo izmaksu alokāciju, kas uzskatāma par nepieciešamu bankas licencēšanas un izveides darbībām.

Segmentu rezultāti

Koncerns Jan – Dec 2022		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Komisijas naudas ienākumi	EUR	2 277 620	-	2 277 620
Administratīvo un citu izmaksu alokācija	EUR	(783 893)	(1 186 197)	(1 970 090)
Peļņa / (zaudējumi) pirms klientu piesaistes izmaksām	EUR	1 493 727	(1 186 197)	307 530
Klientu piesaistes izmaksu alokācija	EUR	(1 579 333)	-	(1 579 333)
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi	EUR	(85 606)	(1 186 197)	(1 271 803)

Segmentu aktīvi un saistības

Koncerns Aktīvi, 2022		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Nauda un naudas ekvivalenti	EUR	1 084 668	6 146 455	7 231 123
Līgumu iegādes izmaksas	EUR	990 417	-	990 417
Nemateriālie aktīvi	EUR	193 504	65 543	259 047
Pārējie aktīvi	EUR	312 069	-	312 069
Kopā aktīvi	EUR	2 580 658	6 211 998	8 792 656

Koncerns Saistības, 2022		Aktīvu pārvalde	Bankas izveide	Kopā
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	EUR	28 574	66 672	95 245
Pārējās saistības	EUR	606 170	-	606 170
Kopā saistības	EUR	634 744	66 672	701 415

25. 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 2022	Dec 2021
	EUR	EUR
1 Pašu kapitāls (1.1 + 1.2)	4 934 590	746 650
1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1 + 1.1.2)	4 934 590	746 650
+ Apmaksātais pamatkapitāls	3 568 511	3 016 987
+ Rezerves	176 960	5 436
+ Akciju emisijas uzcelojums	7 062 908	77 175
+ Iepriekšējo periodu zaudējumi	(1 205 308)	(1 426 019)
+ Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	(1 017 401)	220 711
- Līgumu iegādes izmaksas	990 417	535 977
- Ieguldījumi finanšu sektora meitas sabiedrībās	2 600 000	600 000
- Ieguldījumi finanšu sektora asociētajās sabiedrībās	49 000	-
- Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	11 663	11 663
1.1.1 Pirmā līmeņa kapitāls kopā	4 934 590	746 650
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	1 372 791	979 002
2.2 Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000	125 000
2.3. Līdzekļi pārvaldīšanā	576 125 959	464 751 697
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%)	65 225	42 950
3 Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde		
3.1 Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu (1. - 2.2.)	4 809 590	621 650
3.2 Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas (1. - 2.1.x25%)	4 591 392	501 900
3.3 Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (1. - 2.2 - 2.6.)	4 744 365	578 700
4 Minimālā pašu kapitāla apmērs prasību izpildei		
4.1 Minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildus prasības summas segumam (2.2 + 2.6)	190 225	167 950
4.2 Pašu kapitāla prasība 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas segumam (2.1 x 25%)	343 198	244 751

Sagatavots, balstoties uz Sabiedrības iekšējiem vadības pārskatiem.

26. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda beigām nav bijuši notikumi, kuri būtiski ietekmētu Koncerna vai Sabiedrības finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī.

Konsolidētos un Sabiedrības finanšu pārskatus 2023. gada 28. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Margeviča, Valdes locekle

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" akcionāriem

Ziņojums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 15. līdz 63. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par Sabiedrības atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un Sabiedrības atsevišķajām un Koncerna konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2023. gada 28. februāra papildus ziņojumam revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (kopā "finanšu pārskati") ietver:

- konsolidēto un Sabiedrības vispatveroši ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidētā un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus 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 Koncerna 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.

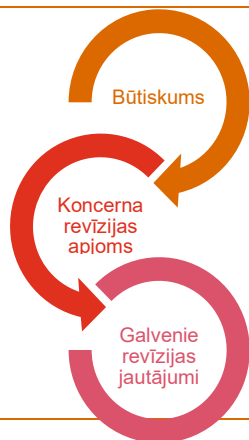
Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Sabiedrībai un tās meitas sabiedrībām, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos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

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

Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim Sabiedrībai un tās meitas sabiedrībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 22. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Koncerna un Sabiedrības revīzijā: 80 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 1% no neto aktīviem.
- Mēs veicām Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Komisijas naudas ieņēmumi (Koncerns un Sabiedrība)

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

Būtiskums

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

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Koncerna un Sabiedrības būtiskuma apmēru, kas piemērojams konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tas, 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 Sabiedrības un Koncerna revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Koncerna un Sabiedrības revīzijai ir noteikts 80 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Apmēram 1% no Koncerna un Sabiedrības neto aktīviem 2022. gada 31. decembrī.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

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

Mēs izvēlējāmies 1% no neto aktīviem, kas mūsuprāt iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai.

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

Mēs vienojamies ar revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz 8 tūkstošus eiro, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Komisijas naudas ienākumi

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

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

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

Mēs izvērtējam, vai Koncerna un Sabiedrības uzskaites politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu atbilst SFPS.

Mēs izlases kārtībā veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot atsevišķu komisiju ienākumu aprēķinus, sareizinot plāna dienas neto aktīvu vērtību ar konkrētajam plāna prospektā noteikto procentu 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 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 Koncerna un Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgā daļa par aktīvu pārvaldīšanu ir nulle.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.

Kā mēs noteicām Koncerna 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 Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

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

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

Revīzijas darbu saistībā konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti, revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā. Cita informācija ietver:

- Informāciju par koncernu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē;
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 13. lappusei;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 14. lappusē;
- Korporatīvās pārvaldības pārskatu, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojuši un apstiprinājuši Sabiedrības valde 2023. gada 27. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>,

bet 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 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

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

- Vadības ziņojumā un informācijā par koncernu sniegtā informācija 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 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām, un
- Korporatīvās pārvaldības pārskatā, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojuši un apstiprinājuši Sabiedrības valde 2022. gada 27. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>, ir sniegta informācija, saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta 1. daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta 2. daļas 5. punktā noteiktajām prasībām, un ir iekļauta 56.2 panta 2. daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Koncernu 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 finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu

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

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 Koncerna un Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Koncerna un Sabiedrības spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Koncernu vai Sabiedrību, vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Koncerna vai Sabiedrības likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādīt informāciju, nepatiesi uzrādīt 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 Koncerna 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 Koncerna 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 Koncerns 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.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2022. gada 20. oktobra līgumu ar Sabiedrības valdi, lai veiktu pietiekamas pārlicēības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2022. 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, mūsu prātā, veido atbilstošus kritērijus, lai sagatavotu pietiekamas pārlicēības ziņojumu.

Valdes un Padomes atbildība

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

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

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

Mūsu atbildība

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

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

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 pārliecību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst piemērojamajām prasībām.

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

Kvalitātes kontroles prasības un ētika

Mūsu uzņēmums savā darbībā piemēro 1. Starptautisko kvalitātes kontroles standartu un attiecīgi uztur visaptverošu kvalitātes kontroles sistēmu, kas ietver dokumentētas politikas un procedūras, kas nodrošina ētikas prasību, profesionālo standartu, kā arī atbilstošu juridisko un regulējošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Mēs ievērojam Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa neatkarības un citas ētikas prasības (tostarp Starptautiskos neatkarības standartus), ko izdevusi Starptautisko grāmatvežu ētikas standartu padome 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 pārliecību, 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 Koncerns izmanto XBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, ja nav identificēts piemērots elements no ESEF taksonomijā; un
- paplašinājuma elementu piesaistes piemērotības ESEF taksonomijai novērtējumu.

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

Secinājums

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

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par revidentiem ar Sabiedrības akcionāru lēmumu 2020. gada 15. jūlijā. Kopš šī brīža esam bijuši revidenti 3 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

/parakstīts ar drošu elektronisko parakstu/

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2023. gada 28. februārī

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