

INDEXO⁷

IPAS "Indexo"

Konsolidētais un Sabiedrības gada pārskats par
2023. 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 Grupu | 3 |
| Vadības ziņojums | 4 - 15 |
| Paziņojums par vadības atbildību | 16 |
| Finanšu pārskati | |
| Konsolidētais un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskats | 17 |
| Konsolidētais un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskats | 18 |
| Konsolidētais un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 19 |
| Konsolidētais un Sabiedrības naudas plūsmu pārskats | 20 |
| Konsolidētais un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikums | 21 – 57 |
| Neatkarīga revidenta ziņojums | 58 |

Informācija par Grupu

| | | |
|--|---|--|
| Uzņēmuma nosaukums | IPAS "Indexo" | |
| Uzņēmuma juridiskais statuss | Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība | |
| Juridiskā un biroja adrese | Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija | |
| Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums | 40203042988, Rīga, 2017. gada 10. janvāris | |
| Licences numurs | 06.03.07.567/478 | |
| Licences izsniegšanas datums | 16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017. | |
| Dalībnieks | Būtiska līdzdalība: SIA PERFECT MATCH (Latvija) – 7.94% VSCAP – 5.41% | |
| | Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā zem 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. - | |
| Līdzdalība asociētajās sabiedrībās | SIA Provendi asset management AIFP Goindex UAB | |
| Līdzdalība (%) | 49% 5% | |
| Juridiskā un biroja adrese | Daugavgrīvas iela 7B, Rīga, LV-1048, Latvija Lvivo g. 25-701, LT-09320 Viļņa, Lietuva | |
| Reģistrācijas numurs | 40203438204 305706496 | |
| Dibināšanas datums | 02.11.2022. 13.06.2020. | |
| Padomes locekļi un to ieņemamais amats | Valdis Vancovičs - Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023.) Svens Dinsdorfs - Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023.) Renāts Lokomets - Padomes loceklis (no 19.04.2023.) Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023.) Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023.) | |
| Valdes locekļi un to ieņemamais amats | Valdis Siksnis - Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022.) Henrik Karmo - Valdes loceklis (no 05.07.2023.) Ieva Bauma - Valdes locekle (no 05.07.2023.) | |
| Pārskata periods | 2023. gada 1. janvāris līdz 2023. 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, saprotamus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām, lai uzlabotu konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē.

Mēs esam visstraujāk augošais pensiju pārvaldītājs Latvijā pēc klientu skaita. 2023. gadā mēs piesaistījām ievērojamu skaitu jaunu klientu - 27 459, un uz gada beigām mūsu klientu skaits sasniedza 127 159. Mūsu aktīvi pārvaldībā pieauga par 57% līdz 917.2 milj. EUR.

2023. gads bija lielisks gads arī INDEXO klientiem. Lai arī kapitāla tirgū notika nemitīgas svārstības un pensiju plānu īstermiņa rezultāti būs mainīgi, pagātnes pieredze liecina, ka ilgtermiņā labākos rezultātus varam sagaidīt tieši no diversificētiem un pasīvi pārvaldītiem ieguldījumiem akciju tirgū. Tieši tāpēc lielākā daļa INDEXO klientu ir izvēlējušies pensiju plānu "INDEXO Jauda 16-50", kura gada ienesīgums sasniedza **18.65%** un 5 gadu ienesīgums pārsniedza **10%** gadā. Kopš "INDEXO Jauda 16-50" dibināšanas 2018. gada 5. februārī **1 EUR** ieguldītā vērtība ir pieaugusi līdz **1.578 EUR**. Tāpat arī pārējie INDEXO pensiju plāni tirgū uzrādīja atzīstama ienesīguma rezultātus. INDEXO komanda turpina aktīvi strādāt, lai samazinātu ar ieguldījumu pakalpojumiem saistītās izmaksas un tādejādi vēl vairāk uzlabotu INDEXO pensiju plānu atdeves.

Vēlamies informēt par būtiskākajiem notikumiem INDEXO attīstībā 2023. gadā:

1. Lepojamies, ka joprojām spējam samazināt pensiju plānu netiešās un kopējās izmaksas mūsu klientiem. Akciju fondiem 2023. gadā tās ir pazeminātas par 3 bāzes punktiem no 0.50% gadā uz **0.47%** gadā, bet obligāciju fondiem par 1 bāzes punktu no 0.43% gadā uz **0.42%** gadā. Netiešo izmaksu samazināšana mūsu klientiem nozīmē labāku atdevi un augstāku ieguldījumu pieaugumu ilgtermiņā.
2. 2023. gadā INDEXO piesaistīja **27 459** klientu, uz gada beigām sasniedzot **127 159** klientu, kas ir **28%** pieaugums. Pēdējo 5 gadu laikā esam palielinājuši savu klientu skaitu vidēji par **46.8%** gadā.
3. INDEXO aktīvu pārvaldībā (AUM) apjoms pēdējo 12 mēnešu laikā pieaudzis par 57%, sasniedzot 917.2 milj. EUR, savukārt Latvijas 2. pensiju līmeņa tirgus aktīvi pieauguši no 5.67 miljardiem EUR līdz 7.06 miljardiem EUR šajā pašā periodā. Tirgus pieaugums skaidrojams galvenokārt ar vērtību pieaugumu visos būtiskajos akciju un obligāciju indeksos. INDEXO 2. pensiju līmeņa tirgus daļa 2023. gada beigās sasniedza nepilnus **13%**.
4. Pateicoties klientu skaita un vidējo algu pieaugumam, mūsu ikmēneša saņemtās 2. pensiju līmeņa iemaksas **pieauga par 36%** no 6.5 milj. EUR 2023. gada janvārī līdz **8.8 milj. EUR** 2023. gada decembrī.
5. INDEXO klientu lojalitāte turpina būt augsta, lai arī gada izteiksmē 2023. gada decembrī piedzīvoja kritumu līdz **93.0%**. 2022. gada beigās lojālo klientu proporcija bija 94,9%.
6. Neskatoties uz INDEXO straujo izaugsmi un lielajiem ieguldījumiem klientu piesaistē, INDEXO pensiju business 2023. gada 3. un 4. ceturksnī uzrādīja peļņu un pozitīvu naudas plūsmu arī pēc klientu piesaistes izmaksām (atskaitot otrreizējā publiskā piedāvājuma izmaksas).
7. Esam panākuši nozīmīgu progresu jaunās Bankas izveidē. 2023. gada beigās veiksmīgi piesaistījām **9.011 milj. EUR** Bankas kapitālam un kopā ar garantijas vēstulēm no akcionāriem vēl papildu **4.02 milj. EUR**. Ar šo mēs varam apliecināt Eiropas Centrālajai Bankai, ka finansējums ir pietiekams, lai īstenotu Bankas biznesa plānu.
8. Šobrīd esam praktiski pabeiguši Bankas mākoņdatošanā balstītās IT infrastruktūras izveidi, nozīmīgāko iekšējo Bankas procesu izveidi un mobilās lietotnes izstrādi. Atsevišķas jaunās IT infrastruktūras komponentes kā CRM un ERP sistēmas jau 2023. gada laikā tika uzsākti izmantot IPAS "Indexo" pensiju pārvaldes biznesa vajadzībām.

- Uz pārskata perioda beigām, kopumā esam investējuši **4.45 milj. EUR** Bankas attīstībā. Plašāku informāciju par Bankas attīstību atradīsiet tālāk ziņojumā.
9. Nekustamā īpašuma pārvaldības uzņēmums, ko līdzdibināja INDEXO, ir palielinājis savus aktīvus, sasniedzot **50 milj. EUR** bruto vērtību, kā arī aktīvi piesaista jaunus investorus. INDEXO dalība SIA Provendi asset management AIFP ļauj mums sniegt ieguldījumu Latvijas ekonomikā un arī palīdzēt izveidot zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu, kas ilgtermiņā būs pieejams arī privātajiem investoriem.
 10. INDEXO ieguldīja **50 tūkstošus EUR** Lietuvas pensiju pārvaldīšanas uzņēmumā GoIndex proporcionāli mūsu akciju daļām. GoIndex ir sasniedzis aptuveni **40 milj. EUR** aktīvu pārvaldībā un **13 tūkstošus** klientu.

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

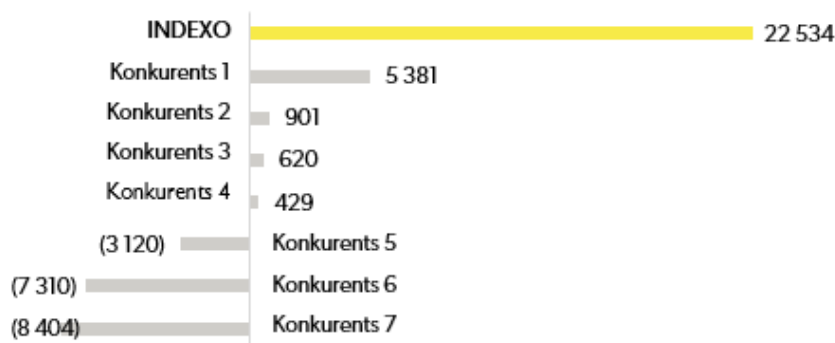
Vispārīgs apraksts

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 (pēc apvienošanās - Latvijas Banka) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, kura tika pārreģistrēta 2017. gada 31. maijā ar numuru 06.03.07.567/478.

| INDEXO pārvaldīto valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plānu aktīvi pārvaldīšanā | Plāna līdzekļu neto vērtība, EUR | | |
|---|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | Reģistrācijas datums | Dec 2023 | Dec 2022 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57" | 21.06.2017. | 199 575 464 | 139 745 287 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50" | 18.01.2018. | 662 157 513 | 408 359 269 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+" | 04.04.2018. | 34 315 362 | 26 632 576 |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO AKCIJU PLANS" | 25.03.2021. | 19 555 902 | 9 388 754 |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" | 25.03.2021. | 1 588 458 | 823 454 |
| Kopā | | 917 192 699 | 584 949 340 |

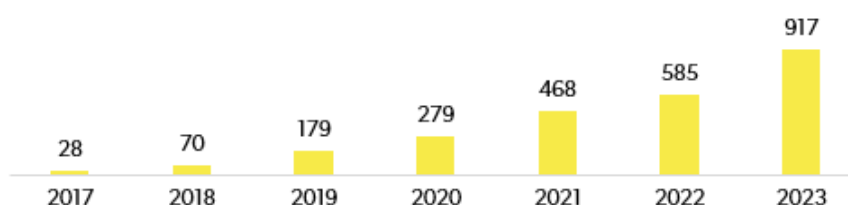
2. pensiju līmeņa klientu pieaugums 12 mēnešu periodā

Jaunu klientu skaits



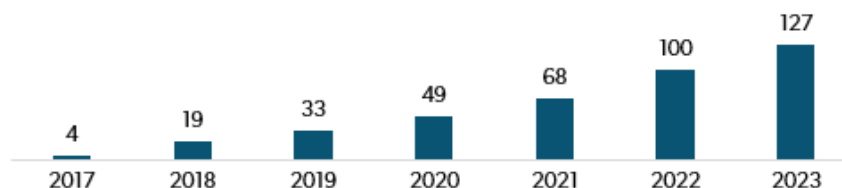
2. un 3. pensiju līmeņa aktīvu pieaugums

Miljoni, EUR



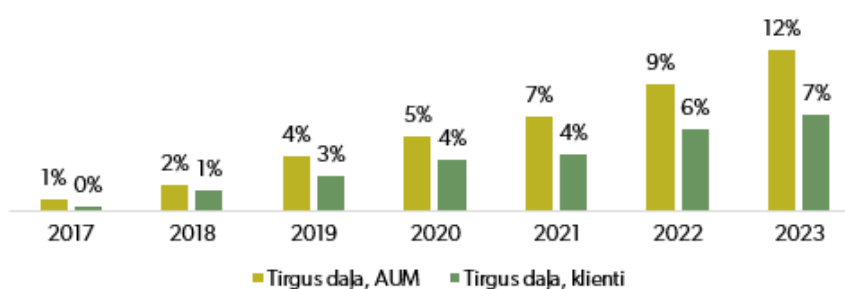
2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaita pieaugums

Tūkstoši



2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDE XO

% no aktīviem un % no klientiem



Būtiskākie dati

Pensiju plānu (2. un 3. līmeņa)

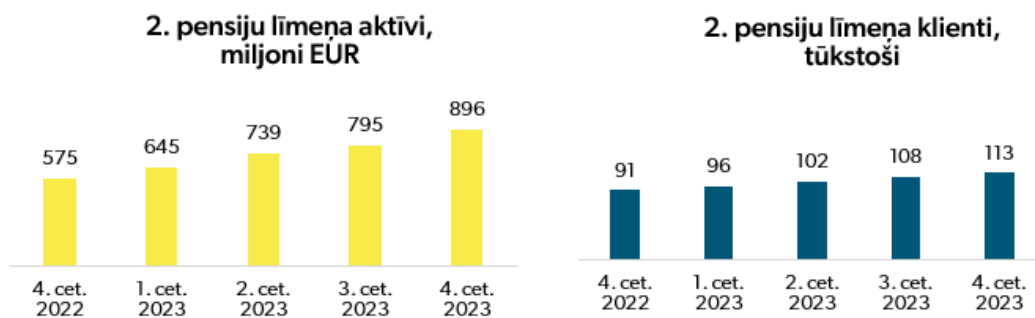
| | | Dec 2023 | Dec 2022 | Izmaiņas, % |
|-------------------------------------|-------------------|----------|----------|-------------|
| Klienti (kopā) | Tūkstoši | 127.2 | 99.7 | 28% |
| Aktīvi pārvaldīšanā (kopā) | Miljoni, EUR | 917.2 | 584.9 | 57% |
| Mēneša pensiju iemaksas | Miljoni, EUR/mēn. | 8.8 | 6.5 | 36% |
| Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī | Gada % | 7.04% | 5.94% | 19% |
| Ieņēmumi no komisijas maksām | Miljoni, EUR | 3.1 | 2.3 | 35% |
| Pārskata perioda zaudējumi | Miljoni, EUR | (0.33) | (0.09) | 267% |

Pensiju plāni

2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

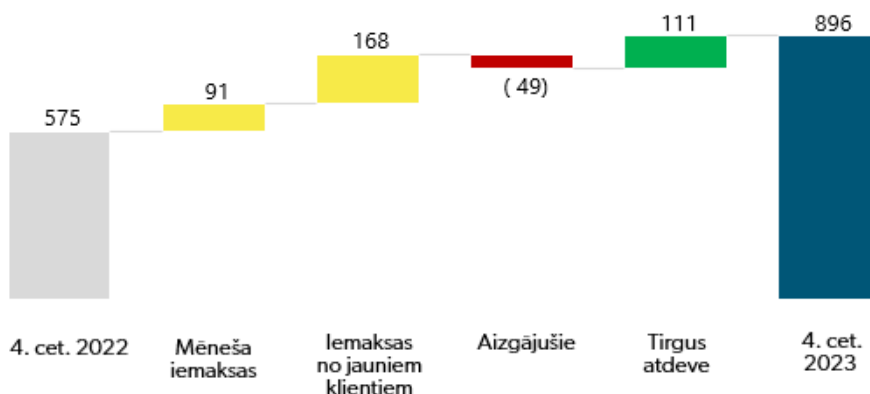
INDEXO ilgtermiņa vērtības pieaugums ir atkarīgs no mūsu spējas palielināt pensiju plānu klientu skaitu. Ik mēnesi par katru klientu tiek veiktas iemaksas 2. pensiju līmenī, kas saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju tiek ieguldītas pasaules finanšu tirgos. Pieaugot klientu veikto iemaksu apjomam,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

2023. gadā INDEXO piesaistīja 22 534 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienēs un neklātienēs kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 8.7% no Latvijas 2. pensiju līmeņa klientu bāzes, tādēļ mēs redzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu.



Pasaules akciju un obligāciju tirgus pieaugums veicināja INDEXO aktīvu pārvaldībā izaugsmi. MSCI World akciju indekss, kuram tuvu seko mūsu ieguldījumu stratēģija mūsu 100% akciju plānā "INDEXO Jauda 16-50", eiro izteiksmē 2023. gadā pieauga par nepilniem 20%. INDEXO aktīvi pārvaldībā pieauga par 56% no 575 milj. EUR 2022. gada beigās līdz 896 milj. EUR 2023. gada beigās. Aktīvu pieaugumu nodrošināja jauno klientu aktīvi un esošo klientu ikmēneša iemaksas 2. pensiju līmenī.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 4. cet. 2022 – 4. cet. 2023 Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mūsu atpazīstamība turpina pieaugt, un ilgtermiņa rezultāti attaisno INDEXO ieguldījumu stratēģiju, tādēļ mūsu klientu lojalitāte saglabājas augsta. Mēs sagaidām, ka, paplašinot INDEXO produktu klāstu un sākot piedāvāt Bankas pakalpojumus, arvien mazāk klientu izvēlēsies pāriet pie cita pensiju pārvaldītāja.

Mūsu klienti novērtēs, ka mūsu kopējās komisiju likmes, kurās ietilpst plāna pārvaldīšanas izmaksas un plānu netiešās izmaksas, ir turpinājušas samazināties par 1 līdz 3 bāzes punktiem pēdējā gada laikā. Tas mūsu klientiem ļaus vēl labāk pelnīt no pasaules finanšu tirgu izaugsmes. Mēs turpināsim strādāt pie izmaksu samazināšanas arī turpmāk.

| Kopējās 2. pensiju līmeņa pārvaldīšanas izmaksas | Jan-24 | Jan-23 | Netiešo izmaksu uzlabojums |
|--|--------|--------|----------------------------|
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50" | 0.47% | 0.50% | 3 bps |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57" | 0.47% | 0.50% | 3 bps |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+" | 0.42% | 0.43% | 1 bps |

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

Lielākā daļa Latvijas pensiju naudas ir ieguldīta pensiju plānos ar 50% akciju proporciju - gandrīz 3.3 miljardi EUR Latvijas pensiju aktīvu pārvaldībā. Mūsu pensiju plāns "INDEXO Izaugsme 47-57" (turpmāk - Izaugsme) ir nodrošinājis ievērojami labākus ilgtermiņa rezultātus nekā konkurentu pārvaldītie plāni šajā segmentā. 2023. gada beigās Izaugsmes gada atdeve 5 gadu periodā ir bijusi par vairāk nekā 0.5% gadā lielāka nekā otrajam sekmīgākajam plānam šajā segmentā. Mūsu pasīvi pārvaldīto pensiju plānu rezultāti ir pieejami mājaslapā www.manapensija.lv.

INDEXO bija pirmais pensiju pārvaldītājs, kurš sāka piedāvāt pensiju plānus ar 75% akciju proporciju jau 2018. gada 5. februārī. Sākot ar 2023. gada 5. februārī ir pieejami dati par "INDEXO Jauda 16-50" (turpmāk - Jauda) piecu gadu rezultātiem. Atsaucoties uz 2023. gada 31. decembrī pieejamajiem datiem, pensiju plāns Jauda ir nodrošinājis mūsu klientiem atdevi 10.18% gadā pēdējo 5 gadu laikā. Tas nozīmē, ka 1 EUR sākotnēji ieguldīts Jauda plānā ir izaudzis jau līdz 1.58 EUR. Šis ir īpaši labs rezultāts, ja ņem vērā, ka Jauda plāns tika dibināts kā 75% akciju plāns, ko pārveidoja par 100% akciju plānu, kad likumdošana to pieļāva 2021/2022. gadā.

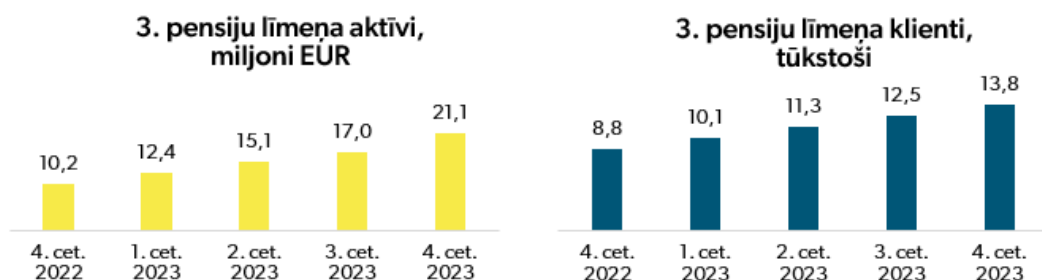
Mūsu konservatīvā plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" ieguldītājiem šis bijis veiksmīgs gads. Ienesīgums 2023. gadā sasniedza 6.82%. INDEXO stratēģija konservatīvajā plānā ir ierobežot kredītrisku un nodrošināt portfeļa ieguldījumu likviditāti.

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 vēlamu ieguldījuma proporciju akcijās. Vairāk nekā 90% mūsu klientu ir izvēlējušies mūsu ieteikto automatiskās līdzsvarošanas stratēģiju.

Trešais pensiju līmenis veido nelielu, bet svarīgu daļu no mūsu kopējā biznesa - aptuveni 2% no kopējiem aktīviem pārvaldībā 2023. gada beigās. INDEXO mēsija ir sniegt vislabāko iespējamo pakalpojumu, lai mudinātu cilvēkus papildus pensiju 2. līmenim veidot arī brīvprātīgus 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 2023. gadā palielinājās par 5.0 tūkstošiem jeb 56% (no 8.8 tūkstošiem 2022. gada decembrī līdz 13.8 tūkstošiem 2023. gada decembrī). Šajā pašā periodā mūsu aktīvi pārvaldībā pieauga no 10.2 milj. EUR līdz 21.1 milj. EUR, kas ir 107% pieaugums. Mūsu 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 Igaunijā un Lietuvā arvien vairāk jaunu klientu atver 3. pensiju līmeņa kontus un palielina iemaksas 3. pensiju līmenī - Latvijas tirgus ir ļoti neaktīvs. Mums šī ir iespēja, jo, pieaugot brīvajiem līdzekļiem, arvien vairāk cilvēku meklēs veidus, kā papildus uzkrāt savai nākotnei.

Pensiju plānu rezultāti 2023. gada beigās

| INDE XO pārvaldītie valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plāni | 1 gads | 2 gadi | 3 gadi | 5 gadi | Kopš izveides |
|---|--------|--------|--------|--------|---------------|
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDE XO Izaugsme 47-57" | 11.30 | -1.58 | 3.24 | 5.92 | 4.38 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDE XO Jauda 16-50" | 18.65 | 1.90 | 8.51 | 10.18 | 8.04 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDE XO Konservatīvais 55+" | 6.82 | -4.53 | -3.81 | -0.92 | -0.93 |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDE XO AKCIJU PLANS" | 18.60 | 1.30 | - | - | 6.60 |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu plāns "INDE XO OBLIGACIJU PLANS" | 6.37 | -4.00 | - | - | -3.03 |

Avots: manapensija.lv, dati par 2023. gada 31. decembri.

Bankas attīstība

2023. gadā tika pabeigti visi būtiskākie INDE XO Bankas izveides priekšdarbi. Precīzai izdevumu uzskaitēi un Bankas licences iegūšanai 2022. gada 19. decembrī tika nodibināta jauna juridiskā persona AS IDX1R. Visi Bankas izveides projektā iesaistītie INDE XO darbinieki tika pārcelti uz AS IDX1R. Tāpat, kopš dibināšanas brīža, visi citi ar Bankas izveidi saistītie izdevumi tiek segti no AS IDX1R līdzekļiem, tādējādi skaidri nošķirot Bankas projekta izdevumus no pensiju līdzekļu pārvaldes biznesa.

Bankas licencēšanas procesa ietvaros 2023. gada laikā kopumā tika iesniegts 21 papildinājums vai skaidrojums 2022. gada nogalē iesniegtajai dokumentu paketei. Jautājumu un prasīto precizējumu būtība bija saistīta ar visdažādākajiem jaunās Bankas darbības aspektiem, tomēr būtiskākā daļa no tiem bija saistīta ar jaunās Bankas iespēju izturēt dažādus nelabvēlīgus attīstības scenārijus un attiecīgu risku segšanai nepieciešamo kapitāla lielumu. 2023. gada nogalē tika kvantificēts, ka papildus jau piesaistītajam kapitālam, darbības uzsākšanai un dažādu risku segšanai ir nepieciešami vēl 12.5 milj. EUR. No nepieciešamās summas 9.01 milj. EUR tika piesaistīti jaunā publiskā akciju laidienā un vēl 4.02 milj. EUR tika nodrošināti ar saistību vēstulēm no 9 dažādiem investoriem. Uz doto brīdi viss Bankas izveidei nepieciešamais kapitāls ir nodrošināts un visi regulējošo iestāžu uzdotie jautājumi ir atbildēti.

Paralēli Bankas licencēšanai turpina noritēt darbs arī pie Bankas tehniskās gatavības, lai iespējami īsā laikā pēc licences saņemšanas spētu apkalpot pirmos klientus. Šobrīd esam praktiski pabeiguši Bankas mākoņdatošanā balstītās IT infrastruktūras izveidi, nozīmīgāko iekšējo Bankas procesu izveidi un mobilās lietotnes izstrādi, kas sākotnēji nodrošinās Bankas pamatpakalpojumus tikai fiziskām personām. Juridisku personu apkalpošanu plānots uzsākt 9-12 mēnešus vēlāk. Atsevišķas jaunās IT infrastruktūras komponentes kā klientu pārvaldības

sistēma (CRM) un grāmatvedības sistēma (ERP) jau 2023. gada laikā tika uzsāktas izmantot IPAS "Indexo" pensiju pārvaldes biznesa vajadzībām.

2023. gada oktobrī tika veiksmīgi pabeigts VISA maksājumu karšu sertifikācijas process, apstiprinot topošās INDEXO Bankas IT sistēmu augsto gatavības pakāpi.

Nekustamā īpašuma fonds

2022. gadā kopā ar diviem nekustamā īpašuma profesionāļiem mēs līdzdibinājām SIA Provendi asset management AIFP - nekustamā īpašuma pārvaldīšanas uzņēmumu, kurā INDEXO līdzdalība ir 49%. 2023. gadā SIA Provendi asset management AIFP uzsāka lētāko nekustamā īpašuma fondu Latvijā - Provendi Nekustamā īpašuma fondu - un divi no mūsu ieguldījumu plāniem – "Jauda" un "Izaugsme" - sāka ieguldīt daļu savu aktīvu nekustamā īpašuma fondā. 2023. gada beigās fonds bija sasniedzis aptuveni 50 milj. EUR bruto ieguldījumu dzīvojamos un mazumtirdzniecības īpašumos. Fonds ir piesaistījis jaunus skandināvu un institucionālos investorus.

Neskatoties uz fonda izmaksu efektivitāti salīdzinājumā ar reģionālajiem piedāvājumiem, tas vienmēr radīs augstākas darījumu izmaksas. Lai arī fonds ir lētākais nekustamo īpašumu fonds reģionā, tas nekustamo īpašumu pārvaldības specifikas dēļ vienmēr būs dārgāks ieguldījums nekā biržā tirgotie fondi (angl. ETF: exchange traded funds) un tādēļ radīs augstākas netiešās izmaksas mūsu klientiem. Lai mazinātu šo izmaksu ietekmi uz ieguldījumu plānu "Izaugsme" un "Jauda" rezultātiem, mēs esam apņēmušies atmaksāt mūsu daļu no SIA Provendi asset management AIFP radītās peļņas "Izaugsmei" un "Jaudai", līdz šī fonda ikgadējā darījumu izmaksu likme sasniegs 0.50% mūsu pensiju fondu portfeļos. Mēs prognozējam, ka pirmās kompensācijas notiks 2025. gadā, kad SIA Provendi asset management AIFP sasniegs stabilu rentabilitāti.

Finanses

IPAS "Indexo" pensiju biznesa rezultāti

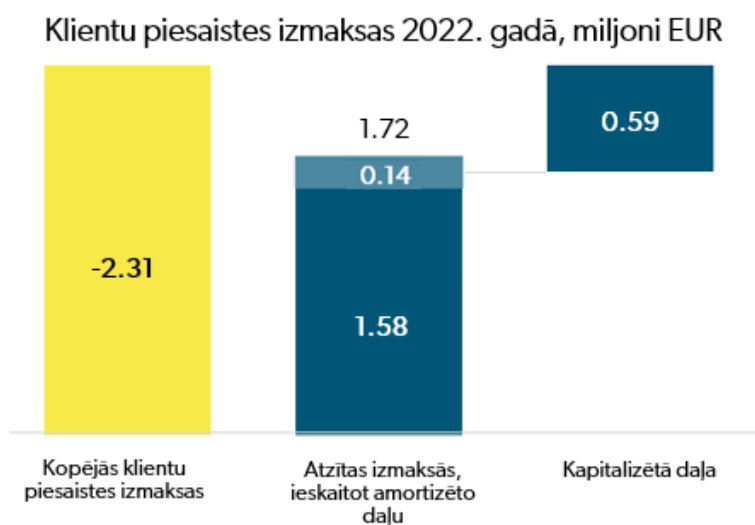
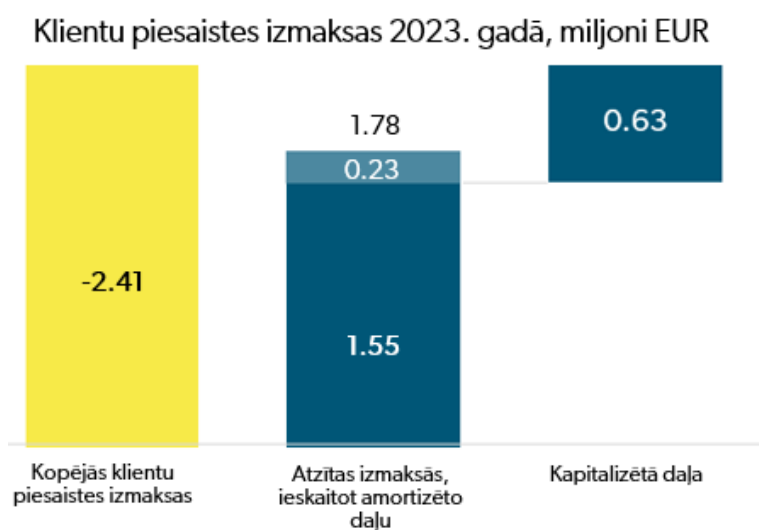
| | | Jan-Dec 2023 | Jan-Dec 2022 |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| Ienākumi no komisijām | EUR | 3 123 426 | 2 277 620 |
| Procentu ienākumi/ (izdevumi) | EUR | 25 012 | (652) |
| Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā | EUR | (1 272 371) | (610 648) |
| Peļņa pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem | EUR | 1 876 067 | 1 666 320 |
| Klientu piesaiste | EUR | (1 781 549) | (1 579 333) |
| Pensiju pārvaldības darbības rezultāts | EUR | 94 518 | 86 987 |
| Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi | EUR | (420 819) | (171 524) |
| Uzņēmumu ienākumu nodoklis | EUR | (5 226) | (1 069) |
| Pārskata perioda zaudējumi | EUR | (331 527) | (85 606) |

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 3.1 milj. EUR (salīdzinot ar 2.3 milj. EUR 2022. gadā). Kopējie IPAS "Indexo" pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu pensiju pārvaldības administratīvās izmaksas. Peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 1.88 milj. EUR (2022. gadā: 1.67 milj. EUR), un peļņa pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 95 tūkst. EUR (2022. gadā: 87 tūkst EUR).

Pārskata gadā tika sasniegts pietiekams aktīvu pārvaldībā apjoms, lai gada 3. un 4. ceturksnī uzrādītu peļņu arī pēc klientu piesaistes izdevumiem (atskaitot otrreizējā publiskā piedāvājuma izmaksas).

2023.gada nogalē noslēdzās otrreizējais publiskais piedāvājums, kura kopējās izmaksas veidoja 115 tūkst. EUR.

2023. gada laikā klientu piesaistei tika ieguldīti 2.41 milj. EUR (2022.gadā: 2.31 milj. EUR), no kuriem 1.78 milj. EUR (2022.gadā: 1.72 milj. EUR) tika atzīti izmaksās, no kā 0.23 milj. EUR (2022.gadā: 0.14 milj. EUR) veidoja amortizācijas izdevumi no iepriekš kapitalizētajām klientu piesaistes izmaksām. Pārskata periodā 0.63 milj. EUR (2022.gadā: 0.59 milj. EUR) no klientu piesaistes izdevumiem tika kapitalizēti.



Meitas sabiedrības "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS rezultāti

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

| | Jan-Dec 2023 | Jan-Dec 2022 |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Komisiju ienākumi | 45 137 | 20 555 |
| Administratīvie un citi izdevumi | (134 275) | (174 663) |
| Pārskata perioda zaudējumi | (89 138) | (154 108) |
| | Dec 2023 | Dec 2022 |
| | EUR | EUR |
| Aktīvi | 465 381 | 374 402 |
| Saistības | 198 653 | 168 537 |
| Pašu kapitāls | 266 728 | 205 865 |

Pārskata perioda beigās INDEXO APF klientu skaits sasniedza jau 13.8 tūkstošus, aktīvu apjomam perioda beigās veidojot 21.1 milj. EUR. Pārskata periodā INDEXO APF ieņēmumi pieauga par 120% un sasniedza 45.1 tūkst. EUR. Tomēr INDEXO APF ieņēmumi pārskata periodā nebija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas. Tādēļ, INDEXO APF pārskata periodu noslēdza ar zaudējumiem 89.1 tūkst. EUR, kas ir uzlabojums salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu.

Meitas sabiedrības "IDX1R" AS rezultāti

| | Jan-Dec 2023 | Jan-Dec 2022 |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Procentu ieņēmumi | 36 381 | - |
| Administratīvie un citi izdevumi | (2 606 128) | (100 293) |
| Pārskata perioda zaudējumi | (2 569 747) | (100 293) |
| | Dec 2023 | Dec 2022 |
| | EUR | EUR |
| Aktīvi | 3 856 278 | 2 065 543 |
| Saistības | 1 526 319 | 165 836 |
| Pašu kapitāls | 2 329 959 | 1 899 707 |

Bankas licences iegūšanai 2022. gada 19. decembrī tika nodibināta jauna juridiskā persona AS IDX1R. Visi Bankas izveides projektā iesaistītie INDEXO darbinieki tika pārcelti uz AS IDX1R. Tāpat, kopš dibināšanas brīža, visi ar Bankas izveidi saistītie izdevumi tiek segti no AS IDX1R līdzekļiem, tādējādi skaidri nošķirot Bankas projekta izdevumus no pensiju līdzekļu pārvaldes biznesa.

Ņemot vērā, ka Bankas darbība vēl nav uzsākta, AS IDX1R būtiskus ieņēmumus negūst, tajā pat laikā veic nozīmīgus ieguldījumus IT infrastruktūras izveidē, licencēšanas procesā un citos Bankas darbības uzsākšanai nepieciešamos priekšdarbos. Attiecīgi pārskata gadā AS IDX1R noslēdza ar zaudējumiem – 2.57 milj. EUR apmērā. Kopējais ieguldījums topošās INDEXO Bankas izveidē bija 4.45 milj. EUR, no kuriem tika kapitalizēti izdevumi 1.88 milj. EUR apjomā, kas ir saistīti ar IT programmatūras ieguldījumiem. Šobrīd esam iesnieguši visus nepieciešamos dokumentus Bankas licences saņemšanai un gaidām regulējošo institūciju lēmumu.

INDEXO Grupas rezultāti:

| | Jan-Dec 2023 | Jan-Dec 2022 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | EUR | EUR |
| Komisijas naudas un citi ienākumi | 3 174 892 | 2 280 115 |
| Administratīvie un pārējie izdevumi | (6 073 093) | (3 551 918) |
| Pārskata perioda zaudējumi | (2 898 201) | (1 271 803) |
| | Dec 2023 | Dec 2022 |
| | EUR | EUR |
| Aktīvi | 7 315 523 | 8 792 656 |
| Saistības | 1 443 342 | 701 415 |
| Pašu kapitāls | 5 872 181 | 8 091 241 |

Kopējie Grupas zaudējumi 2023. gadā ir 2.90 milj. EUR no kuriem 2.57 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.33 milj. EUR uz pensiju pārvaldīšanas biznesu (no kuriem 115 tūkst. EUR bija saistīti ar otrreizējā publiskā piedāvājuma procesu). Pārskata gadā tika sasniegts pietiekams aktīvu pārvaldībā apjoms, lai gada 3. un 4. ceturksnī pensiju pārvaldības biznes uzrādītu peļņu arī pēc klientu piesaistes izdevumiem (atskaitot otrreizējā publiskā piedāvājuma izmaksas).

2023. gada laikā Grupa ir investējusi 4.45 milj. EUR Bankas izveidē, no kuriem 2.57 milj. EUR ir atspoguļoti izmaksās un atlikusi daļa tiek kapitalizēta nemateriālajos aktīvos, kas tiek attiecināti uz IT investīcijām.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 5.87 milj. EUR (2022. gadā: 8.10 milj. EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 226 896 EUR. Grupas kopējie aktīvi sastāda 7.32 milj. EUR (2022.gadā: 8.80 milj. EUR), no kuriem 2.71 milj. EUR veido nauda un naudas ekvivalenti (2022. gadā: 7.23 milj. EUR).

Riski

Grupa pielieto stabilu un konservatīvu risku pārvaldību. Grupa ievēro piesardzību, uzņemas riskus tikai zināmās darbības jomās, nepieļauj pārmērīgu risku nevienā no tām, nosaka ierobežojumus. Grupa identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Grupa ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošas politikas. Risku vadībai Grupā ir pieņemta Finanšu risku pārvaldīšanas politika, Operacionālā riska pārvaldīšanas politika, Arpakalpojumu saņemšanas un uzraudzības politika un Atbilstības riska pārvaldības politika, pamatojoties uz kurām notiek Grupas risku pārvaldīšana un ierobežošana.

Vairākas Grupas darbībai nepieciešamas funkcijas, kā informāciju tehnoloģiju uzturēšana un sistēmu pārvaldība, grāmatvedība, atsevišķas personāla vadības funkcijas ir pilnībā vai daļēji nodotas profesionāliem ārpalpojumu sniedzējiem. Šāda pieeja ir nodrošinājusi Grupas operacionālo efektivitāti.

Sekojoši riski, kuriem Grupa bija pakļauta pārskata periodā, tika novērtēti kā vidēji: operacionālais risks, ārpalpojumu risks un informācijas un tehnoloģiju sistēmas risks, atbilstības risks, stratēģiskais un biznesa risks, darījuma partneru kredītrisks. Citi riski, kuriem Grupa ir pakļauta, piemēram, tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks, ārējās vides risks, tika novērtēti un atzīti par nenozīmīgiem.

Ilgtermiņa

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

Vide

Kā pensiju pārvaldītājs ar pasīvo aktīvu pārvaldīšanas stratēģiju, INDEXO apzinās, ka lielāko ietekmi var panākt ar Sabiedrības ieguldījumiem. INDEXO klientu uzticētie 2. un 3. pensiju līmeņa aktīvi tiek ieguldīti zemu izmaksu indeksu fondos. Mēs aktīvi uzraugām portfeļu vidējos ilgtermiņa reitingus. 2023. gada beigās katram mūsu portfeli izvēlētajam instrumentam ilgtermiņa reitings bija robežās no B līdz AA. 2023. gada beigās katrā no INDEXO plāniem vidējais ilgtermiņa reitings bija AA un atbilda plānu prospektos noteiktajiem mērķiem.

Papildu ieguldījumiem pozitīvo ietekmi uz vidi varam radīt ar digitālām iniciatīvām un jauno, moderno INDEXO biroja ēku. 2023. gadā visi Sadarbības partneru, klientu līgumi un dokumenti tika parakstīti izmantojot elektronisko parakstu. INDEXO nav plašs filiāļu loks, visi pakalpojumi ir pieejami attālināti izmantojot digitālās ierīces 24/7. 2024. gada janvārī INDEXO noslēdza ilgtermiņa nomas līgumu ar biroju kompleksu "Verde", zaļāko biroju kompleksu Rīgā, kas paredz, ka biroju ēkā atradīsies gan INDEXO pensiju pārvaldes uzņēmuma, gan arī INDEXO jaunās Bankas centrālais birojs.

Sociālā atbildība

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

- INDEXO ir panācis daudzas pozitīvas pārmaiņas pensiju nozarē. Līdz ar jaunas Bankas dibināšanu esam apņēmušies veicināt konkurenci arī Banku sektorā. Vairāk par 2023. gadā paveikto jaunās Bankas izveidē aprakstīts vadības ziņojuma sadaļā "Bankas attīstība".
- 2023. gada laikā INDEXO kopējās komisiju likmes, kurās ietilpst plāna pārvaldīšanas izmaksas un plānu netiešās izmaksas, turpināja samazināties par 1 līdz 3 bāzes punktiem, kā arī INDEXO aktīvie pensiju plāni uzrādīja vienus no labākajiem ilgtermiņa rezultātiem nozarē, tādējādi nodrošinot lielākus klientu uzkrājumus.
- Papildu individuālajām INDEXO pārstāvju sniegtajām konsultācijām par 2. un 3. pensiju līmeni, regulāri publiskojām izglītojošu saturu par finanšu tēmām savos komunikācijas kanālos, piedalījāmies Latvijas Bankas rīkotajā Finanšu pratības nedēļā

ar vebināru par Latvijas pensijas sistēmu, kā arī sadarbībā ar personīgo finanšu mentori Alinu Zelu īstenojām izglītojošu četru vebināru sēriju par to, kā sasniegt finansiālu labklājību vecumdienās.

- Mēs piedalījāties divu finanšu pratības grāmatu izdošanā. Kopā ar Investoru Klubu pirmo reizi latviešu valodā izdevām pasaulē atzīto finanšu pratības grāmatu "Par saprātīgu investēšanu", kuras autors ir Džons K. Bogls. Turklāt mēs dalījāties ar zināšanām par Latvijas pensiju sistēmu un sniedzām ieteikumus Jāka Rosāres grāmatas "Bagātības rokasgrāmata" latviešu valodas izdevumā.
- Ar atbalstu Rimi Rīgas maratonam iesaistījāties veselīga dzīvesveida popularizēšanā.

Pārvaldība

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

Līdz ar Grupas gada pārskatu Sabiedrība publicē Korporatīvās pārvaldības ziņojumu par 2023. gadu, kas sagatavots, pamatojoties uz Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta prasībām un Tieslietu ministrijas konsultatīvās padomes 2020. gadā izdoto «Korporatīvās pārvaldības kodeksu». Izvērtējot kodeksā minēto principu ievērošanu 2023. gadā, Sabiedrības valde secina, ka pārskata periodā Sabiedrībā tika pilnībā ievēroti 15 un daļēji ievēroti 2 no Korporatīvās pārvaldības kodeksā minētajiem korporatīvās pārvaldības principiem. Salīdzinājumā ar 2022. gada veikto novērtējumu ir vērojams uzlabojums. 2022. gadā tika secināts, ka Sabiedrībā tika pilnībā ievēroti 9 un daļēji ievēroti 8 no Korporatīvās pārvaldības kodeksā minētajiem korporatīvās pārvaldības principiem.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs

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

Paziņojums par vadības atbildību

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par Konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Sabiedrības finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2023. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 17. līdz 57. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS Grāmatvedības 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 Grupas un Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā un Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Sabiedrības valde ir atbildīga par uz Grupu un Sabiedrību attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasību izpildi.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Visaptverošo Ienākumu Pārskats

| | Pielikumi | Jan - Dec | Jan - Dec | Jan - Dec | Jan - Dec |
|---|-----------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Komisijas naudas ienākumi | 4 | 3 123 426 | 2 277 620 | 3 078 289 | 2 257 065 |
| Administratīvie izdevumi | 5 | (5 994 955) | (3 514 964) | (3 293 174) | (3 269 188) |
| Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes | 6 | 51 466 | 2 495 | 29 725 | 2 495 |
| Procentu izdevumi | 7 | (4 713) | (3 147) | (4 713) | (3 147) |
| Pārējie darbības izdevumi | 8 | (63 632) | (32 738) | (43 795) | (3 557) |
| Aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi | 18 | (3 497) | - | (3 497) | - |
| Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | | (2 891 905) | (1 270 734) | (237 165) | (1 016 332) |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (6 296) | (1 069) | (5 226) | (1 069) |
| Pārskata perioda zaudējumi | | (2 898 201) | (1 271 803) | (242 391) | (1 017 401) |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi, kas attiecināmi uz akcionāriem | | (2 898 201) | (1 271 803) | (242 391) | (1 017 401) |
| Pamatpeļņa par akciju | 28 | (0.79) | (0.39) | (0.07) | (0.31) |
| Mazinātā peļņa par akciju | 28 | (0.78) | (0.38) | (0.07) | (0.30) |

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Finanšu Stāvokļa Pārskats

| | Pielikumi | Dec | Dec | Dec | Dec |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | | EUR | EUR | EUR | EUR |
| AKTIVI | | | | | |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 9 | 2 707 396 | 7 231 123 | 982 789 | 4 970 780 |
| Debitori | 10 | 321 489 | 220 190 | 317 911 | 388 743 |
| Nākamo periodu izdevumi | 12 | 548 006 | 24 279 | 30 816 | 24 279 |
| Līgumu iegādes izmaksas | 13 | 1 389 048 | 990 417 | 1 389 048 | 990 417 |
| Pārējie aktīvi | 11 | 81 990 | 6 937 | 5 120 | 6 937 |
| Aizdevumi meitas un asociētajām sabiedrībām | 18 | 53 944 | - | 754 290 | - |
| Nemateriālie aktīvi | 14 | 1 965 168 | 177 176 | - | - |
| Pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu | 14 | 59 499 | 81 871 | 44 524 | 81 870 |
| Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā | 15 | - | - | 5 750 000 | 2 600 000 |
| Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā | 16 | 127 400 | 49 000 | 127 400 | 49 000 |
| Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi | 17 | 61 583 | 11 663 | 61 583 | 11 663 |
| KOPA AKTIVI | | 7 315 523 | 8 792 656 | 9 463 481 | 9 123 689 |
| PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS | | | | | |
| Uzkrātās saistības | 19 | 246 200 | 193 584 | 160 434 | 177 555 |
| Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem | 20 | 608 361 | 89 072 | 114 127 | 70 669 |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 21 | 207 962 | 95 245 | 52 651 | 92 814 |
| Nomas saistības | 14 | 46 665 | 90 468 | 46 665 | 90 468 |
| Pārējie kreditori | 22 | 334 154 | 233 046 | 67 184 | 106 513 |
| Kopā kreditori: | | 1 443 342 | 701 415 | 441 061 | 538 019 |
| Pašu kapitāls | | | | | |
| Akciju kapitāls | 23 | 3 795 407 | 3 568 511 | 3 795 407 | 3 568 511 |
| Akciju pirkuma tiesību rezerves | | 379 055 | 176 960 | 379 055 | 176 960 |
| Akciju emisijas uzcenojums | | 7 094 334 | 7 062 908 | 7 094 334 | 7 062 908 |
| Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi | | (2 498 414) | (1 445 335) | (2 003 985) | (1 205 308) |
| Pārskata perioda zaudējumi | | (2 898 201) | (1 271 803) | (242 391) | (1 017 401) |
| Kopā pašu kapitāls: | | 5 872 181 | 8 091 241 | 9 022 420 | 8 585 670 |
| KOPA PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS | | 7 315 523 | 8 792 656 | 9 463 481 | 9 123 689 |

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

| | Pielikumi | Akciju kapitāls EUR | Akciju pirkuma tiesību rezerves EUR | Akciju emisijas uzcenojums EUR | Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi) EUR | Kopā EUR |
|--|-----------|------------------------|--|-----------------------------------|---|------------------|
| 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 | | 535 000 | - | 6 955 000 | - | 7 490 000 |
| Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas | 5 | 16 524 | - | 30 733 | - | 47 257 |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi | | - | - | - | (1 271 803) | (1 271 803) |
| 31.12.2022 | | 3 568 511 | 176 960 | 7 062 908 | (2 717 138) | 8 091 241 |
| Akciju pirkuma tiesību izmantošana | | - | (218 724) | - | 218 724 | - |
| Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums | | - | 420 819 | - | - | 420 819 |
| Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas | 31 | 226 896 | - | 31 426 | - | 258 322 |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi | | - | - | - | (2 898 201) | (2 898 201) |
| 31.12.2023 | | 3 795 407 | 379 055 | 7 094 334 | (5 396 615) | 5 872 181 |

Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

| | Pielikumi | Akciju kapitāls EUR | Akciju pirkuma tiesību rezerves EUR | Akciju emisijas uzcenojums EUR | Iepriekšējo periodu nesegtie (zaudējumi) EUR | Kopā EUR |
|--|-----------|------------------------|--|-----------------------------------|---|------------------|
| 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 | | 535 000 | - | 6 955 000 | - | 7 490 000 |
| Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas | 5 | 16 524 | - | 30 733 | - | 47 257 |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi | | - | - | - | (1 017 401) | (1 017 401) |
| 31.12.2022 | | 3 568 511 | 176 960 | 7 062 908 | (2 222 709) | 8 585 670 |
| Akciju pirkuma tiesību izmantošana | | - | (218 724) | - | 218 724 | - |
| Akciju pirkuma tiesību rezervju palielinājums | | - | 420 819 | - | - | 420 819 |
| Pamatkapitāla palielinājums pēc pirkuma tiesību izmantošanas | 31 | 226 896 | - | 31 426 | - | 258 322 |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi | | - | - | - | (242 391) | (242 391) |
| 31.12.2023 | | 3 795 407 | 379 055 | 7 094 334 | (2 246 376) | 9 022 420 |

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmu Pārskats

| | Pielikumi | Jan - Dec | Jan - Dec | Jan - Dec | Jan - Dec |
|---|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | | | | | |
| Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | | (2 891 905) | (1 270 734) | (237 165) | (1 016 332) |
| Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija | 14 | 112 016 | 69 760 | 36 631 | 41 421 |
| Klientu piesaistes izdevumu amortizācija | 13 | 233 824 | 139 277 | 233 824 | 139 277 |
| Personāla opciju amortizācija | | 420 819 | 171 524 | 420 819 | 171 524 |
| Procentu ienākumi | | (51 466) | (2 495) | (29 725) | (2 495) |
| Procentu izdevumi | 7 | 4 713 | 3 147 | 4 713 | 3 147 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | | (2 171 998) | (889 521) | 429 098 | (664 458) |
| Nākamo periodu izdevumu, debitoru un pārējo aktīvu pieaugums | | (1 327 446) | (670 111) | (566 396) | (807 765) |
| Uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums) | | 52 616 | 76 330 | (17 121) | 65 201 |
| Parādi piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums/(samazinājums) | | 729 047 | 192 001 | (34 960) | 121 546 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (6 296) | (1 069) | (5 226) | (1 069) |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā | | (2 724 077) | (1 292 370) | (194 605) | (1 285 545) |
| Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | | | | |
| Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde | 14 | (1 885 145) | (97 402) | (6 796) | - |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā | 15 | - | - | (3 150 000) | (2 000 000) |
| Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā | 16,17 | (128 320) | (49 000) | (128 320) | (49 000) |
| Izsniegti aizdevumi | | (50 403) | - | (750 403) | - |
| Saņemtie procenti | | 47 924 | 750 | 25 838 | 750 |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā | | (2 015 944) | (145 652) | (4 009 680) | (2 048 250) |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | | | | |
| Pamatkapitāla palielinājums | | 226 896 | 16 524 | 226 896 | 16 524 |
| Pamatkapitāla palielinājums pēc publiskas kotēšanas | | - | 535 000 | - | 535 000 |
| Akciju emisija | | 31 427 | 6 985 733 | 31 427 | 6 985 733 |
| Nomas pamatsummas atmaksa | 14 | (37 315) | (27 806) | (37 315) | (27 806) |
| Procenti par nomu | 14 | (4 713) | (3 147) | (4 713) | (3 147) |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā | | 216 294 | 7 506 304 | 216 294 | 7 506 304 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums | | (4 523 727) | 6 068 282 | (3 987 991) | 4 172 509 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | | 7 231 123 | 1 162 841 | 4 970 780 | 798 271 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 9 | 2 707 396 | 7 231 123 | 982 789 | 4 970 780 |

Pielikumi no 21. līdz 57. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikums

1. Vispārēja informācija

Ieguldījumu 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 ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību “Indexo Atklātais Pensiju Fonds”, AS (turpmāk INDEXO APF). Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pēc apvienošanās Latvijas Banka) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. 2022. gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja “IDX1R”, AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā. IPAS “Indexo”, AS “IDX1R” un INDEXO APF veido Grupu.

Grupa nodarbojas ar klientu valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu, privāto pensiju shēmas klientu līdzekļu pārvaldīšanu.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

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

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

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Atbilstības paziņojums

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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 SFPS Grāmatvedības Standartiem. Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Latvijas Bankas un FKTK noteikumos noteiktajām prasībām.

Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot kapitāla vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Grupas un Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Funkcionālā valūta

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

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

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

3. Svarīgākās pielietotās grāmatvedības uzskaites politikas

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Grupas un Sabiedrības nozīmīgākie 2022. gada un 2023. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi, kā arī norādīti jaunie pieņemtie standarti un interpretācijas.

Jauni standarti un interpretācijas

Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājas spēkā pārskata gadā

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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).

Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pīlāra modeļa noteikumi (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

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

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

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

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

Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

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

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS Grāmatvedības Standartiem, Grupas un Sabiedrības vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi

citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuri kopumā veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

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

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

- ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālos atgūstamās vērtības novērtējumu (Sabiedrība);
- līgumu iegādes izmaksām un to amortizācijas termiņu (Grupa un Sabiedrība);
- maksājumiem ar akcijām (Grupa 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 INDEXO APF tiek noteikta, pamatojoties uz prognozēto komisijas naudas ieņēmumu tagadnes vērtību. Atgūstamā vērtība "IDX1R" SIA tiek noteikta, pamatojoties uz prognozētās ieņēmumu tagadnes vērtības un uzņēmuma sagaidāmo nākotnes vērtību. Skatīt 15. pielikumu.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

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

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

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

Grupa un Sabiedrība atzīst kā līgumisko izmaksu aktīvu ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Grupas un Sabiedrības vadība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgais atalgojums atbilst tieši attiecināmo izmaksu definīcijai saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", jo šādas izmaksas nerastos, ja netiktu piesaistīti klienti, un izmaksas ir atgūstamas. Skatīt 13. pielikumu.

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

Maksājumi ar akcijām

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

Nosakot akciju pirkuma tiesību patieso vērtību labuma piešķiršanas brīdī, Grupas un Sabiedrības vadība ir ņēmusi vērā informāciju par faktiski notikušiem tiešiem un netiešiem darījumiem ar Sabiedrības akcijām, kas ir pieejama Grupas un Sabiedrības vadībai. Katra pārskata perioda beigās Grupas un Sabiedrības vadība aplēš varbūtību akciju pirkuma tiesību īstenošanai, individuāli izvērtējot Grupas un Sabiedrības vadības un darbinieku garantēšanas perioda nosacījumu, t.sk. par darba turpināšanu Grupā un Sabiedrībā, sagaidāmo izpildi, un atbilstoši atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem personāla nodokļu maksājumiem. Skatīt 5. pielikumu.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

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

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

Kontroles zaudēšana

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

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

Grupas vienotā grāmatvedības politika

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

Asociētās sabiedrības

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

Aktīvi pārvaldīšanā

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Lietotās nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes pēc lineārās metodes:

| | % gadā |
|--------------------------|--------|
| 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 identificējamiem un unikāliem programmatūras produktiem, kurus Grupa un Sabiedrība kontrolē, tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi, ja izpildās sekojoši kritēriji:

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

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 atgūstamajai 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.

Krājumi

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

Noma

Klasifikācija

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

Nomnieks

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

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

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

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

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

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

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

Līdzdalība meitas un asociētajās sabiedrībās (Sabiedrība)

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

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

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka ieguldījuma meitas sabiedrībās bilances vērtība ir samazinājusies, tad zaudējumus no vērtības samazināšanās aprēķina kā starpību starp ieguldījuma bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamo vērtību nosaka kā lielāko no šādiem diviem rādītājiem - ieguldījuma patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības. Zaudējumi no ieguldījuma vērtības samazināšanās var tikt 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 uzskaitē

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

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

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

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

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

Darījumi ārvalstu valūtā

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

Arvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas korigēta 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 atsaucē kursa.

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

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

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

finanšu saistības ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie 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, Grupa un Sabiedrība atzīst starpību sekojoši.

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija), vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu 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:

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas;
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Grupa un Sabiedrība tos sākotnējā 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, paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti šādi:

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

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Grupa un Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Grupa 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.

Kredītrisku novērtē un sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru nosaka, izvērtējot risku un ņemot vērā visu pieejamo informāciju, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskatā datumā.

Grupa un Sabiedrība katrā pārskata datumā izvērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski palielinājies un vai nav konstatētas saistību neizpildes pazīmes, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumentu paredzamajā darbības laikā.

Sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina, ņemot vērā saistību nepildīšanas iespējamību (probability of default jeb PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (exposure at default jeb EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (loss given default jeb LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku.

PD atspoguļo iespējamību, ka kredīts netiks atmaksāts un ka saistības par to netiks pildītas vai nu turpmāko 12 mēnešu laikā (1. posmā esošiem finanšu instrumentiem), vai visā tā dzīvesciklā (2. un 3. posmā esošiem finanšu instrumentiem). Izvērtējot paredzamo PD, ņem vērā pamatotu ārēju vēsturisku informāciju, kas ļauj izmantot argumentētu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem.

EAD nozīmē kredītriska apmēra aplēsi saistību neizpildes brīdī. LGD ir summa, kuru varētu nebūt iespējams atgūt saistību neizpildes gadījumā. LGD izvērtēšanas nolūkam ņem vērā jebkura turētā nodrošinājuma kvalitāti un daudzumu, kā arī parādsaistību atgūšanas iespējamību.

2022. gadā Grupa 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 isums nozīmē nebūtisku kredītrisku. 2023. gadā Grupa un Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem, aizdevumam SIA Provendi asset management AIFP. Grupa un Sabiedrība uzskata, ka pārējo aktīvu zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski.

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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 Grupa un Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Uzkrātās saistības

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

Uzkrājumi un iespējamās saistības

Grupa un Sabiedrība atzīst uzkrājumus, ja pagātnes notikumu rezultātā ir radies pašreizējs juridisks vai prakses radīts pienākums, pastāv liela varbūtība, ka pienākuma nokārtošanai būs nepieciešama saimniecisko labumu aizplūšana un summu var ticami aplēst. Ja saimniecisko labumu aizplūšanas iespējamība ir attāla (remote), tiek sniegts iespējamās saistības īss apraksts un iespējamā finansiālā ietekme.

Vadība ir sniegusi iespējamās saistības īsu aprakstu 32. pielikuma sadaļā Bankas licence.

Darbinieku labumi

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

Grupa un Sabiedrība veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Grupai un Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Grupai un Sabiedrībai nerodas papildu juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku 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 Grupas un Sabiedrības veikto labāko aplēsi par to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas tiks garantēti. Izmaksas vai ieņēmumi visaptverošo ienākumu pārskatā par attiecīgo periodu atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās.

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

Ja maksājumu ar akcijām, norēķiniem izmantojot pašu kapitāla instrumentus, nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja maksājumu ar akcijām sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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 svērtu parasto akciju skaitu pārskata periodā, kas korigēts par pārskata periodā izlaisto parasto akciju prēmijas elementiem un atpirtajām pašu akcijām.

Mazinātā peļņa par akciju

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

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

Segmentu informācija

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

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

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

Risku pārvaldīšana

Grupa savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Risku vadības sistēma ir integrēta Grupas iekšējās kontroles sistēmā. Risku pārvaldības procesā risku mērīšanas, novērtēšanas un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām. Grupā ir pieņemtas risku vadības politikas, pamatojoties uz kurām notiek risku pārvaldīšana un ierobežošana.

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

Finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz Grupas un Sabiedrības pašu aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Grupa 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 Grupas un Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Grupai un Sabiedrībai nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Grupas un Sabiedrības aktīvus vai saistības. Grupa un Sabiedrība uzskata ārvalstu valūtas risku par nebūtisku un nesagatavo jutīguma analīzi.

Operacionālais risks

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

Operacionālais risks ir viens no būtiskākajiem Grupas un Sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, un to Grupa un Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku.

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

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

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

Reputācijas risks

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

Ilgtermiņa risks ir risks, ka kāds notikums vai apstākļi vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības (*Environmental, Social, Governance — ESG*) jomā varētu negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību. Mēs aktīvi uzraugām portfeļu vidējos ilgtermiņa reitingus. 2023. gada beigās katram mūsu portfeli izvēlētajam instrumentam ilgtermiņa reitings bija robežās no B līdz AA. 2023. gada beigās katrā no INDEXXO plāniem vidējais ilgtermiņa reitings bija AA un atbilda prospektos noteiktajiem mērķiem.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Grupai un Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, ja Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Grupa un Sabiedrība darbojas veidā, kas nodrošina visu piemērojamo tiesību aktu ievērošanu. Darbības atbilstības riska pārvaldība Sabiedrībā tiek nodrošināta, nosakot skaidras atbildības darbības atbilstības jomā, ieviešot ārējo normatīvu aktuālās prasības darbiniekiem saprotamās un caurspīdīgās iekšējās politikās un procedūrās.

Grupa un Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu visus piemērojamus likumus un noteikumus, tostarp interešu konfliktu vadībā, tirgus ļaunprātīgas izmantošanas, personas datu aizsardzības, informācijas drošības u.c. jomās.

NILLTPF riska un Sankciju riska pārvaldībai Grupā un Sabiedrībā ir noteikta zema riska apetīte attiecībā uz atbilstības riskiem un pilnīgas neiecietības ("nulle tolerance") princips pret tišiem NILLTPF riska un Sankciju riska prasību pārkāpumiem.

Likviditātes risks

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

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

Stratēģiskais un biznesa risks

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupai un Sabiedrībai 2023. gadā nebija aktīvu, kuriem būtu būtiski samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Grupa un Sabiedrība piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli. Saskaņā ar Grupas un Sabiedrības investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Grupa un Sabiedrība kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Maksimālais kredītrisks:

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS un SEB Banka AS | 415 493 | 4 231 123 | 18 795 | 1 970 780 |
| Istermiņa noguldījumi Swedbank AS un SEB Banka AS | 2 291 903 | 3 000 000 | 963 994 | 3 000 000 |
| Debitori | 321 489 | 220 190 | 317 911 | 388 743 |
| Aizdevums SIA Provendi asset management AIFP | 53 900 | - | 53 900 | - |
| Aizdevums IDX1R AS | - | - | 700 000 | - |
| Kopā | 3 082 785 | 7 451 313 | 2 054 600 | 5 359 523 |

2023. gada laikā tika veikti uzkrājumi aizdevumam, kas tika izsniegts SIA Provendi asset management AIFP.

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 31. pielikumu.

4. Komisijas naudas ienākumi

| | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu | 705 778 | 560 851 | 705 778 | 560 851 |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu | 2 234 735 | 1 595 223 | 2 234 735 | 1 595 223 |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu | 106 180 | 86 603 | 106 180 | 86 603 |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu | 71 100 | 32 196 | 29 277 | 13 257 |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu | 5 633 | 2 747 | 2 319 | 1 131 |
| Kopā | 3 123 426 | 2 277 620 | 3 078 289 | 2 257 065 |

5. Administratīvie izdevumi

| | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Pārdošanas un mārketinga izdevumi | 886 015 | 843 457 | 891 186 | 836 886 |
| Valdes un padomes atalgojums | 663 138 | 346 113 | 139 948 | 334 808 |
| Pārējā personāla atalgojums | 1 743 712 | 1 138 041 | 1 052 628 | 1 111 585 |
| Valdes un padomes valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas | 135 199 | 81 648 | 25 743 | 78 981 |
| Pārējā personāla valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas | 411 342 | 267 569 | 247 532 | 261 210 |
| Akciju pirkuma tiesības | 420 819 | 171 524 | 420 819 | 171 524 |
| IT izdevumi | 1 074 204 | 155 961 | 127 756 | 113 287 |
| Profesionālie pakalpojumi | 272 353 | 259 551 | 166 659 | 156 310 |
| Biroja uzturēšana | 57 876 | 36 559 | 30 948 | 28 686 |
| Tiesību lietot aktīvu amortizācija | 34 903 | 37 338 | 34 903 | 37 338 |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 79 548 | 32 423 | 4 164 | 4 083 |
| Pārējās personāla izmaksas | 125 166 | 100 248 | 73 706 | 99 404 |
| Citi | 90 680 | 44 532 | 77 182 | 35 086 |
| Kopā | 5 994 955 | 3 514 964 | 3 293 174 | 3 269 188 |

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|----------------------------|----------|----------|------------|------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| Vidējais darbinieku skaits | 99 | 83 | 68 | 83 |

Atalgojuma politika

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

Sabiedrības Atalgojuma politika aktuālajā redakcijā tika apstiprināta 2022. gada 24. martā Atalgojuma politika jaunajā redakcijā tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē. Aktuālās politikas izstrādē tika iesaistīti dažādi speciālisti, tajā skaitā risku vadības un darbības atbilstības, juridiskās funkcijas atbildīgie darbinieki, kā arī ārējie eksperti. 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. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Grupas un Sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaudi par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā. Grupa un Sabiedrība ir izstrādājusi atjaunotu Grupas Atalgojuma politiku, kura Sabiedrības akcionāru sapulcē tiks apstiprināta 2024. gada pirmajā ceturksnī.

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

Pēdējā veiktajā pārbaudē konstatēts viens augsta riska trūkums, kas uz pārskata izdošanas brīdi jau ir novērsts. Pārējie iekšējā audita konstatētie trūkumi bija ar zemu un viens ar vidēju atlikušo risku.

Grupas un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

- atalgojuma nemainīgā daļa - pamatalga;
- atalgojuma mainīgā daļa (tikai monetārā formā);
- citi papildus labumi (monetārā un nemonetārā atalgojuma mainīgā daļa).

Atalgojuma nemainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa, kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem. Nemainīgā atalgojuma daļa tiek noteikta, ņemot vērā darbinieka izglītības līmeni, profesionālo pieredzi, ieņemamo amatu, pienākumus un atbildības līmeni. Parasti tā ir darba alga. Valdes un padomes locekļiem tas ietver arī fiksētu atalgojumu.

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

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Mainīgā atalgojuma daļa tiek piešķirta, ņemot vērā darbinieka individuālos darba rezultātus.

2023. gada laikā atalgojuma mainīgo daļu pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem veidoja no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kura tika noteikta un izmaksāta katru mēnesi, balstoties uz IPAS "Indexo" noteikumiem par pārdošanas speciālistu darba laiku, atalgojumu, prēmiju noteikšanu un apmācībām. Pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem izmaksātais mainīgais atalgojums 2023. gadā nepārsniedza politikā noteikto limitu 500% no darbinieka gada mainīgā atalgojuma. Atsevišķiem Sabiedrības administrācijas darbiniekiem, tostarp riska profilu ietekmējošajiem amatiem, 2023. gadā tika izmaksātas vienreizējās prēmijas atbilstoši individuālajam ieguldījumam, prēmijās izmaksātās summas nepārsniedza Atalgojuma politikā noteiktā limitu – 100% no gada nemainīgā atalgojuma, netika sasniegts arī politikā noteiktais sliekšnis, kad mainīgās daļas izmaksu ir jāatliek uz vismaz 3 gadiem.

2023.gada laikā Grupas un Sabiedrības darbinieku atalgojuma apjoms (bruto) uzrādīts tabulā.

| | Grupa 2023 EUR | Grupa 2022 EUR | Sabiedrība 2023 EUR | Sabiedrība 2022 EUR |
|---|----------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| Riska profilu ietekmējošo darbinieku atalgojums kopā: | 716 082 | 477 107 | 232 796 | 465 802 |
| - t.sk. padomes un valdes locekļi | 623 233 | 346 114 | 139 948 | 334 809 |
| - t.sk. revīzijas komiteja | 1 500 | 600 | 1 500 | 600 |
| - augstākā līmeņa vadītāji | - | - | - | - |
| - amati, kuru pilnvarās ietilpst sabiedrības vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa vārdā uzņemties risku (Līdzekļu pārvaldnieks un Sabiedrības investīciju komitejas locekļi) | 60 446 | 100 724 | 60 446 | 100 724 |
| - amati, kuri ir atbildīgi par iekšējās kontroles funkciju veikšanu sabiedrībā | 30 903 | 29 669 | 30 903 | 29 669 |
| Pārējo darbinieku atalgojums | 1 979 939 | 1 321 140 | 1 376 345 | 1 316 957 |
| Atalgojums kopā: | 2 696 021 | 1 798 247 | 1 609 141 | 1 782 759 |
| - t.sk., atalgojuma nemainīgā daļa | 2 139 626 | 1 195 776 | 1 060 166 | 1 180 288 |
| - t.sk., atalgojuma mainīgā daļa | 556 395 | 602 471 | 548 976 | 602 471 |
| Saņemto atalgojumu reižu skaits kopā: | 1 855 | 51 | 1 559 | 1 018 |
| - t.sk, atalgojuma nemainīgā daļa | 1 228 | 51 | 949 | 318 |
| - t.sk, atalgojuma mainīgā daļa | 627 | - | 610 | 700 |

2022. gada un 2023. gada laikā Grupas un Sabiedrības darbinieku kapitalizētie algas izdevumi

| | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Pārskata gadā aprēķinātā darba alga, bonusi, uzkrātie atvaļinājumi un pārējās korekcijas | 2 793 481 | 1 825 270 | 738 183 | 1 787 509 |
| Pārskata gadā kapitalizētie algu izdevumi | (632 455) | (480 393) | (632 455) | (480 393) |
| Kapitalizēto algas izdevumu amortizācija | 233 824 | 139 277 | 233 824 | 139 277 |
| Kopā | 2 406 850 | 1 484 154 | 339 552 | 1 446 393 |

Akciju opcijas

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

Personāla opciju shēma

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

| | Jan - Dec 2023 | Opciju skaits | Jan - Dec 2022 | Opciju skaits |
|---|--|---------------|--|---------------|
| | Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena | | Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena | |
| | EUR | | EUR | |
| 1. janvārī | 2.86 | 19 594 | 2.86 | 16 524 |
| Piešķirtas pārskata gadā (+) | 2.86 | 30 350 | 2.86 | 19 594 |
| Konvertētas pārskata gadā (-) | 2.86 | (16 896) | 2.86 | (16 524) |
| Anulētas pārskata gadā (-) | 2.86 | (2 875) | - | - |
| 31. decembrī | 2.86 | 30 173 | 2.86 | 19 594 |
| Garantētas un konvertējamas 31. decembrī | - | - | - | - |

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

Akciju izmantošanas ierobežojumi nav paredzēti. Opciju konvertācija ir jāveic trīs mēnešu laikā pēc turēšanas perioda beigām. Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

- konvertēšanas cena: EUR 2.86
- piešķiršanas datumi: vairāki piešķiršanas datumi
- turēšanas perioda beigas: 12 mēnešus pēc opciju piešķiršanas
- konvertēšanas perioda beigas: 3 mēnešus pēc turēšanas perioda beigām
- akcijas cena piešķiršanas datumā: balstīta uz biržas cenām piešķiršanas datumā

- Sabiedrības akciju paredzētais svārstīgums: 26%
- bez-riska likme: Vācijas valdības 5-gadu obligāciju likme piešķiršanas datumā

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

I. posma vadības opciju shēma

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir I. posma 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 EUR ar turēšanas periodu 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja izpildes datumā (Sabiedrības valdes sēdes datums, kas ir ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Sabiedrības 2026. gada finanšu pārskatu publicēšanas) Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz Opciju shēmas noteiktos lielumus. Opciju turētāji var gūt materiālo labumu no I. posma vadības opcijas tikai gadījumā, ja akcijas tirgus cena izpildes datumā pārsniedz 16.51 EUR cenu par akciju.

| | Jan - Dec 2023 | Opciju skaits | Jan - Dec 2022 | Opciju skaits |
|---|--|---------------|--|---------------|
| | Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena | | Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena | |
| | EUR | | EUR | |
| 1. janvārī | 16.51 | 229 000 | - | - |
| Piešķirtas pārskata gadā (+) | 16.51 | 20 100 | 16.51 | 229 000 |
| Konvertētas pārskata gadā (-) | 16.51 | (210 000) | - | - |
| Anulētas pārskata gadā (-) | 16.51 | (2 000) | - | - |
| 31. decembrī | 16.51 | 37 100 | 16.51 | 229 000 |
| Garantētas un konvertējamas 31. decembrī | - | - | - | - |

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

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

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

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

II. posma vadības opciju shēma

Pārskata periodā Sabiedrība piešķir II. posma 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 27.48 EUR ar minimālo turēšanas periodu 1 gads. Pēc pirkuma tiesību izmantošanas Sabiedrībai ir noteiktas akciju atgūšanas tiesības, ja izpildes datumā (Sabiedrības valdes sēdes datums, kas ir ne vēlāk kā 4 mēnešu laikā pēc Sabiedrības 2026. gada finanšu pārskatu publicēšanas) Sabiedrības akcijas vērtība nepārsniedz 27.48 EUR.

| | Jan - Dec 2023 | Opciju skaits | Jan - Dec 2022 | Opciju skaits |
|---|--|---------------|--|---------------|
| | Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena | | Vidējā vienas opcijas konvertēšanas cena | |
| | EUR | | EUR | |
| 1. janvārī | - | - | - | - |
| Piešķirtas pārskata gadā (+) | 27.48 | 126 700 | - | - |
| Konvertētas pārskata gadā (-) | - | - | - | - |
| Anulētas pārskata gadā (-) | - | - | - | - |
| 31. decembrī | 27.48 | 126 700 | - | - |
| Garantētas un konvertējamas 31. decembrī | - | - | - | - |

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

Modeļa pieņēmumi pārskata gadā piešķirtajām opcijām:

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

| | | | |
|--|--------|------------|-----------------|
| Piešķiršanas datums | Datums | 09.10.2023 | 16.10.2023 |
| Konvertācijas cena | EUR | | 27.48 |
| Garantēšanas perioda beigas | Datums | | 1. Augusts 2027 |
| Opciju zaudēšanas iespēja garantēšanas periodā | % | | 30% |
| Akciju paredzētais svārstīgums | % | | 26% |
| Akcijas cena piešķiršanas datumā | EUR | 13.50 | 13.60 |

| | | | |
|--------------------------------|-----|-------|-------|
| Bez-riska likme | % | 2.65% | 2.71% |
| Vienas opcijas patiesā vērtība | EUR | 0.34 | 0.35 |

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

| | Jan - Dec 2023 EUR | Jan - Dec 2022 EUR |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Personāla opciju shēmas ietvaros piešķirtās opcijas | 329 317 | 127 589 |
| Vadības opciju shēmas I posma ietvaros piešķirtās opcijas | 88 633 | 43 935 |
| Vadības opciju shēmas II posma ietvaros piešķirtās opcijas | 2 869 | - |
| Kopējās opciju shēmas izmaksas | 420 819 | 171 524 |

6. Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes

| | Jan - Dec 2023 Grupa EUR | Jan - Dec 2022 Grupa EUR | Jan - Dec 2023 Sabiedrība EUR | Jan - Dec 2022 Sabiedrība EUR |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| Procenti par īstermiņa noguldījumiem kredītiestādēs | 48 521 | 2 495 | 26 435 | 2 495 |
| Procentu ienākumi no izsniegtajiem aizdevumiem | 2 945 | - | 3 290 | - |
| Kopā | 51 466 | 2 495 | 29 725 | 2 495 |

7. Procentu izdevumi

| | Jan - Dec 2023 Grupa EUR | Jan - Dec 2022 Grupa EUR | Jan - Dec 2023 Sabiedrība EUR | Jan - Dec 2022 Sabiedrība EUR |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| Procenti par nomas aktīvu saistībām | 4 713 | 3 147 | 4 713 | 3 147 |
| Kopā | 4 713 | 3 147 | 4 713 | 3 147 |

8. Pārējie darbības izdevumi

| | Jan - Dec 2023 Grupa EUR | Jan - Dec 2022 Grupa EUR | Jan - Dec 2023 Sabiedrība EUR | Jan - Dec 2022 Sabiedrība EUR |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| Pensiju plāniem kompensētie izdevumi | 6 421 | 13 390 | - | - |
| Latvijas Bankas finansēšanas nodeva (līdz 31.12.2022., FKTK nodeva) | 57 211 | 19 348 | 43 795 | 3 557 |
| Kopā | 63 632 | 32 738 | 43 795 | 3 557 |

9. Nauda un naudas ekvivalenti

| | Dec 2023 Grupa EUR | Dec 2022 Grupa EUR | Dec 2023 Sabiedrība EUR | Dec 2022 Sabiedrība EUR |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS | 400 906 | 2 218 707 | 4 208 | 1 958 364 |
| Prasības uz pieprasījumu pret SEB Banka AS | 14 587 | 2 012 416 | 14 587 | 12 416 |
| Īstermiņa noguldījums Swedbank AS | 2 291 903 | 1 000 000 | 963 994 | 1 000 000 |
| Īstermiņa noguldījums SEB Banka AS | - | 2 000 000 | - | 2 000 000 |
| Kopā | 2 707 396 | 7 231 123 | 982 789 | 4 970 780 |

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Grupa un Sabiedrība izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Grupa un Sabiedrība 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 AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu

līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

10. Debitori

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu | 70 105 | 53 014 | 70 105 | 53 014 |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu | 232 577 | 155 050 | 232 578 | 155 050 |
| Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu | 10 075 | 8 002 | 10 075 | 8 002 |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu | 8 095 | 3 799 | 3 333 | 1 564 |
| Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu | 637 | 325 | 261 | 133 |
| Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS | - | - | - | 5 143 |
| IDXTR, AS | - | - | 1 559 | 165 837 |
| Kopā | 321 489 | 220 190 | 317 911 | 388 743 |

Debitoru parādi tika dzēsti īsi pēc pārskata perioda beigām, tāpēc sagaidāmie kredītzaudējumi tika izvērtēti kā nebūtiski, un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

11. Pārējie aktīvi

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Drošības depozīts | 5 152 | 6 937 | 5 120 | 6 937 |
| Karšu plastikātu krājumi | 76 838 | - | - | - |
| Kopā | 81 990 | 6 937 | 5 120 | 6 937 |

2023. gada laikā karšu plastikātu krājumi tika norakstīti izdevumos par kopējo summu 271,16 eiro. Izdevumu norakstīšana ir saistīta ar Bankas karšu produktu testēšanas aktivitātēm.

12. Nākamo periodu izdevumi

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|---------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Veselības apdrošināšana | 36 039 | 17 560 | 27 549 | 17 560 |
| Komunālie izdevumi | 3 267 | 4 525 | 3 267 | 4 525 |
| Programmatūras licenču izdevumi | 508 700 | 2 194 | - | 2 194 |
| Kopā | 548 006 | 24 279 | 30 816 | 24 279 |

13. Līgumu iegādes izmaksas

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--|----------|----------|------------|------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |

| | | | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Klientu piesaistes izdevumi | 1 389 048 | 990 417 | 1 389 048 | 990 417 |
| Kopā | 1 389 048 | 990 417 | 1 389 048 | 990 417 |

Grupa un Sabiedrība 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% Grupas un Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 93% dalībnieku turpināja palikt IPAS "Indexo" pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam paliekot nemainīgam arī turpmākajos gados, vidēji viens Grupas un Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks IPAS "Indexo" klients aptuveni 12-14 gadus. Tādēļ Grupa un Sabiedrība uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

| Klientu piesaistes izdevumi | EUR | |
|--|------------------|------------------|
| | Grupa | Sabiedrība |
| 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) |
| 31.12.2022 | 990 417 | 990 417 |
| Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas | 632 455 | 632 455 |
| Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija | (233 824) | (233 824) |
| 31.12.2023 | 1 389 048 | 1 389 048 |

14. Nemateriālie aktīvi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

| | Nemateriālie ieguldījumi (Grupa) | Nemateriālie ieguldījumi (Sabiedrība) |
|---|-------------------------------------|--|
| | EUR | EUR |
| Sākotnējā vērtība | | |
| 31.12.2021 | 118 973 | - |
| legādāts | 97 402 | - |
| 31.12.2022 | 216 375 | - |
| legādāts | 1 786 912 | - |
| Avansa maksājumi | 71 847 | - |
| 31.12.2023 | 2 075 134 | - |
| Uzkrātā amortizācija | | |
| 31.12.2021 | 10 859 | - |
| Aprēķināts | 28 339 | - |
| 31.12.2022 | 39 198 | - |
| Aprēķināts | 70 768 | - |
| 31.12.2023 | 109 966 | - |
| Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2022 | 177 176 | - |
| Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2023 | 1 965 168 | - |

| | Pārējie pamatlīdzekļi (Grupa) | Pārējie pamatlīdzekļi (Sabiedrība) |
|---|-------------------------------|------------------------------------|
| | EUR | EUR |
| Sākotnējā vērtība | | |
| 31.12.2021 | 21 687 | 21 687 |
| legādāts | - | - |
| 31.12.2022 | 21 687 | 21 687 |
| legādāts | 26 389 | 6 796 |
| 31.12.2023 | 48 076 | 28 483 |
| Uzkrātā amortizācija | | |
| 31.12.2021 | 13 522 | 13 522 |
| Aprēķināts | 4 083 | 4 083 |
| 31.12.2022 | 17 605 | 17 605 |
| Aprēķināts | 8 783 | 4 166 |
| 31.12.2023 | 26 388 | 21 771 |
| Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2022 | 4 082 | 4 082 |
| Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2023 | 21 688 | 6 712 |

Grupa un Sabiedrība piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa un Sabiedrība 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 6.9% (2022.gadā: 2.9%) diskonta likmi. Grupa un Sabiedrība 2023. gada laikā veica pārrēķinu pēc jaunas diskonta likmes. Aprēķinā piemērota diskonta likme, kas izlīdzina nomas saistības un tiesības lietot aktīvu perioda sākumā. Pārskata periodā netika noslēgti jauni līgumi par papildus telpām.

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|-------------------------------|----------|----------|------------|------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Tiesības lietot aktīvu | | | | |
| Tiesības lietot aktīvu | 37 811 | 77 788 | 37 811 | 77 788 |
| Nomas saistības | 46 665 | 90 468 | 46 665 | 90 468 |

| | Grupa | Sabiedrība |
|---|----------|------------|
| | EUR | EUR |
| Tiesības lietot aktīvu | | |
| 31.12.2021 | 39 548 | 39 548 |
| letekme no nomas līguma izmaiņām | 75 578 | 75 578 |
| Amortizācija | (37 338) | (37 338) |
| 31.12.2022 | 77 788 | 77 788 |
| letekme no nomas līguma izmaiņām | - | - |
| Amortizācija | (37 338) | (37 338) |
| Korekcija | (2 639) | (2 639) |
| 31.12.2023 | 37 811 | 37 811 |
| Nomas saistības | | |
| 31.12.2021 | 39 332 | 39 332 |
| Izmaiņas pārskata periodā | 51 136 | 51 136 |
| 31.12.2022 | 90 468 | 90 468 |
| t.sk. īstermiņa saistības (līdz 1 gadam) | 42 734 | 42 734 |
| t.sk. ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem) | 47 734 | 47 734 |
| Nomas saistību samazinājums pārskata periodā | (42 734) | (42 734) |
| Korekcija | (1 069) | (1 069) |
| 31.12.2023 | 46 665 | 46 665 |
| t.sk. īstermiņa saistības (līdz 1 gadam) | 42 951 | 42 951 |
| t.sk. ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem) | 3 714 | 3 714 |

15. Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā

| | Līdzdalības daļa | | Līdzdalības daļa | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dec 2023 | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2022 |
| | EUR | | EUR | |
| IDX1R, AS (Latvija) | 100% | 5 000 000 | 100% | 2 000 000 |
| Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS (Latvija) | 100% | 750 000 | 100% | 600 000 |
| Kopā | 100% | 5 750 000 | 100% | 2 600 000 |

2021. gads bija pirmais gads, kurā AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" sāka piedāvāt savus pakalpojumus. Līdz šim AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" ir cietis zaudējumus. 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 2023. gada laikā tika palielināts par 150 000 EUR. 2023. gada 31. decembrī AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" kapitāls sastāvēja no 750 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

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

- diskontēšanas likme 10% (2022: 10%);
- klientu skaita pieaugums (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- aktīvu pārvaldīšanā pieaugums (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- tirgus atdeve;
- izmaksu līmenis meitas sabiedrībā (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu);
- plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu (saskaņā ar ilgtermiņa biznesa plānu).

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

- Par 43% mazāk jaunu klientu visā vērtēšanas periodā;
- Par 49% zemāks vidējais aktīvu apmērs klientam, kas pievienojas INDEXO;
- Tirgus atdeve samazināta uz 9.5% gadā visā vērtēšanas periodā;
- Izmaksu līmenis meitas sabiedrībā pieaug 19% gadā visā vērtēšanas periodā;
- Plānotās komisijas par aktīvu pārvaldīšanu un privāto pensiju plānu administrēšanu samazinās par 26% 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. 2023. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts par 3 000 000 EUR. 2023. gada 31. decembrī AS "IDX1R" kapitāls sastāvēja no 5 000 000 akcijām ar nominālvērtību 1 EUR par akciju.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz meitas sabiedrības AS "IDX1R" ilgtermiņa vērtējumu, diskontējot meitas sabiedrības nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu. Aprēķinos tika izmantotas naudas plūsmas prognozes nākamajiem pieciem gadiem un 5. gada termināla vērtība. Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti meitas sabiedrības atgūstamās vērtības noteikšanai:

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

- depozītu un kredītu apjoma pieaugums (saskaņā ar sabiedrības ilgtermiņa biznesa plānu).

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

- Termināla vērtības multiplikatora samazināšana līdz 3.3;
- Plānoto klientu skaita pieauguma samazinājums par 84%;
- Plānoto depozītu un kredītu apjoma pieauguma samazinājums par 42%.

Saskaņā ar augstāk minētajiem vērtības atgūstamības aprēķiniem, ieguldījumiem meitas sabiedrībās nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu 2023. gada 31. decembrī.

Meitas sabiedrību finanšu rādītāji.

| | AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" | | AS "IDX1R" | |
|-------------------------|-------------------------------------|-----------|-------------|-----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Aktīvi | 465 381 | 374 402 | 3 856 278 | 2 065 543 |
| Saistības | 198 653 | 168 537 | 1 526 319 | 165 836 |
| Pašu kapitāls | 266 728 | 205 865 | 2 329 959 | 1 899 707 |
| Pamatdarbības ieņēmumi | 45 137 | 20 555 | - | - |
| Pārskata gada zaudējumi | (89 138) | (154 108) | (2 569 747) | (100 293) |

16. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

| | Līdzdalības daļa 31.12.2023 | | Līdzdalības daļa 31.12.2022 | |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|
| | Sabiedrība | Sabiedrība | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | | | |
| SIA Provendi asset management AIFP | 49% | 127 400 | 49% | 49 000 |
| Kopā | | 127 400 | | 49 000 |

| | Līdzdalības daļa 31.12.2023 | | Līdzdalības daļa 31.12.2022 | |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|
| | Grupa | Grupa | Grupa | Grupa |
| | EUR | | | |
| SIA Provendi asset management AIFP | 49% | 127 400 | 49% | 49 000 |
| Kopā | | 127 400 | | 49 000 |

SIA Provendi asset management AIFP tika dibināts, lai radītu modernu zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu Latvijā, kas atbilst Sabiedrības misijai un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Latvijas ieguldījumu tirgū. 2023. gada laikā, uzņēmumā SIA Provendi asset management AIFP tika ieguldīti 78 400 EUR.

Sabiedrība ir novērtējusi ieguldījuma atgūstamo vērtību balstoties uz asociētās sabiedrības SIA Provendi asset management AIFP ilgtermiņa vērtējumu, diskontējot asociētās sabiedrības nākotnes naudas plūsmu. Aprēķinos tika noteikta asociētās sabiedrības vērtība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, pielietojot diskontēšanas likmi 10%. Naudas plūsmas aplēses veiktas nākamo trīs gadu periodam, izmantojot uzņēmuma 2023. gada ilgtermiņa biznesa plānu un turpmāku izaugsmi.

Saskaņā ar augstāk minētajiem vērtības atgūstamības aprēķiniem, ieguldījumiem asociētās sabiedrības kapitālā nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu 2023. gada 31. decembrī.

17. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

| | Līdzdalības daļa 31.12.2023 | | Līdzdalības daļa 31.12.2022 | |
|------------------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Sabiedrība | Sabiedrība | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | | EUR | |
| GolIndex UAB (Lietuva) | 5% | 61 583 | 5% | 11 663 |
| Kopā | | 61 583 | | 11 663 |

| | Līdzdalības daļa 31.12.2023 | | Līdzdalības daļa 31.12.2022 | |
|------------------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Grupa | Grupa | Grupa | Grupa |
| | EUR | | EUR | |
| GolIndex UAB (Lietuva) | 5% | 61 583 | 5% | 11 663 |
| Kopā | | 61 583 | | 11 663 |

GolIndex UAB tika dibināts, lai uzlabotu pensiju tirgu Lietuvā, kas atbilst Sabiedrības misijai un vērtībām. Ieguldījums atbalstīs pozitīvas pārmaiņas Lietuvas pensiju tirgū. 2023. gada laikā uzņēmumā GolIndex UAB (Lietuva) tika ieguldīti 49 920 EUR.

18. Aizdevumi meitas un asociētajām sabiedrībām

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| SIA Provendi asset management AIFP | 53 900 | - | 53 900 | - |
| IDX1R AS | - | - | 700 000 | - |
| Aizdevumi, kopā | 53 900 | - | 753 900 | - |
| Uzkrātie procenti | 3 541 | - | 3 887 | - |
| Uzkrātie procenti, kopā | 3 541 | - | 3 887 | - |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (3 497) | - | (3 497) | - |
| Kopā | 53 944 | - | 754 290 | - |

Aizdevuma asociētajai sabiedrībai piešķiršanas mērķis ir apgrozāmā kapitāla palielināšana, proti, tekošo izmaksu segšana. Aizdevuma termiņš ir līdz 2026. gada beigām ar procentu likmi 6% gadā. Novērtējot aizdevuma kredītqualitāti pēc stāvokļa uz 31.12.2023., aizdevums ir klasificēts 2. posmā pēc 9. SFPS un tam tika izveidoti uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā, ka aizdevums nav nodrošināts, nosakot sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru tiek noteikts LGD=100%. Dzīvescikla PD ir noteikts 6.14%.

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

Izmaiņas sagaidāmajos kredītzaudējumos (Grupa):

| | Sagaidāmie kredītzaudējumi | | | | Kredīti, bruto | | | |
|---------------------------------------|----------------------------|---------|---------|---------|----------------|---------|---------|---------|
| | 1.posms | 2.posms | 3.posms | Kopā | 1.posms | 2.posms | 3.posms | Kopā |
| 2022.gada 31.decembrī | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SIA Provendi asset management AIFP | - | (3 497) | - | (3 497) | - | 53 900 | - | -53 900 |
| IDX1R AS | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2023.gada 31.decembrī | - | (3 497) | - | (3 497) | - | 53 900 | - | -53 900 |

Izmaiņas sagaidāmajos kredītzaudējumos (Sabiedrība):

| | Sagaidāmie kredītzaudējumi | | | | Kredīti, bruto | | | Kopā |
|---------------------------------------|----------------------------|---------|---------|---------|----------------|---------|---------|---------|
| | 1.posms | 2.posms | 3.posms | Kopā | 1.posms | 2.posms | 3.posms | |
| 2022.gada 31.decembrī | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SIA Provendi asset management AIFP | - | (3 497) | - | (3 497) | - | 53 900 | - | 53 900 |
| IDX1R AS | - | - | - | - | 700 000 | - | - | 700 000 |
| 2023.gada 31.decembrī | - | (3 497) | - | (3 497) | 700 000 | 53 900 | - | 753 900 |

19. Uzkrātās saistības

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Grupa EUR | Grupa EUR | Sabiedrība EUR | Sabiedrība EUR |
| Finanšu saistības | | | | |
| Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem | 73 155 | 56 279 | 59 278 | 40 250 |
| Nefinanšu saistības | | | | |
| Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem | 151 151 | 97 385 | 92 702 | 97 385 |
| Uzkrātās saistības darbinieku iemaksām 3. pensiju līmenī | 21 894 | - | 8 454 | - |
| Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem | - | 39 920 | - | 39 920 |
| Kopā finanšu un nefinanšu saistības | 246 200 | 193 584 | 160 434 | 177 555 |

20. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmumiem

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|---|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | Grupa EUR | Grupa EUR | Sabiedrība EUR | Sabiedrība EUR |
| Finanšu saistības | | | | |
| Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem | 608 361 | 89 072 | 114 127 | 70 669 |
| <i>Veselības apdrošināšana</i> | 27 956 | - | 27 956 | - |
| <i>Pārējie</i> | 110 196 | 32 760 | 53 022 | 14 357 |
| <i>Izdevumi, saistīti ar saziņu ar klientiem</i> | 16 031 | - | 16 031 | - |
| <i>Saņemtie pakalpojumi no saistītā uzņēmuma</i> | - | - | 19 272 | - |
| <i>Priekšapmaksas</i> | - | - | (2 154) | - |
| <i>Licences Bankas sistēmai</i> | 419 381 | - | - | - |
| <i>IT infrastruktūras ieviešana</i> | 34 797 | 2 417 | - | 2 417 |
| <i>lejšējā audīta izmaksas</i> | - | 18 348 | - | 18 348 |
| <i>Mārketinga izdevumi</i> | - | 14 063 | - | 14 063 |
| <i>Izdevumi, saistītie ar bankas izveidi</i> | - | 14 033 | - | 14 033 |
| <i>Nasdaq nodeva</i> | - | 7 451 | - | 7 451 |
| Kopā finanšu saistības | 608 361 | 89 072 | 114 127 | 70 669 |

21. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Nefinanšu saistības | | | | |
| Nodokļu saistības | 207 962 | 95 245 | 52 651 | 92 814 |
| <i>Sociālais nodoklis</i> | 64 798 | 39 127 | 26 002 | 38 160 |
| <i>Iedzīvotāju ienākuma nodoklis</i> | 42 283 | 29 291 | 18 436 | 28 698 |
| <i>UIN</i> | 706 | 1 069 | 659 | 1 069 |
| <i>PVN</i> | 100 138 | 25 714 | 7 529 | 24 861 |
| <i>Riska nodeva</i> | 37 | 44 | 25 | 26 |
| Kopā | 207 962 | 95 245 | 52 651 | 92 814 |

22. Pārējie kreditori

| | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Nefinanšu saistības | | | | |
| Noreķini par darba algu | 153 001 | 108 461 | 66 988 | 106 513 |
| Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem | 180 957 | 123 960 | - | - |
| Citi | 196 | 625 | 196 | - |
| Kopā | 334 154 | 233 046 | 67 184 | 106 513 |

23. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2023. gada 31. decembri bija 3 795 407 EUR (uz 2022. gada 31. decembri: 3 568 511 EUR), un tas sastāv no 3 795 407 EUR uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens euro). 2023. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 226 896 (2022. gadā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 16 524) pēc personāla opciju izmantošanas (skatīt 5. pielikumu).

| Akcionārs | Parakstītais pamatkapitāls EUR | Īpatsvars % | Apmaksātais pamatkapitāls EUR |
|---|--------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% | 1 362 885 | 35.91% | 1 362 885 |
| Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% | 872 030 | 22.98% | 872 030 |
| Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% | 1 292 856 | 34.06% | 1 292 856 |
| Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% | 267 636 | 7.05% | 267 636 |
| Kopā | 3 795 407 | 100% | 3 795 407 |

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 Bauma | Valdes locekle | 2 548 | 13 948 | 11 500 |
| Kopā valde | | 202 548 | 213 948 | 11 500 |
| Valdis Vancovičs | Padomes priekšsēdētājs | 57 913 | - | - |
| Svens Dinsdorfs | Padomes priekšsēdētāja vietnieks | - | - | - |
| Renāts Lokomets | Padomes loceklis | - | - | - |
| Ivita Asare | Padomes locekle | 900 | - | - |
| Ramona Miglāne | Padomes locekle | - | - | - |
| Kopā padome | | 58 813 | - | - |

24. Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Grupā un Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

| | | Dec 2023 | Dec 2022 | Dec 2023 | Dec 2022 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|
| | | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| Meitas sabiedrība - AS "IDXIR" | Darījuma apraksts | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Bilances atlikums | Debitoru prasības | - | - | 1 558 | 165 837 |
| Bilances atlikums | Aizdevums asociētai sabiedrībai | - | - | 700 000 | - |
| Bilances atlikums | Uzkrātie procenti | - | - | 345 | - |
| Bilances atlikums | Kreditoru saistības | - | - | 16 887 | - |
| Visaptverošie ienākumi | Pārizstādītie izdevumi | - | - | 141 210 | 137 055 |
| Visaptverošie ienākumi | Pārizstādītie rēķini | - | - | (827) | - |
| Visaptverošie ienākumi | Saņemtie pakalpojumi | - | - | 17 714 | - |
| Meitas sabiedrība - AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" | Darījuma apraksts | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Bilances atlikums | Debitoru prasības | - | - | - | 5 143 |
| Visaptverošie ienākumi | Sniegtie pakalpojumi | - | - | - | 30 645 |
| Sabiedrība, kas saistīta ar akcionāriem - SIA "Callidus Capital"* | Darījuma apraksts | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Visaptverošie ienākumi | Saņemtie pakalpojumi | 972 | 2853 | | 2853 |
| Valdes un padomes locekļi | Darījuma apraksts | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Visaptverošie ienākumi | Atlīdzība par darbu | 623 233 | 346 113 | 139 948 | 334 808 |
| Visaptverošie ienākumi | Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 147 021 | 81 648 | 33 014 | 78 981 |

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

25. 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.

| Grupa 31.12.2023., 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 | 2 707 396 | 2 707 396 | - | - | - | - |
| Debitori | 321 489 | - | 321 489 | - | - | - |
| Aizdevumi asociētajām un meitas sabiedrībām | 53 944 | - | - | - | - | 53 944 |
| Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi | 61 583 | - | - | - | - | 61 583 |
| Kopā finanšu aktīvi | 3 144 412 | 2 707 396 | 321 489 | - | - | 115 527 |
| Uzkrātās saistības | (73 155) | - | - | (73 155) | - | - |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | (608 361) | - | (608 361) | - | - | - |
| Nomas saistības | (46 665) | - | (3 467) | (10 524) | (28 960) | (3 714) |
| Kopā finanšu saistības | (728 181) | - | (611 828) | (83 679) | (28 960) | (3 714) |
| Neto pozīcija | 2 416 231 | 2 707 396 | (290 339) | (83 679) | (28 960) | 111 813 |

| Grupa 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) |

| Sabiedrība 31.12.2023., 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 | 982 789 | 982 789 | - | - | - | - |
| Debitori | 317 911 | - | 317 911 | - | - | - |
| Aizdevumi asociētajām un meitas sabiedrībām | 753 944 | - | - | - | 700 000 | 53 944 |
| Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi | 61 583 | - | - | - | - | 61 583 |
| Kopā finanšu aktīvi | 2 116 227 | 982 789 | 317 911 | - | 700 000 | 115 527 |
| Uzkrātās saistības | (59 278) | - | - | (59 278) | - | - |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | (114 127) | - | (114 127) | - | - | - |
| Nomas saistības | (46 665) | - | (3 467) | (10 524) | (28 960) | (3 714) |

| | | | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|----------|----------|---------|
| Kopā finanšu saistības (220 070) | - | (117 594) | (69 802) | (28 960) | (3 714) |
| Neto pozīcija | 1 896 157 | 982 789 | 200 317 | (69 802) | 671 040 |

| 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 darbuņēmējiem | (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) |

Nediskontētā nomas saistību naudas plūsma

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

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

| 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 |
|--------------------------------|--------|--------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Nomas saistības | 93 377 | - | 3 735 | 11 205 | 29 881 | 48 556 |

| Grupa 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 |
|---------------------------|--------|--------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| Nomas saistības | 93 377 | - | 3 735 | 11 205 | 29 881 | 48 556 |

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

| | Dec 2023 EUR | Dec 2022 EUR |
|--|--------------------|--------------------|
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57" | 199 575 464 | 139 745 287 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50" | 662 157 513 | 408 359 269 |
| Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+" | 34 315 362 | 26 632 576 |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO AKCIJU PLANS" | 19 555 902 | 9 388 754 |
| Privāto pensiju shēmas līdzekļu pensiju plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" | 1 588 458 | 823 454 |
| Kopā | 917 192 699 | 584 949 340 |

27. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

| | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Finanšu pārskatu revīzija | 51 183 | 35 800 | 36 542 | 24 600 |
| Citi apliecinājuma darba uzdevumi | 9 680 | 7 000 | 5 445 | 4 500 |
| Kopā | 60 863 | 42 800 | 41 987 | 29 100 |

28. Peļņa par akciju

| | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 | Jan - Dec 2023 | Jan - Dec 2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Pamatpeļņa par akciju | | | | |
| Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi) | (2 898 201) | (1 271 803) | (242 391) | (1 017 401) |
| Uz akcionāriem attiecināmā pamatpeļņa par akciju | (0.79) | (0.39) | (0.07) | (0.31) |
| Mazinātā peļņa par akciju | | | | |
| Uz akcionāriem attiecināmā visaptverošā peļņa / (zaudējumi) | (2 898 201) | (1 271 803) | (242 391) | (1 017 401) |
| Uz akcionāriem attiecināmā mazinātā peļņa par akciju | (0.78) | (0.38) | (0.07) | (0.30) |
| Vidējais svērtais akciju skaits | | | | |
| Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu pamatpeļņu par akciju | 3 646 959 | 3 249 543 | 3 646 959 | 3 249 543 |
| Korekcija lai noteiktu mazināto peļņu par akciju | | | | |
| Opcijas | 61 621 | 134 597 | 61 621 | 134 597 |
| Vidējais svērtais parasto akciju skaits un potenciālo parasto akciju skaits, kas izmantots, lai noteiktu mazināto peļņu par akciju | 3 708 580 | 3 384 140 | 3 708 580 | 3 384 140 |

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.

29. Patiesā vērtība

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

| 31.12.2023. | 1. līmenis: EUR | 2. līmenis: EUR | 3. līmenis: EUR | Patiesā vērtība kopā EUR | Uzskaites vērtība kopā EUR |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda un naudas ekvivalenti | - | 2 707 396 | - | 2 707 396 | 2 707 396 |
| Debitori | - | - | 321 489 | 321 489 | 321 489 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 61 583 | 61 583 | 61 583 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | - | - | 608 361 | 608 361 | 608 361 |
| Nomas saistības | - | - | 46 665 | 46 665 | 46 665 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | 73 155 | 73 155 | 73 155 |

| 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 |

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

| 31.12.2023. | 1. līmenis: EUR | 2. līmenis: EUR | 3. līmenis: EUR | Patiesā vērtība kopā EUR | Uzskaites vērtība kopā EUR |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda un naudas ekvivalenti | - | 982 789 | - | 982 789 | 982 789 |
| Debitori | - | - | 317 911 | 317 911 | 317 911 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 61 583 | 61 583 | 61 583 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | - | - | 113 903 | 113 903 | 113 903 |
| Nomas saistības | - | - | 46 665 | 46 665 | 46 665 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | 59 278 | 59 278 | 59 278 |

| 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 | - | 4 970 780 | - | 4 970 780 | 4 970 780 |
| Debitori | - | - | 388 743 | 388 743 | 388 743 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 11 663 | 11 663 | 11 663 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | - | - | 70 669 | 70 669 | 70 669 |
| Nomas saistības | - | - | 90 468 | 90 468 | 90 468 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | 40 250 | 40 250 | 40 250 |

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

30. Operacionālie segmenti

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

1. Aktīvu pārvalde

Iekļauj valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju shēmas plānu pārvaldīšanu un operacionālo darbību.

2. Bankas attīstība

Iekļauj visas ar Bankas izveidi un licencēšanu saistītās izmaksas.

Segmentu rezultāti (Jan – Dec 2023.gads)

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

Segmentu aktīvi un saistības (2023.gads)

| Aktīvi | | Aktīvu pārvalde | Bankas izveide | Kopā |
|--|------------|------------------|------------------|------------------|
| Nauda un naudas ekvivalenti | EUR | 1 363 831 | 1 343 565 | 2 707 396 |
| Līgumu iegādes izmaksas | EUR | 1 389 048 | - | 1 389 048 |
| Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi | EUR | 123 728 | 1 900 939 | 2 024 667 |
| Pārējie aktīvi | EUR | 601 910 | 592 502 | 1 194 412 |
| Kopā aktīvi | EUR | 3 478 517 | 3 837 006 | 7 315 523 |
| Saistības | | Aktīvu pārvalde | Bankas izveide | Kopā |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | EUR | 54 134 | 153 828 | 207 962 |
| Pārējās saistības | EUR | 566 309 | 669 071 | 1 235 380 |
| Kopā saistības | EUR | 620 443 | 822 899 | 1 443 342 |

Segmentu rezultāti (Jan – Dec 2022.gads)

| | | Aktīvu pārvalde | Bankas izveide | Kopā |
|--|------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Komisijas naudas ienākumi | EUR | 2 277 620 | - | 2 277 620 |
| Procentu ienākumi/ (izdevumi) | EUR | (652) | - | (652) |
| Administratīvo un citu izmaksu alokācija | EUR | (610 648) | (1 186 197) | (1 796 845) |
| Peļņa / (zaudējumi) pirms klientu piesaistes izmaksām | EUR | 1 666 320 | (1 186 197) | 480 123 |
| Klientu piesaistes izmaksu alokācija | EUR | (1 579 333) | - | (1 579 333) |
| Peļņa / (zaudējumi) pēc klientu piesaistes izmaksām | EUR | 86 987 | (1 186 197) | (1 099 210) |
| Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi | EUR | (171 524) | - | (171 524) |
| Uzņēmumu ienākumu nodoklis | EUR | (1 069) | - | (1 069) |
| Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi | EUR | (85 606) | (1 186 197) | (1 271 803) |

Segmentu aktīvi un saistības (2022.gads)

| Aktīvi | | 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 un pamatlīdzekļi | 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 |
| Saistības | | Aktīvu pārvalde | Bankas izveide | Kopā |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | EUR | 28 574 | 66 671 | 95 245 |
| Pārējās saistības | EUR | 606 170 | - | 606 170 |

| | | | | |
|----------------|-----|---------|--------|---------|
| Kopā saistības | EUR | 634 744 | 66 671 | 701 415 |
|----------------|-----|---------|--------|---------|

31. 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 2023 | Dec 2022 |
|---|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| 1 Pašu kapitāls (1.1 + 1.2) | 1 694 389 | 4 934 590 |
| 1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1 + 1.1.2) | 1 694 389 | 4 934 590 |
| + Apmaksātais pamatkapitāls | 3 795 407 | 3 568 511 |
| + Rezerves | 379 055 | 176 960 |
| + Akciju emisijas uzcelojums | 7 094 334 | 7 062 908 |
| + Iepriekšējo periodu zaudējumi | (2 003 985) | (1 205 308) |
| + Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi) | (242 392) | (1 017 401) |
| - Līgumu iegādes izmaksas | 1 389 048 | 990 417 |
| - Ieguldījumi finanšu sektora meitas sabiedrībās | 5 750 000 | 2 600 000 |
| - Ieguldījumi finanšu sektora asociētajās sabiedrībās | 127 400 | 49 000 |
| - Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros | 61 583 | 11 663 |
| 1.1.1 Pirmā līmeņa kapitāls kopā | 1 694 389 | 4 934 590 |
| 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 | 3 345 691 | 1 372 791 |
| 2.2 Minimālais sākotnējais kapitāls | 125 000 | 125 000 |
| 2.3 Līdzekļi pārvaldīšanā | 917 192 699 | 576 125 959 |
| 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%) | 133 439 | 65 225 |
| 3 Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde | | |
| 3.1 Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu (1. – 2.2.) | 1 569 389 | 4 809 590 |
| 3.2 Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas (1. – 2.1.x25%) | 857 967 | 4 591 392 |
| 3.3 Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (1. – 2.2 - 2.6.) | 1 435 951 | 4 744 365 |
| 4 Minimālā pašu kapitāla apmērs prasību izpildei | | |
| 4.1 Minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildus prasības summas segumam (2.2 + 2.6) | 258 439 | 190 225 |
| 4.2 Pašu kapitāla prasība 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas segumam (2.1 x 25%) | 836 423 | 343 198 |

2023. gada 5. jūlijā un 2023. gada 8. septembrī tika veiktas akciju emisijas darbiniekiem piešķirto opciju realizācijai, kā rezultātā IPAS "Indexo" pamatkapitāls kopumā tika palielināts par 226 896 EUR.

Sagatavots, balstoties uz Sabiedrības iekšējiem vadības pārskatiem.

32. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

1. Otrreizējais publiskais piedāvājums

2023. gada 29. decembrī noslēdzās otrreizējais publiskais piedāvājums, kā rezultātā tika piesaistīti 9.01 milj. EUR papildu kapitāls, kas nepieciešams Bankas licences saņemšanai un darbības uzsākšanai. 2024. gada 10. janvārī IPAS "Indexo" kapitāls tika palielināts par attiecīgo summu. Atbilstoši Bankas attīstības biznesa plānam, IDX1R kapitāls tika palielināts par 10 milj. EUR 2024. gada 30. janvārī. Atbilstoši, 2024. gada 26. janvārī IDX1R atmaksāja IPAS "Indexo" saņemto aizdevumu 700 tūkst. EUR apjomā.

2. Ieguldīšanas saistību vēstules

2024. gada sākumā INDE XO saņēma ieguldīšanas saistību vēstules no deviņiem investoriem 4.02 milj. EUR apmērā. Šīs saistību vēstules ir spēkā 18 mēnešus, un INDE XO izmaksāja šiem investoriem 5% komisiju maksu par saistību uzņemšanos. Šīs ieguldījumu saistību vēstules tiks izmantotas kapitāla piesaistei tikai tādā gadījumā, ja publiskā kapitāla tirgū turpmākās kapitāla piesaistes nebūs iespējams īstenot uz izdevīgākiem nosacījumiem.

3. Darbinieku opciju realizācija

2024. gada 16. februārī realizēto darbinieku opciju rezultātā tika veikta akciju emisijas realizācija, kā rezultātā IPAS "Indexo" pamatkapitāls kopumā tika palielināts par 19 000 EUR.

4. Bankas licence

IPAS "Indexo" ir iesniedzis pieteikuma dokumentus jaunas INDE XO Bankas darbības licences saņemšanai. Uz šī pārskata parakstīšanas brīdi vēl nav saņemta Bankas licence, bet ir saņemts Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās Bankas apliecinājums, ka INDE XO iesniegtie dokumenti ir pilnīgi. Latvijas Banka arī norāda, ka gaidāmais pieteikuma izskatīšanas gala termiņš ir 2024. gada 22. aprīlis.

Saskaņā ar 2021. gada IPO prospekta noteikumiem gadījumā, ja divu gadu laikā netiek saņemta licence, INDE XO ir jāveic akciju atpirkšana. Šis noteikums stājas spēkā 2024. gada jūlijā. Vadība uztur regulāru komunikāciju ar Latvijas Banku un ir pozitīvi noskaņota, ka nepastāv šķēršļi licences saņemšanai līdz šī noteikuma iestāšanās brīdim.

Vadība ir pārliecināta, ka mazas varbūtības gadījumā, ja iestāsies nepieciešamība veikt sākotnējās akciju emisijas atpirkšanu, INDE XO ir pietiekami līdzekļi atpirkšanas veikšanai. Nepieciešamie līdzekļi tiktu novirzīti no otrajā publiskajā piedāvājumā iegūtajiem līdzekļiem, kā arī, ja nepieciešams, no citiem līdzekļiem, jo INDE XO pensiju biznes turpina veiksmīgi attīstīties.

INDE XO ir kapitalizējusi ar Bankas darbību saistītos programmatūras izdevumus, kas uz gada beigām sastādīja 1.88 milj. EUR, no kā gandrīz puse sastāda investīcijas mobilās lietotnes izveidē. Šo investīciju atgūstamība ir novērtēta balstoties uz Bankas darbības plānu. Licences nesaņemšanas gadījumā šīm investīcijām varētu rasties vērtības samazinājums.

5. Ilgtermiņa nomas līgums

2024. gada 25. janvārī INDE XO Grupa parakstīja ilgtermiņa biroja telpu nomas līgumu ar biroja kompleksu VERDE, kur 2024. gada laikā pārcelsies visi INDE XO Grupas darbinieki un kur nākotnē atradīsies arī INDE XO Bankas klientu konsultāciju centrs.

Konsolidētos un Sabiedrības finanšu pārskatus 2024. gada 26. februārī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Henrik Karmo, Valdes loceklis

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

IPAS "Indexo" akcionāriem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību (kopā "Grupa") konsolidēto un atsevišķo finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un Grupas konsolidētajiem un Sabiedrības atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidētajām un atsevišķajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 26. februāra papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

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

- konsolidēto un Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Sabiedrības naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidēto un Sabiedrības finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

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

Laika periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim Grupai un Sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 27. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Grupas revīzijā: 120 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 5% no zaudējumiem pirms nodokļiem.
- Kopējais būtiskums Sabiedrības revīzijā: 90 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 Grupas ieņēmumus un praktiski visus Grupas kopējos aktīvus.
- Komisijas naudas ienākumi (Grupa un Sabiedrība)

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējam finanšu pārskatiem piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējam, 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 izvērtējam vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

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

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

Kopējais Grupas un Sabiedrības revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Grupas revīzijai ir noteikts 120 tūkstošu eiro apmērā un Sabiedrības revīzijai ir noteikts 90 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Apmēram 5% no Grupas 2023. gada zaudējumiem pirms nodokļiem un apmēram 1% no Sabiedrības neto aktīviem 2023. gada 31. decembrī.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējāmies Grupas zaudējumus pirms nodokļiem, jo šis, mūsaprāt, ir kritērijs, kurš ir vispiemērotākais apstākļos, kad Grupas izveidotā meitas sabiedrība koncentrējās uz bankas izveidi, negūstot ieņēmumus no saimnieciskās darbības 2023. gadā, bet noslēdzot gadu ar EUR 2,569 tūkstošu zaudējumiem, kas veido apmēram 89% no Grupas zaudējumiem pirms nodokļiem.

Mēs izvēlējamies Sabiedrības neto aktīvus, jo šis, mūsaprāt, 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 izvēlējamies 5% no zaudējumiem pirms nodokļiem un 1% no neto aktīviem, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai.

Mēs vienojamies ar revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz 12 tūkstošus eiro Grupai un 9 tūkstošus eiro Sabiedrībai, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Komisijas naudas ienākumi

Skatīt finanšu pārskatu 4. pielikumu “*Komisijas naudas ienākumi*”.

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

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

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

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

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

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

Mēs pārbaudījām, ka Grupas un Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgā daļa par aktīvu pārvaldīšanu ir nulle.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto

Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu

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

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

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Informāciju par Grupu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē;
- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 15. lappusei;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 16. lappusē;
- Korporatīvās pārvaldības pārskatu, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojusi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>;
- Atalgojuma ziņojumu, ko kā atsevišķu ziņojumu sagatavojusi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv>.

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

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

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

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

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

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

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>).

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

- Vadības ziņojumā un Informācijā par Grupu 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 normatīvo noteikumu Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldītāju brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām,
- Korporatīvās pārvaldības pārskatā, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojusi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. 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, un
- Atalgojuma ziņojumā, ko kā atsevišķu ziņojumu sagatavojusi un apstiprinājusi Sabiedrības valde 2024. gada 26. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājas lapā <https://indexo.lv/>, ir ietverta Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un Atalgojuma ziņojumā nav konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

pamatojumu mūsu atzinumam. 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 uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

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

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2024. gada 23. februāra līgumu ar Sabiedrības valdi, lai veiktu pietiekamas pārliecības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī ("Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana").

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>).

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, mūsuprāt, veido atbilstošus kritērijus, lai sagatavotu pietiekamas pārlicības ziņojumu.

Valdes un Padomes atbildība

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

Šī atbildība ietver atbilstošu iezīmējumu atlasī 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 pārlicības ziņojumu par to, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

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

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

Profesionālā ētika un kvalitātes vadība

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

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

Veikto procedūru apkopojums

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

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>).

- izpratnes iegūšanu par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu elektronisko pārskatu formāta lietošanu, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu digitālo iezīmēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika lietots pareizi;
- izvērtējumu par konsolidēto finanšu pārskatu digitālās iezīmēšanas pilnīgumu, izmantojot iXBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējumu, vai Grupa izmanto XBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, ja nav identificēts piemērots elements no ESEF taksonomijā; un
- paplašinājuma elementu piesaistes piemērotības ESEF taksonomijai novērtējumu.

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

Secinājums

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

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par revidentiem ar Sabiedrības akcionāru lēmumu 2020. gada 15. jūlijā. Kopš šī brīža esam bijuši revidenti 4 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
2024. gada 26. februārī

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