

# INDEXO<sup>1</sup>

---

## **IPAS "INDEXO"**

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Marts 2024

---

## Satura rādītājs

Informācija par grupu	3
Vadības ziņojums	4 – 13
Paziņojums par vadības atbildību	14
Finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	15
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	16
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	17
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	18
Konsolidētais finanšu pārskatu pielikums	19 - 42

## 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	Nozīmīga līdzdalība: Henrik Karmo (tieši un netieši caur PERFECT MATCH SIA (Latvija) un BEACON PROPERTIES OU (Igaunija)) – 8.93% Valdis Siksnis (tieši un netieši caur VSCAP SIA (Latvija)) – 6.69% Mārcis Martinsons – 5.98% IN FINANCE SIA (Latvija) – 5.95% SAGGIS OU (Igaunija) – 5.64% BAROLO FINANTS OU (Igaunija) – 5.64%	
	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 5%	
Līdzdalība meitas sabiedrībās	INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, AS	IDX1R, AS
Līdzdalība (%)	100%	100%
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203248944	40203448611
Dibināšanas datums	13.06.2020	19.12.2022
Licences numurs	06.04.04.705/531	-
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021.	-
Līdzdalība asociētajās sabiedrībās	SIA Provendi asset management AIFP	Goindex UAB
Līdzdalība (%)	49%	5%
Juridiskā un biroja adrese	Daugavgrīvas iela 7B, Rīga, LV-1048, Latvija	Lvivo g. 25-701, LT-09320 Vilnius, Lithuania
Reģistrācijas numurs	40203438204	305706496
Dibināšanas datums	02.11.2022.	13.06.2020.
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023) Renāts Lokomets – Padomes loceklis (no 19.04.2023) Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023) Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (no 25.04.2022) Henrik Karmo – Valdes loceklis (no 05.07.2023) Ieva Bauma – Valdes locekle (no 05.07.2023)	
Pārskata periods	2024. gada 1. janvāris - 2024. gada 31. marts	
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 visstraujāk augošais pensiju pārvaldītājs Baltijā un strādājam pie bankas licences iegūšanas. 2024. gada trīs mēnešu laikā mēs pievienojām 3.9 tūkst. klientu, kopā sasniedzot 131.1 tūkst. klientu (24% vairāk nekā salīdzinot ar 2023. gada pirmajiem 3 mēnešiem), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 1 060 miljoniem eiro (61% palielinājums salīdzinot ar 2023. gada 31. martu).**

**2024.gada 1.ceturksņa laikā IPAS INDEXO pensiju bizness bija pelnošs un deva ienākumus pirms ieguldījumiem klientu izaugsmē. Neņemot vērā grupas izmaksas un vienreizējos izdevumus, kas saistīti ar kapitāla piesaisti 2023. gada beigās, normalizētie ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām būtu 620.8 tūkst. eiro, un normalizētā pensiju biznesa tirā peļņa būtu 181.3 tūkst. eiro. Šis ir jau trešais ceturksnis, kurā pensiju bizness ir rentabls pēc klientu piesaistes izmaksām, ja izslēdzam grupas izmaksas un vienreizējos izdevumus.**

Mēs ar prieku ziņojam par vēl vienu lielisku ceturksni INDEXO - gan klientu skaits, gan mūsu pārvaldītie aktīvi ir ievērojami palielinājušies, un līdz ar to arī mūsu ieņēmumi ir pieauguši. Mūsu bankas projekts attīstās labi, neskatoties uz nelielu aizkavēšanos, saņemot licenci, kas ietekmēs tirgū ienākšanas grafiku.

### **Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2024.gada pirmajā ceturksnī :**

- 1) Pēdējo 3 mēnešu laikā INDEXO klientu skaits pieauga par 3 935 jeb par 3%, sasniedzot 131 094 klientus.** Pieaugums ir nedaudz mazāks, nekā mēs gaidījām, organizatorisko izmaiņu dēļ gada sākumā. Mēs noslēdzām ceturksni ar iknedēļas klientu pieauguma rādītājiem, kas atbilst mūsu šī gada ambīcijām.
- 2) Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina pieaugt un sasniedza 1 060 miljonus eiro, kas ir par 61% vairāk nekā uz 2023. gada 1. ceturksņa beigām,** kad pārvaldīto aktīvu summa bija 658 miljoni un par 143 miljoniem eiro jeb 16% vairāk nekā 2023. gada beigās, kad mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms bija 917 miljoni eiro. Galvenie izaugsmes faktori ir jauno klientu iemaksas, tam seko ikmēneša iemaksas no esošajiem klientiem un arī pozitīvās tirgus atdeves. Pozitīvās tirgus atdeves ir bijis galvenais faktors aktīvu mūsu pārvaldībā pieaugumam 2024. gada 1. ceturksnī.
- 3) Mūsu uzņēmums turpina augt straujāk par tirgu un 2. līmeņa pensiju produktos sasniedzis 13.5% tirgus daļu šī ceturksņa beigās.** Pirms gada mūsu tirgus daļa 2. līmeņa pensiju plānos bija 10,8%. 100% akciju plānos **mēs esam otrais lielākais aktīvu pārvaldītājs Latvijā.**
- 4) Aktīvu mūsu pārvaldībā pieauguma dēļ, mūsu ieņēmumi ir palielinājušies par 42% pēdējo 12 mēnešu laikā līdz 923 615 eiro.**
- 5) Ieņēmumu pieaugšanas dēļ, mūsu pensiju biznesa rentabilitāte turpina uzlaboties. Pensiju pārvaldības bizness radījis normalizētu peļņu 620.8 tūkst. eiro apmērā pirms klientu piesaistes un 181.3 tūkst. eiro pēc klientu piesaistes.**

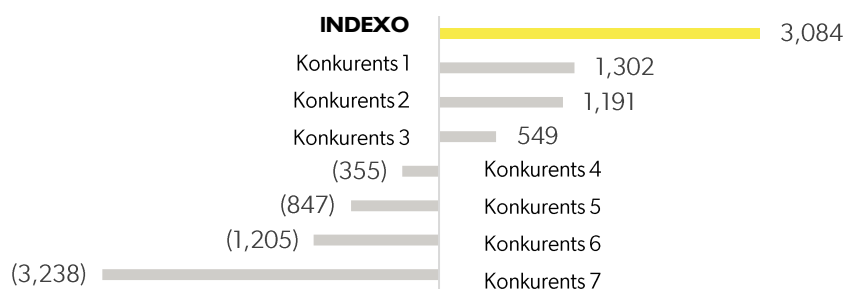
- 6) Mūsu 2.pensiju līmenī saņemtās sociālās iemaksas **pieauga par 35%, no 19.3 miljoniem eiro 2023. gada trīs mēnešos līdz 26.1 miljoniem eiro** 2024. gada pirmajos trīs mēnešos. To veicināja augstāks klientu skaits un pieaugošas algas. Mēs esam pārsnieguši **100 miljonu eiro iemaksu apjomu gadā** 2. pensiju līmenī.
- 7) **Mūsu lojālo klientu proporcija, salīdzinot ar 2023. gada 1. ceturksni, ir nedaudz pasliktinājusies no 94.2% līdz 91.9%**. Tas ir mūsu konkurentu augstākas aktivitātes rezultāts, jo klientu mainības rādītāji ir pieauguši visā tirgū. Mēs to esam ievērojuši un veicam pasākumus, kas, mūsuprāt, uzlabos situāciju.
- 8) Mēs esam **palielinājuši** mūsu meitasuzņēmuma IDX1R AS **kapitālu par 10 miljoniem eiro** bankas izveidei. Visi regulatīvo iestāžu jautājumi ir atbildēti un mēs esam gatavi saņemt bankas licenci jebkurā brīdī.

## Vispārīgs apraksts

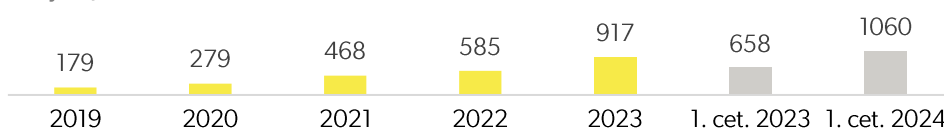
Sabiedrība tika dibināta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrības juridiskā adrese: Elizabetes iela 13-1A, Rīga, LV-1010, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā: 40203042988. 2017. gada 16. maijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) izsniedza Sabiedrībai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

## Būtiskākie dati

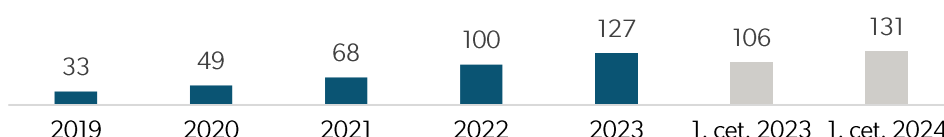
### 2. pensiju līmeņa klientu pieaugums kopš 2024. gada sākuma Jaunu klientu skaits



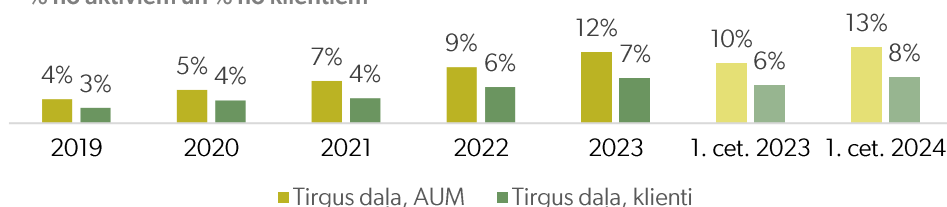
### 2. un 3. pensiju līmeņa pārvaldīto aktīvu apjoms Miljoni, EUR



### 2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaits Tūkstoši



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



## Pensiju plānu pārvaldīšanas galvenie rādītāji

		Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023	Izmaiņas
3 mēnešu pensiju iemaksas	Miljoni, EUR	26.1	19.3	35.2%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās	Gada %	8.1	5.8	38.7%
Ieņēmumi no komisijas maksām, 3 mēneši	Miljoni, EUR	0.92	0.65	41.5%
Darbības ieņēmumi, 3 mēneši	Miljoni, EUR	0.38	0.34	11.8%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 3 mēneši	Miljoni, EUR	(0.12)	(0.23)	(47.8%)
<b>Normalizētie rezultāti*</b>				
Darbības ieņēmumi, 3 mēneši	Miljoni, EUR	0.62	0.34	82.4%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 3 mēneši	Miljoni, EUR	0.18	(0.23)	178.3%

\*- Normalizētie rezultāti rāda tikai pensiju biznesa rezultātus, izņemot izdevumus, kas nav saistīti ar pensiju biznesu. Piemēram, izmaksas no sekundārā publiskā piedāvājuma, procentu izdevumi no apņemšanās vēstulēm un citas izmaksas, kas radušās saistībā ar INDEXO BANKAS attīstību.

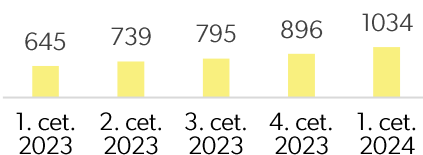
## Pensiju plānu pārvaldīšana

### 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

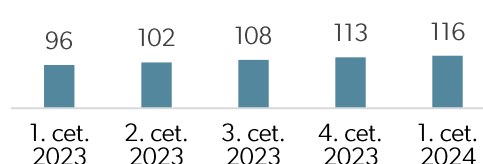
INDEXO ilgtermiņa vērtības pieaugums ir atkarīgs no mūsu spējas palielināt pensiju plānu klientu skaitu kā arī tirgus izaugsmes. Ik mēnesi katrs klients veic iemaksas 2. pensiju līmenī, kas saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju tiek ieguldītas pasaules finanšu tirgos. Pieaugot klientu veikto iemaksu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

2024. gada 1. ceturksnī INDEXO piesaistīja 3 084 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 20 684 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienēs un neklātienēs kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 13.5% no Latvijas 2. pensiju līmeņa pārvaldība esošiem aktīviem (vai 8.9% 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.

### 2. pensiju līmeņa aktīvi, miljoni EUR



### 2. pensiju līmeņa klienti, tūkstoši

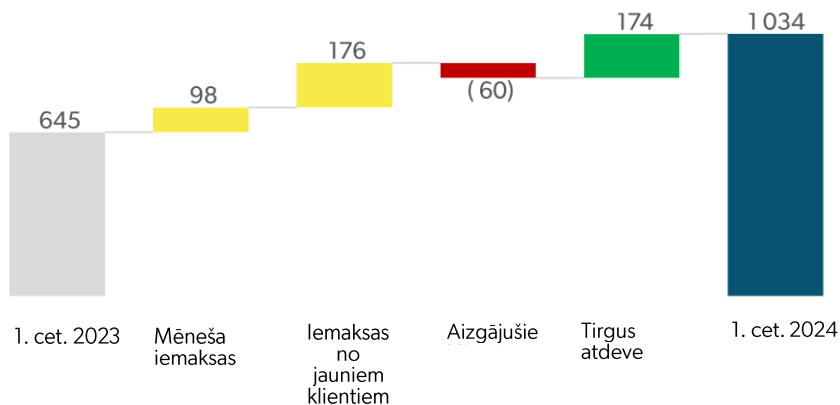


Pēdējo 3 mēnešu laikā 2. pensiju līmeņa aktīvi pārvaldībā Latvijā pieauga no 7.06 miljardiem līdz 7.64 miljardiem jeb par 8%. Tīkmēr INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga par 15%,

sasniedzot 1 034 miljonus eiro (gada sākumā 896 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 1. cet. 2023 – 1. cet. 2024

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Mūsu klientu noturēšanas rādītājs šajā periodā ir nedaudz samazinājies līdz 91.94%. Tas ir saistīts ar konkurentu palielināto aktivitāti. Mēs aktīvi sazināmies ar klientiem, atkārtoti uzsverot, kāpēc INDEXO ir lieliska izvēle viņiem. Mēs arī uzlabojam savus pārdošanas procesus, koncentrējoties uz klientu lojalitātes veidošanu. Mēs ceram, ka, kad INDEXO sāks piedāvāt bankas pakalpojumus, mazāk klientu izvēlēsies citus pensiju pārvaldītājus, arī ņemot vērā, ka INDEXO ir pārliecinoši pasīvās pārvaldības rezultāti.

Balstoties uz 2024. gada 31. martā 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	4.87%	3.61%	5.10%	4.95%
INDEXO Jauda 16-50	100% Akcijas	11.18%	10.00%	10.05%	9.56%
INDEXO Konservatīvais 55+	100% Obligācijas	-0.27%	-3.45%	-1.43%	-0.94%

Mūsu plānu rezultāti, izmantojot pasīvo ieguldījumu stratēģiju, ir redzami vietnē [www.manapensija.lv](http://www.manapensija.lv).

### 3. pensiju līmeņa plāni

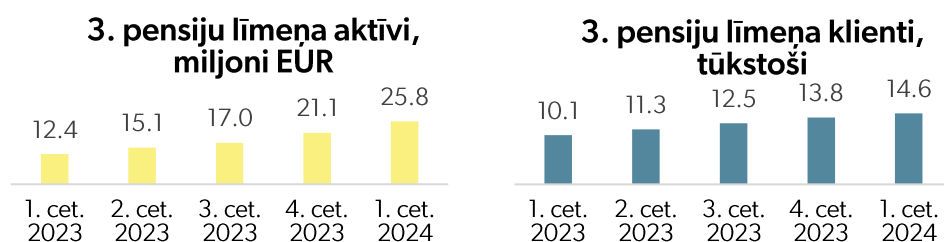
INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automātisku investīciju līdzsvarošanu un zemām izmaksām. Tas nozīmē, ka, klientam tuvojoties pensijas vecumam, INDEXO automātiski sāk samazināt ieguldījuma īpatsvaru



akcijās. Tai pat laikā, INDEXO ļauj arī mūsu klientam personīgi pārvaldīt sava portfeļa riska līmeni, izvēloties vēlamo ieguldījuma proporciju akcijās. Vairāk nekā 90% mūsu klientu ir izvēlējušies mūsu ieteikto automatiskās līdzsvaršanas 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 2024. gada 31. martā veido ļoti nelielu daļu no mūsu kopējiem apjomiem - aptuveni 2.4% 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 12 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 4.5 tūkstošiem klientu jeb par 45%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 12.4 miljoniem līdz 25.8 miljoniem jeb par 108%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma.

Balstoties uz 2024. gada 31. martā 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	11.25%	26.03%	8.31%	9.84%
INDEXO Obligāciju plāns	100% Obligācijas	-0.33%	4.74%	-2.03%	-2.89%

### Nekustamā īpašuma fonds

2022. gadā, kopā ar diviem nekustamo īpašumu profesionāļiem, mēs līdzdibinājām SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP - nekustamā īpašuma pārvaldīšanas uzņēmumu, kurā INDEXO pieder 49% kapitāldaļu. 2023. gadā SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP uzsāka darbību ar lētāko nekustamā īpašuma fondu Latvijā - Provendi Real Estate Fund – un divi mūsu investīciju plāni – "Jauda" un "Izaugsme" - sāka ieguldīt daļu savu līdzekļu fondā. 2023. gada beigās fondam bija aptuveni 50 miljoni eiro bruto investīciju dzīvojamo un tirdzniecības īpašumu segmentā. Fonds arī jau ir piesaistījis jaunus Skandināvu un institucionālos investorus.

Neskatoties uz fonda izmaksu efektivitāti salīdzinājumā ar reģionālajām iespējām, tas vienmēr radīs augstākas tirdzniecības izmaksas. Lai arī fonds ir lētākais nekustamā īpašuma fonds reģionā, nekustamā īpašuma pārvaldīšanas specifika dēļ, tas vienmēr būs dārgāks ieguldījums nekā ieguldījumi ETF un tādēļ radīs augstākas netiešās izmaksas mūsu klientiem. Lai mazinātu šo ietekmi uz "Izaugsme" un "Jauda" iensīgumu, mēs esam apņēmušies atmaksāt mūsu daļu no peļņas, ko radīs SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP plāniem "Izaugsme" un "Jauda", līdz šī fonda OCF sasniegs 0,50% mūsu pensiju fondu portfeļos. Mēs paredzam, ka pirmās kompensācijas notiks 2025. gadā, kad SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP ir gaidāma stabila rentabilitāte.

### **Bankas attīstība**

Lai precīzi sekotu izmaksām un iegūtu bankas licenci, 2022. gada 19. decembrī tika izveidota jauna juridiska persona - AS IDX1R. Tomēr dažas ar bankas izveidi saistītās izmaksas joprojām ir jāgrāmato mātes uzņēmumā, IPAS INDEXO. Lielākās izmaksu pozīcijas ietver nesenos kapitāla palielināšanas izdevumus, maksu par parakstītajām apņemšanās vēstulēm nākotnes bankas kapitāla vajadzību atbalstam, un akciju opciju izmaksas AS IDX1R darbiniekiem. Visas pārējās bankas izveides izmaksas ir atdalītas no IPAS INDEXO un atspoguļotas AS IDX1R finanšu rezultātos.

2024. gada pirmajā ceturksnī mēs turpinājām attīstīt INDEXO Bankas pakalpojumus. Tomēr mēs esam sasnieguši punktu, kur turpmāki ieguldījumi bez reālās dzīves testēšanas, kam nepieciešama bankas licence, kļūst neefektīvi. Mēs ceram, ka licencēšanas process drīz tiks pabeigts, ļaujot mums nekavējoties sākt pilotēt bankas pakalpojumus ierobežotam klientu lokam. Atkarībā no pilotēšanas procesa rezultātiem mēs ceram publiski uzsākt bankas pakalpojumus līdz šī gada vasaras beigām.

Šobrīd esam palielinājuši AS IDX1R kopējo darbinieku skaitu līdz 45, lai būtu pilnībā gatavi sākt pilotēšanu uzreiz pēc bankas licences saņemšanas.

Vasaras beigās plānojam pārcelties uz jauno moderno biroju ēku "Verde". Šis solis ne tikai veicinās komandas darbu, bet arī palielinās INDEXO pievilcību kā darba devējam.

Lai gan mūsu galvenie klientu iesaistes kanāli būs digitāli, šoruden mēs atvērsim vienīgo fizisko klientu apkalpošanas centru "Verde" biroju ēkā. Šī iniciatīva ir vērsta uz INDEXO zīmola redzamības palielināšanu un pieejamības nodrošināšanu gan esošajiem, gan nākotnes klientiem.

2024. gada pirmajā ceturksnī tika palielināts INDEXO meitasuzņēmuma AS IDX1R kapitāls par 10 miljoniem eiro.

Pašlaik ir nodrošināts viss nepieciešamais kapitāls bankas izveidei, un visi uzraudzības iestāžu uzdotie jautājumi ir atbildēti.

## Finanses

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

		Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
		Neauditēts	Neauditēts
Ienākumi no komisijām	EUR	923 615	652 090
Procentu ienākumi	EUR	20 959	2 935
Procentu izdevumi*	EUR	(211 980)	(637)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(350 752)	(310 940)
<b>Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem</b>	<b>EUR</b>	<b>381 842</b>	<b>343 448</b>
Klientu piesaiste	EUR	(415 391)	(459 226)
<b>Pensiju pārvaldības darbības rezultāts</b>	<b>EUR</b>	<b>(33 549)</b>	<b>(115 778)</b>
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(86 493)	(114 420)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(1 350)	-
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>	<b>EUR</b>	<b>(121 392)</b>	<b>(230 198)</b>
Ar bankas izveidi saistītie vienreizējie izdevumi**	EUR	(302 649)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) neiekļaujot ar bankas izveidi saistītos izdevumus</b>	<b>EUR</b>	<b>181 257</b>	<b>(230 198)</b>

\*- Pārskata periodā 211 980 eiro tika samaksāti procentos par apņemšanās vēstulēm, kas nav daļa no pensiju biznesa darbības izdevumiem

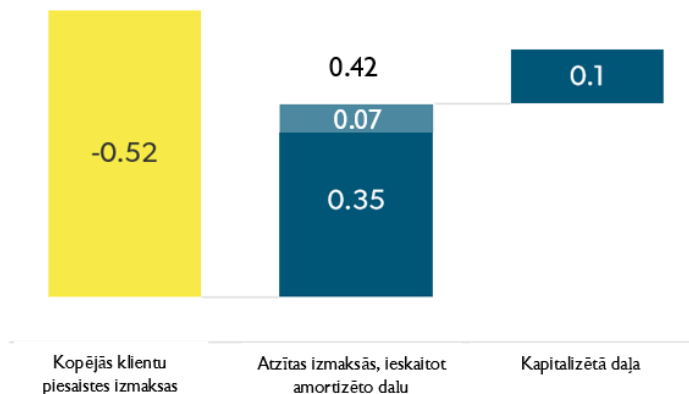
\*\*- Izdevumi, kas saistīti ar bankas izveidi. Piemēram, izmaksas no sekundārā publiskā piedāvājuma, apņemšanās vēstulju izmaksas un citas izmaksas, kas radušās INDEXO BANK attīstības rezultātā.

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 0.92 milj. EUR (salīdzinot ar 0.65 milj. EUR 2023. gadā). Kopējie IPAS "Indexo" pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu pensiju pārvaldības administratīvās izmaksas. Ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 0.38 milj. EUR (2023. gadā: 0.34 milj. EUR), un kopējie zaudējumi pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 0.12 milj. EUR (2023. gadā: 0.23 milj. EUR).

Pensiju biznesa peļņa periodā neskaitot izmaksas, kas saistītas ar bankas izveidi (kuras kopumā bija ap 0.3 milj. eiro) bija 0.18 milj. eiro (salīdzinot ar 0.23 milj. zaudējumiem šajā pašā periodā 2023. gadā).

Uz 2024. gada 1. ceturkšņa beigām klientu piesaistei mēs esam iztērējuši 0.52 milj. EUR, no kuriem 0.42 milj. EUR tika atzīti izmaksās, tai skaitā kapitalizēto piesaistes izmaksu amortizācija 0.07 milj. EUR apmērā, kas tika iekļautas mūsu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā un 0.1 milj. EUR tika kapitalizēti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā.

### Klientu piesaistes izmaksas Jan - Mar 2024, miljoni EUR



### Meitas sabiedrības "IDX1R" AS rezultāti

		Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
		Neauditēts	Neauditēts
Procentu ieņēmumi/izdevumi	EUR	45 292	-
Administratīvie un citi izdevumi	EUR	(929 801)	(499 123)
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	EUR	<b>(884 509)</b>	<b>(499 123)</b>
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(143)	-
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(884 652)</b>	<b>(499 123)</b>

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

Ņemot vērā, ka Bankas darbība vēl nav uzsākta, AS IDX1R būtiskus ieņēmumus negūst, tajā pat laikā veic nozīmīgus ieguldījumus IT infrastruktūras izveidē, licencēšanas procesā un citos Bankas darbības uzsākšanai nepieciešamos priekšdarbos. Attiecīgi pārskata gadā AS IDX1R noslēdza ar zaudējumiem – 0.89 milj. EUR apmērā (salīdzinot ar 0.50 milj. šajā pašā periodā 2023. gadā). Šobrīd esam iesnieguši visus nepieciešamos dokumentus Bankas licences saņemšanai un gaidām regulējošo institūciju lēmumu.

### "INDEXO" Grupas rezultāti:

	Jan-Mar 2024	Jan-Mar 2023
	EUR	EUR
Komisijas un citi ienākumi	989 866	655 024
Administratīvās un citas izmaksas	(1 995 910)	(1 384 345)
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>	<b>(1 006 044)</b>	<b>(729 321)</b>
	Mar 2024	Mar 2023
	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>	<b>17 328 071</b>	<b>8 210 466</b>
<b>Saistības</b>	<b>3 344 885</b>	<b>734 125</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>13 983 186</b>	<b>7 476 341</b>

Kopējie Grupas zaudējumi 2024. gada pirmajos 3 mēnešos ir 1.01 milj. EUR no kuriem 0.89 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.12 milj. EUR uz pensiju pārvaldīšanas biznesu (no kuriem 0.3 milj. EUR bija arī ar bankas izveidi saistīti). Pārskata gadā tika sasniegts pietiekams aktīvu pārvaldībā apjoms, lai pensiju pārvaldības bizness uzrādītu peļņu arī pēc klientu piesaistes izdevumiem (atskaitot ne pensiju biznesa izdevumus).

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 13.98 milj. EUR (2023. gada 31. martā: 7.48 milj. EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 769 983 eiro (salīdzinot ar 0, 2023. gadā šajā pašā pārskata periodā). Grupas kopējie aktīvi sastāda 17.33 milj. EUR (2023. gada 31. martā: 8.21 milj. EUR), no kuriem 9.92 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2023. gada 31. martā 2.71 milj. EUR).

## Riski

Pārskata periodā Sabiedrība īstenoja piesardzīgu risku pārvaldīšanas politiku saskaņā ar pašreizējo Finanšu risku pārvaldīšanas, Operacionālā riska pārvaldīšanas 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.

## Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

Pēc pārskata perioda beigām notika šādi, stratēģiski svarīgi notikumi:

- 12. aprīlī mēs saņēmām Latvijas Bankas pieprasījumu iesniegt papildu informāciju, kā rezultātā tika pagarināts iepriekš noteiktais licencēšanas lēmuma termiņš, kas bija 22. aprīlis. Saskaņā ar licencēšanas procesa grafiku, INDEXO Banka plāno uzsākt pirmo bankas pakalpojumu pilotprojektu, lai būtu gatava sākt darbību šovasar;
- Latvijas Banka ir apstiprinājusi TARGET (reālā laika bruto norēķinu sistēma) testus kā veiksmīgus, tāpēc tehniski esam gatavi sākt darbību reālajā vidē.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

## **Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību**

IPAS "Indexo" valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas finansiālo stāvokli 2024. gada 31. martā, kā arī pārskata perioda konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2024. gada janvāra līdz 2024. gada martam, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 15. līdz 42. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā, vadība ir konsekventi pielietojusi 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 Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

	Pielikumi	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
		Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	2	923 615	652 089
Procentu ienākumi	4	66 251	2 935
Procentu izdevumi	5	(211 980)	(637)
Administratīvie izdevumi	3	(1 759 951)	(1 373 964)
Pārējie darbības izdevumi	6	(22 486)	(9 744)
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(1 004 551)</b>	<b>(729 321)</b>
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(1 493)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>		<b>(1 006 044)</b>	<b>(729 321)</b>
<b>Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsomma, kas attiecināma uz akcionāriem</b>		<b>(1 006 044)</b>	<b>(729 321)</b>
<b>Pamatpeļņa par akciju</b>		<b>(0.22)</b>	<b>(0.20)</b>
<b>Mazinātā peļņa par akciju</b>		<b>(0.22)</b>	<b>(0.19)</b>

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Mar	Mar	Dec
		2024	2023	2023
		Neauditēts	Neauditēts	Auditēts
		EUR	EUR	EUR
<b>AKTIVI</b>				
Prasības pret centrālajām bankām	7	8 516 058	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti	8	1 408 341	5 992 609	2 707 396
Debitori	9	307 703	229 493	321 489
Nākamo periodu izdevumi	10	449 856	200 094	548 006
Līgumu iegādes izmaksas	11	1 419 637	1 085 153	1 389 048
Pārējie aktīvi	12	185 391	5 056	81 990
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	13	4 752 102	587 976	2 024 667
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	14	159 250	49 000	127 400
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	15	68 150	49 422	53 944
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	16	61 583	11 663	61 583
<b>KOPA AKTIVI</b>		<b>17 328 071</b>	<b>8 210 466</b>	<b>7 315 523</b>
<b>PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS</b>				
Uzkrātās saistības	17	416 600	199 969	246 200
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	18	522 054	101 372	608 361
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	19	100 801	150 635	207 962
Nomas saistības	13	2 170 737	79 901	46 665
Pārējie kreditori	20	134 693	202 248	334 154
<b>Kopā kreditori:</b>		<b>3 344 885</b>	<b>734 125</b>	<b>1 443 342</b>
<b>Pašu kapitāls</b>				
Akciju kapitāls	21	4 565 330	3 568 511	3 795 407
Akciju pirkuma tiesību rezerves		466 028	163 791	379 055
Akciju emisijas uzcelojums		15 354 487	7 062 908	7 094 334
Uzkrātie zaudējumi		(5 396 615)	(2 589 548)	(2 498 414)
Pārskata perioda zaudējumi		(1 006 044)	(729 321)	(2 898 201)
<b>Kopā kapitāls:</b>		<b>13 983 186</b>	<b>7 476 341</b>	<b>5 872 181</b>
<b>KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS</b>		<b>17 328 071</b>	<b>8 210 466</b>	<b>7 315 523</b>

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS 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
<b>Uz</b>						
<b>31.12.2023</b>	3 795 407	379 055	7 094 334	(5 396 615)	-	5 872 181
Kapitāla palielināšana	21 769 923	-	8 260 153	-	-	9 030 076
Opciju rezervju palielinājums	-	86 973	-	-	-	86 973
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(1 006 044)	(1 006 044)
<b>Uz</b>						
<b>31.03.2024</b>	4 565 330	466 028	15 354 487	(5 396 615)	(1 006 044)	13 983 186
<b>Uz</b>						
<b>31.12.2022</b>	3 568 511	49 371	7 062 908	(2 589 548)	-	8 091 242
Kapitāla palielināšana	-	-	-	-	-	-
Opciju rezervju palielinājums	-	114 420	-	-	-	114 420
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(729 321)	(729 321)
<b>Uz</b>						
<b>31.03.2023</b>	3 568 511	163 791	7 062 908	(2 589 548)	(729 321)	7 476 341

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

## Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Pelņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1 004 551)	(729 321)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	13	40 070	18 050
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	11	30 589	48 957
Personāla opciju amortizācija		86 973	114 420
Procentu ienākumi	4	(66 251)	(2 935)
Procentu izdevumi	5	-	637
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(974 348)</b>	<b>(550 192)</b>
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		8 744	(328 328)
Uzkrāto saistību pieaugums		20 934	8 473
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		1 777 335	35 074
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 493)	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>		<b>831 172</b>	<b>(834 973)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	13	(2 767 507)	(347 634)
Uzkrājums tirdzniecības pārstāvju algām		98 660	-
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā		(31 850)	-
Izsniegti aizdevumi	15	(9 800)	(49 000)
Saņemti procenti		50 194	4 259
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	16	-	-
<b>Kopā ieguldījumu darbība</b>		<b>(2 660 303)</b>	<b>(392 375)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Akciju emisija		769 923	-
Akciju emisijas uzcenojums		8 260 153	-
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	13	-	(10,529)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	5	-	(637)
<b>Kopā finansēšanas darbība</b>		<b>9 030 076</b>	<b>(11 166)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums</b>		<b>7 200 945</b>	<b>(1 238 514)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>		<b>2 707 396</b>	<b>7 231 123</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>7,8</b>	<b>9 908 341</b>	<b>5 992 609</b>

Pielikumi no 19. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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

## Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikums

### 1. Pielietotās grāmatvedības politikas

#### Vispārīga informācija

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „INDEXO” (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 (pēc apvienošanās Latvijas Banka) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. 2022. gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja "IDX1R", AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā. IPAS "INDEXO", AS "IDX1R" un INDEXO APF veido Grupu.

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](http://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 2023. gada un 2024. gada pirmo 3 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

### **Aplēses un spriedumi**

Laī 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. 2024. gadā nomas maksājumiem tika piemērota 6.9% gada diskonta likme.

### **Līgumu iegādes izmaksas - Klientu piesaistes izdevumi**

Grupa atzīst līgumu iegādes izmaksu aktīvu, ja Grupa sagaida 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 tieši 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, ņemot 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 netiktu 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 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.

### **Aktīvi pārvaldīšanā**

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

### **Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi**

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

Lietotās 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.

### **Krājumi**

Krājumi sastāv no iegādātajām un tālākpārdošanai turētajām plastikāta kartēm. Pastāvīgā krājumu metode tiek izmantota krājumu uzskaitēi. Gadījumos, lai noteiktu plastikāta karšu izmantošanu un atlikušās vērtības, tiek pielietota FIFO metode.

### **Noma**

#### ***Klasifikācija***

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

#### ***Nomnieks***

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Grupas 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 peļņā 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 tai ir tiesības saņemt mainīgu atdevi no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā, un tā spēj ietekmēt šīs atdeves apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole 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, tā pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī jebkādu ar to saistītu nekontrolējošu līdzdalību un citus pašu kapitāla komponentus. Gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti 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 savstarpējie atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem Grupas uzņēmumu starpā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu vērtības samazinājumam.

### Grupas vienotā grāmatvedības politika

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

### Asociētās sabiedrības

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

### 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 katra valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) ieguldījumu plāna pārvaldīšanas komisiju, ņemot 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 ņem 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 katra Pensiju plāna noteikumos, ņemot 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 pārvaldīšanu. Komisijas ieņēmumi, ko ieguldījumu Sabiedrība saņem par līdzekļu pārvaldīšanu, tiek atzīti laika gaidā, kad tiek izpildītas ar to saistītās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības. 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 aģentūru 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 katra perioda beigās uzrāda postenī "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.

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



## 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 Grupai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar 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 paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti pelnā 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 paņēmieni, 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;
- 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 kredītzaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

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

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

ekonomiskajiem apstākļiem pārskata datumā.

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

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

PD atspoguļo iespējamību, ka kredīts netiks atmaksāts un ka saistības par to netiks pildītas vai nu turpmāko 12 mēnešu laikā (1.posmā esošiem finanšu instrumentiem), vai visā tā cikla garymā (2. un 3. posmā esošiem finanšu instrumentiem). Izvērtējot paredzamo PD, ņem vērā pamatotu vēsturisku informāciju, kas iekļauj argumentētu nākotnes ekonomisko apstākļu analīzi.

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

2022. gadā Grupa un Sabiedrība uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski. Tas pamatojams ar to, ka uzkrātie ieņēmumi ir pret trīs pārvaldītajiem pensiju plāniem ar norēķinu īsi pēc finanšu gada beigām, savukārt pārējo finanšu aktīvu pamatā ir prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu un līdz ar to, šo prasību termiņa īsums nozīmē nebūtisku kredītrisku. 2023. gadā Grupa un Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem, aizdevumam SIA Provendi asset management AIFP. Grupa un Sabiedrība uzskata, ka pārējo aktīvu zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski.

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

*Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā*

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu

saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti, 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.*

#### *Atzīšanas pārtraukšana*

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

#### *Ieskaitīšana*

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: nekorģētās kotētās cenas aktīvā tirgū;
- 2. līmenis: koriģētās kotētās cenas vai vērtēšanas modelis ar izmantotiem parametriem no aktīvā tirgū;
- 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. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanas līmenim. Pārējie finanšu aktīvi un finanšu saistības atbilst 3. līmeņa 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 atvaļinājumiem un mainīgajiem atalgojumiem.

### **Darbinieku labumi**

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

### **Maksājumi ar akcijām**

Izmaksas tiek atzītas kā daļa no personāla atalgojuma kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu kapitālā (akciju pirkuma tiesību rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts un darba izpildes nosacījumi tiek izpildīti (garantēšanas periods). Kumulatīvās izmaksas, kas 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 ārpuslīguma 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 maksājamās nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

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

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums paredz arī nodokļa piemērošanu ar nodokli apliekamajai bāzei, ko veido nosacīti sadalītā peļņa (ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi, u.c.). Saskaņā ar 12. SGS "Ienākuma nodokļi" ienākuma nodokļi ietver tikai tādas 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.

Grupās 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.

### ***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.

### ***Arvalstu valūtas risks***

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

### ***Reputācijas risks***

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

### ***Ilgtspējas risks***

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

### ***Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks***

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

### ***Darbības atbilstības risks***

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

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

Grupa un Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu visus piemērojamus likumus un noteikumus, tostarp interešu konfliktu vadībā, tirgus ļaunprātīgas izmantošanas, personas datu aizsardzības, informācijas drošības u.c. jomās. NILLTPF riska un Sankciju riska pārvaldībai Grupā un Sabiedrībā ir noteikta zema riska apetīte attiecībā uz atbilstības riskiem un pilnīgas neiecietības ("nulles tolerance") princips pret tišiem NILLTPF riska un Sankciju riska prasību pārkāpumiem.

### ***Likviditātes risks***

Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem vai nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Grupas resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvido 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 un 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.

#### ***Kreditrisks***

Kreditrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja klients nepildīs līgumā noteiktās saistības. Grupa ir pakļauta kreditriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, naudu un naudas ekvivalentiem un 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 kredītzaudējumu modeli, saskaņā ar Grupas vadības aplēsēm ietekme no sagaidāmajiem kreditriskā zaudējumiem būtu nebūtiska. Saskaņā ar Grupas investīciju politiku, naudas līdzekļi termiņnoguldījumos tiek izvietoti atbilstoši kredītiestādes kredītreitingam un piedāvātajai procentu likmei. Grupa kontrolē kreditrisku 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

	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	195 274	153 642
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	671 796	459 898
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	27 902	23 952
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	26 603	13 478
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	2 040	1 120
<b>Kopā</b>	<b>923 615</b>	<b>652 090</b>

## 3. Administratīvie izdevumi

	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Personāla atalgojums	722 513	523 281
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	191 520	225 156
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	110 222	122 841
IT izdevumi	342 111	234 185
Personāla opciju izdevumi	86 973	114 420
Profesionālie pakalpojumi	143 939	62 587
Pārejās personāla izmaksas	64 716	32 104
Biroja uzturēšana	28 870	14 542
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	-	9 282
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	40 070	8 978
Investoru attiecības	-	5 445
Citi	29 017	21 144
<b>Kopā</b>	<b>1 759 951</b>	<b>1 373 965</b>

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
Darbinieku skaits	101	95

Lai ilgtermiņā nodrošinātu augstu darbinieku darba snieguma kultūru, ieguldījumu sabiedrība nosaka atalgojumu, kas ir konkurētspējīgs, diferencēts, saskaņā ar biznesa loģiku, tirgus praksi, darbinieka kompetenci un ilgtermiņa darba sniegumu. Kopējais atalgojums, kas izmaksāts par noteiktu laika periodu, nedrīkst apdraudēt 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 pārbaūžu par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem, rezultātiem pārskata gadā.

#### 4. Procentu ienākumi

	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	66 251	2 513
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	-	422
<b>Kopā</b>	<b>66 251</b>	<b>2 935</b>

#### 5. Procentu izdevumi

	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	-	637
Procenti par akciju iegādi	211 980	-
<b>Kopā</b>	<b>211 980</b>	<b>637</b>

Pārskata perioda laikā, mēs esam samaksājuši procentu izdevumus par apņemšanās vēstulēm 211 980 eiro apmērā.

## 6. Pārējie darbības izdevumi

	Jan - Mar 2024	Jan - Mar 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Plāniem kompensētie izdevumi	1 369	1 676
LB maksājumi	21 117	8 068
<b>Kopā</b>	<b>22 486</b>	<b>9 744</b>

## 7. Prasības pret centrālajām bankām

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Latvijas Bankas norēķinu kontos	8 516 058	-
<b>Kopā prasības pret centrālajām bankām</b>	<b>8 516 058</b>	<b>-</b>

## 8. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Swedbank norēķinu kontos	242 968	1 743 433
Atlikums SEB norēķinu kontos	14 348	2 749 176
Swedbank īstermiņa depozīts	1 151 025	1 500 000
<b>Kopā (Nauda un naudas ekvivalenti)</b>	<b>1 408 341</b>	<b>5 992 609</b>

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Grupa izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Grupa lielāko daļu naudas līdzekļu tur Latvijas Bankas norēķinu kontā. Pārējo daļu naudas līdzekļu Grupa 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 AA-. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

## 9. Debitori

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	64 277	53 833
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	224 753	162 088
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	8 953	8 367
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	9 041	4 811
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	679	394
<b>Kopā</b>	<b>307 703</b>	<b>229 493</b>

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

## 10. Nākamo periodu izdevumi

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Uzturēšanas izdevumi, IT	344 956	-
Programmatūras licenču izdevumi	34 320	178 857
Apmācību izdevumi	25 440	-
Veselības apdrošināšana	22 112	12 840
Mārketiņa izdevumi	20 759	-
Telpu noma un komunālie izdevumi	-	8 397
Nasdaq izdevumi	2 269	-
<b>Kopā</b>	<b>449 856</b>	<b>200 094</b>

## 11. Līgumu iegādes izmaksas

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1 419 637	1 085 153
<b>Kopā</b>	<b>1 419 637</b>	<b>1 085 153</b>

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 laikā vidēji 8% Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 92% dalībnieku turpināja palikt INDEXO pārvaldītajos plānos. Tas nozīmē to, ka, šim rādītājam 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
<b>Uz 31.12.2022</b>	<b>990 417</b>
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	143 693
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(48 957)
<b>Uz 31.03.2023</b>	<b>1 085 153</b>
<b>Uz 31.12.2023</b>	<b>1 389 048</b>
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	102 043
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(71 454)
<b>Uz 31.03.2024</b>	<b>1 419 637</b>

## 12. Pārējie aktīvi

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Drošības depozīts	108 553	5 152
Plastikāta karšu krājumi	76 838	76 836
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>185 391</b>	<b>81 988</b>

### 13. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi	
	EUR		EUR	
Sākotnējā vērtība	legādes vērtība			
31.12.2022	216 376	31.12.2022	21 687	
legādāts	342 268	legādāts	5 366	
31.03.2023	558 644	31.03.2023	27 053	
31.12.2023	2 075 133	31.12.2023	48 075	
legādāts	584 919	legādāts	17 095	
31.03.2024	2 660 052	31.03.2024	65 170	
<b>Uzkrātā amortizācija</b>				
31.12.2022	39 199	31.12.2022	17 606	
Aprēķināts	8 108	Aprēķināts	3 221	
31.03.2023	47 307	31.03.2023	18 478	
31.12.2023	109 965	31.12.2023	26 388	
Aprēķināts	36 551	Aprēķināts	3 411	
31.03.2024	146 516	31.03.2024	29 799	
<b>Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2023</b>	<b>1 965 168</b>	<b>Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2023</b>	<b>21 687</b>	
<b>Atlikusi bilances vērtība uz 31.03.2024</b>	<b>2 513 536</b>	<b>Atlikusi bilances vērtība uz 31.03.2024</b>	<b>35 371</b>	

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 6.9% diskonta likmi.

Tiesības lietot aktīvu	EUR	Nomas saistības	EUR
Uz 31.12.2022	77 788	Uz 31.12.2022	90 466
letekme no nomas līguma izmaiņām	(654)	Izmaiņas pārskata periodā	(10 566)
Amortizācija	(9 070)	Uz 31.03.2023	79 900
Uz 31.03.2023	68 064		
Uz 31.12.2023	37 811	Uz 31.12.2023	46 665
letekme no nomas līguma izmaiņām	2 124 072	Izmaiņas pārskata periodā	2 124 072
Amortizācija	-	Uz 31.03.2024	2 170 737
Uz 31.03.2024	2 161 883		

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	2 161 883	68 064
Nomas saistības	2 170 737	79 900

#### 14. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa	31.03.2024	Līdzdalības daļa	31.03.2023
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Aizdevums Provendi asset management AIFP, SIA	49%	159 250	49%	49 000
<b>Kopā</b>		<b>159 250</b>		<b>49 000</b>

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

#### 15. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aizdevums Provendi asset management AIFP, SIA	63 700	-
Uzkrātie procenti	4 450	-
<b>Kopā</b>	<b>68 150</b>	<b>-</b>

#### 16. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa	31.03.2024	Līdzdalības daļa	31.03.2023
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Goindex UAB (Lietuva)	5%	61 583	5%	11 663
<b>Kopā</b>		<b>61 583</b>		<b>11 663</b>

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



## 17. Uzkrātās saistības

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Finanšu saistības</b>		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	119 492	88 036
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	172 451	99 933
Uzkrātās saistības par SFPS 9	3 497	-
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3PL	22 500	12 000
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	98 660	-
<b>Kopā finanšu un nefinanšu saistības</b>	<b>416 600</b>	<b>199 969</b>

## 18. Parādi piegādātājiem

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Finanšu saistības</b>		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	522 054	101 372
<b>Kopā</b>	<b>522 054</b>	<b>101 372</b>

## 19. Nodokļu saistības

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Nodokļu saistības	100 801	150 635
<b>Kopā</b>	<b>100 801</b>	<b>150 635</b>

## 20. Pārējie kreditori

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Norēķini par darba algu	96 095	165 138
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	38 024	36 274
Citi	574	836
<b>Kopā</b>	<b>134 693</b>	<b>202 248</b>

## 21. Akciju kapitāls

	Pamatkapitāls EUR
At 31.12.2022	3 568 511
Kapitāla palielināšana	-
At 31.03.2023	3 568 511
At 31.12.2023	3 795 407
Kapitāla palielināšana	769 923
At 31.03.2024	4 565 330

IPAS "Indexo" reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2024. gada 31. martu bija 4 565 330 EUR (uz 2023. gada 31. martu: 3 568 511 EUR), un tas sastāv no 4 565 330 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 769 923.

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

	Marts 2024	Marts 2023
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	220 855 007	152 919 499
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	778 364 795	463 904 932
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	34 865 522	28 582 509
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	24 039 284	11 474 147
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	1 798 095	939 199
<b>Kopā</b>	<b>1 059 922 703</b>	<b>657 820 286</b>

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ieva Bauma, Valdes locekle

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