IPAS "Indexo"

Gada pārskats par 2018. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

(2. finanšu gads)

IPAS "INDEXO"

GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	**3**
VADĪBAS ZIŅOJUMS	**4**
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	**5**
REVIDENTU ZIŅOJUMS	**6-10**
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	**11**
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	**12**
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	**13**
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	**14**
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	**15-29**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Nosaukums	IPAS "Indexo"
Juridiskā un biroja adrese:	Elizabetes 13- 1A, Rīga, LV-1010, Latvija
Reģistrācijas numurs:	40203042988
Dibināšanas datums:	10.01.2017
Licences numurs:	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums:	16.05.2017, pārreģistrēta 31.05.2017
Akcionāri:	Fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10% Būtiska līdzdalība: SIA DVH (Latvija) - 24.4%
Padome:	Valdis Vancovičs - padomes priekšsēdētājs (no 16.08.2018) Henrik Karmo - padomes priekšsēdētājs (no 10.01.2017 līdz 16.08.2018) Normunds Bergs - padomes loceklis (no 10.01.2017) Edgars Zālītis - padomes loceklis (no 10.01.2017) Svens Dinsdorfs - padomes loceklis (no 24.08.2017) Renāts Lokomets - padomes loceklis (no 24.08.2017) Pāvels Šnejersons - padomes loceklis (no 24.08.2017)
Valde:	Valdis Siksnis - valdes priekšsēdētājs (no 10.01.2017) Toms Kreicbergs - valdes loceklis (no 10.01.2017) Henrik Karmo - valdes loceklis (no 16.08.2018) Druvis Mūrmanis - valdes loceklis (no 10.01.2017 līdz 21.06.2018)
Pārskata periods:	2018. gada 1. janvāris - 2018. gada 31. decembris
Pārskatu sagatavoja:	Edgars Sniegs Cipari Baltic, SIA Kr. Valdemāra iela 33-19, Rīga, LV-1010, Latvija
Revidenti:	KPMG Baltics SIA Vesetas 7, Rīga, LV-1013, Latvija Licence Nr. 55 Irēna Sarma Zvērināta revidente, Sertifikāts Nr. 151

VADĪBAS ZIŅOJUMS

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

Sabiedrības misija ir piedāvāt tās klientiem ieguldījumu produktus, kas ir moderni, caurspīdīgi un ar zemām izmaksām, kā arī uzlabot konkurenci un caurspīdību Latvijas ieguldījumu nozarē.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāns	Reģistrācijas datums	Plāna līdzekļu neto vērtība
INDEXO Izaugsme 47-57	21.06.2017	38 705 886
INDEXO Jauda 16-50	18.01.2018	29 453 901
INDEXO Konservatīvais 55+	04.04.2018	1 746 207
Kopā		**69 905 994**

Sabiedrība uzsāka līdzekļu pārvaldīšanu 2017. gada jūlijā. Pārskata perioda sākumā Sabiedrība pārvaldīja 0.85 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem, bet tā noslēgumā 1.94 % no visiem Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļiem. Pārskata periodā Sabiedrība bija straujāk augošais Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs pēc klientu skaita.

Pārskata periodā Sabiedrības ieņēmumi sasnieguši 305.6 tūkst. EUR (salīdzinot ar 61.8 tūkst. EUR 2017. gadā). Ieņēmumu izaugsme atspoguļo Sabiedrības veiksmīgo klientu piesaisti gada laikā. Sabiedrības ieņēmumi pārskata periodā bija pietiekami, lai nosegtu administratīvās izmaksas, neskaitot ar klientu piesaisti saistītās izmaksas.

Pārskata perioda Sabiedrības izdevumi sasnieguši 638.3 tūkst. EUR (salīdzinot ar 490.5 tūkst. EUR 2017. gadā). Izdevumu līmenis atspoguļo Sabiedrības vadības lēmumu pastiprināti ieguldīt līdzekļus klientu piesaistē, lai nostiprinātu Sabiedrības pozīciju Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas tirgū. Sabiedrība pārskata periodu noslēgusi ar 332.7 tūkst. EUR zaudējumiem.

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

Būtisks ir arī stratēģiskais, biznesa un reputācijas risks, kas saistīts ar attīstīto valstu finanšu tirgu korekciju 2018. gada nogalē un visas Valsts fondēto pensiju shēmas negatīvo ienesīgumu gada griezumā. Lai gan no finanšu perspektīvas šīs ir īstermiņa svārstības, kurām nebūtu vēlams pievērst pārlieku daudz uzmanības, praksē Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki, tai skaitā arī Sabiedrības klienti, uz šādu situāciju reaģē ar neizpratni. Šis faktors gan 2018. gada laikā, gan arī turpmāk prasīs no Sabiedrības īpašas pūles klientu un potenciālo klientu izglītošanas jomā.

Kopš pārskata perioda beigām līdz šī pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nozīmīgi notikumi, kas varētu ietekmēt Sabiedrības finanšu pārskatus par periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim.

Par spīti izaicinājumiem, kuri saistīti ar finanšu tirgus korekciju gada nogalē, Sabiedrība ir apmierināta ar darbības gadā izcīnīto klientu uzticību un straujo izaugsmi. Arī 2019. gadā izaugsme būs viena no Sabiedrības galvenajām prioritātēm.

Sabiedrības valdes vārdā:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

2019. gada. 25. februārī

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 11. līdz 29. lapai, par periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aprēķiniem. Pēc vadības domām, visi atbilstošie grāmatvedības standarti (tajā skaitā Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumi) ir konsekventi piemēroti.

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

Sabiedrības valdes vārdā:

Valdis Siksnis	Toms Kreicbergs
Valdes priekšsēdētājs	Valdes loceklis
2019. gada. 25. februārī	

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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

IPAS "Indexo" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši IPAS "Indexo" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 11. līdz 29. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2018. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS "Indexo" finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirma.

Administratīvo izdevumu pilnīgums, eksistence un precizitāte

Sabiedrības administratīvie izdevumi par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, veido EUR 628 595.

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

Galvenais revīzijas jautājums

Sabiedrība sniedz Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu aktīvu pārvaldes pakalpojumus. 2018. gadā Sabiedrība turpināja darbības izaugsmi, kā rezultātā tai radās būtiski izdevumi – gan regulāri izdevumi, kas saistīti ar ikdienas darbībām, gan vienreizēji izdevumi, kas saistīti ar pakalpojumu ieviešanu un pozīcijas nostiprināšanu tirgū.

Cita starpā, Sabiedrībai ir radušies būtiski personāla un mārketinga izdevumi, attiecībā uz kuru atzīšanu izdevumos atbilstoši finanšu pārskatu sagatavošanas standartos noteiktajiem kritērijiem ir nepieciešams Valdes spriedums, tostarp saistībā ar šo pakalpojumu saņemšanas laika un pakalpojumu izmaksu atzīšanas novērtējumu.

Turklāt, ar saimniecisko darbību nesaistītu izdevumu rašanās vai izdevumu atzīšana neatbilstošos periodos var izraisīt Sabiedrības finanšu rezultātu un finanšu stāvokļa būtiskas neatbilstības.

Tādējādi, administratīvo izdevumu pilnīgums, eksistence un precizitāte revīzijas ietvaros ir prasījuši palielinātu uzmanību, kā rezultātā esam šo noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.

Veiktie pasākumi

Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:

- Dokumentēti un izvērtēti Sabiedrībā pastāvošie ar izdevumiem saistīto darījumu apstiprināšanas un atzīšanas procesi.
- Analizēti gada laikā veiktie grāmatojumi, un atlasītiem ar izdevumiem saistītiem grāmatojumiem ar augstāka riska pazīmēm tika noskaidrots to saimnieciskais pamatojums, iztaujājot Valdi.
- Izvērtēta gada personāla izdevumu precizitāte, veicot šādas procedūras:
  - salīdzinot algu sarakstos norādītās atalgojuma likmes ar atbilstošajiem darba līgumiem izvēlētiem Sabiedrības darbiniekiem,
  - pārrēķinot piemērojamo algas nodokļu darba devēja daļu, un
  - izvērtējot pamatotību personāla atalgojuma daļai, kas pārsniedz pamata algas apmēru, piemēram, citu starpā, prēmijām, salīdzinot to ar atbilstošajiem pamatojošajiem dokumentiem, tostarp, bet ne tikai, Sabiedrības atalgojuma politiku.
- Izlases veidā pārbaudīti izdevumi, kas atzīti ap pārskata gada beigu datumu, salīdzinot tos ar atbilstošajiem pamatojošajiem dokumentiem, piemēram, ar ārējo piegādātāju rēķiniem un līgumiem, un cita veida pierādījumiem par attiecīgā pakalpojuma saņemšanu un izpildi, un iztaujājot Valdi, lai novērtētu, vai attiecīgie izdevumi tika atzīti atbilstošajā grāmatvedības periodā, uz ko tie attiecas.

- Pārskata gada administratīvo izdevumu pilnīguma novērtēšana, izlases veidā salīdzinot maksājumus, kas veikti pēc pārskata gada beigu datuma, ar atbilstošajiem pamatojošajiem dokumentiem, tostarp, bet ne tikai, ar ārējo piegādātāju rēķiniem un līgumiem, lai identificētu būtiskas neatzītas saistības, kas attiecināmas uz pārskata gadu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. lapā,
- Paziņojums par leguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lapā.

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

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo Noteikumu Nr. 46 prasībām.

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

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās

kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidentu atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;

- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo finanšu pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināmies ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

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

2018. gada 23. martā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu IPAS "Indexo" finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, likumā noteikto revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2019. gada 25. februārī

Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151

FINANŠU PĀRSKATI

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2018-31.12.2018	10.01.2017-31.12.2017
		EUR	EUR
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	2	305 552	61 802
Administratīvie izdevumi	3	(628 595)	(481 074)
Pārējie izdevumi	4	(9 658)	(9 409)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**(332 701)**	**(428 681)**
Pārskata perioda zaudējumi		**(332 701)**	**(428 681)**
VISAPTVEROŠIE ZAUDĒJUMI		**(332 701)**	**(428 681)**

Visi zaudējumi attiecas uz IPAS "Indexo" akcionāriem.

Pielikumi no 15. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 25. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

Pārskatus sagatavoja:

Edgars Sniegs
SIA Cipari Baltic

IPAS "INDEXO"

GADA PĀRSKATS PAR 2018. GADU

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	31.12.2018	31.12.2017
		EUR	EUR
AKTĪVI			
Pamatlīdzekļi	6	6 024	1 350
Uzkrātie ienākumi	7	38 919	15 338
Nākamo periodu izdevumi	8	10 955	-
Pārējie aktīvi	9	500	-
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	1 555 894	1 896 670
KOPĀ AKTĪVI		**1 612 292**	**1 913 358**
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Uzkrājumi	10	31 520	13 104
Kopā uzkrājumi:		**31 520**	**13 104**
Uzkrātās saistības	11	15 488	39 594
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		27 850	16 285
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	12	14 928	4 157
Pārējie kreditori	13	18 888	3 899
Kopā kreditori:		**77 154**	**63 935**
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	14	2 265 000	2 265 000
Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi		(428 681)	-
Pārskata perioda zaudējumi		(332 701)	(428 681)
Pašu kapitāls kopā:		**1 503 618**	**1 836 319**
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		**1 612 292**	**1 913 358**

Pielikumi no 15. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 25. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes locekļis

Pārskatus sagatavoja: Edgars Sniegs, SIA Cipari Baltic

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Iepriekšējo periodu nesegtie zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Uz 10.01.2017	-	-	-
Akciju emisija	2 265 000	-	2 265 000
Pārskata perioda zaudējumi	-	(428 681)	(428 681)
Uz 31.12.2017	**2 265 000**	**(428 681)**	**1 836 319**
Pārskata perioda zaudējumi	-	(332 701)	(332 701)
Uz 31.12.2018	**2 265 000**	**(761 382)**	**1 503 618**

Pielikumi no 15. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 25. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

Pārskatus sagatavoja:

Edgars Sniegs
SIA Cipari Baltic

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikumi	01.01.2018-31.12.2018 EUR	10.01.2017-31.12.2017 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(332 701)	(428 681)
Pamatlīdzekļu nolietojums	6	1 356	520
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(554)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās:		**(331 899)**	**(428 161)**
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums/samazinājums		(35 037)	(15 338)
Uzkrājumu veidošanas pieaugums/samazinājums		18 416	13 104
Uzkrāto saistību pieaugums/samazinājums		(24 106)	32 905
Parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem pieaugums/samazinājums		37 880	31 030
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā		**(334 746)**	**(366 460)**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu iegāde	6	(6 030)	(1 870)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		**(6 030)**	**(1 870)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		-	2 265 000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		**-**	**2 265 000**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums		**(340 776)**	**1 896 670**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 896 670	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	5	**1 555 894**	**1 896 670**

Pielikumi no 15. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2019. gada 25. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes locekļis

Pārskatus sagatavoja:

Edgars Sniegs
SIA Cipari Baltic

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

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

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

Atbilstības paziņojums

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

Sagatavošanas pamatprincipi

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

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

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

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

Jauni standarti un interpretācijas

Jauni standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā šajā pārskata periodā

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2018. gada 1. janvāris.

9. SFPS "Finanšu instrumenti".

Galvenās jaunā standarta iezīmes ir šādas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos vispārējos ienākumos (PVPVI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan saņemt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPVI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos vispārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecības nolūkā, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo vispārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ, *expected credit loss*) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredītkvalitātē, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešu SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu noteiks, izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzingam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas, lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. SFPS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

9. SFPS nav būtiski ietekmējis Sabiedrības finanšu pārskatus. Ņemot vērā Sabiedrības darbību un tās finanšu instrumentu veidus, ieviešot 9. SFPS prasības, nav mainījusies finanšu instrumentu klasifikācija un novērtējums. Sabiedrība uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" un grozījumi 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem".

Jaunais standarts ievieš ieņēmumu atzīšanu kopā ar preču vai pakalpojumu nodošanu pircējam, atbilstoši darījuma cenai. Ja atsevišķās preces un pakalpojumi tiek apvienoti piedāvājumu pakās, katras atsevišķās preces vai pakalpojuma pārdošana ir atzīstama kā atsevišķs darījums un jebkādas līguma atlaides parasti ir jāattiecina uz katru darījuma elementu. Darījumiem ar mainīgu atlīdzību ir jāatzīst minimālo summu, kas nav pakļauta būtiskam atcelšanas riskam. Izmaksas, kas saistītas ar klientu līgumu noslēgšanu, ir kapitalizējamas un amortizējamas līguma darbības laikā.

15. SFPS nav būtiski ietekmējis Sabiedrības finanšu pārskatus. Ņemot vērā Sabiedrības darbību un tās gūto ieņēmumu veidus, ieviešot 15. SFPS prasības, ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums nav mainījušies.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 1. SFPS "SFPS pirmreizējā piemērošana", un
- 12. SFPS "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos",
- 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi".

Grozījumi 2. SFPS "Akciju maksājumi".

Grozījumi 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi" – Ieguldījuma īpašumu pārklasificēšana.

22. SFPIK "Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi".

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav pieņemti lietošanai Eiropas Savienībā:

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jaunais standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Visi nomas līgumi nodrošina līzinga ņēmējam tiesības izmantot aktīvu un, ja nomas maksājumi tiek veikt noteiktā laika periodā, iekļauj arī finansēšanas komponenti. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzinga devēju uzskaite saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzinga devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaite atkarībā no klasifikācijas.

Sabiedrības vadība neparedz, ka 16. SFPS būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav noslēgtu līgumu, kas ietilpst 16. SFPS darbības jomā.

23. SFPIK "Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti" – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

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

Grozījumi 19. SGS "Darbinieku labumi" – Plāna grozījumi, ierobežojumi vai norēķini (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 3. SFPS "Biznesa apvienošana".
- 11. SFPS "Vienošanās par sadarbību".
- 12. SGS "Ienākuma nodokļi".
- 23. SGS "Aizņēmumu izmaksas".

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

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

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

Aplēses un spriedumi

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

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

Pārskata gada beigās ir izveidoti uzkrājumi darbinieku prēmijām saskaņā ar Sabiedrības atalgojuma politiku.

Līdzekļu pārvaldīšana

Sabiedrība tās klientu uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti turētājbankas vērtspapīru un naudas līdzekļu kontos. Šo aktīvu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Sabiedrības klientiem. Attiecīgi šie aktīvi netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaite

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts vai saņemts.

Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā. Sabiedrībai ir USD nominēti monetārie aktīvi un saistības. Pārskata perioda beigās tie tika konvertēti EUR, izmantojot USD kursu 1.1450 (uz 31.12.2018) un 1.1993 (uz 31.12.2017).

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizdevumi un debitoru parādi

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- Sabiedrība plāno pārdot tuvākajā nākotnē;
- Sabiedrība sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Sabiedrība sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- Sabiedrība var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku;

Aizdevumi un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem aktīviem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Sākotnēji Sabiedrība novērtē, vai reāli pastāv vērtības samazināšanās pazīmes individuāli būtiskam finanšu aktīvam. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgām kredītrisku pazīmēm. Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu un aizdevumu vai līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu uzskaites vērtību un nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētu nākotnes naudas plūsmu summa. Lai novērtētu kopējo aktīvu vērtības samazināšanos, Sabiedrība pieņem, ka visas naudas plūsmas tiks saņemtas, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ņemot vērā arī pašreiz zināmo informāciju.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Uzkrājumi un uzkrātās saistības

Uzkrājumi un uzkrātās saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā, ja Sabiedrībai ir spēkā esošas juridiskas vai konstruktīvas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu vai uzkrāto saistību apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Ienākuma nodokļi

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

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

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums paredz arī nodokļa piemērošanu ar nodokli apliekamajai bāzei, ko veido nosacīti sadalītā peļņa (ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi, palielināti procentu maksājumi, aizdevumi saistītai personai, ienākumu samazinājums vai izdevumu pārsniegums, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, u.c.). Saskaņā ar 12. SGS "Ienākuma nodokļi" ienākuma nodokļi ietver tikai tādus nodokļus, kuru pamatā ir ar nodokli apliekamā peļņa, līdz ar to šajos finanšu pārskatos aprēķinātais nodoklis no ar nodokli apliekamās bāzes, ko veido nosacīti sadalītā peļņa, uzrādīts postenī Pārējie izdevumi.

Risku pārvaldīšana

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

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

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

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

Tirgus risks

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus aktīvu un pārvaldāmo aktīvu vērtību pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un to atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Tā kā pārskata periodā Sabiedrībai nav bijuši ieguldījumi finanšu tirgos, tirgus risks to tiešā veidā pārskata periodā nav ietekmējis.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot Sabiedrības atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem un saistībām) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu. Pārskata periodā Sabiedrībai nav bijusi atvērta valūtas pozīcija nevienā ārvalstu valūtā, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības aktīvus vai saistības.

Operacionālais risks

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

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir risks, ka Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībniekiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Sabiedrības darbībā ieinteresētām personām var veidoties negatīvs viedoklis par Sabiedrību, un tas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Sabiedrības pārvaldāmos ieguldījumu plānus. Sabiedrības valde rūpīgi seko līdzi Sabiedrības reputācijai un potenciālajiem riska faktoriem. Kā minēts šajā gada pārskatā iekļautajā vadības ziņojumā, pārskata periodā Sabiedrības būtiskākais reputācijas risks ir saistīts ar visas nozares reputācijas risku, ko izraisa visu Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu negatīvais ienesīgums gada griezumā. Lai gan šis ir īstermiņa rezultāts, kurš no finanšu perspektīvas neparedz gaidāmo rezultātu nākotnē, tas atstāj iespaidu uz Sabiedrības reputāciju, un tādēļ Sabiedrība plāno arī 2019. gadā intensīvi strādāt pie klientu izglītošanas ilgtermiņa ieguldīšanas jautājumos.

Darbības atbilstības risks

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

Informācijas tehnoloģiju un sistēmu risks

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

Procentu likmju risks

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

Likviditātes risks

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

Stratēģiskais un biznesa risks

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

2. Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	10.01.2017-31.12.2017 EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	225 475	61 802
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	77 528	-
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	2 549	-
Kopā	**305 552**	**61 802**

3. Administratīvie izdevumi

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	10.01.2017-31.12.2017 EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	290 346	212 999
Personāla atalgojums	218 716	110 925
Profesionālie pakalpojumi	93 746	123 660
Biroja īre un uzturēšana	17 020	10 844
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 356	520
Pārējās personāla izmaksas	1 441	389
Citi	5 970	21 737
Kopā	**628 595**	**481 074**

Valdes locekļu atalgojums sastāv no fiksētās un mainīgās daļas. Pārskata gadā tika aprēķināta atalgojuma fiksētā daļa (ieskaitot darba devēja sociālās iemaksas) 74 490 EUR apmērā un izmaksāta daļa no 2017. gadā uzkrātās atalgojuma mainīgās daļas 19 656 EUR apmērā. Pārskata gadā tika uzkrāta papildus atalgojuma mainīgā daļa 18 416 EUR apmērā. Uz pārskata gada beigām kopējā uzkrātā mainīgā atalgojuma daļa bija 31 520 EUR.

Vidējais darbinieku skaits, kas saņēma atalgojumu pārskata periodā, bija 7.

4. Pārējie izdevumi

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	10.01.2017-31.12.2017 EUR
FKTK finansēšanas nodeva	3 557	2 151
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	601	-
Ziedojumi	-	6 000
Citi	5 000	1 258
Kopā	**9 658**	**9 409**

5. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Swedbank AS	556 028	896 696
Prasības uz pieprasījumu pret SEB banka AS	999 866	999 974
Kopā	**1 555 894**	**1 896 670**

6. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība		
Uz 10.01.2017.	-	-
Iegādāts	1 870	1 870
Uz 31.12.2017.	**1 870**	**1 870**
Iegādāts	6 030	6 030
Uz 31.12.2018.	**7 900**	**7 900**
Uzkrātais nolietojums		
10.01.2017.	-	-
Aprēķināts par periodu no 10.01.2017 līdz 31.12.2017	520	520
Uz 31.12.2017.	**520**	**520**
Aprēķināts par periodu no 01.01.2018 līdz 31.12.2018	1 356	1 356
Uz 31.12.2018.	**1 876**	**1 876**
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2017.	**1 350**	**1 350**
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.	**6 024**	**6 024**

7. Uzkrātie ienākumi

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 47-57" aktīvu pārvaldīšanu	21 886	15 338
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-50" aktīvu pārvaldīšanu	16 337	-
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 55+" aktīvu pārvaldīšanu	696	-
Kopā	**38 919**	**15 338**

8. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Priekšapmaksa par telpu izmantošanu	10 955	-
Kopā	**10 955**	**-**

9. Pārējie aktīvi

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Drošības depozīts par telpu nomu	500	-
Kopā	**500**	**-**

10. Uzkrājumi

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	31 520	13 104
Kopā	**31 520**	**13 104**

11. Uzkrātās saistības

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	10 548	4 239
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	4 940	15 699
Uzkrātās saistības darbinieku prēmijām	-	19 656
Kopā	**15 488**	**39 594**

12. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9 336	1 902
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	4 978	1 094
Pievienotās vērtības nodoklis	567	1 161
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	47	-
Kopā	**14 928**	**4 157**

13. Pārējie kreditori

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Norēķini par darba algu	18 699	3 899
Citi	189	-
Kopā	**18 888**	**3 899**

14. Akciju kapitāls

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

Akcionārs	Parakstītais pamatkapitāls EUR	Akciju skaits gab.	Īpatsvars %	Apmaksātais pamatkapitāls EUR
DVH SIA Reģ. Nr. 50203040781	553 000	553 000	24.42%	553 000
Juridiskās personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	600 000	600 000	26.49%	600 000
Juridiskās personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	120 000	120 000	5.30%	120 000
Fiziskas personas rezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	856 000	856 000	37.79%	856 000
Fiziskas personas nerezidenti ar ieguldījumu pamatkapitālā līdz 10%	136 000	136 000	6.00%	136 000

15. Darījumi ar saistītām personām

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Sabiedrībā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018 gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

	01.01.2018-31.12.2018 EUR	10.01.2017-31.12.2017 EUR
Ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 47-57"		
Komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu	225 475	61 802
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	21 886	15 338
Ieguldījumu plāns " INDEXO Jauda 16-50"		
Komisijas ienākumi	77 528	-
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	16 337	-
Ieguldījumu plāns " INDEXO Konservatīvais 55+"		
Komisijas ienākumi	2 549	-
Uzkrātie komisijas ienākumi par ieguldījumu plāna aktīvu pārvaldīšanu (atlikums)	696	-
SIA "Callidus Capital"		
Telpu noma un komunālo pakalpojumu izmaksas	8 712	12 885
Izdevumu kompensācija	508	11 495
Pamatlīdzekļa iegāde	910	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (atlikums)	726	726

16. Finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze

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

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

Uz 31.12.2017, EUR	**Kopā**	**Uz pieprasījuma**	**Līdz 1 mēnesim**	**No 1 līdz 3 mēnešiem**	**No 3 mēnešiem līdz 1 gadam**	**No 1 līdz 5 gadiem**
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	**1 896 670**	1 896 670	-	-	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	**15 338**	-	15 338	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi	**1 912 008**	**1 896 670**	**15 338**	**-**	**-**	**-**
Uzkrājumi	**(13 104)**	-	-	-	-	(13 104)
Uzkrātās saistības	**(39 594)**	-	(12 769)	(26 825)	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	**(16 285)**	-	(16 285)	-	-	-
Pārējie kreditori	**(3 899)**	-	(3 899)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	**(72 882)**	**-**	**(32 953)**	**(26 825)**	**-**	**(13 104)**
Neto pozīcija	**1 839 126**	**1 896 670**	**(17 615)**	**(26 825)**	**-**	**(13 104)**

17. Atlīdzība zvērinātu revidentu komercsabiedrībai

	01.01.2018-31.12.2018	10.01.2017-31.12.2017
	EUR	EUR
Finanšu pārskatu revīzija, t.sk. PVN	10 091	6 958
Nodokļu konsultācijas, t.sk. PVN	3 630	-
	13 721	**6 958**

18. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Ar 2019. gada 1. janvāri tika samazinātas Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu pārvaldīšanas komisijas. Plānam "INDEXO Izaugsme 47-57" un "INDEXO Jauda 16-50" komisija (uz līdzekļu pārvaldītāju attiecināmā pārvaldīšanas izmaksu daļa) tika samazināta no 0.66 % uz 0.49 %, bet plānam "INDEXO Konservatīvais 55+" no 0.50 % uz 0.40 %.

Īstermiņā komisiju samazinājums atstās negatīvu iespaidu uz Sabiedrības finanšu rādītājiem, tomēr Sabiedrības vadība uzskata, ka komisiju samazinājums ļaus turpināt palielināt ieguldījumu plānos ieguldīto līdzekļu apmēru, un ilgtermiņā ietekme uz Sabiedrības finanšu rādītājiem būs pozitīva.

2019. gada 25. februārī finanšu pārskatus apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis
Valdes priekšsēdētājs

Toms Kreicbergs
Valdes loceklis

Pārskatus sagatavoja:
SIA Cipari Baltic

Edgars Sniegs