

The logo for INDEXO, featuring the word "INDEXO" in a bold, black, sans-serif font. The text is contained within a yellow rectangular box with rounded corners. A small yellow graphic element, resembling a stylized '1' or a corner bracket, is positioned at the top right of the box.

INDEXO

IPAS "Indexo"

Gada pārskats par 2019. gadu
un neatkarīgu revidentu ziņojums
(3. finanšu gads)

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	7
REVIDENTU ZIŅOJUMS	8-12
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	13
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	14
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	15
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	16
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	17-35

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Nosaukums	IPAS "Indexo"
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203042988
Dibināšanas datums	10.01.2017
Licences numurs	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017, pārreģistrēta 31.05.2017
Akcionāri	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% Būtiska līdzdalība: SIA DVH (Latvija) - 24.4%
Padome	Valdis Vancovičs - padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018) Normunds Bergs - padomes loceklis (no 10.01.2017) Edgars Zālītis - padomes loceklis (no 10.01.2017) Svens Dinsdorfs - padomes loceklis (no 24.08.2017) Renāts Lokomets - padomes loceklis (no 24.08.2017) Pāvels Šnejersons - padomes loceklis (no 24.08.2017) Ieva Jansone – padomes locekle (no 25.04.2019)
Valde	Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Toms Kreicbergs - valdes loceklis (no 10.01.2017) Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018)
Pārskata periods	2019. gada 1. janvāris - 2019. gada 31. decembris
Revidenti	"KPMG Baltics" AS Vesetas 7, Rīga, LV-1013, Latvija, Licence Nr. 55 Rainers Vilāns Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 200

VADĪBAS ZIŅOJUMS

1. daļa – Sabiedrības misija un 2019. gadā sasniegtais

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "Indexo" (IPAS "Indexo", turpmāk tekstā – Sabiedrība) misija ir piedāvāt tās klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē. 2019. gada laikā savu misiju esam pildījuši veiksmīgi!

Protams, priecājamies, ka mūsu klientu skaits jau pārsniedz 30 tūkstošus un pārvaldīto aktīvu apjoms gada beigās sasniedzis 179 miljonus eiro (salīdzinot ar 69 miljoniem eiro gada sākumā). Tomēr mēs esam ne tikai vairāk nekā divkārtējuši savu klientu loku, bet arī panākuši citus nozīmīgus sasniegumus:

- Pieaugot Sabiedrības klientu skaitam, Sabiedrība 2019. gada 1. janvārī, 2019. gada 28. martā un (pēc pārskata perioda beigām) 2020. gada 7. februārī samazināja tās pārvaldīto ieguldījumu plānu komisijas. Arī turpmāk, augot apjomiem, mēs plānojam dalīties ieguvumā ar mūsu klientiem!
- Esam aktīvi aizstāvējuši Latvijas ieguldītāju intereses Saeimā. Cita starpā, esam panākuši jaunas normas iekļaušanu Privāto pensiju fondu likumā, kas dos 3. pensiju līmeņa dalībniekiem daudz lielāku rīcības brīvību ērti pārceļt pensijas kapitālu starp pensiju fondiem. Esam arī izcīnījuši grozījumus Kredītiestāžu likumā, kas nodrošinās vēl labāku pensiju naudas aizsardzību.
- Pateicoties klientiem par izrādīto uzticību, esam gada laikā publicējuši vairāk nekā 20 bezmaksas izglītojošus video programmas "INDEXO Akadēmija" ietvaros. Esam arī publicējuši informatīvus bloga rakstus un pat radio reklāmas ar mērķi celt Latvijas sabiedrības finanšu prātību.
- Mūsu rūpīgi apmācītie, draudzīgie konsultanti ir palīdzējuši tūkstošiem cilvēku saprast, kā strādā Latvijas pensiju sistēma. Esam arī viesojušies daudzos uzņēmumos ar izglītojošu semināru, kura gaitā esam skaidrojuši uzņēmumu darbiniekiem, kā parūpēties par savu pensiju.
- 2019. gada laikā visi Sabiedrības pārvaldītie ieguldījumu plāni uzrādīja spēcīgus, pozitīvus rezultātus. Tomēr mēs jau pārskata gada laikā aicinājām klientus atcerēties, ka īstermiņa rezultāti nozīmē samērā maz, jo finanšu tirgi ir svārstīgi (ko tie demonstrēja pēc pārskata perioda beigām, 2020. gada martā saistībā ar COVID-19 saslimšanas izplatību pasaulē). Pensiju plānu atdeve ir jāvērtē ilgtermiņā.
- Ar vislielāko prieku novērojam izcīnīto konkurences aktivizāciju visā pensiju nozarē, kā rezultātā kritas tirgū piedāvāto ieguldījumu plānu izmaksas un uzlabojas to caurspīdība.

Sakām paldies jau vairāk nekā 30 tūkstošiem klientu, kuri ir uzticējuši savu pensiju Sabiedrībai. Esam optimisma pilni, ka mūsu uzsāktās pārmaiņas turpinās augt spēkā arī 2020. gadā un dos ievērojamu labumu gan mūsu klientiem, gan arī citiem Latvijas ieguldītājiem!

2. daļa – Obligāti sniedzamā informācija

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

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība
INDEXO Izaugsme 47-57	21.06.2017	65 137 895
INDEXO Jauda 16-50	18.01.2018	105 864 096
INDEXO Konservatīvais 55+	04.04.2018	7 860 059
Kopā		178 862 050

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2017. gada jūlijā. Pārskata perioda sākumā Sabiedrība pārvaldīja 1.94 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem, bet tā noslēgumā 3.97 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem. Pārskata periodā Sabiedrība bija straujāk augošais Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs pēc klientu skaita.

Pārskata periodā Sabiedrības ieņēmumi sasnieguši 585.5 tūkst. EUR (salīdzinot ar 305.6 tūkst. EUR 2018. gadā). Ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā. Sabiedrības ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas, neskaitot ar klientu piesaisti saistītās izmaksas. Sabiedrība ir spējīga jebkurā brīdī sākt strādāt ar peļņu, pieņemot lēmumu samazināt ar klientu piesaisti saistītos tēriņus.

Pārskata perioda Sabiedrības izdevumi sasnieguši 1 239.4 tūkst. EUR (salīdzinot ar 638.3 tūkst. EUR 2018. gadā). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības stratēģisko lēmumu turpināt aktīvu klientu piesaisti, lai nostiprinātu Sabiedrības pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū un maksimāli vairotu Sabiedrības vērtību ilgtermiņā. Ņemot vērā gada gaitā veikto apjomīgo ieguldījumu Sabiedrības attīstībā un klientu piesaistē, Sabiedrība pārskata periodu noslēgusi ar 653.9 tūkst. EUR zaudējumiem.

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

Tā kā Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu apjoms strauji tuvojas 200 milj. EUR, kas ir Valsts fondēto pensiju likumā noteikta robeža, virs kuras nepieciešams paaugstināts pamatkapitāls, ar 2019. gada 4. decembra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu tika uzsākts pamatkapitāla palielināšanas process, lai palielinātu Sabiedrības pamatkapitālu. Pamatkapitāla palielināšanas process veiksmīgi noslēdzās 2020. gada februārī. Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 3 016 987 EUR.

Paredzams, ka 2020. gadā būtisku Sabiedrības uzmanību prasīs skaidrojošs darbs ar klientiem un plašāku sabiedrību, ņemot vērā, ka pēc pārskata gada beigām 2020. gada martā pasaules finanšu tirgi piedzīvo izaicinošus laikus saistībā ar COVID-19 saslimšanas izplatību. Ar COVID-19 saistītie ierobežojumi ietekmēs Sabiedrības klientu piesaistes procesus (pārdošana klātienē), taču paredzams, ka Sabiedrības līdzekļu pārvaldīšanas procesi turpināsies bez pārmaiņām, jo visi Sabiedrības biroja darbinieki ir nodrošināti ar tehnoloģiskiem risinājumiem darbam attālināti. Visus Sabiedrības svarīgākos procesus spēj īstenot vairāki darbinieki, tādējādi novēršot "atslēgas cilvēka" risku. Sabiedrības kapitalizācija ir spēcīga un notiekošais nerada Sabiedrībai vērā ņemamus finansiālus izaicinājumus. Lai gan Sabiedrība pārvalda ieguldījumu plānus pēc ilgtermiņa ieguldīšanas principiem un notiekošajā nesaskata draudus Sabiedrības ilgtermiņa attīstībai, īstermiņā gan finanšu tirgus svārstības, gan pasaules un Latvijas ekonomiskie izaicinājumi var palēnināt klientu piesaisti un prasīs īpašu uzmanību un rūpes Sabiedrības operacionālajā darbībā.

Sabiedrība ir apmierināta ar darbības gadā izcīnīto klientu uzticību un straujo izaugsmi. Izaugsme būs Sabiedrības prioritāte arī turpmāk.

Sabiedrības valdes vārdā:

Valdis Siksnis

Toms Kreicbergs

Valdes priekšsēdētājs

Valdes loceklis

2020. gada. 16. martā

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

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 13. līdz 35. lapai, par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aprēķiniem. Pēc vadības domām, visi atbilstošie grāmatvedības standarti (tajā skaitā Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumi) ir konsekventi piemēroti.

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

Sabiedrības valdes vārdā: _____

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

2020. gada. 16. martā

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

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



KPMG Baltics AS
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

IPAS "Indexo" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 13. līdz 35. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2019. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas (turpmāk – LR) Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata gada finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām. Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.



Administratīvo izdevumu uzskaitē

Sabiedrības administratīvie izdevumi par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, veido EUR 1 232 458 (2018. gadā EUR 628 595).

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 1. piezīme "Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē" (grāmatvedības politika); 3. piezīme "Administratīvie izdevumi" (finanšu pārskatu pielikums).

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrība sniedz Valsts fondēto pensiju shēmas 2. līmeņa līdzekļu ieguldījumu plānu aktīvu pārvaldes pakalpojumus. 2019. gadā Sabiedrība turpināja darbības izaugsmi, kā rezultātā tai radās būtiski izdevumi – gan izdevumi, kas saistīti ar ikdienas darbībām, gan mārketinga izdevumi, kas saistīti ar pozīcijas nostiprināšanu tirgū (abos gadījumos izdevumi uzrādīti visaptverošo ienākumu pārskata administrācijas izdevumu sastāvā).

Izvērtējot iepriekš minētos izdevumus saskaņā ar piemērojamajos finanšu pārskatu standartos ietvertajiem atzīšanas kritērijiem, Sabiedrības valdei ir jāizdara spriedumi, citu starpā, pamatojoties uz atbilstošo pakalpojumu saņemšanas laika novērtējumu. Turklāt, neatbilstoši apstiprinātu izdevumu un/vai ar saimniecisko darbību nesaistītu izdevumu rašanās var izraisīt būtiskas neatbilstības Sabiedrības finanšu pārskatā.

Šādu apsvērumu dēļ administratīvo izdevumu uzskaitē revīzijas ietvaros bija nepieciešams vēltīt pastiprinātu uzmanību, un tāpēc esam to noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- Atjaunota mūsu izpratne par Sabiedrības procesiem un testēta uzbūve un ieviešana tām Sabiedrībā pastāvošām iekšējām kontrolēm, kuras darbojas attiecībā uz darījumu, kas saistīti ar izdevumiem, apstiprināšanu un atzīšanu.
- Analizēti gada laikā veiktie grāmatojumi, un atlasītiem ar izdevumiem saistītiem grāmatojumiem ar augstāka riska pazīmēm tika noskaidrots to saimnieciskais pamatojums, iztaujājot Valdi.
- Izvērtēts gada personāla izdevumu pilnīgums un precizitāte, veicot šādas procedūras:
 - salīdzinot algu sarakstos norādītās atalgojuma likmes ar atbilstošajiem darba līgumiem izvēlētiem Sabiedrības darbiniekiem,
 - izvērtējot pamatotību tai personāla atalgojuma daļai, kas pārsniedz pamata algas apmēru, piemēram, citu starpā, prēmijām, salīdzinot to ar atbilstošajiem pamatojošajiem dokumentiem, tostarp, bet ne tikai, ar Sabiedrības atalgojuma politiku un darba līgumiem, un
 - izvērtējot peļņas vai zaudējumā iekļautos izdevumus saistībā ar vadībai piešķirto akciju pirkuma tiesībām, tai skaitā saistīto nosacījumu ietekmi uz pirkuma tiesību patiesās vērtības noteikšanu piešķiršanas datumā un aplēses par nākotnes nosacījumu izpildi, kā arī izvērtējām informācijas atklāšanu par šiem atalgojuma elementiem.
- Novērtēts, vai administrācijas izdevumi ir atzīti atbilstošajā periodā, salīdzinot šādu izdevumu atlasītu kopu, kas atzīti tuvu pārskata perioda beigu datumam, ar tādiem pamatojošiem dokumentiem kā ārēji rēķini un līgumi, kā arī iztaujājot Valdi.



- Novērtēts, vai kādi būtiski administratīvie izdevumi, kas attiecināmi uz revidēto gadu, nav tikuši atzīti pārskata gadā, salīdzinot atlasītu maksājumu, kas veikti pēc pārskata perioda beigu datuma, kopu ar tādiem pamatojošiem dokumentiem kā ārēji rēķini un līgumi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. līdz 6. lapā,
- Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar 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.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu Nr. 46 - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi (Noteikumi Nr. 46), prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo Noteikumu Nr. 46 prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.



Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu 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 kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, 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 saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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 būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu 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 revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo finanšu pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas



novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

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

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2019. gada 22. martā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "Indexo" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, likumā noteikto revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 3 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās Sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai papildu revīzijas pakalpojumiem mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Sabiedrības finanšu pārskatos.

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

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics AS
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2020. gada 16. martā

FINANŠU PĀRSKATI

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		EUR	EUR
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	2	583 474	305 552
Pārējie ienākumi		1 984	-
Administratīvie izdevumi	3	(1 232 458)	(628 595)
Procentu izdevumi	6	(643)	-
Pārējie izdevumi	4	(6 259)	(9 658)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(653 902)	(332 701)
Pārskata perioda zaudējumi		(653 902)	(332 701)
VISAPTVEROŠIE ZAUDĒJUMI		(653 902)	(332 701)

Pielikumi no 17. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 16. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

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

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	31.12.2019	31.12.2018
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Pamatlīdzekļi	6	22 926	6 024
Uzkrātie ienākumi	7	70 465	38 919
Nākamo periodu izdevumi	8	15 015	10 955
Pārējie aktīvi	9	185	500
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	983 648	1 555 894
KOPĀ AKTĪVI		1 092 239	1 612 292
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Uzkrājumi	10	103 461	31 520
Kopā uzkrājumi:		103 461	31 520
Uzkrātās saistības	11	45 754	15 488
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	12	29 535	27 850
Nodoķļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	13	25 599	14 928
Pārējie kreditori	14	32 738	18 888
Kopā kreditori:		133 626	77 154
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	15	2 265 000	2 265 000
Akciju pirkuma tiesību rezerves	16	5 436	-
Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi		(761 382)	(428 681)
Pārskata perioda zaudējumi		(653 902)	(332 701)
Pašu kapitāls kopā:		855 152	1 503 618
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		1 092 239	1 612 292

Pielikumi no 17. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 16. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

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

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi	Kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 01.01.2018		2 265 000	-	(428 681)	1 836 319
Pārskata perioda zaudējumi		-	-	(332 701)	(332 701)
Uz 31.12.2018		2 265 000	-	(761 382)	1 503 618
Akciju maksājumu darījumi, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām	16	-	5 436	-	5 436
Pārskata perioda zaudējumi		-	-	(653 902)	(653 902)
Uz 31.12.2019		2 265 000	5 436	(1 415 284)	855 152

Pielikumi no 17. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2020. gada 16. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(653 902)	(332 701)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	6	15 350	1 356
Procentu izdevumi	6	643	-
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	6	290	-
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		-	(554)
Izdevumi maksājumiem ar akcijām		5 436	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās:		(632 183)	(331 899)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums/samazinājums		(35 291)	(35 037)
Uzkrājumu veidošanas pieaugums/samazinājums		71 941	18 416
Uzkrāto saistību pieaugums/samazinājums		30 265	(24 106)
Parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums/samazinājums		11 690	37 880
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā		(553 578)	(334 746)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu iegāde	6	(18 668)	(6 030)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(18 668)	(6 030)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums		(572 246)	(340 776)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 555 894	1 896 670
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	5	983 648	1 555 894

Pielikumi no 17. līdz 35. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. 2020. gada 16. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs, valdes loceklis

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

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

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

Atbilstības paziņojums

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

Sagatavošanas pamatprincipi

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

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

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

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

Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuri sākotnēji jāpiemēro pārskata gadā, kas sākas 2019. gada 1. janvārī.

16. SFPS "Noma".

Jaunais standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Visi nomas līgumi nodrošina līzingu ņēmējam tiesības izmantot aktīvu un, ja nomas maksājumi tiek veikti noteiktā laika periodā, iekļauj arī finansēšanas komponenti. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzingu devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzingu devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas.

16. SFPS ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem uzrādīta 6. piezīmē.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2019. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- 23. SFPIK "Nenoteiktība lenākuma nodokļa uzskaitē",
- Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti" – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju,
- Grozījumi 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos,
- Grozījumi 19. SGS "Darbinieku labumi" – Plāna grozījumi, ierobežojumi vai norēķini, un
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017.

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, kas sākotnēji jāpiemēro pārskata gados, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra, vai arī nav pieņemti lietošanai Eiropas Savienībā:

Grozījumi 3. SFPS "Biznesa apvienošana" – Biznesa definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu uzrādīšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politikas, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas" – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES).

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

Aplēses un spriedumi

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

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

Pārskata gada beigās ir izveidoti uzkrājumi darbinieku prēmijām saskaņā ar Sabiedrības atalgojuma politiku. Pirmo reizi piemērojot 16. SFPS, Sabiedrība ir veikusi spriedumus un aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu savam nomas līgumam par telpu nomu. Nozīmīgākie spriedumi ir atklāti 6. pielikumā.

Maksājumu ar akcijām uzskaitē

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

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

Līdzekļu pārvaldīšana

Sabiedrība tās klientu (ieguldījumu plānu) uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti turētājbankas vērtspapīru un naudas līdzekļu kontos. Šo aktīvu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ar šiem

aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

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

Darījumi ārvalstu valūtā

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

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā. Sabiedrībai ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības. Pārskata perioda beigās tie tika konvertēti EUR, izmantojot USD kursu 1.1234 (uz 31.12.2019) un 1.1450 (uz 31.12.2018).

Finanšu instrumenti

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

9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ, *expected credit loss*) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredītkvalitatē, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. 9. SFPS prasības nozīmē to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešu SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu noteiks, izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus pircēju un pasūtītāju parādiem.

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Aktīvu un saistību patiesā vērtība ir summa, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā. Pēc Sabiedrības vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Uzkrājumi un uzkrātās saistības

Uzkrājumi un uzkrātās saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā, ja Sabiedrībai ir spēkā esošas juridiskas vai konstruktīvas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs

nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu vai uzkrāto saistību apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi.

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

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

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

Ienākuma nodokļi

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

Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20 % likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0 % likmi. 12. SGS "Ienākuma nodokļi" ir noteikts, ka, pastāvot atšķirībām starp nodokļa likmi, kas jāpiemēro sadalītai peļņai un nesadalītai peļņai, atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

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

Risku pārvaldīšana

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

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

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

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

Tirgus risks

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

izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Tā kā pārskata periodā Sabiedrībai nav bijuši ieguldījumi finanšu tirgos, tirgus risks to tiešā veidā pārskata periodā nav ietekmējis.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot 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 Sabiedrībai nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības aktīvus vai saistības. Sabiedrība uzskata ārvalstu valūtas risku par nebūtisku un nesagatavo jutīguma analīzi.

Operacionālais risks

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

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

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

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

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

Procentu likmju risks

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

Likviditātes risks

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

Stratēģiskais un biznesa risks

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

2. Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	247 855	225 475
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	316 591	77 528
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	19 028	2 549
Kopā	583 474	305 552

3. Administratīvie izdevumi

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	416 269	290 346
Personāla atalgojums	675 031	218 716
Profesionālie pakalpojumi	108 410	93 746
Biroja īre un uzturēšana	12 636	17 020
Nomas lietošanas tiesību aktīva amotizācija (6. Pielikums)	12 140	-
Pamatlīdzekļu nolietojums	3 210	1 356
Pārējās personāla izmaksas	1 434	1 441
Citi	3 328	5 970
Kopā	1 232 458	628 595

Pārskata gadā valdes locekļu atalgojums, t.sk. uzkrātā mainīgā atalgojuma daļa, bija 100 647 EUR (2018. gadā: 74 870 EUR) un saistītie nodokļu maksājumi veidoja 70 036 EUR (2018. gadā: 18 036 EUR). Padomes locekļiem darba alga netiek aprēķināta.

Vidējais darbinieku skaits, kas saņēma atalgojumu pārskata periodā, bija 26.

4. Pārējie izdevumi

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	EUR	EUR
FKTK finansēšanas nodeva	3 557	3 557
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	-	601
Citi	2 702	5 500
Kopā	6 259	9 658

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	383 904	556 028
Prasības uz pieprasījumu pret SEB banka AS	599 744	999 866
Kopā	983 648	1 555 894

6. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība		
Uz 31.12.2017.	1 870	1 870
legādāts	6 030	6 030
Uz 31.12.2018.	7 900	7 900
legādāts	4 812	4 812
Izslēgts	(386)	(386)
Uz 31.12.2019.	12 326	12 326
Uzkrātais nolietojums		
Uz 31.12.2017.	520	520
Aprēķināts	1 356	1 356
Uz 31.12.2018.	1 876	1 876
Aprēķināts	3 210	3 210
Izslēgts	(96)	(96)
Uz 31.12.2018.	4 990	4 990
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.	6 024	6 024
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.	7 336	7 336

Pārskata periodā Sabiedrība uzsāka 16. SFPS piemērošanu nomas darījumiem. Sabiedrība nomā biroja telpas. Nomas līgumam nav noteikta termiņa, bet Sabiedrības vadība aplēš, ka telpas tiks izmantotas līdz 31.12.2020. Aktīvs tiek nolietots 24 mēnešu laikā un nomas saistības aprēķinātas piemērojot 3.6% diskonta likmi. Procentu izdevumi 643 EUR apmērā uzrādīti Visaptverošo ienākumu pārskata posteņi "Procentu izdevumi".

<i>Nomas lietošanas tiesību aktīvs</i>	EUR
Uz 31.12.2018	-
16. SFPS pieņemšana ar 01.01.2019	13 874
letekme no nomas līguma izmaiņām	13 856
Amortizācija	(12 140)
Uz 31.12.2019	15 590

<i>Nomas saistības (12. Pielikums)</i>	EUR
Uz 31.12.2018	-
16. SFPS pieņemšana ar 01.01.2019	13 874
Aprēķinātie procenti	643
letekme no nomas līguma izmaiņām	13 856
Nomas maksājumi	(12 485)
Uz 31.12.2019	15 888

7. Uzkrātie ienākumi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	26 053	21 886
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	41 915	16 337
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	2 497	696
Kopā	70 465	38 919

8. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Avansa maksājumi par pakalpojumiem	14 883	10 955
Pārējie	132	-
Kopā	15 015	10 955

9. Pārējie aktīvi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Drošības depozīts	150	500
Pārējie	35	-
Kopā	185	500

10. Uzkrājumi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	103 461	31 520
Kopā	103 461	31 520

Pārskata gadā tika veikti uzkrājumi darbinieku mainīgā atalgojuma daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem 94 737 EUR apmērā (2018. gadā: 18 416 EUR), kā arī izmaksāta iepriekšējos gados uzkrātā mainīgā atalgojuma daļa un saistītie nodokļu maksājumi 22 796 EUR apmērā (2018. gadā: 19 656 EUR).

11. Uzkrātās saistības

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	25 134	10 548
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	20 620	4 940
Kopā	45 754	15 488

12. Parādi piegādātājiem

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	13 647	27 850
Nomas saistības (6. Pielikums)	15 888	-
Kopā	29 535	27 850

13. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	16 417	9 336
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	8 671	4 978
Pievienotās vērtības nodoklis	511	567
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	47
Kopā	25 599	14 928

14. Pārējie kreditori

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Norēķini par darba algu	32 585	18 699
Citi	153	189
Kopā	32 738	18 888

15. Akciju kapitāls

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2019. gada 31. decembri bija 2 265 000 EUR (uz 2018. gada 31. decembri: 2 265 000 EUR), un tas sastāv no vārda akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR.

Akcionārs	Parakstītais pamatkapitāls EUR	Akciju skaits gab.	Īpatsvars %	Apmaksātais pamatkapitāls EUR
DVH SIA Reģ. Nr. 50203040781	553 000	553 000	24.42%	553 000
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	572 000	572 000	25.25%	572 000
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	120 000	120 000	5.30%	120 000
Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	816 000	816 000	36.03%	816 000
Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	204 000	204 000	9.01%	204 000

16. Maksājumi ar akcijām

2019. gada 22. martā Sabiedrība izveidoja akciju pirkuma tiesību programmu, kas Sabiedrības vadībai paredz iespēju iegādāties Sabiedrības akcijas. Atbilstoši šīs programmas nosacījumiem, akciju pirkuma tiesību īpašniekiem pēc darba izpildes nosacījumu izpildes garantēšanas periodā ir tiesības iegādāties Sabiedrības akcijas par to nominālvērtību. Ja akciju pirkuma tiesību īpašnieks neturpina darbu Sabiedrībā vai izvēlas neizmantot akciju pirkuma tiesības, papildu kompensācija netiek piešķirta. Maksājumu ar akcijām izmaksas pārskata periodā ir atzītas personāla atalgojuma izmaksu sastāvā.

Zemāk atklāti akciju pirkuma tiesību galvenie nosacījumi. Par visām akciju pirkuma tiesībām norēķins tiks veikts pašu kapitāla darījumu veidā, emitējot jaunas Sabiedrības akcijas.

Piešķiršanas datums	Akciju pirkuma tiesību skaits	Izpildes nosacījumi garantēšanas periodā	Garantēšanas perioda termiņš
22.03.2019	67 948	Sabiedrības vadībai jāturpina darbs Sabiedrībā	2020. līdz 2023. gada 1. ceturksnis

Akciju pirkuma tiesību patiesā vērtība.

Nosakot akciju pirkuma tiesību patieso vērtību, Sabiedrības vadība ir ņēmusi vērā informāciju par faktiski notikušiem tiešiem un netiešiem darījumiem ar Sabiedrības akcijām, savukārt ārpustirgus saistības un darba izpildes nosacījumi netika ņemti vērā.

	Akciju pirkuma tiesības Sabiedrības vadībai
Patiesā vērtība piešķiršanas datumā	EUR 1.32
Nominālvērtība piešķiršanas datumā	EUR 1.00
Akciju pirkuma tiesību noteiktā cena	EUR 1.00

17. Darījumi ar saistītām personām

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem 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 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	EUR	EUR
Ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"		
Komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu	247 855	225 475
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	26 053	21 886
Ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"		
Komisijas ienākumi	316 591	77 528
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	41 915	16 337
Ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"		
Komisijas ienākumi	19 028	2 549
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	2 497	696
SIA "Callidus Capital"		
Telpu noma un komunālo pakalpojumu izmaksas	15 107	8 712
Konsultāciju pakalpojumi	18 029	-
Izdevumu kompensācija	-	508
Pamatlīdzekļa iegāde	-	910
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (atlikums)	1 634	726

18. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstruktūras tabulās.

Uz 31.12.2019, 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	983 648	983 648	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	983 648	983 648	-	-	-	-
Uzkrājumi	(103 461)	-	-	(47 100)	(47 637)	(8 724)
Uzkrātās saistības	(45 754)	-	(45 754)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(13 647)	-	(13 647)	-	-	-
Saistības par 16. SFPS nomas aktīviem	(15 888)	-	-	-	-	(15 888)
Pārējie kreditori	(32 738)	-	(32 738)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(211 488)	-	(92 139)	(47 100)	(47 637)	(24 612)
Neto pozīcija	772 160	983 648	(92 139)	(47 100)	(47 637)	(24 612)

Uz 31.12.2018, EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 555 894	1 555 894	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	1 555 894	1 555 894	-	-	-	-
Uzkrājumi	(31 520)	-	-	-	(22 784)	(8 736)
Uzkrātās saistības	(15 488)	-	(15 488)	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(27 850)	-	(27 850)	-	-	-
Pārējie kreditori	(18 888)	-	(18 888)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(93 746)	-	(62 226)	-	(22 784)	(8 736)
Neto pozīcija	1 462 148	1 555 894	(62 226)	-	(22 784)	(8 736)

19. Atfīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija (ieskaitot PVN)	10 527	10 091
Nodokļu konsultācijas (ieskaitot PVN)	-	3 630
	10 527	13 721

20. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Tā kā Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu apjoms strauji tuvojas 200 milj. EUR, kas ir Valsts fondēto pensiju likumā noteikta robeža, virs kuras nepieciešams paaugstināts pamatkapitāls, ar 2019. gada 4. decembra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu tika uzsākts pamatkapitāla palielināšanas process, lai palielinātu Sabiedrības pamatkapitālu. Pamatkapitāla palielināšanas process veiksmīgi noslēdzās 2020. gada februārī. Šī pārskata parakstīšanas datumā Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls sastāda 3 016 987 EUR.

Paredzams, ka 2020. gadā būtisku Sabiedrības uzmanību prasīs skaidrojošs darbs ar klientiem un plašāku sabiedrību, ņemot vērā, ka pēc pārskata gada beigām 2020. gada martā pasaules finanšu tirgi piedzīvo izaicinošus laikus saistībā ar COVID-19 saslimšanas izplatību. Ar COVID-19 saistītie ierobežojumi ietekmēs Sabiedrības klientu piesaistes procesus (pārdošana klātienē), taču paredzams, ka Sabiedrības līdzekļu pārvaldīšanas procesi turpināsies bez pārmaiņām, jo visi Sabiedrības biroja darbinieki ir nodrošināti ar tehnoloģiskiem risinājumiem darbam attālināti. Visus Sabiedrības svarīgākos procesus spēj īstenot vairāki darbinieki, tādējādi novēršot "atslēgas cilvēka" risku. Sabiedrības kapitalizācija ir spēcīga un notiekošais nerada Sabiedrībai vērā ņemamus finansiālus izaicinājumus. Lai gan Sabiedrība pārvalda ieguldījumu plānus pēc ilgtermiņa ieguldīšanas principiem un notiekošajā nesaskata draudus Sabiedrības ilgtermiņa attīstībai, īstermiņā gan finanšu tirgus svārstības, gan pasaules un Latvijas ekonomiskie izaicinājumi var palēnināt klientu piesaisti un prasīs īpašu uzmanību un rūpes Sabiedrības operacionālajā darbībā.

2020. gada 16. martā finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis

Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs

Valdes loceklis

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