

INDEXO¹

IPAS INDEXO

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Septembris 2024

Satura Rādītājs

Informācija par grupu	3
Vadības ziņojums	4 - 16
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	17
Finanšu pārskati:	
Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats	18
Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats	19
Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats	20
Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats	21
Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikumi	21

Informācija par grupu

Uzņēmuma nosaukums	IPAS INDEXO	
Uzņēmuma juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība	
Juridiskā un biroja adrese	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvija	
Reģistrācijas numurs	40203042988	
Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	Rīga, 2017. gada 10. janvāris	
Licences numurs	06.03.07.567/478	
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.	
Dalībnieki	Nozīmīga līdzdalība: Henrik Karmo (tieši un netieši caur PERFECT MATCH SIA (Latvija) un BEACON PROPERTIES OU (Igaunija)) – 8.56% Valdis Siksnis (tieši un netieši caur VSCAP SIA (Latvija)) – 5.78% BAROLO FINANTS OU (Igaunija) – 5.41%	
	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 5%	
Līdzdalība meitas sabiedrībās	INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, AS	INDEXO Banka AS
Līdzdalība (%)	100%	100%
Juridiskā un biroja adrese	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvija	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvija
Reģistrācijas numurs	40203248944	40203448611
Dibināšanas datums	13.06.2020	19.12.2022
Licences numurs	06.04.04.705/531	27-55/2024/2
Licences izsniegšanas datums	20.01.2021.	16.05.2024.
Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un pārējos vērtspapīros	SIA Provendi asset management AIFP	Goindex UAB
Līdzdalība (%)	49%	4.36%
Juridiskā un biroja adrese	Elizabetes iela 13-1, Rīga, LV- 1010, Latvija	Lvivo g. 25-701, LT-09320 Viļņa, Lietuva
Reģistrācijas numurs	40203438204	305706496
Dibināšanas datums	02.11.2022.	13.06.2020.
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs – Padomes priekšsēdētājs Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Renāts Lokomets – Padomes loceklis Ramona Miglāne – Padomes locekle Ivita Asare – Padomes locekle (no 19.04.2023 līdz 08.07.2024)	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo – Valdes priekšsēdētājs Artūrs Roze – Valdes loceklis Marija Cernoštana – valdes locekle	
Pārskata periods	2024. gada 1. janvāris - 2024. gada 30. septembris	
Revidenti	"PricewaterhouseCoopers" SIA Rīga, Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Licence Nr. 5 Ilandra Lejiņa Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 168	

Vadības ziņojums

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības INDEXO (IPAS INDEXO, turpmāk tekstā Sabiedrība vai INDEXO) misija ir piedāvāt modernus, caurspīdīgus un vienkāršus ieguldījumu produktus ar zemām izmaksām un uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas finanšu nozarē.

Mēs 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. Papildus tam, INDEXO Banka ir veiksmīgi uzsākusi savu darbību, iezīmējot svarīgu pavērsienu mūsu attīstībā.

Mēs esam viens no visstraujāk augošajiem pensiju pārvaldītājiem Baltijā, 2024. gada deviņu mēnešu laikā mēs pievienojām 10.4 tūkst. klientu, kopā sasniedzot 137.5 tūkst. klientu (14% vairāk nekā salīdzinot ar 2023. gada pirmajiem 9 mēnešiem), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 1 215 miljoniem EUR (50% palielinājums salīdzinot ar 2023. gada 30. septembri). Kopš INDEXO dibināšanas, klientu piesaiste ik gadu ir bijusi augstā līmenī, ieskaitot 2024.gadu, taču tās izaugsmes tempu ietekmē palielinātā klientu aizplūšana.

2024. gada 3. ceturksnī INDEXO pensiju business bija rentabls arī pēc investīcijām klientu piesaistē, sasniedzot peļņu 182 tūkstošu EUR apmērā. 2024. gada trešā ceturkšņa rezultātus negatīvi ietekmēja vienreizēji operacionālie izdevumi, kas, lai gan tika uzskaitīti trešajā ceturksnī, attiecas uz visu pārskata periodu. Bez grupas un vienreizējām izmaksām, kas saistītas ar kapitāla piesaisti 2023. gada beigās un 2024. gada Septembrī, peļņa pirms klientu piesaistes izmaksām pārskata periodā būtu 2.4 miljoni EUR, un pensiju biznesa normalizētā tīrā peļņa būtu 832 tūkstoši EUR. Šis ir piektais ceturksnis pēc kārtas, kad pensiju business ir rentabls pēc klientu piesaistes izmaksām, ja tiek izslēgtas grupas un vienreizējās izmaksas. Septembrī INDEXO guva 94 tūkstošus EUR lielu peļņu.

Lai atbalstītu INDEXO Bankas darbības nepārtrauktu attīstību, Uzņēmumu reģistrs 2024. gada 9. septembrī oficiāli reģistrēja IPAS INDEXO pamatkapitāla palielinājumu. Tā rezultātā INDEXO kopējais akciju skaits tagad ir EUR 4 760 549, savukārt INDEXO Bankas kopējais pamatkapitāls ir pieaudzis līdz EUR 17 309 445.

Būtiskākie notikumi INDEXO attīstībā 2024.gada trešajā ceturksnī:

- 1) 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 24.03% atdevi. Pirmajos 2024. gada 9 mēnešos atdeve bija 17.06%. Tas nozīmē, ka Jauda tīrā aktīvu vērtība kopš tās izveides* ir nodrošinājusi 9.7% 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 indeksu vērtība samazinās. Tomēr ilgtermiņā mūsu klienti var sagaidīt pozitīvu atdevi no akciju tirgiem, kas veido ievērojamus pensijas uzkrājumus, īpaši, ja pensiju 2. līmeni papildina nodokļu efektīvie 3. pensiju līmeņa uzkrājumi.

- 2) Pēdējo 9 mēnešu laikā INDEXO klientu skaits pieauga par 10 351 jeb 6%, sasniedzot 137 510, **padarot mūs par visstraujāk augošo pensiju 2. 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.
- 3) **Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina pieaugt un sasniedza 1 215 miljonus EUR**, kas ir par 50% vairāk nekā uz 2023. gada 3. **ceturkšņa beigām**, kad pārvaldīto aktīvu summa bija 812 miljoni un par 298 miljoniem EUR jeb 33% 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. Jauno klientu iemaksas ir bijis galvenais faktors aktīvu mūsu pārvaldībā pieaugumam 2024. gada 3. ceturksnī.
- 4) Mūsu uzņēmums turpina augt straujāk par tirgu un **2. līmeņa pensiju produktos** sasniedzis 14.3% **tirgus daļu** šī ceturkšņa beigās. Pirms gada mūsu tirgus daļa 2. līmeņa pensiju plānos bija 12.3%. 100% akciju plānos **mēs esam otrais lielākais aktīvu pārvaldītājs Latvijā**.
- 5) **2024. gada trešā ceturkšņa beigās** mūsu pensiju 2. līmeņa klientiem bija **visaugstākais vidējais pārvaldīto aktīvu apjoms uz vienu klientu – 9 700 EUR, kā arī augstākais gada pieaugums – 31.4%**.
- 6) Mūsu 2.pensiju līmenī saņemtās sociālās iemaksas pieauga par 29%, no 65.6 miljoniem EUR 2023. gada pirmajos **deviņos mēnešos līdz** 84.7 miljoniem EUR 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos. To veicināja augstāks klientu skaits un pieaugošās algas. Mēs esam pārsnieguši 100 miljonu EUR iemaksu apjomu **gadā** pensiju 2. līmenī.
- 7) **Mūsu lojālo** klientu proporcija, **salīdzinot** ar 2023. gada 3. ceturksni, ir **pasliktinājusies** no 93.58% **līdz** 87.95%. Tas ir mūsu konkurentu augstākas aktivitātes rezultāts. Mēs tam esam pievērsuši uzmanību un veicam pasākumus (robodzvani, izglītojoši bloga ieraksti, pastāvīgās reklāmas – lai minētu dažus), kas, mūsaprāt, uzlabos situāciju.
- 8) INDEXO Banka veiksmīgi uzsāka darbību **28. augustā** un pirmajā mēnesī piesaistīja vairāk nekā 10 000 klientu, kā arī gandrīz 9 miljonus EUR mazumtirdzniecības klientu noguldījumos.

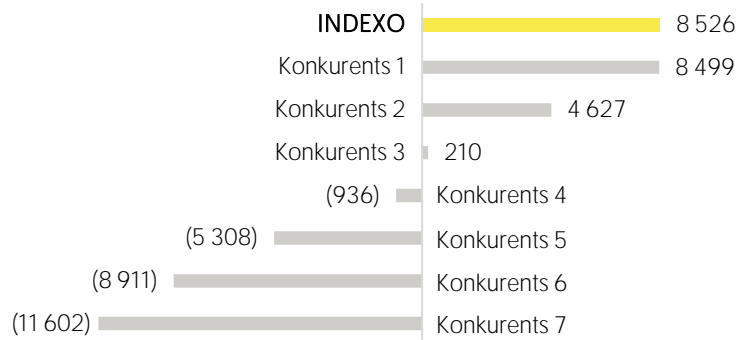
* Pensiju plāns "Jauda" tika izveidots 2018. gada 5. februārī.

Vispārīgs apraksts

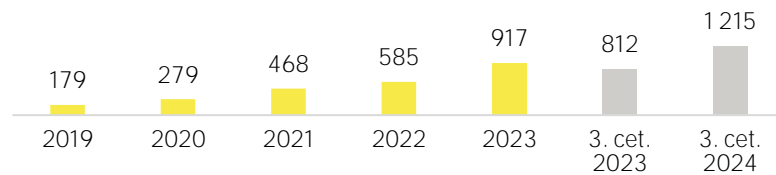
IPAS INDEXO tika dibināta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrības juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā: 40203042988. 2017. gada 16. maijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, kura tika pārreģistrēta 2017. gada 31. maijā ar numuru 06.03.07.567/478.

Būtiskākie dati

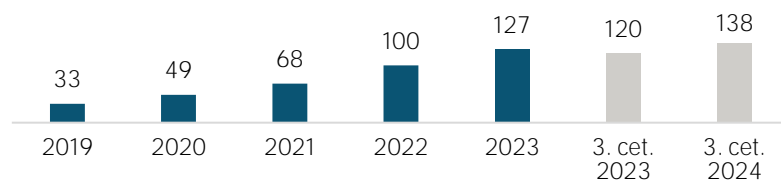
Pensiju 2. līmeņa klientu pieaugums kopš 2024. gada sākuma Jaunu klientu skaits



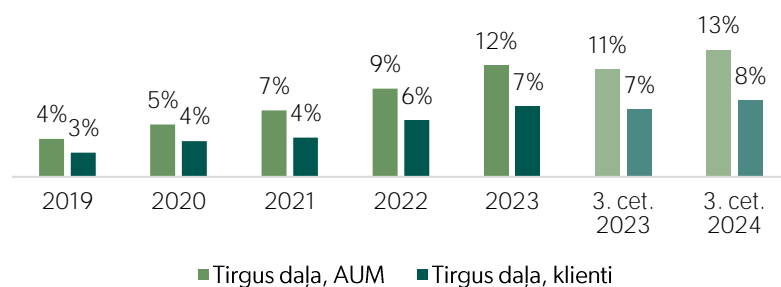
2. un 3. pensiju līmeņa pārvaldīto aktīvu apjoms Miljoni, EUR



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 - Sep 2024	Jan - Sep 2023	Izmaiņas
9 mēnešu pensiju iemaksas	84.7	65.6	29.1%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās, gadā %	12.05	6.42	87.7%
Ieņēmumi no komisijas maksām, 9 mēneši	3.17	2.2	44.1%
Darbības ieņēmumi, 9 mēneši	1.80	1.35	33.3%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 9 mēneši	0.34	(0.33)	203.0%
Normalizētie rezultāti*			
Darbības ieņēmumi, 9 mēneši	2.42	1.35	79.3%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 9 mēneši	0.83	(0.33)	351.5%

*- 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, INDEXO Bankas darbinieku opcijas un citas izmaksas, kas radušās saistībā ar INDEXO Bankas attīstību.

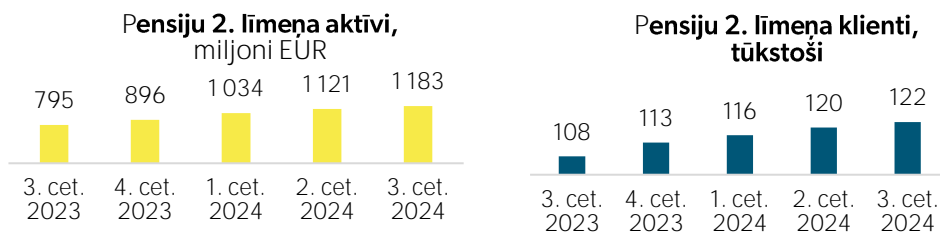
Pensiju plānu pārvaldīšana

Pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni

Katrs klients ik mēnesi veic iemaksas savā pensiju kontā, kas tiks ieguldīts saskaņā ar INDEXO ieguldījumu stratēģiju un uzkrāsies pasaules akciju un obligāciju tirgos līdz klienta pensijas vecumam. Pieaugot šo pensiju kontu apjomam, pieaug arī INDEXO ieņēmumi un peļņa. Kamēr INDEXO spēs piesaistīt klientus par pievilcīgām izmaksām salīdzinājumā ar klienta mūža vērtību, mēs turpināsim ieguldīt jaunu klientu piesaistē, lai paplašinātu klientu bāzi. Klientu bāzes paplašināšana palielinās pārvaldīto aktīvu apjomu (AUM), kas savukārt veicinās ieņēmumu un peļņas izaugsmi un stiprinās uzņēmuma vērtību.

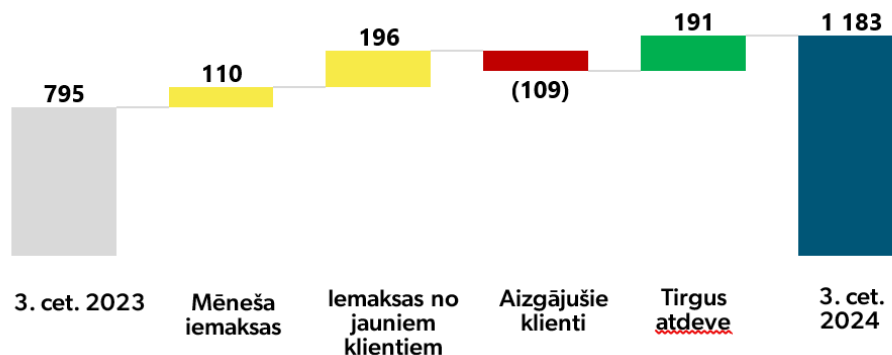
2024. gada pirmajos trīs ceturkšņos, INDEXO piesaistīja 8 526 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 14 279 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienē un neklātienē kanālos. INDEXO tirgus daļa klientu izteiksmē ir apmēram 14.3% no Latvijas pensiju 2. līmeņa pārvaldība esošiem aktīviem (vai 9.4% klientu), tādēļ mēs saredzam lielu turpmākas izaugsmes potenciālu. Latvijas pensiju 2. līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā.

Pēdējo 9 mēnešu laikā pensiju 2. līmeņa aktīvi pārvaldībā Latvijā pieauga no 7.06 miljardiem līdz 8.29 miljardiem jeb par 17.4%. Tīkmēr INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga par 32.2%, sasniedzot 1 183 miljonus EUR (gada sākumā 896 miljoni EUR). Tas tika sasniegts pateicoties jauno klientu aktīviem un sociālo nodokļu iemaksām mūsu pensiju 2. līmeņa klientu kontos, kā arī pateicoties labvēlīgām atdevēm akciju tirgos.



Mēneša iemaksas pēdējo 12 mēnešu laikā sasniedza 110 miljonus EUR, pieaugot par 31% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, pateicoties algu pieaugumam un jaunu klientu pievienošanās INDEXO. Jauno klientu piesaistītie aktīvi pārvaldībā pieauga līdz 196 miljoniem EUR jeb 22.5% gadā. Tas ir saistīts ar to, ka jaunie klienti pārvēd uz INDEXO lielākus vidējos kontus. Tirdzi nodrošināja lieliskas atdeves mūsu klientiem gada laikā, un tas ir atspoguļots arī mūsu pārvaldīto aktīvu apjoma pieaugumā.

Pensiju 2. līmeņa aktīvu izmaiņas 3. cet. 2023 – 3. cet. 2024 Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm

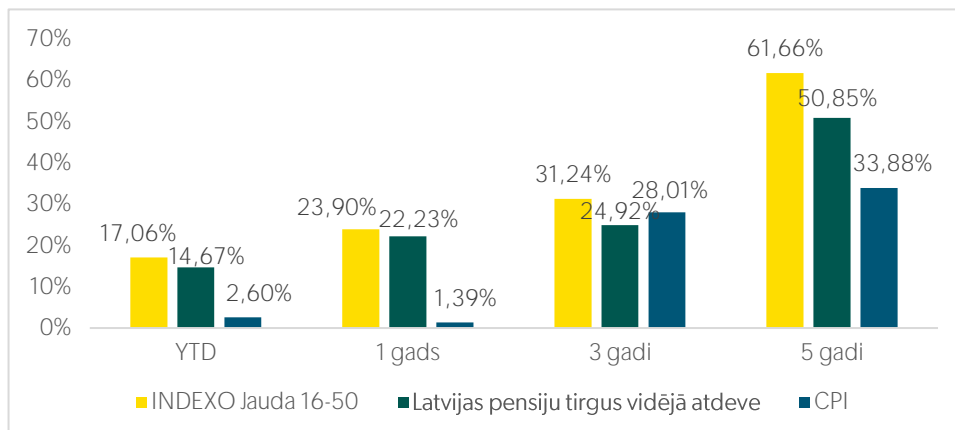


Balstoties uz 2024. gada 30. septembri pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

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	8.96%	3.35%	4.78%	5.16%
INDEXO Jauda 16-50	100% Akcijas	17.06%	9.49%	10.08%	9.66%
INDEXO Konservatīvais 55+	100% Obligācijas	2.12%	-2.60%	-1.68%	-0.50%

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

INDEXO Jauda pensiju plāns



Grafiks attēlo INDEXO Jauda 16-50 pensiju plāna kumulatīvos ienesīgumus uz 30.09.2024, salīdzinot ar vidējo ienesīgumu 100% akciju plāniem Latvijas pensiju 2. 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 76% 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 87.95%, salīdzinot ar aptuveni 93.58% 2023. gada 3. 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. Sākot ar jūliju, pensiju fondu pārvaldniekiem bija jāuzrunā klienti, kuri bija izvēlējušies viņu vecuma grupai nepiemērotus plānus. Tas izraisīja palielinātu kopējo pārvaldnieku maiņu tirgū un vēl ievērojamāku plānu maiņu. Tomēr daudzi šie pārmaiņu gadījumi ietvēra jaunu plānu izvēli, nevis pārvaldnieku maiņu.

Mēs veicam aktīvus pasākumus, lai komunicētu ar klientiem, atkārtoti uzsverot iemeslus, kāpēc INDEXO ir lieliska izvēle viņiem (daži no piemēriem iekļauj robo-zvanus, izglītojošus blogu rakstus, pastāvīgās reklāmas). Mūsu pārdošanas komandu vadītāji arī uzlabo veidu, kā mūsu pārdošanas komandas informē klientus par viņu izvēlēm, pārlicinoties, ka mūsu klienti pilnībā izprot iemeslus, kāpēc izvēlēties INDEXO, tādējādi veidojot klientu lojalitāti. Uzsākot INDEXO bankas pakalpojumus, mūsu nozīme klientiem ir pieaugusi, un, turpinot uzlabot mūsu bankas produktus un pakalpojumus, mēs sagaidām, ka klienti palielinās savu ieguldījumu daļu INDEXO grupā.

3. pensiju līmeņa plāni

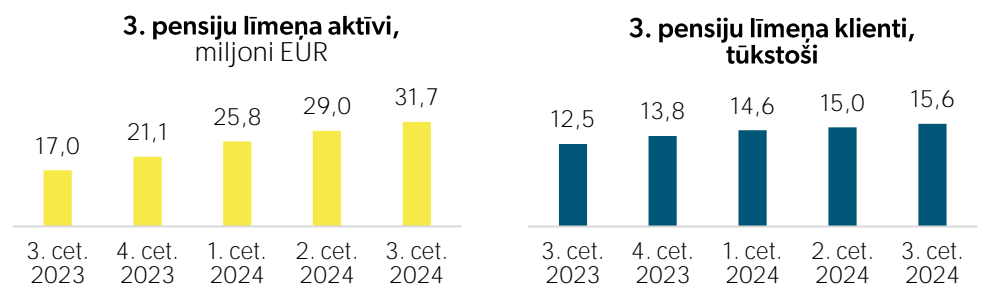
INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automātisku investīciju līdzsvarošanu un zemām izmaksām. Tas nozīmē, ka, klientam tuvojoties pensijas vecumam, INDEXO automātiski sāk samazināt ieguldījuma īpatsvaru

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

Mums ir prieks ziņot par perspektīvu attīstību, jo klientu skaits, kuri pievienojas INDEXO 3. pensiju līmeņa produktam, ir ievērojami pieaudzis pēc jaunās bankas lietotnes palaišanas. Lai gan lietotne ir sākotnējā stadijā, tā jau ir apliecinājusi savu potenciālu kā efektīvs rīks, kas lietotājiem palīdzēs uzkrāt līdzekļus gan ikdienas mērķiem, gan ilgtermiņa pensijām.

Tajā pašā laikā iemaksas 3. ceturksnī saglabājās spēcīgas, noturoties pie augstajiem līmeņiem, kas bija vērojami 2. ceturksnī. Veiksmīgā INDEXO Bankas atklāšana ir vēl vairāk paātrinājusi jaunu klientu pieplūdumu, paverot aizraujošas izaugsmes iespējas. Mēs esam pārliecināti, ka šī dinamika turpināsies, ļaujot šai mūsu biznesa daļai uzplaukt ilgtermiņā.

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. septembrī veido aptuveni 2.61% no kopējiem pārvaldībā esošajiem aktīviem.



Pēdējo 12 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 3.03 tūkstošiem klientu jeb par 24%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 17.08 miljoniem līdz 31.7 miljoniem jeb par 86%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma.

Balstoties uz 2024. gada 30. septembrī 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	16.82%	23.65%	17.30%	9.90%
INDEXO Obligāciju plāns	100% Obligācijas	1.95%	8.27%	4.30%	-1.86%

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 trešā ceturkšņa beigām fondam bija aptuveni 50 miljoni EUR bruto investīciju dzīvojamo un tirdzniecības īpašumu segmentā. Pārskata periodā Indexo Nekustamo īpašumu Fonds parakstīja jauna mazumtirdzniecības īpašuma iegādes līgumu Lietuvā, kas tika noslēgts pēc pārskata perioda beigām, kā rezultātā to pašreizējais bruto ieguldījumu apjoms ir aptuveni 70 miljoni EUR.

2024. gada 3. ceturkšņa beigās, INDEXO pensiju plāna “Izaugsme” ieguldījums bija 6.3 miljoni EUR jeb 2.51% no plāna aktīviem nekustamā īpašuma fondā, savukārt, INDEXO pensiju plāna “Jauda” - 7.6 miljoni EUR jeb 0.85% no plāna aktīviem.

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 specifikas 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

Kopš darbības uzsākšanas 28. augustā INDEXO Banka pirmajā darbības mēnesī piesaistījusi vairāk nekā 10 000 klientu. Salīdzinājumam, IPAS INDEXO, kas trešā ceturkšņa beigās apkalpoja vairāk nekā 137 000 klientu, bija nepieciešams vairāk nekā gads, lai sasniegtu pirmos 10 000 klientus. INDEXO Bankā visi klientu reģistrācijas pieteikumi tiek iesniegti caur jaunizveidoto bankas mobilo lietotni.

Esam uzsākuši INDEXO Bankas darbību, piedāvājot galvenos ikdienas banku pakalpojumus – maksājumus, kartes, uzkrājumus (noguldījumus un pensijas) un patēriņa kredīšanu ērtā un mūsdienīgā mobilajā lietotnē. Mēs uzskatām to par sākuma punktu mūsu produktu piedāvājuma paplašināšanai. Nākamo 6 mēnešu laikā mēs būtiski papildināsim mūsu pakalpojumu funkcionalitāti, lai apmierinātu esošo klientu vajadzības un piesaistītu jaunus klientus (skatīt ieviešanas grafiku zemāk).

	Q4 2024	Q1 2025	Q2 2025	Q3 2025	Q4 2025
Uzlabojumi un kļūdu labojumi	█	█	█	█	█
Regulārie maksājumi	█				
Hipotekārie kredīti		█	█	█	█
Ģimenes konti		█	█		
Google / Apple pay		█	█		
2. pensiju līmeņa integrācija mobilajā aplikācijā	█				
Mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošana					█

Lai nodalītu Bankas izveidošanas izmaksas no pārējiem INDEXO Grupas izdevumiem, 2022.gada 19. decembrī tika izveidota IPAS INDEXO meitas sabiedrība AS IDX1R. 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. Visas pārējās Bankas izveides izmaksas ir atdalītas no IPAS INDEXO un atspoguļotas šajā AS INDEXO Bankas publiskajā ceturkšņa pārskatā.

Līdz 2024. gada 30. septembrim bijām palielinājuši AS INDEXO Bankas kopējo darbinieku skaitu līdz 53 pilnas slodzes darbinieku ekvivalentam (salīdzinot ar 42 pilnas slodzes darbiniekiem jūnija beigās¹), lai nodrošinātu, ka bankai ir pietiekami daudz resursu, lai sniegtu augstas kvalitātes pakalpojumus mūsu klientiem un atbilstu normatīvo aktu prasībām. Septembra beigās mēs pārcēlāmies uz mūsdienīgo Verde biroju ēku. Šī pārcelšanās ne tikai veicināja komandas darbu efektivitāti, bet arī palielināja INDEXO pievilcību kā darba devējam.

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.

Pirmā mēneša darbības rezultāti apliecina, ka INDEXO Banka – ar vairāk nekā 137 000 pensiju klientu, labi atpazīstamu un pozitīvi novērtētu zīmolu un modernu IT infrastruktūru – ir labi pozicionēta, lai izaicinātu vietējo oligopolistisko banku tirgu. Mūsu mērķis ir pārveidot iesakņojušās normas, kas saistītas ar augstām komisijas maksām, sarežģītiem un nepārskatāmiem cenrāžiem, neatsaucīgu klientu apkalpošanu un ierobežojošu riska kultūru.

Finanses

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

EUR	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
Ienākumi no komisijām	922 246	1 090 548	1 150 968	3 163 762	2 210 634
Procentu ienākumi	20 959	8 027	11 215	40 201	18 252
Procentu izdevumi*	(211 980)	(27 554)	(62 222)	(301 756)	(1 680)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	(348 903)	(286 084)	(341 398)	(976 385)	(876 967)
Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	382 322	784 937	758 563	1 925 822	1 350 239
Klientu piesaiste***	(415 391)	(447 875)	(510 682)	(1 373 948)	(1 367 178)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	(33 069)	337 062	247 881	551 874	(16 939)

¹ Vēlami precizēt nelielu kļūdu mūsu iepriekšējā ziņojumā sakarā ar darbinieku skaitu. Pārskatot datus, esam noskaidrojuši, ka pareizais, atjauninātais skaitlis ir 42 pilnas slodzes darbinieki jūnijā, nevis 53.

Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	(86 493)	(59 906)	(63 104)	(209 503)	(310 509)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	(1 350)	(1 612)	(3 011)	(5 973)	(3 367)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	(120 912)	275 544	181 766	336 398	(330 815)
Ar bankas izveidi saistītie vienreizējie izdevumi**	(302 649)	(79 341)	(113 238)	(495 228)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) neiekļaujot ar bankas izveidi saistītos izdevumus	181 737	354 885	295 004	831 626	(330 815)

*- Pārskata periodā 299.8 tūkstoši EUR tika samaksāti procentos par apņemšanāsvēstulēm, kas nav daļa no pensiju biznesa darbības izdevumiem.

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

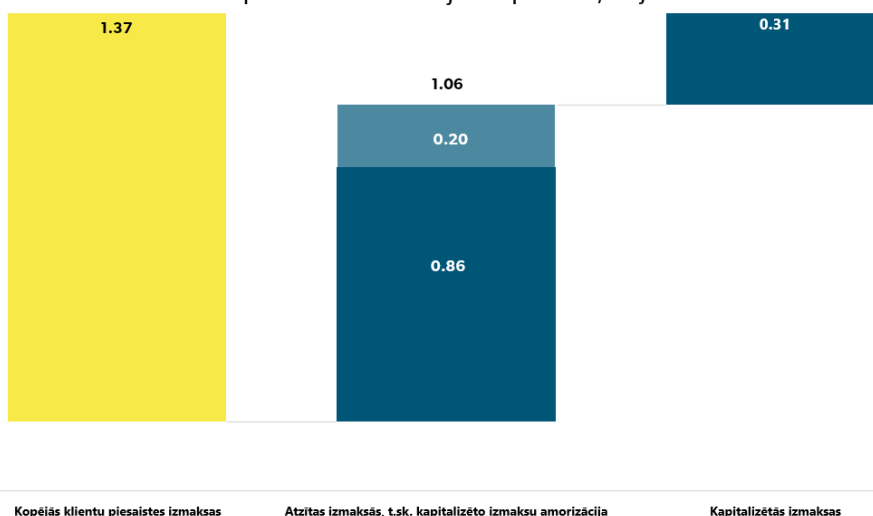
***- 2024. gada pirmo deviņu mēnešu laikā 13.2 tūkstoši EUR no pārējām izmaksām tika allocēti uz klientu piesaistes izmaksām.

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 3.16 milj. EUR (salīdzinot ar 2.21 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 1.93 milj. EUR (2023. gadā: 1.35 milj. EUR), un kopējie ieņēmumi pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 0.34 milj. EUR (2023. gadā: 0.33 milj. EUR zaudējumi).

Pensiju biznesa peļņa periodā neskaitot izmaksas, kas saistītas ar bankas izveidi (kuras kopumā bija ap 0.50 milj. EUR) bija 0.83 milj. EUR (salīdzinot ar 0.33 milj. zaudējumiem šajā pašā periodā 2023. gadā).

Uz 2024. gada 3. ceturkšņa beigām klientu piesaistei mēs esam iztērējuši 1.37 milj. EUR, no kuriem 1.06 milj. EUR tika atzīti izmaksās, tai skaitā kapitalizēto piesaistes izmaksu amortizācija 0.20 milj. EUR apmērā, kas tika iekļautas mūsu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā un 0.31 milj. EUR tika kapitalizēti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā.

Klientu piesaistes izmaksas Jan-Sept 2024, miljoni EUR



Meitas sabiedrības INDEXO Banka, AS rezultāti

	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023*
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
Procentu un komisiju ieņēmumi/izdevumi	44 956	(21 974)	(56 572)	(33 590)	13 324
Administratīvie un citi izdevumi	(929 465)	(1 204 141)	(1 731 798)	(3 865 404)	(1 773 253)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(884 509)	(1 226 115)	(1 788 370)	(3 898 994)	(1 759 929)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	(143)	(230)	(152)	(525)	(784)
Pārskata perioda zaudējumi	(884 652)	(1 226 345)	(1 788 522)	(3 899 519)	(1 760 713)

* - 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 darbība ir tikko sākusies un tā darbojusies tikai vienu mēnesi, INDEXO Banka vēl negūst ievērojamus ieņēmumus. Vienlaikus Banka veic būtiskus ieguldījumus IT jomā, lai turpinātu paplašināt un attīstīt plašāku bankas pakalpojumu klāstu. Tāpēc pārskata periodā INDEXO Bankas zaudējumi bija – 3.90 milj. EUR.

Vairāk informācijas par INDEXO Bankas risku vadību un 2024. gada trešā ceturkšņa finanšu rezultātiem ir atrodama INDEXO Bankas publiskajā ceturkšņa pārskatā, kuru var atrast te: <https://indexo.lv/investoriem/parskati/>

INDEXO Grupas rezultāti:

	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	EUR	EUR
Komisijas un citi ienākumi	3 169 518	2 210 634
Procentu izdevumi	(481 821)	(1 680)
Administratīvās un citas izmaksas	(6 250 817)	(4 300 482)
Pārskata perioda zaudējumi	(3 563 120)	(2 091 528)
	Sep 2024	Sep 2023
	EUR	EUR
Aktīvi	26 264 705	7 233 346
Saistības	12 411 866	664 801
Pašu kapitāls	13 852 839	6 568 545

Kopējie Grupas zaudējumi 2024. gada pirmajos 9 mēnešos ir 3.56 milj. EUR no kuriem 3.90 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.34 milj. EUR peļņa uz pensiju pārvaldīšanas biznesu.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 13.85 milj. EUR (2023. gada 30. septembrī: 6.57 milj. EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 11 543 778 EUR (salīdzinot ar 6 791 411 EUR, 2023. gadā šajā pašā pārskata periodā). Grupas kopējie aktīvi sastāda 26.29 milj. EUR (2023. gada 30. septembrī: 7.23 milj. EUR), no kuriem 17.15 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2023. gada 30. septembrī 3.85 milj. EUR). Grupas kopējās saistības bilancē ir 12.41 milj. EUR (salīdzinājumā ar 0.66 milj. EUR tajā pašā

periodā 2023. gadā), no kuriem 8.97 milj. EUR ir klientu noguldījumi.

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 modeļa 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 Ilgtspējas riski, bet ilgtspējīgas investīcijas nav noteiktas kā mērķis un ieguldījumi neveicina vides un/vai sociālo raksturlielumu sasniegšanu. Veids, kā, Ilgtspējas 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:

- Uz 2024.gada oktobra mēneša beigām INDEXO Bankas klientu skaits ir pieaudzis līdz 13.9 tūkstošiem, depozītu apjoms dubultojies līdz 17.45 miljonus EUR, savukārt izsniegto kredītu apjoms sasniedzis 0.52 miljonus EUR.

- Latvijas Republikas valdība plāno pieņemt lēmumu ar 2025. gada 1. janvāri samazināt pensiju 2. līmeņa iemaksas no 6% uz 5%, kas tādējādi paredz ietekmi uz IPAS INDEXO rezultātiem. Šajā pašā likumprojektā tiek plānots noteikt, ka līdzšinējie pārvaldīšanas komisiju griesti 0.4% apmērā turpmāk būs 0.2%, tādējādi ilgtermiņā samazinot 2.līmeņa pārvaldīšanas ienākumus visiem lielajiem tirgus dalībniekiem. IPAS INDEXO, būdams trešais lielākais pensiju 2.līmeņa pārvaldītājs Latvijā, arī tiktu ietekmēts pēc šo likuma izmaiņu stāšanās spēkā.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, 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. septembrī, kā arī pārskata perioda konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2024. gada janvāra līdz 2024. gada septembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 18. līdz 46. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī, 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:

Henriks Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

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

Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats

Pielikumi	Q1 2024	Q2	Q3	Jan-Sep	Jan - Sep	
	2024	2024	2024	2024	2023	
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	
Komisijas naudas ieņēmumi	2	923 615	1 091 854	1 154 049	3 169 518	2 210 634
Komisijas naudas izdevumi	3	(1 736)	(8 634)	(33 740)	(44 110)	3 324
Procentu ienākumi	5	66 251	68 381	89 422	224 054	31 576
Procentu izdevumi	6	(211 980)	(102 554)	(167 287)	(481 821)	(1 680)
Administratīvie izdevumi	4	(1 758 215)	(1 973 166)	(2 569 942)	(6 345 433)	(4 282 906)
Pārējie darbības izdevumi	7	(22 486)	(22 955)	(22 673)	(68 114)	(41 677)
Kredītu zaudējumi		-	(1 405)	(9 311)	(10 716)	-
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(1 004 551)	(948 479)	(1 603 592)	(3 556 622)	(2 087 377)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(1 493)	(1 842)	(3 163)	(6 498)	(4 151)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(1 006 044)	(950 321)	(1 606 755)	(3 563 120)	(2 091 528)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(1 006 044)	(950 321)	(1 606 755)	(3 563 120)	(2 091 528)
Pamatpeļņa par akciju		(0.22)	(0.43)	(0.78)	(0.78)	(0.55)
Mazinātā peļņa par akciju		(0.22)	(0.43)	(0.78)	(0.78)	(0.53)

Pielikumi no 22. līdz 46. 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

Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Sep	Sep	Dec
		2024	2023	2023
		Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	Auditēts EUR
AKTIVI				
Prasības pret centrālajām bankām	8	15 756 132	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti	9	1 393 843	3 848 531	2 707 396
Aizdevumi	10	406 251	80 813	53 944
Debitori	11	395 248	271 477	321 489
Nākamo periodu izdevumi	12	155 141	92 932	548 006
Līgumu iegādes izmaksas	13	1 501 587	1 313 664	1 389 048
Pārējie aktīvi	14	171 733	82 111	81 990
Nodokļu aktīvi	15	17 005	-	-
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	16	6 207 732	1 453 755	2 024 667
Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā	17	198 450	78 400	127 400
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	19	61 583	11 663	61 583
KOPA AKTIVI		26 264 705	7 233 346	7 315 523
PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS				
Klientu depozīti un norēķinu konti	18	8 965 612	-	-
Uzkrātās saistības	20	713 173	352 089	246 200
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	21	279 344	67 824	608 361
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22	144 016	85 151	207 962
Nomas saistības	16	2 119 085	58 535	46 665
Pārējie kreditori	23	190 636	101 202	334 154
Kopā kreditori:		12 411 866	664 801	1 443 342
Pašu kapitāls				
Akciju kapitāls	24	4 760 549	3 795 407	3 795 407
Akciju pirkuma tiesību rezerves		588 558	487 469	379 055
Akciju emisijas uzcelojums		17 463 467	7 094 334	7 094 334
Uzkrātie zaudējumi		(5 396 615)	(2 717 137)	(2 498 414)
Pārskata perioda zaudējumi		(3 563 120)	(2 091 528)	(2 898 201)
Kopā kapitāls:		13 852 839	6 568 545	5 872 181
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS		26 264 705	7 233 346	7 315 523

Pielikumi no 22. līdz 46. 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

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

	Pielikumi	Akciju	Akciju	Uzkrātie zaudējumi	Kopā	
		kapitāls	pirkuma tiesību rezerves			emisijas uzcenojums
		EUR	EUR	EUR	EUR	
Uz 31.12.2022		3 568 511	176 960	7 094 334	(2 717 138)	8 091 241
Akciju opciju realizācija		-	(218 724)	-	218 724	-
Opciju rezervju palielinājums	24	-	420 819	-	-	420 819
Akciju kapitāla palielinājums pēc akciju opciju realizācijas		226 896	-	31 426	-	258 322
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(2 898 201)	(2 898 201)
Uz 31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(5 396 615)	5 872 181
Uz 31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(5 396 615)	5 872 181
Akciju opciju realizācija		-	-	-	-	-
Opciju rezervju palielinājums	24	-	209 503	-	-	209 503
Akciju kapitāla palielinājums pēc publiskā piedāvājuma		965 142	-	10 369 133	-	11 334 275
Akciju kapitāla palielinājums pēc akciju opciju realizācijas		-	-	-	-	-
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	-	-	(3 563 120)	(3 563 120)
Uz 30.09.2024		4 760 549	588 558	17 463 467	(8 959 735)	13 852 839

Pielikumi no 22. līdz 46. 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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(3 556 622)	(2 087 377)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	16	245 618	74 921
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	13	(112 539)	166 215
Personāla opciju amortizācija		209 503	310 509
Procentu ienākumi	5	(224 054)	(31 576)
Procentu izdevumi	6	-	1 680
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(3 438 094)	(1 565 628)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums		159 479	(681 235)
Aizdevumi	10	(282 269)	
Uzkrāto saistību pieaugums	20	327 732	45 021
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums		1 538 273	(166 588)
Klientu depozītu un norēķinu konti	18	8 965 612	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(6 498)	(4 151)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		7 264 235	(2 372 581)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	16	(4 428 683)	(1 269 630)
Uzkrājums tirdzniecības pārstāvju algām		139 241	113 484
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā		(71 050)	(29 400)
Izsniegti aizdevumi	10	(19 493)	(78 400)
Saņemti procenti		224 054	29 163
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	19	-	-
Kopā ieguldījumu darbība		(4 155 931)	(1 234 783)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		965 142	226 896
Akciju emisijas uzcenojums		10 369 133	31 427
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	16	-	(33 616)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	6	-	(1 680)
Kopā finansēšanas darbība		11 334 275	223 027
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		14 442 579	(3 384 338)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		2 707 396	7 232 869
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	8,9	17 149 975	3 848 530

Pielikumi no 22. līdz 46. 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 Pielikumi

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība INDEXO ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci leguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību "INDEXO Atklātais Pensiju Fonds" AS (turpmāk – "APF"), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pēc apvienošanās Latvijas Banka) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. 2022. gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja "IDX1R", AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā. 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 kā arī privāto pensiju shēmas klientu līdzekļu pārvaldīšanu.

leguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

Atbilstības paziņojums

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

Sagatavošanas pamatprincipi

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

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

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

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

Grupās 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 9 mēnešu laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

Aplēses un spriedumi

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

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

16. SFPS piemērošana nomas līgumiem

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

Grupa ir veikusi aplēses attiecībā uz standarta prasību piemērošanu līgumam par telpu nomu. 2024. gadā nomas maksājumiem tika piemērota 6.36% vai 6.4% 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 ieņēmumu 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 augstāka 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 tālāk pārdošanai 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 apmērā 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.

Grupās 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.

Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

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

Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana 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 paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, 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 atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

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

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (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 atzīšanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem mūža laikā;
- Finanšu instrumentiem ar vērtības samazināšanos, paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

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

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

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

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

PD atspoguļo iespējamību, ka kredīts netiks atmaksāts un ka saistības par to netiks pildītas vai nu turpmāko 12 mēnešu laikā (1.posmā esošiem finanšu instrumentiem), vai visā tā cikla 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.

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

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

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

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Ieskaitīšana

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

- 1. līmenis: 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.

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 ārpustirgus saistības un/vai darba izpildes nosacījumi. Ja maksājumi ar akcijām ietver tirgus vai negarantētus nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā garantēti neatkarīgi no tā vai negarantētie nosacījumi ir izpildīti, ja visas citas saistības un/vai darba izpildes nosacījumi ir izpildīti.

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

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodoklis finanšu pārskatos ir iekļauts, pamatojoties uz vadības aprēķiniem, kas sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts, balstoties uz sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas maksājama akcionāriem). Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiks atzīts brīdī, kad Grupas uzņēmumu un Sabiedrības akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali. Grupas uzņēmumi un Sabiedrība aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās apliekamās bāzes), kas ietver apliekamus objektus saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītus izdevumus, šaubīgus debitoru parādus un aizdevumus saistītām pusēm, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma noteiktajiem kritērijiem, kā arī citus izdevumus, kas pārsniedz normatīvos ierobežojumus atskaitīšanai. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā gadā, par kuru tas tiek aprēķināts.

Risku pārvaldīšana

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

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

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

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja pārvaldes pakalpojumu saņēmējam ciest zaudējumus tādas ieguldījumu portfeli esošo finanšu instrumentu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar tirgus vērtības izmaiņām tādu faktoru kā valūtas kursu, procentu likmju, kapitāla vērtspapīru cenu vai emitenta kredīspējas ietekmē. Tirgus riska pārvaldīšanas mērķis ir samazināt Tirgus 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 vērtspapīru portfeli eiro nominētu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru indeksiem 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 uzskaitē, ir izveidota un ieviesta datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Grupā un Sabiedrībā ir iedibināta kārtība, ka jebkurš Grupas un Sabiedrības darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Grupai un

Sabiedrībai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Grupas un Sabiedrības reputācija. Visi datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, ja nepieciešams, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. 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 atlīdzības. Reputācija ir fundamentāli nozīmīga un tiek rūpīgi analizēta, kad tiek pieņemti lēmumi.

Ilgtspējas risks

Ilgtspējas risks ir risks, ka kāds notikums vai apstākļi vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības (Environmental, Social, Governance — ESG) jomā varētu negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību. Mēs aktīvi uzraugām portfeļu vidējos ilgtspējas reitingus.

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 atbildības likumus, noteikumus un standartus.

Grupa un Sabiedrība darbojas veidā, kas nodrošina visu piemērojamo tiesību aktu ievērošanu. Darbības atbildības riska pārvaldība Sabiedrībā tiek nodrošināta, nosakot skaidras atbildības darbības atbildības 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 vidēji-zema riska apetīte attiecībā uz atbildības riskiem un pilnīgas neiecietības (“nulles tolerance”) princips pret tišiem NILLTPF riska un Sankciju riska prasību pārkāpumiem.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs savlaicīgi 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.

Kredītrisks

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

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

Darījumu partneru kredītrisks 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.

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 ienākumi

	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	195 274	226 306	237 936	659 516	505 302
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	671 796	800 555	844 374	2 316 725	1 575 691
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	27 902	30 444	30 744	89 090	77 063
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	26 603	32 137	36 350	95 090	48 691
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	2 040	2 412	2 796	7 248	3 887
Komisijas nauda no AS INDEXO Banka klientiem	-	-	1 846	1 846	-
Kopā	923 615	1 091 854	1 154 046	3 169 515	2 210 634

3. Komisiju izdevumi

	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas izdevumi – Aizdevumi	(26 177)	-
Komisijas izdevumi – Maksājumi	(5 586)	-
Komisijas izdevumi – Kartes	(7 583)	-
Komisijas izdevumi – Citi	(857)	-
Turētājbankas komisija	(3 907)	-
Kopā	(44 110)	-

4. Administratīvie izdevumi

	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	191 520	222 613	337 241	751 374	617 745
Atalgojums Valdei un Padomei	144 180	176 908	216 134	537 222	108 561
Atalgojums pārējam personālam	578 333	687 116	751 676	2 017 125	1 650 788
Sociālās apdrošināšanas iemaksas Valdei un Padomei	34 013	39 021	49 443	122 477	37 007
Sociālās apdrošināšanas iemaksas pārējam personālam	76 210	99 070	103 011	278 291	366 547
IT izdevumi	342 111	459 329	1 039 917	1 499 246	731 777
Personāla opciju izdevumi	86 973	59 426	63 104	209 503	310 509
Profesionālie pakalpojumi	143 939	68 124	29 359	241 422	191 937
Pārējās personāla izmaksas	64 716	55 135	46 312	166 163	93 838
Biroja uzturēšana	28 870	7 348	47 114	83 332	20 920
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	-	-	-	-	27 951
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	40 070	80 739	247 738	368 547	46 917
Investoru attiecības	-	-	-	-	5 445
Citi	29 017	26 971	14 743	70 731	55 830
Kopā	1 759 951	1 981 800	2 603 682	6 345 433	4 286 230

	Marts 2024	Jūnijs 2024	Septembris 2024	Jūnijs 2023
	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts	Neauditēts
Darbinieku skaits	101	121	121	100

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 apstiprināta 2022. gada 24. martā. Atalgojuma politika jaunajā redakcijā tika apstiprināta Sabiedrības akcionāru sapulcē. Aktuālās politikas izstrādē tika iesaistīti dažādi speciālisti, tajā skaitā risku vadības un darbības atbilstības, juridiskās funkcijas atbildīgie darbinieki, kā arī ārējie eksperti. Galvenās izmaiņas atalgojuma politikā: paredzēts atalgojums padomes locekļiem un revīzijas komitejas locekļiem, atalgojuma politikā tika iekļauts opciju shēmu principu apraksts, veikti papildinājumi, lai tā atbilstu Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Atalgojuma politikas principi tiek regulāri pārskatīti, lai nodrošinātu šo pamatprincipu atbilstību Grupas un Sabiedrības darbības plānam, vai tās pārvaldē esoša ieguldījumu portfeļa stratēģijai, rezultātiem un 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.

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.

Citi papildu labumi gan naudas, gan nefinanšu formā, kas ietverti standarta atlīdzības paketē darbiniekiem un valdes un padomes locekļiem, tiek uzskatīti par atlīdzības fiksētās daļas sastāvdaļu. Tie ietver, piemēram, darbinieku iemaksas privātajā pensiju fondā, veselības apdrošināšanu, materiālus labumus ārkārtas gadījumos, Grupas un Sabiedrības iegādātu mobilo telefonu izmantošanu un/vai ar tiem saistīto izdevumu apmaksu, papildu atvaļinājuma dienas, apmaksātu dalību semināros, apmācībās un citus labumus.

Atalgojuma mainīgo daļu veido no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kuras struktūru veido prēmijas un piemaksas. Atalgojuma mainīgā daļa tiek piešķirta, pamatojoties uz darbinieka individuālo sniegumu.

5. Procentu ienākumi

	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	222 510	29 764
Procenti par aizdevumu radniecīgajai sabiedrībai	-	1 812
Procenti par patēriņa kredītiem	1 544	-
Kopā	224 054	31 576

6. Procentu izdevumi

	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	31 771	1 680
Procenti par akciju iegādi	299 851	-
Depozīta garantijas maksājumi	150 000	-
Procenti no klientu kontiem	199	-
Kopā	481 821	1 680

Pārskata perioda laikā, mēs esam samaksājuši procentu izdevumus par apņemšanās vēstulēm 299 581 EUR apmērā no kuriem 238 231 EUR samaksāts 2024. 1.pusgadā.

7. Pārējie darbības izdevumi

	Jan - Sep 2024	Jan - Sep 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Kompensētie atvaļinājumi	-	4 966
LB maksājumi	68 114	36 710
Kopā	68 114	41 676

8. Prasības pret centrālajām bankām

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Latvijas Bankas norēķinu kontos	15 756 683	-
Kredītu zaudējumi par izvietojumiem Latvijas Bankā	(551)	-
Kopā prasības pret centrālajām bankām	15 756 132	-

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR

Atlikums Swedbank norēķinu kontos	82 372	1 124 477
Atlikums SEB norēķinu kontos	13 956	14 851
Swedbank īstermiņa depozīts	1 297 515	2 709 203
Kopā (Nauda un naudas ekvivalenti)	1 393 843	3 848 531

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.

10. Aizdevumi

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Patēriņa Kredīti	82 372	-
Norēķinu Konti	1	-
Uzkrātie procenti no patēriņa kredītiem	1 133	-
Kredītu zaudējumi no patēriņa kredītiem	(6 594)	-
Aizdevumi saistītajiem uzņēmumiem	78 264	-
Uzkrātie procenti saistītajiem uzņēmumiem	515	-
Kredītu zaudējumi no aizdevumiem saistītajiem uzņēmumiem	(5 342)	-
Garantijas depozīti karšu darījumu nodrošināšanai	50 000	-
Kredītu zaudējumi no garantijas depozītiem karšu darījumu nodrošināšanai	(509)	-
Kopā	406 251	-

Patēriņa kredītu portfelis un garantijas depozīti ir klasificēti 1. posmā, izņemot vienu aizdevumu, kas ir klasificēts 3. posmā. Aizdevumi saistītajiem uzņēmumiem ir klasificēti 2. posmā.

11. Debitori

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	289 422	195 850
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	81 819	59 924
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	10 578	8 798

Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	12 318	6 414
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	961	491
Citi	150	-
Kopā	395 248	271 477

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

12. Nākamo periodu izdevumi

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Uzturēšanas izdevumi, IT	85 294	-
Programmatūras licenču izdevumi	46 843	90 028
Mārketiņa izdevumi	10 461	2 299
Telpu noma un komunālie izdevumi	-	605
Abonēšanas izdevumi	11 787	-
Nasdaq izdevumi	756	-
Kopā	155 141	92 932

13. Līgumu iegādes izmaksas

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1 501 587	1 313 664
Kopā	1 501 587	1 313 664

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 12% Grupas pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieku ir izvēlējušies citus Latvijā reģistrētos ieguldījumu plānus kamēr 88% 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
Uz 31.12.2022	990 417
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	489 462
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(166 215)

Uz 30.09.2023	1 313 664
Uz 31.12.2023	1 389 048
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	340 828
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(228 289)
Uz 30.09.2024	1 501 587

14. Pārējie aktīvi

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Drošības depozīts	119 392	5 001
Plastikāta karšu krājumi	75 313	-
Uzkrātie komisiju ienākumi	(1 217)	-
Citi aktīvi	(21 755)	-
Kopā finanšu aktīvi	171 733	5 001

15. Nodokļu aktīvi

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu aktīvi		
Klientu piesaisties izdevumi	17 005	-
Kopā	17 005	-

16. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi	
	EUR		EUR	
Sākotnējā vērtība	legādes vērtība			
31.12.2022	216 376	31.12.2022	21 687	
legādāts	1 236 643	legādāts	23 965	
30.09.2023	1 453 019	30.09.2023	45 652	
31.12.2023	2 075 133	31.12.2023	48 075	
legādāts	2 194 242	legādāts	79 135	
		Atsavināts	(1 458)	
		Nomas īpašuma uzlabojumi	81 158	
Avansa maksājums	(25 380)	Avansa maksājums	37 362	
30.09.2024	4 243 995	30.09.2024	244 272	
Uzkrātā amortizācija				
31.12.2022	39 200	31.12.2022	17 606	
Aprēķināts	41 258	Aprēķināts	5 660	

30.09.2023	80 458	30.09.2023	23 266
31.12.2023	109 965	31.12.2023	26 388
Aprēķināts	209 147	Aprēķināts	13 517
30.09.2024		30.09.2024	(1 458)
	319 112		38 447
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2023	1 965 168	Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2023	21 687
Atlikusi bilances vērtība uz 30.09.2024	3 924 883	Atlikusi bilances vērtība uz 30.09.2024	205 825

Grupa piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa nomā vairākas biroja telpas. Nomas līgums par Elizabetes 13-1A bija spēkā līdz 2024. gada 15. septembrim un nomas saistības tika aprēķinātas piemērojot 6.9% diskonta likmi. Nomas līgums par Pulkveža Brieža 2 bija spēkā līdz 2024. gada 30. septembrim un nomas saistības tika 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. Pārdošanas biroja nomas līgums ir spēkā līdz 2026. gada 31. jūlijam, un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.36% diskonta likmi.

<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR	<i>Nomas saistības</i>	EUR
Uz 31.12.2022	77 788	Uz 31.12.2022	90 466
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	-	Izmaiņas pārskata periodā	(31 933)
Amortizācija	(28 004)		
Uz 30.09.2023	49 784	Uz 30.09.2023	58 534
Uz 31.12.2023	37 811	Uz 31.12.2023	46 665
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	2 128 331	Izmaiņas pārskata periodā	2 045 021
Amortizācija	(120 071)	Uz 30.09.2024	2 119 085
Korekcija	30 922		
Uz 30.09.2024	2 076 993		

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
Tiesības lietot aktīvu	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	2 076 993	49 784
Nomas saistības	2 119 085	58 534

17. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa 30.09.2024	30.09.2024	Līdzdalības daļa 30.09.2023	30.09.2023
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Proventi asset management AIFP, SIA	49%	198 450	49%	78 400
Kopā		198 450		78 400

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.

18. Klientu depozīti un norēķinu konti

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Norēķinu konti	1 794 282	-
Termiņnoguldījumi	2 214 922	-
Krājkonti	4 956 408	-
Kopā	8 965 612	-

19. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	Līdzdalības daļa 30.09.2024	30.09.2024	Līdzdalības daļa 30.09.2023	30.09.2023
		Neauditēts	Neauditēts	
		EUR	EUR	
Goindex UAB (Lietuva)	4.36%	61 583	5%	11 663
Kopā		61 583		11 663

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

20. Uzkrātās saistības

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	219 405	178 884
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	225 511	149 257
Rezerves maksājumu veikšanai	102 216	-
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3. pensiju līmeņa plāniem	26 800	23 948
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	139 241	-
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	713 173	352 089

21. Parādi piegādātājiem

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR

Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	279 344	67 824
Kopā	279 344	67 824

22. Nodokļu saistības

	Septembris 2024	septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Nodokļu saistības	144 016	85 151
Kopā	144 016	85 151

23. Pārējie kreditori

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	116 838	100 346
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	29 633	491
Nauda ceļā	44 164	-
Citi	-	365
Kopā	190 635	101 202

24. Akciju kapitāls

	<u>Pamatkapitāls</u>
	EUR
Uz 31.12.2022	3 568 511
Kapitāla palielināšana	226 896
Uz 30.09.2023	3 795 407
Uz 31.12.2023	3 795 407
Kapitāla palielināšana	965 142
Uz 30.09.2024	4 760 549

INDEXO reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2024. gada 30. septembri bija 4 760 549 EUR (uz 2023. gada 30. septembri: 3 795 407 EUR), un tas sastāv no 4 760 549 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 965 142.

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

	Septembris 2024	Septembris 2023
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-50"	894 958 901	584 903 355
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"	251 251 549	178 800 862
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 55+"	36 923 238	31 485 099
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	29 442 054	15 861 230
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	2 261 069	1 220 752
Kopā	1 214 836 811	812 271 298

Konsolidētos starpperioda finanšu pārskatus apstiprināja 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