

# INDEXO<sup>1</sup>

---

## **IPAS INDEXO**

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Jūnijs 2024

---

## Satura rādītājs

Informācija par grupu	3
Vadības ziņojums	4 – 15
Paziņojums par vadības atbildību	16
Finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	17
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	18
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	19
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	20
Konsolidētais finanšu pārskatu pielikums	21 - 45

## Informācija par grupu

<b>Uzņēmuma nosaukums</b>	IPAS INDEXO	
<b>Uzņēmuma juridiskais statuss</b>	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība	
<b>Juridiskā un biroja adrese</b>	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	
<b>Reģistrācijas numurs</b>	40203042988	
<b>Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums</b>	Rīga, 2017. gada 10. janvāris	
<b>Licences numurs</b>	06.03.07.567/478	
<b>Licences izsniegšanas datums</b>	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.	
<b>Dalībnieks</b>	Nozīmīga līdzdalība: Henrik Karmo (tieši un netieši caur PERFECT MATCH SIA (Latvija) un BEACON PROPERTIES OU (Igaunija)) – 8.89% Valdis Siksnis (tieši un netieši caur VSCAP SIA (Latvija)) – 6.00% Mārcis Martinsons – 5.95% IN FINANCE SIA (Latvija) – 5.92% SAGGIS OU (Igaunija) – 5.61% BAROLO FINANTS OU (Igaunija) – 5.61%	
	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 5%	
<b>Līdzdalība meitas sabiedrībās</b>	INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, AS	INDEXO Banka AS (līdz 20.05.2024 AS IDX1R)
<b>Līdzdalība (%)</b>	100%	100%
<b>Juridiskā un biroja adrese</b>	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
<b>Reģistrācijas numurs</b>	40203248944	40203448611
<b>Dibināšanas datums</b>	13.06.2020	19.12.2022
<b>Licences numurs</b>	06.04.04.705/531	27-55/2024/2
<b>Licences izsniegšanas datums</b>	20.01.2021.	16.05.2024.
<b>Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un pārējos vērtspapīros</b>	SIA Provendi asset management AIFP	Goindex UAB
<b>Līdzdalība (%)</b>	49%	4.36%
<b>Juridiskā un biroja adrese</b>	Daugavgrīvas iela 7B, Rīga, LV-1048, Latvija	Lvivo g. 25-701, LT-09320 Vilnius, Lithuania
<b>Reģistrācijas numurs</b>	40203438204	305706496
<b>Dibināšanas datums</b>	02.11.2022.	13.06.2020.
<b>Padomes locekļi un to ieņemamais amats</b>	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 līdz 08.07.2024) Ramona Miglāne – Padomes locekle (no 19.04.2023)	
<b>Valdes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Henrik Karmo – Valdes priekšsēdētājs (no 03.06.2024) Artūrs Roze – Valdes loceklis (no 03.06.2024) Marija Černoštana – valdes locekle (no 03.06.2024) Valdis Siksnis – Valdes priekšsēdētājs (līdz 03.06.2024) Henrik Karmo – Valdes loceklis (līdz 03.06.2024) Ieva Bauma – Valdes locekle (līdz 03.06.2024)	
<b>Pārskata periods</b>	2024. gada 1. janvāris - 2024. gada 30. jūnijs	
<b>Revidenti</b>	"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 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, un mūsu pensiju biznesa peļņa arvien vairāk pieaug.**

**Mēs esam viens no visstraujāk augošajiem pensiju pārvaldītājiem Baltijā, 2024. gada sešu mēnešu laikā mēs pievienojām 7.6 tūkst. klientu, kopā sasniedzot 134.7 tūkst. klientu (19% vairāk nekā salīdzinot ar 2023. gada pirmajiem 6 mēnešiem), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 1 150 miljoniem EUR (53% palielinājums salīdzinot ar 2023. gada 30. jūniju). Mūsu klientu piesaiste ir spēcīga, taču tās izaugsmes tempu nedaudz ietekmē palielinātā klientu aizplūšana.**

**2024. gada 2. ceturksnī INDEXO pensiju bizness bija rentabls arī pēc investīcijām klientu piesaistē, sasniedzot peļņu 276.0 tūkstošu EUR apmērā, kas ir ievērojams uzlabojums, ņemot vērā, ka šis rādītājs bija negatīvs 2024. gada 1. ceturksnī, 121.4 tūkstoši EUR zaudējumi. Bez grupas un vienreizējām izmaksām, kas saistītas ar kapitāla piesaisti 2023. gada beigās, peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām pārskata periodā būtu 1.55 miljoni EUR, un pensiju biznesa normalizētā tirā peļņa būtu 536.6 tūkstoši EUR. Šis ir ceturtais ceturksnis pēc kārtas, kad pensiju bizness ir rentabls pēc klientu piesaistes izmaksām, ja tiek izslēgtas grupas un vienreizējās izmaksas. Jūnijā INDEXO guva 119 tūkstošus EUR lielu peļņu.**

**Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2024.gada pirmajā pusgadā :**

- 1) 2024. gada 2. ceturksnī mēs panācām turpmāku Pastāvīgo izmaksu rādītāja (PIR) samazinājumu. Pēdējo 12 mēnešu laikā Jauda klienti ir piedzīvojuši izmaksu samazinājumu par **4 bāzes punktiem** un Izaugsme klienti - par **5 bāzes punktiem**. Tas ir gandrīz **10% samazinājums** izmaksās, ko klienti maksā pārvaldniekam un citiem pakalpojumu sniedzējiem. Pieaugot pārvaldāmajiem aktīviem (AUM) un pievēršot uzmanību izmaksām, mēs pastāvīgi uzlabojam savu piedāvājumu, lai palielinātu klienta daļu no tirgus atdeves, ko mūsu plāni nodrošina.
- 2) Mēs esam sākuši arī obligāciju fonda sadalījuma pārplānošanu, lai saīsinātu obligāciju portfeļa termiņu līdz nedaudz vairāk nekā 4 gadiem. Tas arī veicinās pastāvīgo izmaksu rādītāja samazinājumu, par kura kritumu ceram ziņot 2024. gada 3. ceturksnī.
- 3) Mūsu ar akcijām saistītie plāni nodrošina spēcīgu sniegumu, ko pozitīvi atbalsta pamatā esošie tirgus indeksi. Pēdējo 12 mēnešu laikā mūsu vadošais 100% akciju plāns Jauda ir sniedzis **23.34%** atdevi. Pirmajos 2024. gada 6 mēnešos atdeve bija **15.46%**. Tas nozīmē, ka Jauda tirā aktīvu vērtība kopš tās izveides\* ir nodrošinājusi **9.8%** gada



atdevi, būtiski palielinot mūsu klientu pensiju kontu vērtību. Ir svarīgi atcerēties, ka tirgus atdeve ir svārstīga un ir periodi ar būtiskiem kritumiem, kad akciju tirgus indeksi samazinās. Tomēr ilgtermiņā mūsu klienti var sagaidīt pozitīvu atdevi no akciju tirgiem, kas veido ievērojamus pensijas uzkrājumus, īpaši, ja 2. pensiju līmeni papildina nodokļu efektīvie 3. pensiju līmeņa uzkrājumi.

- 4) Pēdējo 6 mēnešu laikā **INDEXO klientu skaits pieauga par 7 567 jeb 6%, sasniedzot 134 747, padarot mūs par visstraujāk augošo 2. pensiju līmeņa fondu pārvaldnieku Latvijā absolūtos skaitļos.** Šis pieaugums ir nedaudz zemāks, nekā gaidījām, organizatorisko izmaiņu dēļ gada sākumā un pieaugošās konkurences dēļ, kas izmanto līdzīgus izplatīšanas kanālus kā INDEXO.
- 5) **Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina pieaugt un sasniedza 1 150 miljonus EUR, kas ir par 53% vairāk nekā uz 2023. gada 2. ceturkšņa beigām,** kad pārvaldīto aktīvu summa bija 754 miljoni un par 233 miljoniem EUR jeb 25% vairāk nekā 2023. gada beigās, kad mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms bija 917 miljoni EUR. 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 2. ceturksnī.
- 6) Mūsu uzņēmums turpina augt straujāk par tirgu un **2. līmeņa pensiju produktos sasniedzis 14.1% tirgus daļu** šī ceturkšņa beigās. Pirms gada mūsu tirgus daļa 2. līmeņa pensiju plānos bija 11.6%. 100% akciju plānos **mēs esam otrs lielākais aktīvu pārvaldītājs Latvijā.**
- 7) **Pateicoties pārvaldāmo aktīvu pieaugumam, mūsu ieņēmumi ir palielinājušies par 45% pēdējo 12 mēnešu laikā līdz 2.02 miljoni EUR.**
- 8) Mūsu 2.pensiju līmenī saņemtās sociālās iemaksas **pieauga par 32%, no 41.2 miljoniem EUR 2023. gada pirmajos sešos mēnešos līdz 54.4 miljoniem EUR 2024. gada pirmajos trīs mēnešos.** To veicināja augstāks klientu skaits un pieaugošas algas. Mēs esam pārsnieguši **100 miljonu EUR iemaksu apjomu gadā** 2. pensiju līmenī.
- 9) **Mūsu lojālo klientu proporcija, salīdzinot ar 2023. gada 2. ceturksni, ir nedaudz pasliktinājusies no 93.86% līdz 89.85%.** Tas ir mūsu konkurentu augstākas aktivitātes rezultāts, jo klientu mainības rādītāji ir pieauguši visā tirgū. Mēs tam esam pievērsuši uzmanību un veicam pasākumus, kas, mūsaprāt, uzlabos situāciju.
- 10) IPAS INDEXO meitasuzņēmums IDX1R 2024. gada 15. maijā ieguva bankas licenci un ir mainījis savu nosaukumu uz INDEXO Banka AS. Ar iegūto bankas licenci mēs tagad paātrinām savus centienus uzsākt INDEXO Banka mazumtirdzniecības darbību **28. augustā.**
- 11) Turpinot veikt būtiskus ieguldījumus mūsu pensiju biznesa izaugsmē un cenšoties veiksmīgi atklāt banku, IPAS INDEXO un INDEXO Bankas valdes sastāva izmaiņas ir veiktas, lai palīdzētu labāk koncentrēties uz katru no mūsu uzņēmējdarbības jomām. Valdis Siksnis kļuva par INDEXO Bankas valdes priekšsēdētāju, savukārt, Henrik Karmo kļuva par IPAS INDEXO valdes priekšsēdētāju.

\* Pensiju plāns "Jauda" tika izveidots 2018. gada 5. februārī.

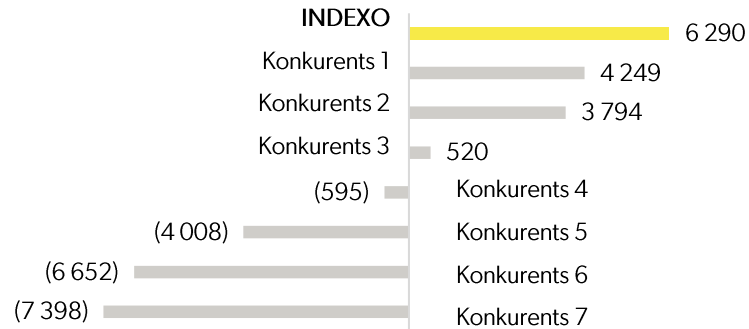
## Vispārīgs apraksts

IPAS INDEXO 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

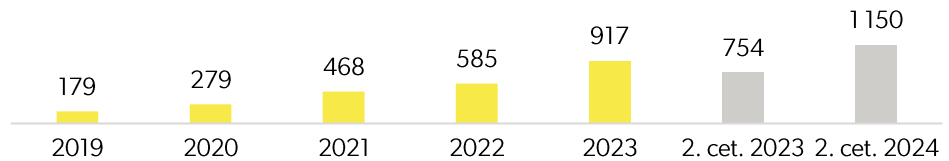
### 2. pensiju līmeņa klientu pieaugums kopš 2024. gada sākuma

Jaunu klientu skaits



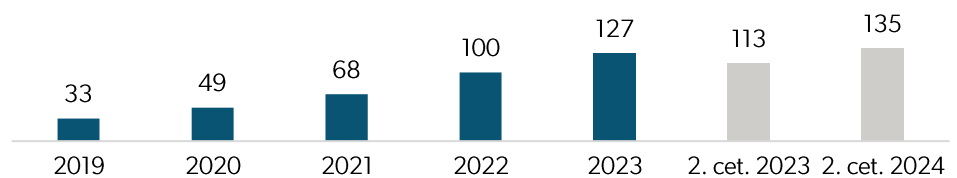
### 2. un 3. pensiju līmeņa pārvaldīto aktīvu apjoms

Miljoni, EUR



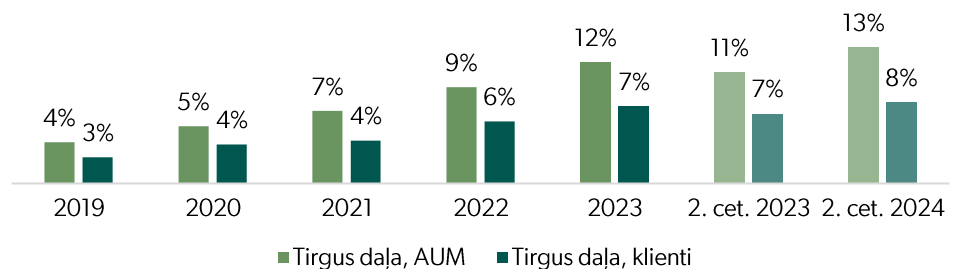
### 2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaits

Tūkstoši



### 2. un 3. pensiju līmeņa tirgus daļa INDEXO

% no aktīviem un % no klientiem



## Pensiju plānu pārvaldīšanas galvenie rādītāji

Miljoni, EUR	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023	Izmaiņas
6 mēnešu pensiju iemaksas	54.4	41.2	32.0%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās, gadā %	10.15	6.14	65.3%
Ieņēmumi no komisijas maksām, 6 mēneši	2.02	1.39	45.3%
Darbības ieņēmumi, 6 mēneši	1.17	0.76	53.9%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 6 mēneši	0.16	(0.39)	141.0%
<b>Normalizētie rezultāti*</b>			
Darbības ieņēmumi, 6 mēneši	1.55	0.76	103.9%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 6 mēneši	0.54	(0.39)	238.0%

\*- 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.

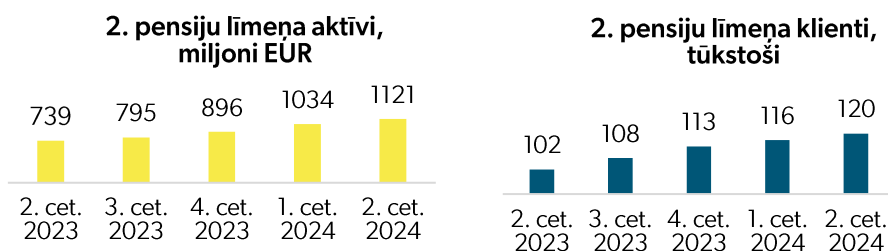
## Pensiju plānu pārvaldīšana

### 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 pirmajos divos ceturkšņos, INDEXO piesaistīja 6 290 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 17 726 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienēs un neklātienēs kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 14.1% no Latvijas 2. pensiju līmeņa pārvaldība esošiem aktīviem (vai 9.2% klientu), tādēļ mēs saredzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu. Latvijas 2. pensiju līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā.

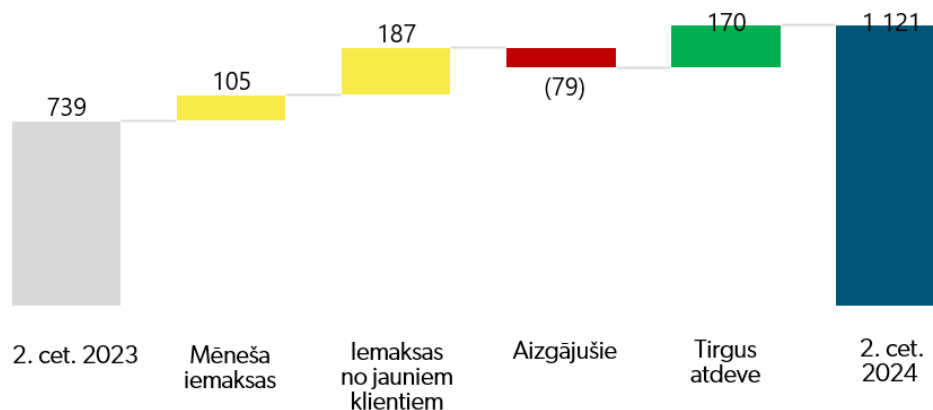
Pēdējo 6 mēnešu laikā 2. pensiju līmeņa aktīvi pārvaldībā Latvijā pieauga no 7.06 miljardiem līdz 7.96 miljardiem jeb par 12.7%. Tīkmēr INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga par 25.1%, sasniedzot 1 121 miljonus EUR (gada sākumā 896 miljoni EUR). Tas tika sasniegts pateicoties jauno klientu aktīviem un sociālo nodokļu iemaksām mūsu 2. pensiju līmeņa klientu kontos, kā arī pateicoties labvēlīgām atdevēm akciju tirgos.



Mēneša iemaksas pēdējo 12 mēnešu laikā sasniedza 105 miljonus EUR, pieaugot par 36% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, pateicoties algu pieaugumam un jaunu klientu pievienošanās INDEXO. Jauno klientu piesaistītie aktīvi pārvaldībā pieauga līdz 187 miljoniem EUR jeb 16% gadā. Tas ir saistīts ar to, ka jaunie klienti pārved uz INDEXO lielākus vidējos kontus. Tirgi nodrošināja lieliskas atdeves mūsu klientiem gada laikā, un tas ir atspoguļots arī mūsu pārvaldīto aktīvu apjoma pieaugumā.

## 2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 2. cet. 2023 – 2. cet. 2024

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm

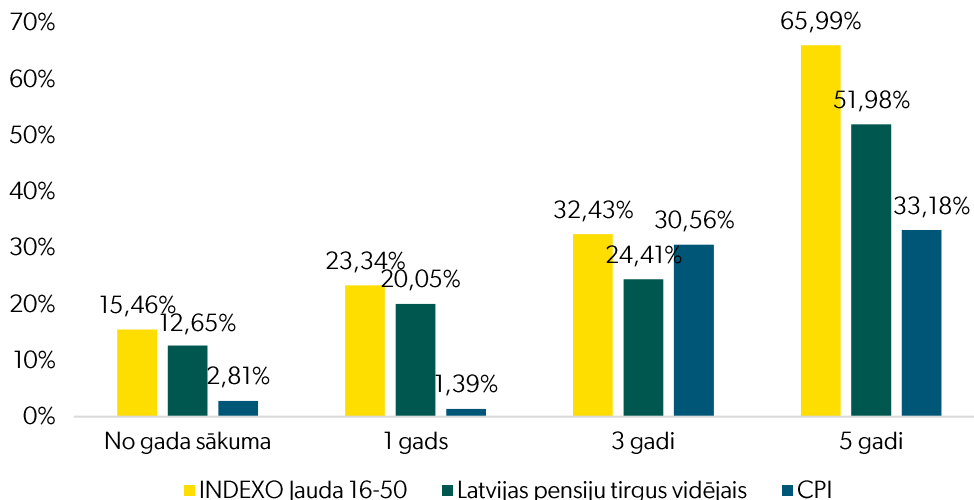


Balstoties uz 2024. gada 30. jūnijā pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

2.pensiju līmeņa 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	6.50%	3.09%	4.94%	5.00%
INDEXO Jauda 16-50	100% Akcijas	15.46%	9.72%	10.42%	9.82%
INDEXO Konservatīvais 55+	100% Obligācijas	-0.66%	-3.52%	-1.98%	-0.96%

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

## INDEXO Jauda pensiju plāns



Grafiks attēlo INDEXO Jauda 16-50 pensiju plāna kumulatīvos ienesīgumus uz 28.06.2024, salīdzinot ar vidējo ienesīgumu 100% akciju plāniem Latvijas 2. pensiju līmeņa tirgū (izslēdzot INDEXO Jauda 16-50) un patēriņa cenu indeksu Latvijā. Avoti: manapensija.lv, Latvijas Centrālā statistikas pārvalde.

Mūsu lielākais pensiju plāns, Jauda (kas veido aptuveni 73% no INDEXO pārvaldītajiem aktīviem), ilgtermiņā ir uzrādījis labus rezultātus, pārspējot gan konkurentus, gan, kas ir vēl svarīgāk, būtiski pārspējot patēriņa cenu indeksu (CPI) 5 gadu periodā, tādējādi nodrošinot reālu, ar inflāciju koriģētu kapitāla pieaugumu.

Mūsu izaugsme būtu vēl straujāka, ja nebūtu samazinājies klientu noturēšanas rādītājs šajā periodā. Tas samazinājās līdz 89.85%, salīdzinot ar aptuveni 93.86% 2023. gada 2. ceturksnī. Tas ir saistīts ar konkurentu aktivitātes pieaugumu un jauna dalībnieka ienākšanu tirgū, kas palielināja klientu aizplūdi visiem tirgus dalībniekiem, īpaši INDEXO. INDEXO ir augstākie aktīvi pārvaldībā uz vienu klientu, salīdzinot ar citiem aktīvu pārvaldniekiem, un klienti, kas mēdz aiziet, ir ar mazākiem aktīviem nekā mūsu vidējais klients.

Mēs veicam aktīvus pasākumus, lai komunicētu ar klientiem, atkārtoti uzsverot iemeslus, kāpēc INDEXO ir lieliska izvēle viņiem. Mūsu pārdošanas komandu vadītāji arī uzlabo veidu, kā mūsu pārdošanas komandas informē klientus par viņu izvēlēm, pārliecinoties, ka mūsu klienti pilnībā izprot iemeslus, kāpēc izvēlēties INDEXO, tādējādi veidojot klientu lojalitāti. Mēs uzskatām, ka līdz ar INDEXO bankas pakalpojumu uzsākšanu, mūsu nozīme klientiem palielināsies, un mazāk klientu izvēlēsies citus pensiju fondu pārvaldniekus, neskatoties uz INDEXO spēcīgo pasīvās pārvaldības vēsturi.

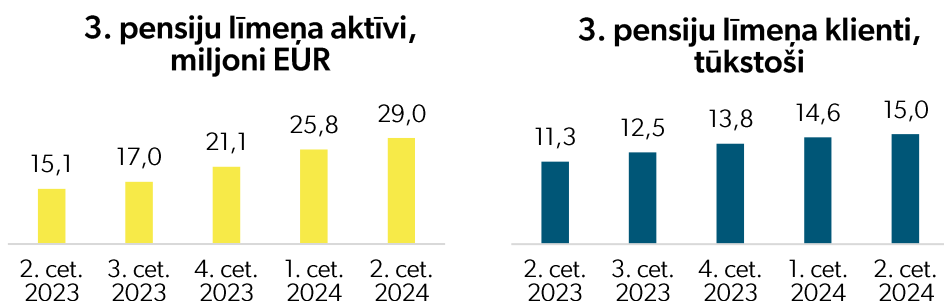
### 3. pensiju līmeņa plāni

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

akcijās. Tai pat laikā, INDEXO ļauj arī mūsu klientam personīgi pārvaldīt savu portfeļa riska līmeni, izvēloties vēlamu ieguldījuma proporciju akcijās. Vairāk nekā 90% mūsu klientu ir izvēlējušies mūsu ieteikto automātiskās līdzsvaršanas stratēģiju.

Brīvprātīgā trešā līmeņa pensiju shēma veido nelielu, bet nozīmīgu mūsu kopējā biznesa daļu. Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina strauji augt, un mēs pastāvīgi strādājam, lai palielinātu to klientu skaitu, kuri regulāri veic iemaksas, jo tas ir labākais veids, kā nodrošināt pietiekamus uzkrājumus pensijai. Trešais pensiju līmenis 2024. gada 30. jūnijā veido ļoti nelielu daļu no mūsu kopējiem apjomiem - aptuveni 2.6% no kopējiem pārvaldībā esošajiem aktīviem.

Pēdējo 12 mēnešu laikā 3. pensiju līmeņa klientu skaits ir pieaudzis par 3.7 tūkstošiem, jeb 33% kā arī aktīvi pārvaldībā ir pieauguši no 15.1 miljona līdz 29.0 miljoniem, jeb 92%. 3. pensiju līmeņa komisijas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas neatkarīgi no klientu uzkrājumu apjoma.



Pēdējo 12 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 3.7 tūkstošiem klientu jeb par 33%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 15.1 miljoniem līdz 29.0 miljoniem jeb par 92%. 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:

3.pensiju līmeņa 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	15.53%	22.41%	16.87%	10.34%
INDEXO Obligāciju plāns	100% Obligācijas	-0.78%	4.08%	0.95%	-2.82%

### 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. Uz 2024. gada otrā ceturkšņa beigām fondam bija aptuveni 50 miljoni EUR bruto investīciju dzīvojamo un tirdzniecības īpašumu segmentā. INDEXO pensiju plāns “Izaugsme” ir

ieguldījis 6.2 miljonus EUR jeb 2.56% no plāna aktīviem nekustāmā īpašuma fondā, savukārt, INDEXO pensiju plāns "Jauda" ir ieguldījis 7.4 miljonus EUR jeb 0.88% no plāna aktīviem. 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 specifiskas 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" ienesīgumu, mēs esam apņēmušies atmaksāt mūsu daļu no peļņas, ko radīs SIA Provendi īpašumu pārvaldīšanas AIFP plāniem "Izaugsme" un "Jauda", līdz šī fonda PIR 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

Pēc Latvijas Bankas kā finanšu sektora uzraudzības iestādes novērtējuma un priekšlikuma Eiropas Centrālā banka 2024.gada 15.maijā pieņēma lēmumu izsniegt kredītiestādes jeb bankas darbības licenci IPAS INDEXO meitas sabiedrībai IDX1R AS, kas pēc licences saņemšanas mainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka. Lēmums stājās spēkā 2024.gada 16.maijā.

Jau vairākus mēnešus Bankas tehniskā gatavības pakāpe ir bijusi ļoti augsta - sākot no mobilās lietotnes un jaunajiem bankas produktiem līdz maksājumu, tehnoloģiju un klientu apkalpošanas infrastruktūrai. Tomēr tādi būtiski darbības uzsākšanai nepieciešami priekšdarbi, kā pievienošanās SEPA sistēmai, pievienošanās VISA tīklam, pilnvērtīgi sistēmu testi produkcijas vidē, ir iespējami tikai pēc licences saņemšanas. Kā jau iepriekš esam norādījuši, starp licences saņemšanu un darbības uzsākšanu paies vairāki mēneši, kas būs nepieciešami šo priekšdarbu veikšanai. Ņemot vērā nozīmīgo progresu, jau šobrīd ir noteikts bankas publiskās darbības uzsākšanas datums – 28. augusts.

Intensīvi Bankas pakalpojumu pilota testi uzsākās pēc pārskata perioda, bet jūnija laikā mēs sākām testēšanu šaurā klientu lokā, kas nebija iespējama bez Bankas licences un uz jūnija beigām Bankai bija jau 2 klienti.

Lai nodalītu Bankas izveidošanas izmaksas no pārējiem INDEXO Grupas izdevumiem, 2022.gada 19. decembrī tika izveidota IPAS INDEXO meitas sabiedrība AS IDX1R, kas pēc bankas darbības licences saņemšanas mainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka. Tomēr vairākas ar Bankas izveidi saistītas izmaksu pozīcijas joprojām ir jāgrāmato mātes uzņēmumā, IPAS INDEXO. Lielākās no tām ir kapitāla piesaistīšanas izdevumi, procentu maksa par parakstītajām apņemšanās vēstulēm nākotnes Bankas kapitāla vajadzību atbalstam un akciju opciju izmaksas INDEXO Bankas darbiniekiem. Šādu izmaksu kopsumma par šī gada 6 mēnešiem bija 382 tūkstoši EUR. Visas pārējās Bankas izveides izmaksas ir atdalītas no IPAS INDEXO un atspoguļotas šajā AS INDEXO Bankas publiskajā ceturkšņa pārskatā.

Šobrīd esam palielinājuši AS INDEXO Bankas kopējo darbinieku skaitu līdz 53 pilnas slodzes darbinieku ekvivalentam, lai būtu gatavi pilna apjoma testiem un Bankas darbības uzsākšanai augustā. Līdz 2024. gada beigām pakāpeniski plānojam pārcelties uz jauno moderno biroju

ēku "Verde" Rīgā. Šis solis ne tikai veicinās komandas darbu, bet arī palielinās INDEXO, kā darba devēja, pievilcību.

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

28. augustā INDEXO Banka darbību uzsāks piedāvājot būtiskākos ikdienas Bankas pakalpojumus privātpersonām. Sniegto pakalpojumu loks tiks pakāpeniski paplašināts un 6-9 mēnešu laikā pēc darbības uzsākšanas plānojam uzsākt arī uzņēmumu apkalpošanu.

Vairāk par INDEXO Bankas pakalpojumiem un to priekšrocībām izstāstīsim Bankas atklāšanas pasākumā 28. augustā.

## Finanses

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

		Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
		Neauditēts	Neauditēts
Ienākumi no komisijām	EUR	2 015 460	1 386 024
Procentu ienākumi	EUR	28 986	8 391
Procentu izdevumi*	EUR	(239 534)	(1 197)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	EUR	(637 653)	(633 421)
<b>Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem</b>	<b>EUR</b>	<b>1 167 259</b>	<b>759 797</b>
Klientu piesaiste***	EUR	(863 266)	(916 122)
<b>Pensiju pārvaldības darbības rezultāts</b>	<b>EUR</b>	<b>303 993</b>	<b>(156 325)</b>
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	EUR	(146 399)	(230 576)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(2 962)	(1 680)
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>EUR</b>	<b>154 632</b>	<b>(388 581)</b>
Ar bankas izveidi saistītie vienreizējie izdevumi**	EUR	(381 990)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) neiekļaujot ar bankas izveidi saistītos izdevumus</b>	<b>EUR</b>	<b>536 622</b>	<b>(388 581)</b>

\*- Pārskata periodā 238.2 tūkstoši EUR tika samaksāti procentos par apņemšanās vēstulēm, kas nav daļa no pensiju biznesu darbības izdevumiem.

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

\*\*\*- 2024. gada pirmā pusgada laikā 8.5 tūkstoši EUR no pārējām izmaksām tika allocēti uz klientu piesaistes izmaksām.

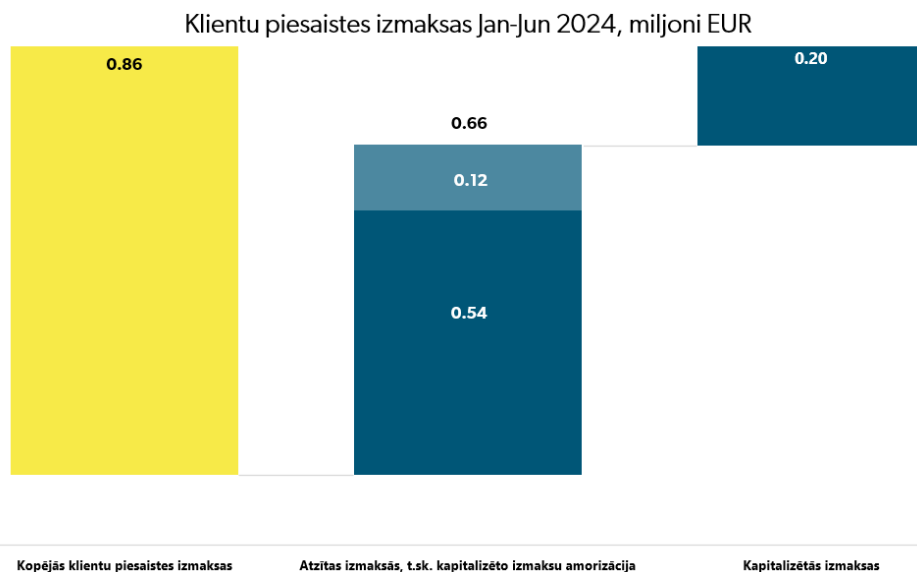
Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 2.02 milj. EUR (salīdzinot ar 1.39 milj. EUR 2023. gadā). Kopējie INDEXO pensiju biznesa ieņēmumi pārskata periodā bija vairāk nekā pietiekami, lai nosegtu pensiju pārvaldības administratīvās izmaksas. Ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 1.17 milj. EUR (2023. gadā: 0.76 milj. EUR), un kopējie ienākumi pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 0.15 milj. EUR (2023. gadā: 0.39 milj. EUR



zaudējumi).

Pensiju biznesa peļņa periodā neskaitot izmaksas, kas saistītas ar bankas izveidi (kuras kopumā bija ap 0.38 milj. EUR) bija 0.54 milj. EUR (salīdzinot ar 0.39 milj. zaudējumiem šajā pašā periodā 2023. gadā).

Uz 2024. gada 2. ceturkšņa beigām klientu piesaistei mēs esam iztērējuši 0.86 milj. EUR, no kuriem 0.66 milj. EUR tika atzīti izmaksās, tai skaitā kapitalizēto piesaistes izmaksu amortizācija 0.12 milj. EUR apmērā, kas tika iekļautas mūsu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā un 0.2 milj. EUR tika kapitalizēti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā.



### Meitas sabiedrības INDEXO Banka, AS rezultāti

	Jan - Jun 2024		Jan - Jun 2023*	
		Neauditēts		Neauditēts
Procentu un komisiju ieņēmumi/izdevumi	EUR	30 655		661
Administratīvie un citi izdevumi	EUR	(2 141 279)		(1 047 397)
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	EUR	<b>(2 110 624)</b>		<b>(1 046 736)</b>
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	EUR	(373)		(618)
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(2 110 997)</b>		<b>(1 047 354)</b>

\* - Šie ir bankas izveides izdevumi, kas 2023. gada laikā tika veikti no AS IDX1R nevis INDEXO Banka, AS, jo šajā periodā tā vēl nebija banka.

Tā kā Bankas publiskā darbība vēl nav uzsākta, INDEXO Bankai neveidojas pamatdarbības ieņēmumi, savukārt Banka turpina veikt būtiskus IT ieguldījumus, lai attīstītu un paplašinātu piedāvāto bankas pakalpojumu klāstu. Tāpēc pārskata periodā INDEXO Bankas zaudējumi bija – 2.11 milj. EUR.

Vairāk informācijas par INDEXO Bankas risku vadību un 2024. gada otrā ceturkšņa finanšu rezultātiem ir atrodama INDEXO Bankas pirmajā publiskajā ceturkšņa pārskatā, kuru var

atrast te: <https://indexo.lv/investoriem/parskati/>

### INDEXO Grupas rezultāti:

	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
	EUR	EUR
Komisijas un citi ienākumi	2 150 101	1 386 025
Procentu izdevumi	(314 534)	(1 197)
Administratīvās un citas izmaksas	(3 791 932)	(2 820 763)
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>	<b>(1 956 365)</b>	<b>(1 435 935)</b>

	Jun 2024	Jun 2023
	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>	<b>16 148 271</b>	<b>7 680 264</b>
<b>Saistības</b>	<b>2 999 607</b>	<b>794 379</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>13 148 664</b>	<b>6 885 885</b>

Kopējie Grupas zaudējumi 2024. gada pirmajos 6 mēnešos ir 1.96 milj. EUR no kuriem 2.11 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.15 milj. EUR ienākumi uz pensiju pārvaldīšanas biznesu. Pārskata gadā tika sasniegts pietiekams aktīvu pārvaldībā apjoms, lai pensiju pārvaldības bizness uzrādītu peļņu arī pēc klientu piesaistes izdevumiem.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 13.15 milj. EUR (2023. gada 30. jūnijā: 6.89 milj. EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 9 232 848 EUR (salīdzinot ar 230 576 EUR, 2023. gadā šajā pašā pārskata periodā). Grupas kopējie aktīvi sastāda 16.15 milj. EUR (2023. gada 30. jūnijā: 7.68 milj. EUR), no kuriem 8.19 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2023. gada 30. jūnijā 4.96 milj. EUR).

### Riski

Sabiedrība un Grupa identificē visus darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas šo risku pārvaldībai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai.

Risku pārvaldības sistēma ir integrēta Sabiedrības un Grupas iekšējās kontroles sistēmā, nodrošinot no biznesa funkcijām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju.

Risku pārvaldības struktūra ietver risku stratēģijas, politikas, procedūras, risku limitus un risku kontroles, nodrošinot pietiekamu, savlaicīgu un nepārtrauktu būtisko risku identificēšanu, novērtēšanu, mērīšanu, uzraudzīšanu, mazināšanu un ziņošanu.

Sabiedrība un Grupa nodrošina visaptverošu risku kultūru, kas sekmē efektīvu risku pārvaldības procesu īstenošanu, ņemot vērā attīstības un risku stratēģiju.

Sabiedrība un Grupa iedala riskus, kurus atzīt par būtiskiem. pēc to rašanās avota:

- nefinanšu riski – darbības atbilstības risks, operacionālais risks (tai skaitā, Informācijas tehnoloģiju risks, ārpakalpojumu risks, juridiskais risks), reputācijas risks, NILLTPFN un sankciju risks, biznesa modeļa risks .
- finanšu riski – darījuma partnera kredītrisks, kapitāla pietiekamība, likviditātes risks,

tirgus risks, ārvalstu valūtas risks .

Riski, kuriem Sabiedrība un Grupa bija pakļauta pārskata periodā tika novērtēti kā vidēji zemi riski bija: operacionālais risks, atbilstības risks, NILLTPFN un sankciju risks, reputācijas risks biznesa risks. Pārējie riski, kuriem Sabiedrība un Grupa bija pakļauta bija tirgus risks, valūtas risks, likviditātes risks un tie tika novērtēti kā zema riska līmeņa. Sabiedrība un Grupa pārvalda ESG riskus atbilstoši noteiktajiem ESG stratēģijas mērķiem. Pārvaldot pensiju plānu līdzekļus, tiek ņemti vērā ieguldījumu ilgspējas riski, bet ilgspējīgas investīcijas nav noteiktas kā mērķis un ieguldījumi neveicina vides un/vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu. Veids, kā, ilgspējas riski tiek integrēti ieguldījumu lēmumos, ir aprakstīts attiecīgajos plānu prospektos.

leviešot jaunus produktus un pakalpojumus, Sabiedrība veic tās darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanu, novērtē to ietekmi uz darbību un nosaka nepieciešamos kontroles pasākumus risku mazināšanai.

### **Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda**

Pēc pārskata perioda beigām notika šādi, stratēģiski svarīgi notikumi:

- 2024.gada 1. jūlijā Latvijas Banka ir pieņēmusi lēmumu, ar kuru ir apmierinājusi IPAS INDEXO pieprasījumu un atļāvusi IPAS INDEXO nesaņemt atļauju būt par AS INDEXO Banka mātes sabiedrību. Turpmāk INDEXO Grupas atbilstību prudenciālajām prasībām konsolidēti nodrošinās AS INDEXO Banka.
- Ir noteikts INDEXO bankas publiskas darbības uzsākšanas datums – 2024. gada 28. augusts.
- INDEXO banka turpina veikt intensīvus bankas pakalpojumu pilota testus un bankas klientu skaits uz 2024.gada 5.augustu jau pārsniedz 60.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

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

INDEXO valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas finansiālo stāvokli 2024. gada 30. jūnijā, 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 17. līdz 45. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā, 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:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

Pielikumi	Jan - Mar	Jan - Jun	Jan - Jun	
	2024	2024	2023	
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	
	EUR	EUR	EUR	
Komisijas naudas ieņēmumi	2	923 615	2 015 469	1 386 025
Procentu ienākumi	4	66 251	134 632	9 052
Procentu izdevumi	5	(211 980)	(314 534)	(1 197)
Administratīvie izdevumi	3	(1 759 951)	(3 741 751)	(2 804 194)
Pārējie darbības izdevumi	6	(22 486)	(45 441)	(23 323)
Kredītu zaudējumi		-	(1 405)	-
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(1 004 551)</b>	<b>(1 953 030)</b>	<b>(1 433 637)</b>
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(1 493)	(3 335)	(2 298)
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>		<b>(1 006 044)</b>	<b>(1 956 365)</b>	<b>(1 435 935)</b>
<b>Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsomma, kas attiecināma uz akcionāriem</b>		<b>(1 006 044)</b>	<b>(1 956 365)</b>	<b>(1 435 935)</b>
<b>Pamatpeļņa par akciju</b>		<b>(0.22)</b>	<b>(0.43)</b>	<b>(0.40)</b>
<b>Mazinātā peļņa par akciju</b>		<b>(0.22)</b>	<b>(0.43)</b>	<b>(0.38)</b>

Pielikumi no 21. līdz 45. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 5. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

## Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Jun	Jun	Dec
		2024	2023	2023
		Neauditēts	Neauditēts	Auditēts
		EUR	EUR	EUR
<b>AKTIVI</b>				
Prasības pret centrālajām bankām	7	7 049 499	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti	8	1 139 792	4 959 431	2 707 396
Debitori	9	336 982	254 132	321 489
Nākamo periodu izdevumi	10	277 740	126 645	548 006
Līgumu iegādes izmaksas	11	1 464 585	1 203 972	1 389 048
Pārējie aktīvi	12	211 197	5 001	81 990
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	13	5 348 567	990 659	2 024 667
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	14	159 250	58 800	127 400
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	15	99 076	69 961	53 944
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	16	61 583	11 663	61 583
<b>KOPA AKTIVI</b>		<b>16 148 271</b>	<b>7 680 264</b>	<b>7 315 523</b>
<b>PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS</b>				
Uzkrātās saistības	17	469 626	234 437	246 200
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	18	215 317	100 586	608 361
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	19	120 500	125 627	207 962
Nomas saistības	13	2 063 401	69 257	46 665
Pārējie kreditori	20	130 763	264 472	334 154
<b>Kopā kreditori:</b>		<b>2 999 607</b>	<b>794 379</b>	<b>1 443 342</b>
<b>Pašu kapitāls</b>				
Akciju kapitāls	21	4 589 479	3 568 511	3 795 407
Akciju pirkuma tiesību rezerves		525 453	407 536	379 055
Akciju emisijas uzcenojums		15 386 712	7 062 908	7 094 334
Uzkrātie zaudējumi		(5 396 615)	(2 717 135)	(2 498 414)
Pārskata perioda zaudējumi		(1 956 365)	(1 435 935)	(2 898 201)
<b>Kopā kapitāls:</b>		<b>13 148 664</b>	<b>6 885 885</b>	<b>5 872 181</b>
<b>KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS</b>		<b>16 148 271</b>	<b>7 680 264</b>	<b>7 315 523</b>

Pielikumi no 21. līdz 45. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 5. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, 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 uzcelojums	Uzkrātie zaudējumi	Pārskatu perioda zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Uz</b> <b>31.12.2023</b>	<b>3 795 407</b>	<b>379 055</b>	<b>7 094 334</b>	<b>(5 396 615)</b>	<b>-</b>	<b>5 872 181</b>
Kapitāla palielināšana	21 794 072		8 292 378	-	-	9 086 450
Opciju rezervju palielinājums	-	146 398	-	-	-	146 398
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(1 956 365)	(1 956 365)
<b>Uz</b> <b>30.06.2024</b>	<b>4 589 479</b>	<b>525 453</b>	<b>15 386 712</b>	<b>(7 352 980)</b>	<b>(1 956 365)</b>	<b>13 148 664</b>
<b>Uz</b> <b>31.12.2022</b>	<b>3 568 511</b>	<b>176 960</b>	<b>7 062 908</b>	<b>(2 717 138)</b>	<b>-</b>	<b>8 091 241</b>
Kapitāla palielināšana	-	-	-	-	-	-
Opciju rezervju palielinājums	-	230 576	-	-	(729 172)	(498 596)
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(706 763)	(706 763)
<b>Uz</b> <b>30.06.2023</b>	<b>3 568 511</b>	<b>407 536</b>	<b>7 062 908</b>	<b>(2 717 138)</b>	<b>(1 435 935)</b>	<b>6 885 885</b>

Pielikumi no 21. līdz 45. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 5. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

## Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1 953 030)	(1 433 637)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	13	119 821	42 498
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	11	(75 537)	104 394
Personāla opciju amortizācija		146 399	230 576
Procentu ienākumi	4	(134 632)	(9 052)
Procentu izdevumi	5	-	1 197
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(1 896 979)</b>	<b>(1 064 024)</b>
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		125 566	(448 980)
Uzkrāto saistību pieaugums		92 080	40 852
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		1 332 839	69 441
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3 335)	(2 298)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(349 829)</b>	<b>(1 405 009)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	13	(3 443 722)	(774 112)
Uzkrājums tirdzniecības pārstāvju algām		131 346	(9 800)
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā		(31 850)	(68 600)
Izsniegti aizdevumi	15	(45 132)	7 691
Saņemti procenti		134 632	-
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	16	-	(844 821)
<b>Kopā ieguldījumu darbība</b>		<b>(3 254 726)</b>	<b>(774 112)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Akciju emisija		794 072	-
Akciju emisijas uzcenojums		8 292 378	-
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	13	-	(22 411)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	5	-	(1 197)
<b>Kopā finansēšanas darbība</b>		<b>9 086 450</b>	<b>(23 608)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums</b>		<b>5 481 895</b>	<b>(2 273 438)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>		<b>2 707 396</b>	<b>7 232 869</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>7,8</b>	<b>8 189 291</b>	<b>4 959 431</b>

Pielikumi no 21. līdz 45. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2024. gada 5. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, 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

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība INDEXO ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību "INDEXO Atklātais Pensiju Fonds" AS (turpmāk – "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. Šis mērķis tika sasniegts 2024. gada 15. maijā, kā rezultātā nosaukums tika mainīts uz AS INDEXO Banka. INDEXO, INDEXO Banka un INDEXO APF veido Grupu.

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

#### Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu 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 - ieguldījumu 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 6 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

### **Aplēses un spriedumi**

Laī sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņējumus, 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 pieņējumus, 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 INDEXO saimnieciskās darbības plānošanas termiņu

Grupa ir veikusi aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu līgumam par telpu nomu. 2024. gadā nomas maksājumiem tika piemērota 6.4% vai 6.9% gada diskonta likme, atkarībā no nomas.

### **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 Noteikumus 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 atsaucē kursa darījuma dienā. Arvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsaucē kursu pārskata datumā.

Arvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas 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 atsaucē 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 atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, 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 atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

#### *Klasifikācija*

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

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē);

Finanšu aktīvu atzīšana 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 izrūkumiem), 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 atzišanas 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 garumā (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.

2024. 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 atzišanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti, kad saistību atzišana 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: nekorrigētas kotētās cenas aktīvā tirgū;
- 2. līmenis: korigētas 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. 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 atbildības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja maksājumu ar akcijām sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņam, 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 "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 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 posteņī Pārējie izdevumi.

## Risku pārvaldīšana

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:

- aizsargāt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvus;
- nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmēju (ieguldījumu plānu) aktīvu pārvaldes atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- nodrošināt Grupas darbības atbilstību Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
- aizsargāt Grupas aktīvus un veicināt finanšu plūsmas stabilitāti;
- 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 pārvaldes pakalpojumu saņēmējam ciest zaudējumus tādas ieguldījumu portfelī esošo finanšu instrumentu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar tirgus vērtības izmaiņām tādu faktoru kā valūtas kursu, procentu likmju, kapitāla vērtspapīru cenu

vai emitenta kredībspējas ietekmē. Tirdzniecības riska pārvaldīšanas mērķis ir samazināt Tirdzniecības risku, kas piemīt pensiju plāniem, ieguldot daudzos dažādu veidu ieguldījumos un dažādos reģionos, tādējādi mazinot finanšu instrumentu cenu krituma negatīvo ietekmi.

#### ***Arvalstu valūtas risks***

Arvalstu valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto finanšu instrumentu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Sabiedrība pārvalda tiešo valūtas risku, kurš rodas, ieguldot finanšu aktīvus ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos, un netiešo valūtas risku, kas rodas, ieguldot aktīvus eiro valūtā nominētos ieguldījumu fondos, kuri tālāk iegulda šos līdzekļus ārvalstu valūtās nominētos finanšu instrumentos.

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.

Netiešais ārvalstu valūtas risks tiek pārvaldīts, nosakot ieguldījumu aktīvu sadalījumā mērķi parādu vērstpapīru portfeli eiro nominētu investīciju kategorijas parādu vērstpapīru indeksi piesaistītos ieguldījumu fondos.

#### ***Procentu likmju risks***

Galvenais Procentu likmju riska izraisītājs – iespējamās un esošās nelabvēlīgas procentu likmju svārstības finanšu tirgos, kuru negatīvā ietekme uz Bankas un Grupas darbību izpaužas divējādi: ka tīrā procentu ienākuma un ekonomiskās vērtības samazināšanās.

Procentu likmju riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp Procentu likmju risku, kuru Grupa uzņemas, un ienesīgumu, lai samazinātu Procentu likmju riska potenciālo negatīvo ietekmi uz Grupas finansiālo stāvokli un darbību.

#### ***Operacionālais risks***

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no pārvaldes pakalpojumu saņēmēja vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām.

Operacionālais risks iekļauj Informācijas tehnoloģiju (IT) risku un Arpakalpojumu risku un Juridisko 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 uzskaiti, 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.

Pārskata periodā Grupai nebija zaudējumi no operacionālā riska notikumiem.

### ***Informācijas tehnoloģiju risks***

Informācijas tehnoloģiju risks ir iespēja ciest zaudējumus vai nesaņemt ienākumus gadījumā, ja ir neapmierinošas informācijas tehnoloģijas vai informācija tiek apstrādāta neatbilstīgā un nepietiekamā veidā un netiek nodrošināta informācijas resursu un sistēmu drošība, t.i., konfidencialitāte, integritāte un pieejamība. Grupa un Sabiedrība pārvalda šo risku saskaņā ar Grupas un Sabiedrības izstrādātiem Informācijas sistēmas noteikumiem.

### ***Ārpakalpojuma risks***

Grupa nosaka un īsteno tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā ārpakalpojuma izmantošanas kārtību, apjomu un kvalitāti, lai pārvaldītu un minimizētu ar ārpakalpojuma izmantošanu saistītos riskus un ārpakalpojuma iespējamo ietekmi uz Grupas darbības nepārtrauktību, kā arī lai pēc iespējas samazinātu ar konkrēto ārpakalpojumu saistītos izdevumus. Pirms kādas funkcijas deleģēšanas Grupa, izvērtējot visus ar ārpakalpojumu saņemšanu saistītos riskus, pārliecinās, ka tā varēs turpināt nodrošināt stabilu un ilgtspējīgu darbību.

### ***Juridiskais risks***

Juridiskā riska pārvaldības mērķis ir nodrošināt Latvijas Republikas, Eiropas Savienības likumdošanas aktu un citu atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu darbības juridiskajā nodrošināšanā.

### ***Reputācijas risks***

Reputācijas risks ir risks, kas rodas no klientu, darījumu partneru, akcionāru, investoru, parādu turētāju, tirgus analītiķu un citu iesaistīto pušu vai regulatoru negatīvas uztveres, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības un Grupas spēju uzturēt esošās biznesa attiecības un veidot jaunas, kā arī piesaistīt finansējumu. Sabiedrības valde rūpīgi seko līdzi Grupas un Sabiedrības reputācijai un riska faktoriem.

Sabiedrība un Grupa atturas no iesaistīšanās darbībās, kas rada vai varētu būt saistīta ar paaugstinātu reputācijas risku, neatkarīgi no finansiālajiem ieguvumiem un atbildības. Reputācija ir fundamentāli nozīmīga un tiek rūpīgi analizēta, kad tiek pieņemti lēmumi.

### ***Ilgspējas risks***

Ilgspējas 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 ilgspējas reitingus. 2023. gada beigās katram mūsu portfeli izvēlētajam instrumentam ilgspējas reitings bija robežās no B līdz AA. 2023. gada beigās katrā no INDEXO plāniem vidējais ilgspējas reitings bija AA un atbilda prospektos noteiktajiem mērķiem.

### ***Darbības atbilstības, NILLTPFN un sankciju 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 tiem NILLTPF riska un Sankciju riska prasību pārkāpumiem.

### **Likviditātes risks**

Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs savlaicīgi nodrošināt savu saistību izpildi, t.sk. risks, ka ieguldījumu portfeli esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka atvērtajam ieguldījumu fondam tādējādi būs ierobežota ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasības izpilde. 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.

### **Biznesa modeļa risks**

Biznesa modeļa risks ir zaudējumu risks, kas var īstenoties nelabvēlīgu biznesa lēmumu vai nepareizu lēmumu īstenošanas dēļ, vai nereaģēšanas uz politiskām, regulējošām un nozares izmaiņām.

Biznesa modeļa riska pārvaldībai Grupā ir izveidota stratēģiskās plānošanas sistēma, kuras ietvaros analizē un izvērtē dažādus Sabiedrības un Grupas attīstības scenārijus atkarībā no dažādiem ārējo apstākļu attīstības scenārijiem, identificē iespējamus notikumus un iespējamās izmaiņas tirgus nosacījumos, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības un Grupas darbību un kavēt mērķu sasniegšanu.

Biznesa modeļa risku Grupa mazina, pastāvīgi kontrolējot darbības rādītāju atbilstību noteiktajiem plāniem un, ja nepieciešams veic attiecīgus pasākumus.

### **Kreditrisks**

Kreditrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja parādnieks nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības. Grupa ir pakļauta kreditriskam, kas saistīts ar debitoru parādiem, darījumu attiecībām ar kredītiestādēm (Darījumu partneru kreditrisks) un citiem ieguldījumiem.

Debitoru parādu kreditrisku Grupa pārvalda, uzraugot debitoru parādu atlikumus, maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Darījumu partneru kreditrisks tiek pārvaldīts, pirms darījumu attiecību uzsākšanas veicot



darījuma partneru kredītriska novērtēšanu, kā arī nodrošinot regulāru (ne retāk kā reizi ceturksnī) darījumu partneru kredītriska novērtēšanu un kontroli visā darījumu attiecību laikā.

Grupa piemēro 9. SFPS un tā noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, lai novērstu šo risku. Grupai nav aktīvu, kuriem būtu samazinājusies vērtība vai kuriem būtu kavēts termiņš. Grupa un Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem aizdevumam SIA Provendi asset management AIFP, kurš ir klasificēts kā "Stage 2" aktīvs.

#### ***Kapitāla pietiekamība***

Sabiedrība un Grupa nodrošina pietiekamu pašu kapitāla apmēru, lai spētu kompensēt iespējamus zaudējumus. Nepieciešamā pašu kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013.

Sabiedrība un Grupa kapitālu izmanto efektīvi un kapitāla pozīciju veido organiski, izmantojot peļņu, koncentrējoties uz atbilstošu Kapitāla atdevi kā vienu no galvenajiem rādītājiem lēmumu pieņemšanā.



## 2. Komisijas naudas ienākumi

	Jan - Mar 2024	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	195 274	421 580	321 720
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	671 796	1 472 351	982 463
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	27 902	58 346	49 873
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	26 603	58 740	29 556
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	2 040	4 452	2 413
<b>Kopā</b>	<b>923 615</b>	<b>2 015 469</b>	<b>1 386 025</b>

## 3. Administratīvie izdevumi

	Jan - Mar 2024	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR	EUR
Personāla atalgojums	722 513	1 517 477	1 106 805
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	191 520	414 133	419 835
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	110 222	234 734	261 680
IT izdevumi	342 111	801 440	472 599
Personāla opciju izdevumi	86 973	146 399	230 576
Profesionālie pakalpojumi	143 939	212 063	132 132
Pārējās personāla izmaksas	64 716	119 851	63 010
Biroja uzturēšana	28 870	36 218	34 323
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	-	-	18 617
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	40 070	120 809	23 829
Investoru attiecības	-	-	5 445
Citi	29 017	55 988	21 144
<b>Kopā</b>	<b>1 759 951</b>	<b>3 741 751</b>	<b>2 804 194</b>

	Marts 2024	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
Darbinieku skaits	101	115	98

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.

Sabiedrības Atalgojuma politika aktuālajā redakcijā tika apstiprinātā 2022. gada 24. martā Atalgojuma politika jaunajā redakcijā tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē. Aktuālās politikas izstrādē tika iesaistīti dažādi speciālisti, tajā skaitā risku vadības un darbības atbilstības, juridiskās funkcijas atbildīgie darbinieki, kā arī ārējie eksperti. Galvenās izmaiņas atalgojuma politikā: paredzēts atalgojums padomes locekļiem un revīzijas komitejas locekļiem, atalgojuma politikā tika iekļauts opciju shēmu principu apraksts, veikti papildinājumi, lai tā atbilstu Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Grupas un Sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un pārbaūžu par atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai un tai atbilstošajiem iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem rezultātiem pārskata gadā. Grupas un Sabiedrība ir izstrādājusi atjaunotu Grupas Atalgojuma politiku, kura Sabiedrības akcionāru sapulcē tiks apstiprināta 2024. gada pirmajā ceturksnī.

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

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

Grupas un Sabiedrības atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

- 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 - Jun 2024	Jan - Jun 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	134 632	7 691
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	-	1 361
<b>Kopā</b>	<b>134 632</b>	<b>9 052</b>

#### 5. Procentu izdevumi

	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	1 303	1 197
Procenti par akciju iegādi	238 231	-
Depozīta garantijas maksājumi	75 000	-
<b>Kopā</b>	<b>314 534</b>	<b>1 197</b>

Pārskata perioda laikā, mēs esam samaksājuši procentu izdevumus par apņemšanās vēstulēm 238 231 EUR apmērā.

#### 6. Pārējie darbības izdevumi

	Jan - Jun 2024	Jan - Jun 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Kompensētie atvaļinājumi	-	3 385
Plāniem kompensētie izdevumi	2 666	-
LB maksājumi	42 775	19 938
<b>Kopā</b>	<b>45 441</b>	<b>23 323</b>

## 7. Prasības pret centrālajām bankām

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Latvijas Bankas norēķinu kontos	7 049 499	-
<b>Kopā prasības pret centrālajām bankām</b>	<b>7 049 499</b>	<b>-</b>

## 8. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Swedbank norēķinu kontos	53 196	271 991
Atlikums SEB norēķinu kontos	14 152	14 980
Swedbank īstermiņa depozīts	1 072 444	4 672 460
<b>Kopā (Nauda un naudas ekvivalenti)</b>	<b>1 139 792</b>	<b>4 959 431</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

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	247 532	181 973
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	69 339	57 338
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	9 093	8 683
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	10 259	5 690
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	759	448
<b>Kopā</b>	<b>336 982</b>	<b>254 132</b>

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

## 10. Nākamo periodu izdevumi

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Uzturēšanas izdevumi, IT	223 010	-
Programmatūras licenču izdevumi	29 319	113 033
Veselības apdrošināšana	11 100	9 208
Mārketinga izdevumi	9 018	2 178
Telpu noma un komunālie izdevumi	-	2 226
Abonēšanas izdevumi	3 781	-
Nasdaq izdevumi	1 512	-
<b>Kopā</b>	<b>277 740</b>	<b>126 645</b>

## 11. Līgumu iegādes izmaksas

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1 464 585	1 203 972
<b>Kopā</b>	<b>1 464 585</b>	<b>1 203 972</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 10% Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 90% 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	317 949
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(104 394)
<b>Uz 30.06.2023</b>	<b>1 203 972</b>
<b>Uz 31.12.2023</b>	<b>1 389 048</b>
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	223 123
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(147 586)
<b>Uz 30.06.2024</b>	<b>1 464 585</b>

## 12. Pārējie aktīvi

	Jūnijs 2024		Jūnijs 2023	
	Neauditēts		Neauditēts	
	EUR		EUR	
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Drošības depozīts		108 503		5 001
Plastikāta karšu krājumi		76 838		-
Uzkrātie komisiju ienākumi		23 794		-
Citi aktīvi		2 062		-
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>		<b>211 197</b>		<b>5 001</b>

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

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi	
	EUR		EUR	
<b>Sākotnējā vērtība</b>	<b>legādes vērtība</b>			
31.12.2022	216 376	31.12.2022	21 687	
legādāts	756 840	legādāts	8 448	
30.06.2023	973 216	30.06.2023	30 135	
31.12.2023	2 075 133	31.12.2023	48 075	
legādāts	1 372 034	legādāts	33 844	
30.06.2024	3 447 167	30.06.2024	81 919	
<b>Uzkrātā amortizācija</b>				
31.12.2022	39 199	31.12.2022	17 606	
Aprēķināts	21 050	Aprēķināts	1 846	
30.06.2023	60 249	30.06.2023	19 452	
31.12.2023	109 965	31.12.2023	26 388	
Aprēķināts	94 240	Aprēķināts	7 909	
30.06.2024	204 205	30.06.2024	34 297	
<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 30.06.2024</b>	<b>3 242 962</b>	<b>Atlikusi bilances vērtība uz 30.06.2024</b>	<b>47 622</b>	

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

Grupa piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa nomā vairākas biroja telpas. Nomas līgums par Elizabetes 13-1A ir spēkā līdz 2024. gada 15. septembrim un nomas saistīstiek aprēķinātas piemērojot 6.9% diskonta likmi. Nomas līgums par Pulkveža Brieža 2 ir spēkā līdz 2024. gada 30. septembrim un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.4% diskonta likmi. Nomas līgums par Roberta Hirša 1 ofisa telpām ir spēkā sākot ar 2024. gada 15. jūliju līdz 2029. gada 15. jūlijam un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.4% 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	-	Izmaiņas pārskata periodā	(21 210)
Amortizācija	(18 669)	Uz 30.06.2023	69 257
Uz 30.06.2023	59 119		

Uz 31.12.2023	37 811	Uz 31.12.2023	46 665
letekme no nomas līguma izmaiņām	2 037 843	Izmaiņas pārskata periodā	2 016 736
Amortizācija	(17 453)	Uz 30.06.2024	2 063 401
Uz 30.06.2024	2 058 201		

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	2 058 201	59 119
Nomas saistības	2 063 401	69 257

#### 14. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa	30.06.2024	Līdzdalības daļa	30.06.2023
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Aizdevums Provendi asset management AIFP, SIA	49%	159 250	49%	58 800
<b>Kopā</b>		<b>159 250</b>		<b>58 800</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

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aizdevums Provendi asset management AIFP, SIA	98 464	68 600
Uzkrātie procenti	612	1 361
<b>Kopā</b>	<b>99 076</b>	<b>69 961</b>

## 16. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

	Līdzdalības daļa 30.06.2024	30.06.2024	Līdzdalības daļa 30.06.2023	30.06.2023
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Goindex UAB (Lietuva)	4.36%	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

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Finanšu saistības</b>		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	136 311	76 021
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	174 568	136 074
Uzkrātās saistības par SFPS 9	4 902	-
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3PL	22 500	22 342
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	131 346	-
<b>Kopā finanšu un nefinanšu saistības</b>	<b>469 627</b>	<b>234 437</b>

## 18. Parādi piegādātājiem

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Finanšu saistības</b>		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	215 317	100 586
<b>Kopā</b>	<b>215 317</b>	<b>100 586</b>

## 19. Nodokļu saistības

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Nodokļu saistības	120 500	125 627
<b>Kopā</b>	<b>120 500</b>	<b>125 627</b>



## 20. Pārējie kreditori

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
<b>Nefinanšu saistības</b>		
Norēķini par darba algu	101 431	159 245
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	28 824	55 747
Citi	508	49 480
<b>Kopā</b>	<b>130 763</b>	<b>264 472</b>

## 21. Akciju kapitāls

	Pamatkapitāls
	EUR
<b>At 31.12.2022</b>	<b>3 568 511</b>
Kapitāla palielināšana	-
<b>At 30.06.2023</b>	<b>3 568 511</b>
<b>At 31.12.2023</b>	<b>3 795 407</b>
Kapitāla palielināšana	794 072
<b>At 30.06.2024</b>	<b>4 589 479</b>

INDEXO reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2024. gada 30. jūniju bija 4 589 479 EUR (uz 2023. gada 30. jūniju: 3 568 511 EUR), un tas sastāv no 4 589 479 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 794 072.

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

	Jūnijs 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	849 990 046	539 623 978
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	236 391 269	168 660 748
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	34 910 958	30 420 518
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	27 044 727	14 015 083
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	1 980 990	1 092 741
<b>Kopā</b>	<b>1 150 317 990</b>	<b>753 813 068</b>

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle