

INDEXO[™]

IPAS “Indexo”

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Septembris 2023

Satura rādītājs

Informācija par grupu	3
Vadības ziņojums	4 – 14
Paziņojums par vadības atbildību	15
Finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	16
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	17
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	18
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	19
Konsolidētais finanšu pārskatu pielikums	20 - 41

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	40203042988
Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	Rīga, 2017. gada 10. janvāris
Licences numurs	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.
Dalībnieks	Būtiska līdzdalība: SIA PERFECT MATCH (Latvija) – 7.94% SIA VSCAP (Latvija) – 5.41%
Līdzdalība meitas sabiedrībās	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%
Līdzdalība (%)	Indexo Atklātais Pensiju Fonds, AS
Juridiskā un biroja adrese	100% Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203248944
Dibināšanas datums	13.06.2020
Licences numurs	40203448611
Licences izsniegšanas datums	06.04.04.705/531
	19.12.2022
	20.01.2021
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 21.09.2017) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 21.09.2017) Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 21.09.2017) Ivita Asare – Padomes loceklis (no 19.04.2023) Ramone Miglāne – Padomes loceklis (no 19.04.2023) Toms Kreicbergs – Padomes loceklis (līdz 19.04.2023)
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksniņš – Valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 16.08.2018) Ieva Bauma – Valdes locekle (no 01.06.2022)
Pārskata periods	2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 30. septembris
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "INDEXO" (IPAS "Indexo", turpmāk tekstā Sabiedrība vai INDEXO) **misija** ir piedāvāt modernus, caurspīdīgus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām un uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē. Mēs esam straujāk augošais pensiju pārvaldītājs Baltijā un strādājam pie bankas licences iegūšanas. 2023. gada deviņu mēnešu laikā mēs pievienojām 20,5 tūkst klientu, kopā sasniedzot 120,2 tūkst. klientu (32% g-g), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 812 miljoniem eiro (50% g-g).

2023.gada 3.ceturkšņa laikā IPAS INDEXO pensiju bizness nesa peļņu, pateicoties ieguldījumiem klientu izaugsmē. Pensiju plānu peļņa sasniedza 57.8 tūkst. eiro. Ņemot vērā Sabiedrības izaugsmes tempu, vadība sagaida, ka peļņa no pensijas biznesa turpmākajos gados strauji pieauga.

INDEXO turpina spēcīgu izaugsmi 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos. Mēs esam pieredzējuši gan nozīmīgu klientu skaita pieaugumu, gan ievērojamu pārvaldīto aktīvu pieaugumu. To var izskaidrot ar pasaules akciju tirgus izaugsmi, turklāt mūsu klientu ikmēneša iemaksas turpina augt, pateicoties aktīvai iedzīvotāju iesaistei darba tirgū un būtiskam vidējās algas pieaugumam Latvijā.

Mums 2023. gads ir būtisku investīciju gads, kas tika ieguldītas bankas projektā, kuras darbību mēs plānojam uzsākt 2024.gada sākumā. Tas nozīmē, ka finanšu rezultāti būtu jāvērtē no diviem aspektiem. Pirmais aspekts ir mūsu pensiju komercdarbība, kas saglabā strauju izaugsmi un ir rentabls pateicoties investīcijām jaunu klientu piesaistē. Pieaugot mūsu pārvaldītajiem aktīviem, šī peļņa turpinās augt.

Otrais finanšu rezultātu aspeks attiecas uz bankas biznesa projekta attīstību, kurā mēs arī esam sasnieguši vērā ņemamu progresu. Mūsu mērķis ir sagatavot IT sistēmas un organizāciju sākotnējai darbībai, kas būs pieejama ierobežotam klientu skaitam nakošā gada sākumā. Tā kā šis darbības virziens šobrīd negūst ieņēmumus, šis projekts pašlaik cieš zaudējumus. Daļa no bankas projekta izmaksām tiek kapitalizētas.

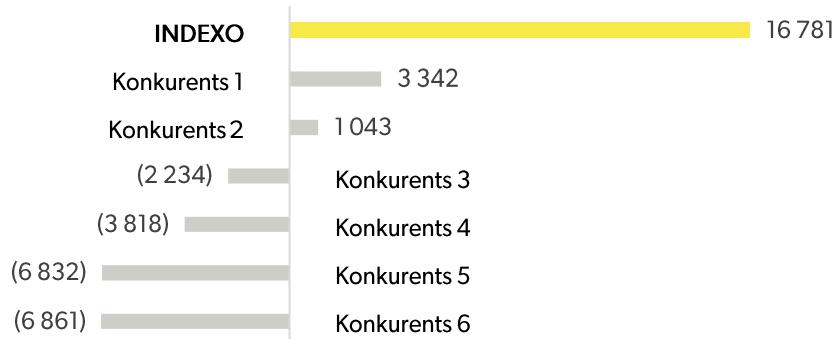
Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2023. gada 9.mēnešos:

- 1) Pēdējo 9 mēnešu laikā **INDEXO klientu skaits pieauga par 20 493 jeb par 21%, sasniedzot 120 193 klientus**. Pateicoties mūsu lieliskajai pārdošanas komandai, klientu piesaiste attīstās saskaņā ar mūsu šī gada plānu. Mēs ar lepnumu varam teikt, ka mūsu sniegtās apmācības pārdošanas komandai ir rezultējušas tajā, ka lielākā daļa klientu ir apmierināti ar saskarsmi ar mūsu pārstāvjiem. Mēs esam apņēmušies nodrošināt augstas kvalitātes servisu un pastāvīgi censties uzlabot mūsu attiecības ar klientiem.
- 2) **Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina pieaugt un sasniedza 812 miljonus eiro, kas ir par 50% vairāk neka 541 miljons 2022. gada deviņos mēnešos un par 227 miljoniem eiro jeb 39% vairāk nekā 2022. gada beigās, kad mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms bija 585 miljoni eiro.** Galvenie izaugsmes faktori ir jauno klientu iemaksas, tam seko ikmēneša iemaksas no esošajiem klientiem un arī pozitīvās tirgus atdeves.
- 3) **Mūsu uzņēmums turpina augt straujāk par tirgu un 2. līmeņa pensiju produktos sasniedzis 12,2% tirgus daļu šī ceturkšņa beigās.** Pirms gada mūsu tirgus daļa 2. līmeņa pensiju plānos bija 9,8%. 100% akciju plānos mēs esam otrs lielākais aktīvu pārvaldītājs Latvijā.

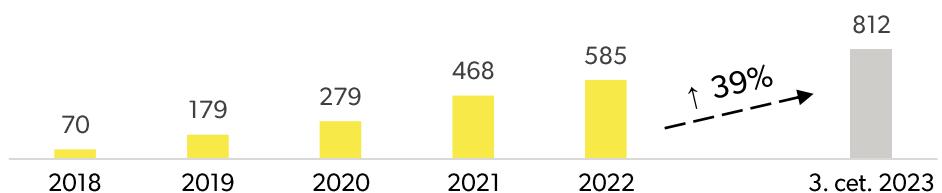
- 4) Mūsu 2. un 3. pensiju plāna bizness 2023.gada 3.ceturkšņa laikā nesa peļņu, pateicoties ieguldījumiem klientu izaugsmē. Pensiju plānu peļņa sasniedza 57,8 tūkst. eiro.
- 5) Mūsu 2.pensiju līmenī saņemtās sociālās iemaksas pieauga par 49%, no 44,1 miljoniem eiro 2022. gada deviņos menešos līdz 65,6 miljoniem eiro 2023. gada deviņos menešos. To veicināja augstāks klientu skaits un pieaugošas algas. Mēs esam pārsnieguši 100 miljonu eiro iemaksu apjomu gadā 2. pensiju līmenī.
- 6) **Mūsu lojālo klientu proporcija, salīdzinot ar 2022. gada 3. ceturksni, ir nedaudz pasliktinājusies no 94,48% līdz 93,58%**. Tā kā INDEXO nesaņem personalizētus klientu datus, ir grūti izvērtēt šī nelielā krituma tiešos iemeslus. Mūsu pārdošanas speciālistu komanda cenšas efektīvi izskaidrot klientiem indeksu ieguldīšanas pieejas un INDEXO piedāvājuma ieguvumus, tomēr vienmēr būs klienti, kuri pārdomās savu izvēli.
- 7) Mēs esam bankas IT sistēmas un mobilās aplikācijas sagatavošanas noslēdzošā posmā. Ja atļautu license, 2023. gada decembra beigās mums būtu iespēja uzsākt sistēmu testēšanu ar ierobežotu klientu skaitu.
- 8) Pirms šī ceturkšņa ziņojuma mēs saņēmām ielūgumu uz ārkārtas valdes sapulci, kurā Sabiedrības vadība ierosinās grozīt akcijas emisijas noteikumus, kas tika apstiprināti ikgadējā pilnsapulces sēdē pavasarī. Mēs esam saņēmuši informāciju no Latvijas Bankas par plānoto kapitālu, ko Eiropas Centralā bankas sagaida no Indexo bankas nākošo 36 mēnešu laika. Detalizēts pazīojums par kapitāla izmaiņām sekos drīz pēc šī ceturkšņa pārskata publicēšanas.
- 9) Mēs esam noslēguši pārrunas ar mūsu sadarbības partneri Blackrock un esam samazinājuši naudas līdzekļu izmaksu Blackrock fondiem 3. ceturksnī. Nemot vērā pārvaldībā esošo aktīvu skaitu, papildus ietaupījumi mūsu klientiem pārsniedz 20 tūkst. EUR.
- 10) Indexo līdzdibinātais nekustamo īpašumu fonds ir parakstījis pirmo lielo darījumu, kas noslēgsies novembra sākumā. Šī iegāde palielina fondu aktīvus līdz 50 milj. eiro.INDEXO veica pro rata ieguldījumu Golndex akciju emisijā, kas ir Lietuvas pasīvo pensiju fondu pārvaldītājs, saglabājot 5% daļas uzņēmuma.

Būtiskākie dati

2. pensiju līmeņa klientu pieaugums kopš 2023. gada sākuma Jaunu klientu skaits



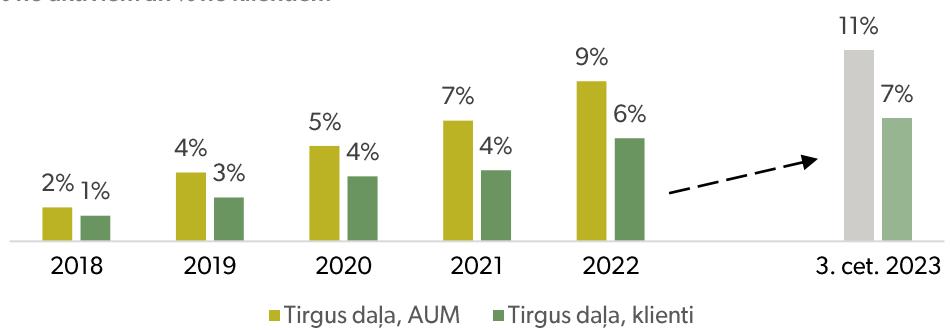
2. un 3. pensiju līmeņa pārvaldīto aktīvu apjoms Miljoni, EUR



2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaits Tūkstoši



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



Pensiju plānu pārvaldīšanas galvenie rādītāji

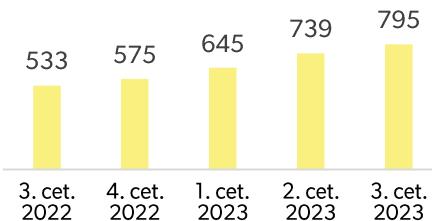
		Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022	Izmaiņas
9 mēnešu pensiju iemaksas	Miljoni, EUR	65,6	44,1	48,8%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās	Gada %	6,4%	5,5%	16,3%
Ieņēmumi no komisijas maksām, 9 mēneši	Miljoni, EUR	2,2	1,6	34,7%
Darbības ieņēmumi, 9 mēneši	Miljoni, EUR	1,35	1,0	35,0%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 9 mēneši	Miljoni, EUR	(0,33)	(0,84)	(60,7)%

Pensiju plānu pārvaldīšana

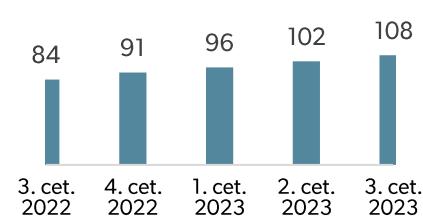
2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

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

**2. pensiju līmeņa aktīvi,
miljoni EŪR**



**2. pensiju līmeņa klienti,
tūkstoši**

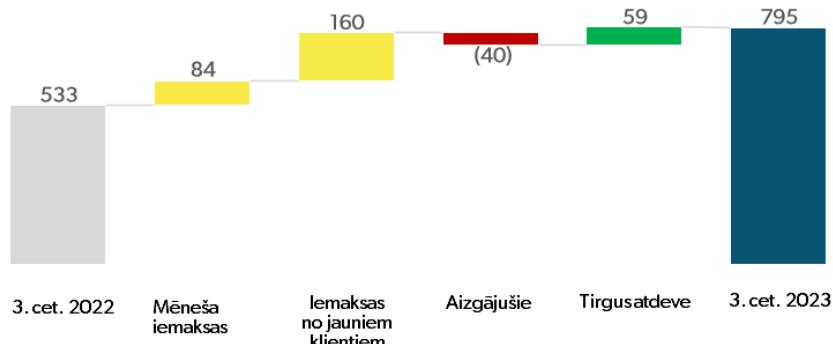


2023. gada 3.ceturksnī INDEXO piesaistīja 5 683 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 23 919 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātiesenes un neklātiesenes kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 12.2% no Latvijas 2. pensiju līmeņa pārvaldība esošiem aktīviem (vai 8,3% klientu), tādēļ mēs saredzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu.Latvijas 2. pensiju līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā. Tas nozīmē, ka parasti no aktīvu pārvaldītājiem aizejošo klientu skaits ir lielāks pirmajā ceturksnī nekā nākamajos ceturkšņos, tādējādi neto klientu pieplūdums ir lielāks atlikušā gada garumā.

Pēdējo 9 mēnešu laikā 2. pensiju līmeņa aktīvi pārvaldībā Latvijā pieauga no 5,67 miljardiem līdz 6,49 miljardiem jeb par 14%. Tīkmēr INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga par 38%, sasniedzot 795 miljonus eiro (gada sākumā 575 miljoni eiro). Tas tika sasniegts pateicoties jauno klientu aktīviem un sociālo nodokļu iemaksām mūsu 2. pensiju līmeņa klientu kontos, kā arī pateicoties labvēlīgām atdevēm akciju tirgos.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 3.cet. 2022 – 3. cet. 2023

Miljoni EUR, balstīts uz vadības apļesēm



Mūsu klientu lojalitātes rādītājs šajā periodā piedzīvoja nelielu kritumu, sasniedzot 93,58%. Mēs ceram, ka, kad INDEXO sāks piedāvāt bankas pakalpojumus, klientu lojalitāte pret mums turpinās palielināties un mazāk klientu izvēlēsies citus pensiju pārvaldītājus. To atbalstīs fakts, ka INDEXO ir pārliecinoši pasīvās pārvaldības rezultāti.

Balstoties uz 2023. gada 30. septembrī pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

Pensijas plāns	Riska profils	Ienesīgums kopš gada sākuma (gada vidēji)	3 gadu ienesīgums (gada vidēji)	5 gadu ienesīgums (gada vidēji)	Ienesīgums kopš izveidošanas (gada vidēji)
Indexo Izaugsme 47-57	50% Akcijas	5,14%	2,62%	3,48%	3,61%
Indexo Jauda 16-50	100% Akcijas	12,10%	8,61%*	6,89%*	7,32%*
INDEXO Konservatīvais 55+	100% Obligācijas	0,29%	-5,38%	-2,19%	-2,11%

*Jauda uzsāka darbību kā 75% akciju fonds un tika pārveidots par 100% akciju fondu 2022. gada 1. pusgadā

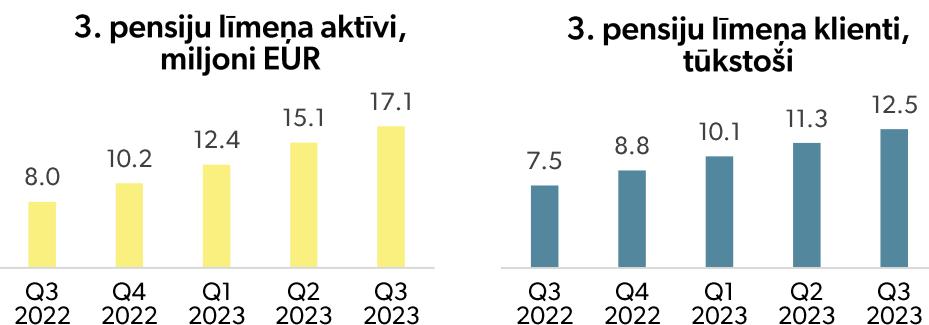
Mūsu plānu rezultāti, izmantojot pasīvo ieguldījumu stratēģiju, ir redzami vietnē www.manapensija.lv.

3. pensiju līmeņa plāni

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

Ir pieejami būtiski nodokļu atvieglojumi, lai veicinātu uzkrājumu veidošanu 3. līmenī. Klienti, kuri iemaksā līdz 10% no savas bruto algas 3. pensiju līmenī, saņems ienākuma nodokļa atmaksu. Nodokļu atmaksa attiecas tikai uz gada iemaksām, kas nepārsniedz 4000 eiro.

Trešais pensiju līmenis 2023. gada 30. septembrī veidojot nelielu daļu no mūsu kopējiem apjomiem - aptuveni 2.1% no kopējiem pārvaldībā esošajiem aktīviem . INDEXO misija ir sniegt vislabāko iespējamo pakalpojumu, lai mudinātu cilvēkus papildus pensiju 2. līmenim veidot arī brīvprātīgos uzkrājumus. Mūsu mērķis ir pārliecināt arvien vairāk Latvijas iedzīvotājus, ka, pieaugot brīvajiem līdzekļiem, nodokļu efektīvais 3.pensiju līmenis ar regulāro ikmēneša maksājumu ir labākais veids kā veidot papildus uzkrājumus pensijai.



Pēdējo 9 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 3,7 tūkstošiem jeb par 42%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 10,2 miljoniem līdz 17,1 miljoniem jeb par 66%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir joti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma.

Salīdzinot ar 2022. gada 3. ceturksni, arvien vairāk mūsu klientu ir sākuši veikt regulāras iemaksas. 2022. gada 3. ceturkšņa beigās klientu īpatsvars, kuri veic regulāras iemaksas, bija 58,1% no mūsu 3. pensiju līmeņa klientiem, kamēr 2023. gada 3. ceturkšņa beigās šādu klientu īpatsvars bija jau 63,7%. Pamatojoties uz pašreizējiem darbības rādītājiem, jau esošie klienti palielina savus uzkrājumus par aptuveni 6,0 miljoniem gada laikā. Lai gan mēs esam priecīgi par to klientu pieaugošo īpatsvaru, kuri veic regulārās iemaksas, , uzskatām, ka ir nepieciešams palielināt vidējās iemaksas apmēru, ko katrs klients veic kā procentuālu daļu no savas darba atalgojuma.

Balstoties uz 2023. gada 30. septembrī pieejamajiem datiem, mūsu plānu rezultāti ir šādi:

Pensijas plāns	Riska profils	Ienesīgums kopš gada sākuma (gada vidēji)	1 gada ienesīgums (gada vidēji)	2 gadu ienesīgums (gada vidēji)	Ienesīgums kopš izveidošanas (gada vidēji)
Indexo Akciju plāns	100% Akcijas	12,06%	11,27%	2,86%	4,89%
INDEXO Obligāciju plāns	100% Obligācijas	0,16%	0.48%	-7,03%	-5,61%

Nekustamā īpašuma fonds

INDEXO līdzdibināja nekustamā īpašuma fonda pārvaldišanas uzņēmumu, lai tirgū izveidotu zemu izmaksu nekustamā īpašuma fondu un investētu vietējā tirgū. Ar šī fonda palīdzību, INDEXO pensiju plāni "Jauda" un "Izaugsme" laika gaitā ieguldīs 5% to aktīvu vietējā nekustamā īpašuma tirgus izaugsmē.

2023. gada 3. ceturkšņa beigās INDEXO ieguldījums nekustamā īpašuma fondā bija 7,3 miljoni eiro, ar fonda neto aktīviem aptuveni 15,5 miljonu eiro vērtībā. Pēc nekustamo īpašumu pirkšanas darījuma parakstīšanas 3. ceturksnī, fonda aktīvu vērtība sasniegs aptuveni 50 milj.eiro. Plānotie INDEXO ieguldījumi pēc pārskata perioda ir plānoti 13.2 miljonu eiro apmērā.

Bankas attīstība

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

Bankas izveide ir ļoti aizraujošs izaicinājums INDEXO komandai. Baltijas lielo banku pusgada rezultāti liecina, ka nozare ir peļņu nesoša un visa banku sektora provizoriskā peļņa 2023. gada beigās sastādīs 700 milj. Eiro. Procentu likmju pieaugums nav radījis nozīmīgu esošo kredītportfeļu kvalitātes pasliktināšanos. Tirgus iespēja ir nozīmīga, un mēs smagi strādājam, lai saņemtu bankas licenci pēc iespējas ātrāk.

2023. gada trešā ceturkšņa beigās galvenie sasniegumi mūsu bankas projekta ietvaros ir:

- Mēs veidojam bankas pamatsastāva komandu. Uz 2023. gada 30. septembri pie bankas izveides projekta strādā aptuveni 30 cilvēki.
- Mūsu IT risinājums bankas darbības uzsākšanas projektam ir izstrādes stadijā. Risinājums būs gatavs gada beigās Tas nodrošinās fundamentālās prasības bankas darbības uzsākšanai un turpmākai attīstībai.
- Prototipa lietotne, kura būs šim tirgum unikāla iOS/Android mobilā lietotne, tiek veiksmīgi izstrādāta, integrējot un testējot konta, maksājumu, karšu, uzkrājumu un patēriņa kredīta pamatlīdzekļus. Lietotnes ieviešana radīs inovatīvu produktu tirgū un sasniegs jaunu UX līmeni tirgū
- Mēs esam pabeiguši karšu risinājumu ieviešanu un VISA sertifikāciju.
- Mēs turpinām darbu pie jaunās CRM sistēmas ieviešanas, kas tiks izmantota mūsu pensiju fonda klientu pārvaldībai. Šī pati sistēma tiks sagatavota, lai pārvaldītu mūsu bankas klientus.
- Mēs esam ieviesuši uzņēmuma finanšu uzskaites sistēmu (ERP) un esam noslēdzosajā posmā bankas AML un regulatora prasību izstrādei.

Finances

IPAS "Indexo" 2.pensiju plāna un 3. pensiju plāna rezultāti

		1.cet. 2023	2.cet. 2023	3.cet. 2023	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
		Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
lenākumi no komisijām	EUR	652,089	733,935	824,610	2,210,634	1,640,775
Procentu ienākumi/(izdevumi)	EUR	2,299	4,895	9,378	16,572	(2,436)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(310,940)	(322,481)	(243,546)	(876,967)	(602,181)
Pelņa pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	EUR	343,448	416,349	590,442	1,350,239	1,036,158
Klientu piesaiste	EUR	(459,226)	(456,896)	(590,442)	(1,367,177)	(1,251,702)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	EUR	(115,778)	(40,547)	139,386	(16,938)	(215,544)
Bankas attīstības izmaksas	EUR	-	-	-	-	(369,986)
Sākotnējā publiska akciju piedāvājuma izdevumi	EUR	-	-	-	-	(235,321)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(114,420)	(116,156)	(79,933)	(310,509)	(23,845)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	-	(1,680)	(1,687)	(3,367)	-
Pārskata perioda zaudējumi	EUR	(230,198)	(158,383)	57,766	(330,815)	(844,695)

Pārskata periodā ienākumi no komisijām par 2. pensiju līmeni un 3. pensiju līmeni sasniedza 2,21 milj. EUR (pret 1,64 milj. EUR 2022. gada attiecīgajā periodā). Komisijas ienākumu pieaugums atspoguļo būtisku klientu skaita un pārvaldībā esošo aktīvu pieaugumu. Pelņa par pensiju plānu pārvaldīšanu 2023. gada 3. ceturščā beigās sasniedza 1,35 milj. EUR.

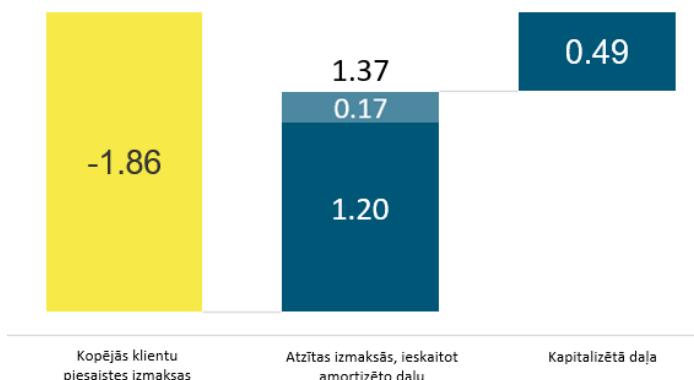
Pensiju plānu pārvaldīšanas izmaksas 2023. gada 3. ceturksnī sasniedza 2,56 milj. EUR (pret 2,49 milj. EUR 2022.gada attiecīgajā periodā)

Administratīvie izdevumi salīdzinot pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu pieauga par 0,27 milj EUR, šajā periodā sasniedzot 0,88 milj. EUR. Pieaugums galvenokārt bija saistīts ar publiskās kotēšanas izmaksām (regulārajām komisijas maksām Nasdaq, akcionāru sapulces izmaksām utt.), kā arī pieaugušajām maksām regulatoram un darbinieku atalgojuma pieaugumiem.

Mūsu klientu skaita samazināšanās ir rezultējusies klientu piesaistes izmaksu pieaugumā uz vienu klientu. Tomēr klientu piesaistes izmaksu pieaugums vairāk attiecas uz pieaugošo klientu interesi nevis uz efektivitātes samazināšanos.

Uz 2023. gada 3.ceturksņa beigām klientu piesaistei mēs esam iztērējuši 1,86 milj. EUR, no kuriem 1,37 milj. EUR tika atzīti izmaksas, tai skaitā kapitalizēto piesaistes izmaksu amortizācija 0,17 milj. EUR apmērā, kas tika iekļautas mūsu peļnas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā un 0,49 milj. EUR tika kapitalizēti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā.

Klientu piesaistes izmaksas Jan-Sept 2023, miljoni EUR



Pārskata gada pirmajos deviņos mēnešos mēs piesaistījām par 0,9% vairak klientu nekā tādā pašā periodā 2022. gadā. Pagājušajā gadā mums netika piestādīts rēķins par aptuveni 50 000 eiro, kas attiecināms uz pārdošanas kanāla izmaksām. Šī summa palielinās mūsu pārdošanas izmaksas šī gada otrajā pusgadā un daļēji izskaidro izmaksu pieaugumu, ko esam piedzīvojuši šogad pēc tam, kad rēķins ir tīcīs korekti piestādīts.

2023. gada 9 mēnešos izmaksas mūsu darbinieku akciju opciju shēmām sastādīja 0,23 milj. EUR. Šie izdevumi tiek uzkrāti opcijugarantēšanas perioda un tiek atzīti izmaksās. Saskaņā ar SFPS 2 prasībām par šo summu tiek palielinātas mūsu kapitāla rezerves.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 6,57 milj. EUR (2022. gada 30. septembrī: 8,37 milj. EUR). Sabiedrības parakstītais un apmaksātais akciju kapitāls sastāda 3,795,407 EUR (2022. gada 30. septembrī: 3,568,311 EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 226,896 euro. Grupas kopējie aktīvi sastāda 7,23 milj. EUR (2022. gada septembrī: 8,88 milj. EUR), no kuriem 3,85 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2022. gada septembrī 7,51 milj. EUR). Grupas bilances pieaugums skaidrojums ar 2022. gada sekmīgo publisko kotāciju, kuras rezultātā būtiski pieauga Grupas naudas un pašu kapitāla pozīcijas.

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

Svarīgi notikumi pēc pārskata perioda beigām:

Pirms šī ceturkšņa ziņojuma mēs saņēmām ielūgumu uz ārkārtas valdes sapulci, kurā Sabiedrības vadība ierosinās grozīt akcijas emisijas noteikumus, kas tika apstiprināti ikgadējā pilnsapulces sēdē pavasarī. Mēs esam saņēmuši informāciju no Latvijas Bankas par plānoto kapitālu, ko Eiropas Centralā bankas sagaida no Indexo bankas nākošo 36 mēnešu laiku. Detalizēts paziņojums par kapitāla izmaiņām sekos drīz pēc šī ceturkšņa pārskata publicēšanas.

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 Komercregistrā: 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.

Riski

Pārskata periodā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldišanas politiku saskaņā ar pašreizējo Finanšu risku pārvaldišanas, Operacionālā riska pārvaldišanas un Atbilstības riska pārvaldības politiku. Neviens risks šī pārskata perioda laikā netika novērtēts kā augsts. Riski, kuriem Grupa bija pakļauta pārskata periodā un tika novērtēti kā vidēji bija: ārpakalpojumu risks, operacionālais risks, atbilstības risks, stratēģiskais un biznesa risks, un informācijas tehnoloģiju un sistēmas risks. Citi riski, kuriem Grupa ir pakļauta, piemēram, tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks, reputācijas risks un citi riski, tika novērtēti un atzīti par nenozīmīgiem.

Meitas sabiedrības "IDX1R" AS rezultāti

	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts	Neauditēts
Procentu ieņēmumi/izdevumi	EUR 13,324	-
Administratīvie un citi izdevumi	EUR (1,773,253)	-
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	EUR (1,759,929)	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR (784)	-
Pārskata perioda zaudējumi	(1,760,713)	-

"IDXIR" AS ir mūsu meitasuzņēmums, kas specializējas bankas izveidē, ko detalizētāk skaidrojām iepriekšējā sadalā. Kā redzams tabulā augstāk, 2023. gada deviņus mēnešus uzņēmums cieta zaudējumus – 1,76 miljonu eiro apmērā. Ir vērts pieminēt, ka pašlaik šis meitasuzņēmums nenodrošina nekādus ieņēmumus, jo mēs esam procesā, lai iegūtu visas nepieciešamās licences un pabeigtu nepieciešamo dokumentāciju, lai sniegtu bankas pakalpojumus.

"Indexo" Grupas rezultāti:

No 4,32 milj. EUR (pret 2,49 milj EUR 2022. gada attiecīgajā periodā). Izmaksu līmenis atspoguļo Grupas vadības pieņemto stratēģiju – turpināt ieguldīt kredītiestādes attīstībā, kā arī turpināt aktīvu jauno klientu piesaisti, lai nosptiprinātu Grupas pozīciju tirgū, valsts garantēto pensiju fondu pārvaldišanā, un maksimāli palielinātu Grupas vērtību ilgtermiņā. Nemot vērā Sabiedrības pārskata gadā veiktās nozīmīgās investīcijas Grupas attīstībā un jauno klientu piesaistē, Grupas sniegums rezultājas 2,1 milj. EUR lielos zaudējumos (salīdzinot ar 0,84 milj. EUR zaudējumiem attiecīgā periodā 2022. gadā).

No 4,32 milj. EUR, kas tika iztērēti par 2023.gada Janv.-Sept. Periodu, 1,76 milj. EUR ir attiecināmi uz bankas attīstību. Pārskata perioda laikā Grupa ir investējusi 2,92 milj. EUR bankas izaugsmē, no kuriem 1,76 milj. EUR ir atspoguļoti izmaksās un atlikusī daļa tiek kapitalizēta (attiecas uz investīcijām IT).

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnijs, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas finansiālo stāvokli 2023. gada 30. septembrī, kā arī pārskata perioda konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2023. gada janvāra līdz 2023. gada septembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 16. līdz 41. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, vadība ir konsekventi pielietoјusi Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksniš, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

Pielikumi	1.cet.	2.cet.	3.cet.	Janv.-Sept.	Janv.-Sept.
	2023	2023	2023	2023	2022
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	2	652,089	733,935	824,610	2,210,634
Procentu izdevumi	4,5	2,299	5,556	22,041	29,896
Administratīvie izdevumi	3	(1,373,964)	(1,430,228)	(1,482,038)	(4,286,230)
Pārējie darbības izdevumi	6	(9,744)	(13,579)	(18,354)	(41,677)
Pelņa/(zaudējumi)					
pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(729,320)	(704,316)	(653,741)	(2,087,377)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		-	(2,298)	(1,853)	(4,151)
Pārskata perioda pelņa/(zaudējumi)		(729,320)	(706,614)	(655,594)	(2,091,528)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(729,320)	(706,614)	(655,594)	(2,091,528)
Pamatpelņa par akciju		(0.20)	(0.40)	(0.55)	(0.55)
Mazinātā pelņa par akciju		(0.19)	(0.38)	(0.53)	(0.23)

Pielikumi no 20. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 7. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Sīksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Sept.	Sept.	Dec	
		2023	2022	2022	
		Neauditēts	Neauditēts	Auditēts	
		EUR	EUR	EUR	
AKTIVI					
Nauda un naudas ekvivalenti	7	3,848,531	7,509,691	7,231,123	
Debitori	8	271,477	199,752	220,190	
Nākamo periodu izdevumi	9	92,932	49,170	24,279	
Līgumu iegādes izmaksas	10	1,313,664	897,622	990,417	
Pārējie aktīvi	11	82,111	3,169	6,937	
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	12	1,453,755	206,414	259,047	
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	13	78,400	-	49,000	
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	14	80,813	-	-	
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	15	11,663	11,663	11,663	
KOPA AKTIVI		7,233,346	8,877,481	8,792,656	
PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS					
Uzkrātās saistības	16	352,089	299,143	193,584	
Parādi piegādātājiem un darbu zņēmējiem	17	67,824	23,513	89,072	
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	18	81,151	33,419	95,245	
Nomas saistības	12	58,535	99,885	90,468	
Pārējie kreditori	19	101,202	50,851	233,046	
Kopā kreditori:		664,801	506,811	701,415	
Pašu kapitāls					
Akciju kapitāls	20	3,795,407	3,568,511	3,568,511	
Akciju pirkuma tiesību rezerves		487,469	29,281	176,960	
Akciju emisijas uzcenojums		7,094,334	7,062,908	7,062,908	
Uzkrātie zaudējumi		(2,717,137)	(1,445,335)	(1,445,335)	
Pārskata perioda zaudējumi		(2,091,528)	(844,695)	(1,271,803)	
Kopā kapitāls:		6,568,545	8,370,670	8,091,241	
KOPA PASU KAPITALS UN SAISTIBAS		7,233,346	8,877,481	8,792,656	

Pielikumi no 20. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 7. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnijs, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Pārskatu perioda zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2022	3,568,511	176,960	7,062,908 (2,717,135)		- 8,091,244	
Kapitāla palielināšana	226,896	-	-	-	-	226,896
Opciju rezervju palielinājums	-	310,509	31,426	-	-	(341,935)
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	- (2,091,528) (2,091,528)	
Uz 30.09.2023	3,795,407	487,469	7,094,334 (2,717,137) (2,091,528)	6,568,547		
Uz 31.12.2021	3,016,987	5,436	77,175 (1,445,335)		- 1,654,263	
Kapitāla palielināšana	551,524	-	-	-	-	551,524
Opciju rezervju palielinājums	-	23,845	6,985,733	-	-	7,009,578
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	- (844,65) (844,695)	
Uz 30.09.2022	3,568,511	29,281	7,062,908 (1,445,335) (844,695)	8,370,670		

Pielikumi no 20. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 7. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnijs, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts	Neauditēts	
	EUR	EUR	
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļna / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2,087,377)	(844,695)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	12	74,921	51,708
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	10	166,125	95,288
Personāla opciju amortizācija		310,509	23,845
Procentu ienākumi	4	(31,576)	-
Procentu izdevumi	5	1,680	2,436
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1,565,628)	(671,418)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		(681,235)	(535,251)
Uzkrāto saistību pieaugums		45,021	181,888
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		(166,588)	(118,795)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(4,151)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(2,372,581)	(1,143,576)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	12	(1,269,630)	(26,717)
Uzkrājums tirdzniecības pārstavju algām		113,484	-
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā		(29,400)	-
Izsniegti aizdevumi	14	(78,400)	-
Saņemti procenti		29,163	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	15	-	-
Kopā ieguldījumu darbība		(1,234,783)	(26,717)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		226,896	7,537,257
Akciju emisijas uzcenojums		31,427	-
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	12	(33,616)	(17,678)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	5	(1,680)	(2,436)
Kopā finansēšanas darbība		(223,027)	7,517,143
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(3,384,338)	6,346,850
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		7,232,869	1,162,841
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	7	3,848,530	7,509,691

Pielikumi no 20. līdz 41. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2023. gada 7. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksniņš, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikums

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo” (IPAS "Indexo", turpmāk – Sabiedrība) ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci leguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" AS (turpmāk – "APF"), Finanšu un kapitāla tirgus komisija licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. IPAS un APF veido Grupu.

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

leguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības
Sabiedrības darbību regulē leguldījumu pārvaldes sabiedrību (turpmāk – IPS) likums, Komerclikums un citi normatīvie akti. IPS darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk - LB). APF darbību regulē Privāto pensiju fondu likums un citi normatīvie akti.

Atbilstības paziņojums

Grupas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas kārtība atbilst Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS) un 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavošanas pamatprincipi

Konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ietver Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) apstiprinātos standartus un interpretācijas, kā arī Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas (SGSK) apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus (SGS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijas.

Šie ir Grupas konsolidētie finanšu pārskati. Konsolidētos finanšu pārskatus, kur ietverti Sabiedrības un tās meitas sabiedrības rezultāti, sagatavo 100% mātes sabiedrība - leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „Indexo”, un tie pieejami mājas lapā www.indexo.lv.

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Konsolidētie finanšu pārskati ir uzrādīti Grupas funkcionālajā valūtā, Latvijas Republikas oficiālajā valūtā - eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi.

Grupas finanšu pārskati sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Naudas plūsmas pārskats sagatavots izmantojot netiešo metodi.

Šajā pielikumā ir atspoguļoti Sabiedrības nozīmīgākie 2022. gada un 2023. gada pirmo 9 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

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.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, nozīmīgie spriedumi un aplēses tiek izmantotas saistībā ar Līgumu iegādes izmaksu un amortizācijas termiņu. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota konsolidētajā finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

16. SFPS piemērošana nomas līgumiem

Nomas darījumiem tiek piemērots nomas līgumā noteiktais nomas termiņš, kas ir pamatojams ar IPAS "Indexo" saimnieciskās darbības plānošanas termiņu

Grupa ir veikusi aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu līgumam par telpu nomu. 2023. gadā nomas maksājumiem tika piemērota 3.6% gada diskonta likme.

Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi

Grupa atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Grupa sagaista atgūt šīs izmaksas. Līgumu iegādes izmaksas ir izmaksas, kas Grupai rodas slēdzot līgumus ar tās klientiem, bet, kas Grupai nebūtu, ja konkrētie līgumi nebūtu noslēgti. Izmaksas, kas Grupai radušās neatkarīgi no tā vai konkrētais līgums ir noslēgts vai nav noslēgts, Grupa atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, uz kuru tās attiecas, izņemot tādas izmaksas, kuras var tieši pārstādīt Grupas klientiem neatkarīgi no fakta vai līgums ir noslēgts vai nav noslēgts. Šādas tiesī pārstādāmas izmaksas Grupa arī atzīst kā līgumiskās izmaksas aktīvā savā bilancē. Ja potenciālā līgumisko izmaksu aktīva paredzamais amortizācijas laiks būs mazāks par vienu gadu, Grupa izmaksas, kas radušās slēdzot līgumus, atzīst peļņā vai zaudējumos gadā, uz kuru tās attiecas.

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

Grupa kā līgumisko izmaksu aktīvu atzīst ar klientu piesaisti saistīto nodarbināto speciālistu mainīgo atalgojumu, amortizējot to septiņu gadu periodā. Grupas 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 netiku piesaistīti klienti, un izmaksas ir

atgūstamas.

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

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 ņemusi 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.

Aktīvi pārvaldišanā

Grupa tās klientu (ieguldījumu plānu) uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti turētābankas 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 klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Grupas aktīviem. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldišanā 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 pamatlīdzekļu nolietojuma likmes

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	20.00
Pārējie pamatlīdzekļi	33.33

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

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

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp

pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

Noma

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Grupa izvērtē, vai līgums ir nomu vai ietver nomu. Līgums ir nomu 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 lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

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

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

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

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Sabiedrības aizņēmuma procentu likmi. Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, ja ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Grupas aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja 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 peļnā vai zaudējumos nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Grupas kontrolē. Sabiedrība atrodas Grupas kontrolē tad, ja Grupa saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu atdevi no

ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs atdeves apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas.

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

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Grupa zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī jebkādu ar to saistītu nekontrolējošu līdzdalību un citus pašu kapitāla komponentus. Gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 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 savstarpejtie 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.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Ar aktīvu pārvaldīšanu saistītie komisijas naudas ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos attiecīgā darījuma veikšanas brīdī. Sabiedrība nosaka katras valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, nemot vērā konkrētā fonda un/vai plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Komisiju apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta fondu un VFPS ieguldījumu plānu prospektos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti LB. Nosakot VFPS ieguldījumu plānu komisiju par pārvaldīšanu apjomu Sabiedrība nemot vērā MK Noteikumos 765 (līdz 31.12.2017 MK Noteikumi 615) noteikto maksimālo atlīdzību apjomu.

Grupas pārvaldīto privāto pensiju fondu izveidoto pensiju plānu pārvaldīšanas komisijas tiek noteiktas katras Pensiju plāna noteikumos, nemot vērā konkrētā pensiju plāna ieguldījumu politiku, reģionu un darījumu sarežģītību. Atlīdzības Sabiedrībai kā pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja apjoms un aprēķināšanas kārtība tiek noteikta un publicēta Pensiju plāna noteikumos, kuri tiek apstiprināti un reģistrēti LB.

Nevienam no valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāna vai privātajam pensiju fondam Grupa nepiemēro mainīgo komisijas daļu.

Grupa gūst ieņēmumus, galvenokārt, no komisijas maksām par pensiju plānu pārvaldišanu. Komisijas ieņēmumi, ko leguldijumu Sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldišanu, tiek atzīti laika gaidā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības. Komisijas ieņēmumi tiek aprēķināti kā fiksēts procents no attiecīgā pārvaldāmā pensiju plāna neto aktīvu vai ieguldījumu portfeļa aktīvu vērtības pārskata periodā. Līdzekļu pārvaldītājs par valsts fondēto pensiju un privāto pensiju shēmas ieguldījuma plānu pārvaldi saņem plānu prospektos noteikto fiksēto komisiju, ko pārvaldnieks aprēķina katru dienu un saņem katru mēnesi.

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģenturu par tās 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldi un līgumu ar AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds" par tā 3. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldi.

Uzkrātos ieņēmumus jeb līgumiskos aktīvus katras perioda beigās uzrāda posteņi "Uzkrātie ieņēmumi".

Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzišana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Grupasm. Visi regulārie finanšu aktīvi 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 atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu ienākumu un izdevumu pārskatā, darījumu izmaksas tiek atzītas ienākumu un izdevumu pārskatā. Pēc sākotnējās atzišanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzamie kredītaudējumi, kā rezultātā kredītaudējumi tiek atzīti pelņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzišanas brīdī, 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 paņēmienu, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta ienākumu un izdevumu pārskatā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzišanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

Klasifikācija

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

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

faktoriem:

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

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

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

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

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas;
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- sabiedrība tos sākotnējā atzišanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

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

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

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecīnāmās 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atziņas pārtraukšana

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

leskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm atbilst 2. līmena patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmena patiesās vērtības novērtēšanas līmenim.

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 izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Uzkrātās saistības

Postenī "Uzkrātās saistības" norāda skaidri zināmās saistību summas pret preču piegādātājiem un pakalpojumu sniedzējiem par pārskata periodā 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 atvaljinājumiem un mainīgajam atalgojumam.

Darbinieku labumi

Darbinieku tiesības uz atvaljinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaljinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaljinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaljinājuma dienām. Grupa 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 jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. leguldījumu sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku izmaksās.

Maksājumi ar akcijām

Izmaksas tiek atzītas kā daļa no personāla atalgojuma kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu kapitālā (akciju pirkuma tiesību rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniepts 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 ārpustīgus 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.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

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

Risku pārvaldīšana

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

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

Šajos finanšu pārskatos apskatām tieši to risku pārvaldību, kas attiecināmi uz Grupas aktīviem, finanšu plūsmām un darbības mērķiem. Grupa identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas, veicot tās saimniecisko darbību.

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

Tirdzniecības risks

Tirdzniecības risks ir iespēja ciest zaudējumus aktīvu un pārvaldāmo aktīvu vērtību pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un to atvasināto instrumentu tirdzniecības 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 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 nav bijusi un uz pārskata perioda beigām nav atvērta būtiska valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Grupas aktīvus vai saistības. Grupa 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 Grupas darbībai piemītošajiem riskiem, un to Sabiedrība pārvalda saskaņā ar Sabiedrības izstrādātu Operacionālā rīsa pārvaldīšanas politiku.

Reputācijas risks

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

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Sabiedrības valde rūpīgi seko izmaiņām normatīvajos aktos, kā arī Grupas iekšējo kontroles procesu darbibai, 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 Grupas varbūtēja nespēja pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi un saistītais risks, ka Grupai var rasties zaudējumi/ papildu izdevumi neapmierinošu informācijas tehnoloģiju vai neatbilstošas informācijas apstrādes rezultātā. Grupa pārvalda šo risku saskaņā ar Sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas un personas datu aizsardzības noteikumiem.

Likviditātes risks

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

Grupa kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas un naudas ekvivalentu daudzumu. Lai nodrošinātu pietiekošu naudas līdzekļu atlikumu, Grupa 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 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. Grupa ir pakļauts kredītriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem, citiem ieguldījumiem. Grupai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Jāatzīmē, ka lai arī Grupa piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītaudējumu modeli, saskaņā ar Grupas vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kredītriska zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Grupas investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiesādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Grupa kontrolē kredītrisku uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

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.

2. Komisijas naudas ienākumi

	1.cet. 2023	2.cet. 2023	3.cet. 2023	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldišanu	153,642	168,078	183,582	505,302	407,604
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldišanu	459,897	522,565	593,229	1,575,691	1,146,306
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldišanu	23,952	25,921	27,190	77,063	63,522
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldišanu	13,478	25,921	27,190	48,691	21,500
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldišanu	1,120	1,292	1,475	3,887	1,843
Kopā	652,089	733,935	824,610	2,210,634	1,640,775

3. Administratīvie izdevumi

	1.cet. 2023	2.cet. 2023	3.cet. 2023	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Personāla atalgojums	523,281	590,900	645,168	1,759,349	1,065,989
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	225,156	194,828	197,761	617,745	779,163
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	122,841	131,464	149,249	403,554	250,037
IT izdevumi	234,185	235,703	261,889	731,777	92,669
Personāla opciju izdevumi	114,420	116,156	79,933	310,509	-
Profesionālie pakalpojumi	62,587	70,263	59,087	191,937	119,767
Pārējās personāla izmaksas	32,104	33,897	27,837	93,838	56,455
Biroja uzturēšana	14,542	12,284	14,552	41,378	20,920
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	9,282	9,334	9,335	27,951	28,004
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	8,978	14,850	23,088	46,917	23,704
Investoru attiecības	5,445	-	-	5,445	-
Citi	21,143	20,549	14,138	55,830	15,988
Kopā	1,373,964	1,430,228	1,482,037	4,286,230	2,452,696
	Mar. 2023	Jūn. 2023	Sept. 2023	Sept. 2022	
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	
Darbinieku skaits	95	98	100	82	

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba snieguma kultūru, leguldījumu 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.

Grupas un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

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

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

Atalgojuma fiksēto daļu veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa (darba alga, iemaksas privātajos pensiju fondos, ar akcijām saistīti

instrumenti), kuru piešķiršanas nosacījumi nav atkarīgi no individuālajiem darba rezultātiem.

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

4. Procentu ienākumi

	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	29,764	-
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	1,812	-
Kopā	31,576	-

5. Procentu izdevumi

	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	1,680	2,436
Kopā	1,680	2,436

6. Pārējie darbības izdevumi

	Janv.-Sept. 2023	Janv.-Sept. 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Plāniem kompensētie izdevumi	4,966	11,601
FTKT maksājumi	36,710	8,737
Ziedojumi	-	10,000
Kopā	41,676	30,338

7. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Swedbank norēķinu kontos	1,124,477	7,509,691
Atlikums SEB norēķinu kontos	14,851	-
Swedbank īstermiņa depozīts	2,709,203	-
Kopā	3,848,531	7,509,691

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

8. Debitori

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldišanu	59,924	48,269
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldišanu	195,850	140,763
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldišanu	8,798	7,343
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldišanu	6,414	3,111
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldišanu	491	266
Kopā	271,477	199,752

Debitoru parādi tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski.

9. Nākamo periodu izdevumi

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Programmatūras licenču izdevumi	90,028	32,771
Veselības apdrošināšana	-	16,399
Telpu noma un komunālie izdevumi	605	-
Mārketinga izdevumi	2299	-
Kopā	92,932	49,170

10. Līgumu iegādes izmaksas

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1,313,664	897,622
Kopā	1,313,664	897,622

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

Saskaņā ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras datiem, pārskata gadā vidēji 6% Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 94% dalībnieku turpināja palikt INDEXO pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītajam paliekot nemainīgam arī turpmākajos gados, vidēji viens Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieks paliks INDEXO klients aptuveni 12-14 gadus. Tādēļ Grupa uzskata, ka ar klientu piesaisti saistīto klientu piesaistes speciālistu mainīgā atalgojuma amortizācija septiņu gadu periodā ir atbilstoša.

<i>Klientu piesaistes izdevumi</i>	EUR
Uz 31.12.2021	535 977
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	456,933
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(95,288)
Uz 30.09.2022	897,622
 Uz 31.12.2022	 990,417
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	489,462
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(166,215)
Uz 30.09.2023	1,313,664

11. Pārējie aktīvi

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Drošības depozīts	5,001	3,097
Nefinanšu aktīvi		
Avansu maksājumi	-	-
Kopā finanšu un nefinanšu aktīvi	5,001	3,169

12. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi
	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība		legādes vērtība	
31.12.2021	118,973	31.12.2021	21,687
legādāts	26,717	legādāts	-
30.09.2022	145,690	30.09.2022	21,687
31.12.2022	216,376	31.12.2022	21,687
legādāts	1,236,643	legādāts	23,965
30.09.2023	1,453,019	30.09.2023	45,652
Uzkrātā amortizācija		Nolietojums	
31.12.2021	10,860	31.12.2021	13,522
Aprēķināts	20,483	Aprēķināts	3,221
30.06.2022	31,343	30.06.2022	16,744
31.12.2022	39,200	31.12.2022	17,606
Aprēķināts	41,258	Aprēķināts	5,660
30.09.2023	80,458	30.09.2023	23,266
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2022	177,176	Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2022	4,081
Atlikusi bilances vērtība uz 30.09.2023	1,372,561	Atlikusi bilances vērtība uz 30.09.2023	22,386

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

Grupa piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa nomā biroja telpas. Nomas līgums ir spēkā līdz 2025. gada 30. janvārim. Nomas saistības aprēķinātas piemērojot 3.6% diskonta likmi.

Tiesības lietot aktīvu	EUR	Nomas saistības	EUR
Uz 31.12.2021	39,548	Uz 31.12.2021	39,332
Ieteikme no nomas līguma izmaiņām	75,579	Izmaiņas pārskata periodā	60,553

Amortizācija	(28,004)	Uz 30.09.2022	99,885
Uz 30.09.2022	87,123		
Uz 31.12.2022	77,788	Uz 31.12.2022	90,467
Itekme no nomas līguma izmaiņām	-	Izmaiņas pārskata periodā	(31,933)
Amortizācija	(28,004)	Uz 30.09.2023	58,534
Uz 30.09.2023	49,784		

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	49,784	87,124
Nomas saistības	58,534	99,885

13. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa		Līdzdalības daļa	
	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2022
	Neauditēts		Neauditēts	
	EUR		EUR	
INDEXO AIFP, SIA (Latvija)	49%	78,400	-	-
Kopā		78,400		-

INDEXO AIFP, SIA tika dibināts 2022. gadā, lai Latvijā izveidotu modernu, zemu izmaksu nekustamā īpašuma pārvaldes fondu, kas saskan ar Grupas misiju un vērtībām. leguldījums veicinās pozitīvas pārmaiņas Latvijas ieguldījumu tirgū.

14. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aizdevums INDEXO AIFP, SIA	78,400	-
Uzkrātie procenti	2,413	-
Kopā	80,813	-

15. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

Līdzdalības daļa 30.09.2023	Līdzdalības daļa 30.09.2023	Neauditēts 30.09.2023	Neauditēts EUR
Goindex UAB (Lietuva)	5%	11 663	5%
Kopā		11 663	11 663

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

16. Uzkrātās saistības

	Septembris 2023	Septembris 2022
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	178,884	59,410
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaijinājumiem	149,257	98,417
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3PL	23,948	-
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	-	141,316
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	352,089	299,143

17. Parādi piegādātājiem

	Sept. 2023	Sept. 2022
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	67,824	23,513
Kopā	67,824	23,513

18. Nodokļu saistības

	Sept. 2023	Sept. 2022
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Nefinanšu saistības		
Nodokļu saistības	85,151	33,419
Kopā	85,151	33,419

19. Pārējie kreditori

	Sept. 2023	Sept. 2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	100,346	34,486
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	491	16,333
Citi	365	(32)
Kopā	101,202	50,851

20. Akciju kapitāls

	Pamatkapitāls
	EUR
At 31.12.2022	3,568,511
Kapitāla palielināšana	226,896
At 30.09.2023	3,795,407
 At 31.12.2021	 3,016,987
Kapitāla palielināšana	551,524
At 30.09.2022	3,568,511

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2023. gada 30. jūniju bija 3,795,407 EUR (uz 2022. gada 30. septembrī: 3,568,511 EUR), un tas sastāv no 3,795,407 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 226,896 pēc sākotnējā publiskā piedāvājuma.

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

	Septembris	Septembris
	2023	2022
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	178,800,862	130,758,387
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	584,903,355	377,107,888
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	31,485,099	25,103,128
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	15,861,230	7,324,474
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	1,220,752	645,769
Kopā	812,271,298	540,939,646

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

INDEXO

Valdis Siksnijs, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle