

INDEXO¹

IPAS INDEXO

Neauditētais Konsolidētais Starpperioda Pārskats

Janvāris – Marts 2025

Satura Rādītājs

Informācija par grupu	3
Vadības ziņojums	4 - 14
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	15
Finanšu pārskati:	
Konsolidētais Visaptverošo Ienākumu Pārskats	16
Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats	17
Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmāiņu Pārskats	18
Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats	19
Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikumi	19

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)) – 8.54% Valdis Siksnis (tieši un netieši caur VSCAP SIA (Latvija)) – 5.76% BAROLO FINANTS OU (Igaunija) – 5.40%	
	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%	3.97%
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 Mārtiņš Jaunarājs - Padomes loceklis (no 28.03.2025)* *akcionāru sapulces iecelšanas datums	
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo – Valdes priekšsēdētājs Artūrs Roze – Valdes loceklis Marija Cernoštana – valdes locekle	
Pārskata periods	2025. gada 1. janvāris – 2025. gada 31. marts	
Revidenti	ERNST & YOUNG BALTIC SIA Rīga, Muižas iela 1A, LV-1010, Licence No. 17	

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.

2024. gada augustā tika uzsākta INDEXO Bankas darbība. Mūsu mērķis ir izveidot finanšu pakalpojumu grupu, kas pieder Latvijas iedzīvotājiem, darbojas vietējo cilvēku interesēs, pieņem stratēģiskus lēmumus tepat Latvijā un veicina pozitīvas pārmaiņas Latvijas finanšu tirgū.

Ar prieku **informējam, ka INDEXO aizvadījis vēl vienu stabilu ceturksni. Neskatoties uz nesensajiem notikumiem finanšu tirgos, kuru ietekmē pārvaldībā esošo aktīvu apjoms nedaudz samazinājās, pārējās galvenās uzņēmuma darbības jomas turpināja attīstīties atbilstoši stratēģiskajiem plāniem.**

Mēs esam viens no visstraujāk augošajiem pensiju pārvaldītājiem Baltijā, 2025. gada trīs mēnešu laikā mēs pievienojām 2.4 tūkst. klientu, kopā sasniedzot 144.3 tūkst. klientu (10% vairāk nekā salīdzinot ar 2024. gada pirmajiem 3 mēnešiem), un mūsu pārvaldītie aktīvi ir pieauguši līdz 1 299 miljoniem eiro (23% palielinājums salīdzinot ar 2024. gada 31. martu). Kopš INDEXO dibināšanas, klientu piesaiste ik gadu ir bijusi augstā līmenī, ieskaitot 2025.gadu, taču tās izaugsmes tempu ietekmē palielinātā klientu aizplūšana. 2025. gada 1. ceturksnī INDEXO pensiju business bija rentabls arī pēc investīcijām klientu piesaistē, sasniedzot peļņu 386 tūkstošu eiro apmērā.

INDEXO Bankas 2025. gada pirmo ceturksni raksturoja divi būtiski notikumi: **iespaidīgs klientu skaita pieaugums un nozīmīgs patēriņa kredītu portfeļa kāpums. Ceturkšņa laikā INDEXO Bankas klientu bāze palielinājās par 10.5 tūkstošiem, sasniedzot 31.6 tūkstošus klientu līdz marta beigām. Vienlaikus aizdevumu portfelis pieauga par 5.69 miljoniem eiro, sasniedzot 6.67 miljonus eiro. Banka turpina būtiski investēt IT risinājumos, lai paplašinātu savu produktu klāstu, tādēļ neto zaudējumi pirms uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītu zaudējumiem 1. ceturksnī bija 2.13 miljoni eiro, kas ir par 2.5% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī.**

Būtiskākie notikumi INDEXO Grupas attīstībā 2025.gada pirmajā ceturksnī:

- 1) Pēdējo 3 mēnešu laikā INDEXO pensiju klientu skaits pieauga par 2 424, sasniedzot 144 284.
- 2) **Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms** kopš gada sākuma ir samazinājies līdz 1 299 miljoniem eiro, taču, salīdzinot ar 2024. gada 1. ceturksni, tas ir pieaudzis par 23% (no 1 060 miljoniem eiro). Galvenie izaugsmes faktori ir jauno klientu iemaksas un arī

ikmēneša iemaksas no esošajiem klientiem. Savukārt aktīvu mūsu pārvaldībā samazinājumu galvenokārt ietekmēja negatīva tirgus ienesīguma dinamika.

- 3) 2025. gada **pirmā ceturkšņa beigās** mūsu pensiju 2. līmeņa klientiem bija **visaugstākais vidējais pārvaldīto aktīvu apjoms uz vienu klientu visā pensiju 2. līmeņa tirgū – 9 942 eiro.**
- 4) Mūsu 2.pensiju līmenī saņemtās sociālās iemaksas pieauga par 16%, no 26.1 miliona eiro 2025. gada pirmajos trīs mēnešos līdz 30.2 miljoniem eiro 2025. gada pirmajos trīs mēnešos. To veicināja augstāks klientu skaits un pieaugošas algas.
- 5) **Mūsu lojālo** klientu proporcija, **salīdzinot** ar 2024. gada 1. ceturksni, ir **pasliktinājusies** no 91.94% līdz 86.12%. Tas ir mūsu konkurentu augstākas aktivitātes rezultāts. Diemžēl lielākā daļa klientu, kas izvēlas atteikties no mūsu pakalpojumiem, pāriet uz citu pārvaldītāju plāniem ar zemāku ilgtermiņa ienesīgumu nekā INDEXO piedāvātie. Ņemot vērā gan zemākas iemaksas, gan arī iepriekš ziņoto likumdošanas ietekmi uz komisijas maksu struktūru, mēs koncentrējamies uz klientu attiecību kvalitāti.
- 6) Mūsu pensiju 3. līmeņa business 2025. gada 1. ceturksnī turpināja stabilu izaugsmi. Pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga no 37.64 miljoniem līdz 39.02 miljoniem eiro jeb par 3.66 %, savukārt klientu skaits palielinājās par 5.64 % – no 16 539 līdz 17 471. Esam arī pastiprinājuši fokusu uz korporatīvo klientu piesaisti mūsu 3. pensiju līmeņa plāniem. Šo redzam kā nozīmīgu ilgtermiņa iespēju piesaistīt lojālus un kvalitatīvus klientus.
- 7) INDEXO Banka 1. ceturksnī piesaistīja 10.5 tūkstošus jaunu klientu, un marta beigās klientu skaits sasniedza 31.6 tūkstošus.
- 8) INDEXO Bankas kredītportfelis 1. ceturksnī **ievērojami pieauga** – par 5.69 miljoniem eiro, sasniedzot 6.67 miljonus eiro. Esam sākuši pildīt solījumu kreditēt Latvijas ekonomiku.
- 9) Klientu noguldījumi INDEXO Bankā 1. ceturksnī pieauga par 12.84 miljoniem eiro, sasniedzot 45.94 miljonus eiro.
- 10) Pirmajā ceturksnī INDEXO Banka aktīvi strādāja un veica būtiskas IT investīcijas, lai jau aprīlī ieviestu Apple Pay un Google Pay, maijā otrajā pusē uzsāktu hipotekārās pārkreditēšanas pakalpojumu, kā arī tuvākajos mēnešos ieviestu turētājbankas pakalpojumus un bērnu kontus.

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

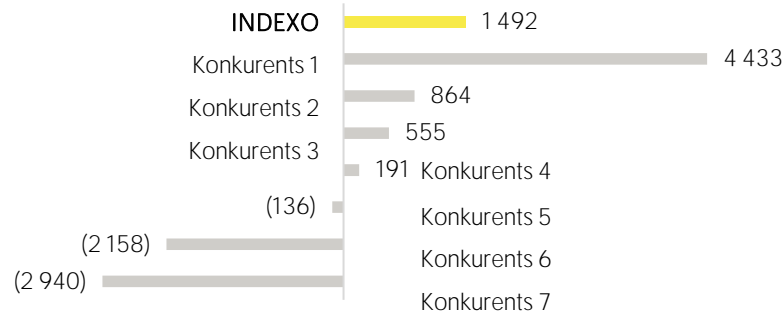
Vispārīgs apraksts

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

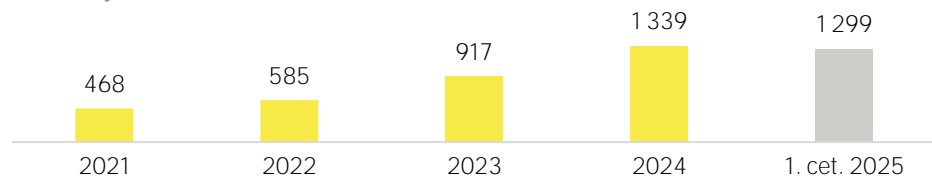
Pensiju 2. līmeņa klientu pieaugums kopš 2025. gada sākuma

Jaunu klientu skaits



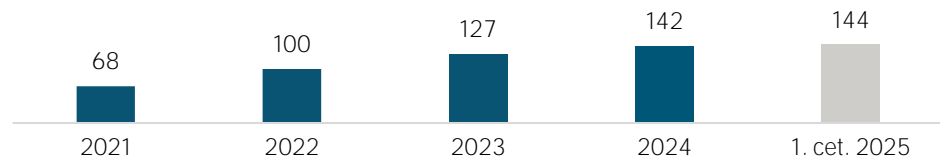
2. un 3. pensiju līmeņa pārvaldīto aktīvu apjoms

Miljoni, EUR

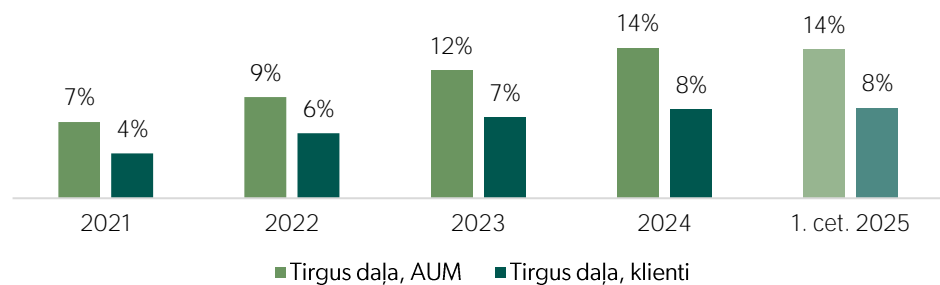


2. un 3. pensiju līmeņa klientu skaits

Tūkstoši



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



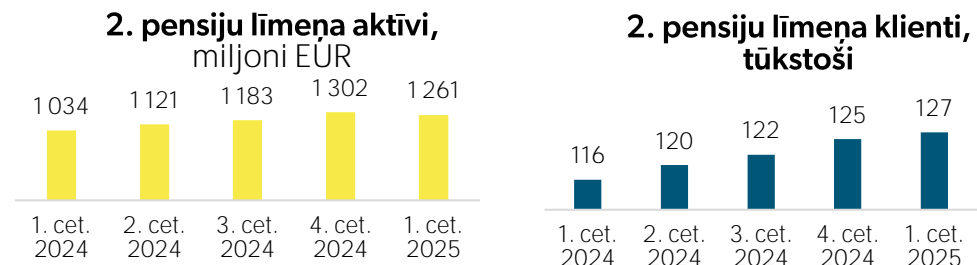
Pensiju plānu pārvaldīšanas galvenie rādītāji

Miljoni, EUR	Jan - Mar 2025	Jan - Mar 2024	Izmaiņas
3 mēnešu pensiju iemaksas	30.2	26.1	15.7%
Aizgājušie klienti 2.pensiju līmenī, perioda beigās, gadā %	13.88	8.06	5.82pp
Ieņēmumi no komisijas maksām, 3 mēneši	1.22	0.92	32.6%
Darbības ieņēmumi, 3 mēneši	0.83	0.38	117.6%
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), 3 mēneši	0.39	(0.12)	421.7%

Pensiju plānu pārvaldīšana

Pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni

Pēdējo 3 mēnešu laikā pensiju 2. līmeņa aktīvi pārvaldībā Latvijā samazinājās no 8.78 miljardiem līdz 8.60 miljardiem jeb par 2.07%. Tikmēr INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms samazinājās par 3.14%, sasniedzot 1 261 miljonus EUR (gada sākumā 1 302 miljoni EUR). Lai arī šajā ceturksnī bija augstas jaunas klientu iemaksas un sociālā nodokļa iemaksas 2. pensiju līmeņa klientu kontos, tirgus kopējais ienesīgums – galvenais negatīvais faktors 2025. gada pirmajā ceturksnī – bija negatīvs. Tā kā būtiska daļa mūsu ieguldījumu ir saistīta ar pasaules akciju tirgiem, šī tirgus korekcija būtiski ietekmēja pārvaldīto aktīvu apjomu. Salīdzinājumā ar citiem pensiju pārvaldītājiem, INDEXO pārvaldīto aktīvu apjoms tika skarts samērīgi vairāk, ņemot vērā mūsu augstāku akciju īpatsvaru portfeli.

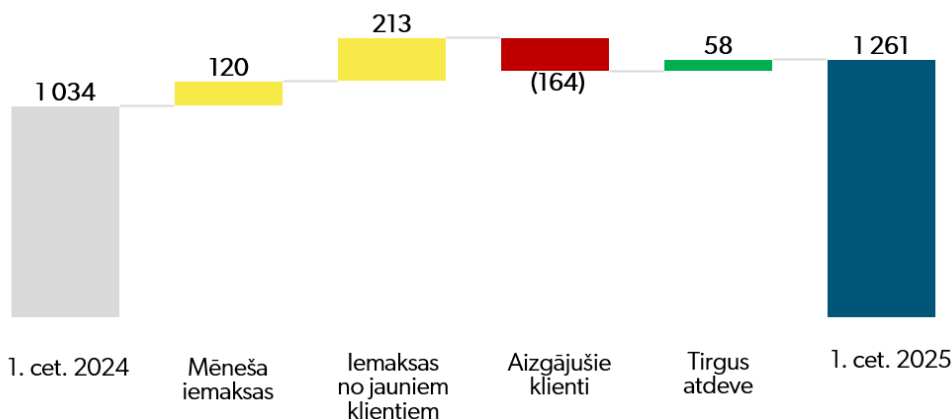


2024. gada pirmajos trīs mēnešos, INDEXO piesaistīja 1 492 jaunus klientus un 12 mēnešu laikā piesaistīja 10 378 jaunus klientus. Klientu piesaiste notiek dažādos klātienēs un neklātienēs kanālos. Latvijas pensiju 2. līmeņa sistēma ļauj klientiem mainīt savu plānu tikai reizi gadā.

Mēneša iemaksas pēdējo 12 mēnešu laikā sasniedza 120 miljonus EUR, pieaugot par 22% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, pateicoties algu pieaugumam un jaunu klientu pievienošanās INDEXO. Jauno klientu piesaistītie aktīvi pārvaldībā pieauga līdz 213 miljoniem EUR jeb 21% gadā. 2024. gadā finanšu tirgi nodrošināja mūsu klientiem ļoti labas atdeves, taču 2025. gada pirmajā ceturksnī tirgus piedzīvoja lejupslīdi, kas ietekmēja pārvaldīto aktīvu pieauguma tempu pēdējos 12 mēnešos.

2. pensiju līmeņa aktīvu izmaiņas 1. cet. 2024 - 1. cet. 2025

Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm

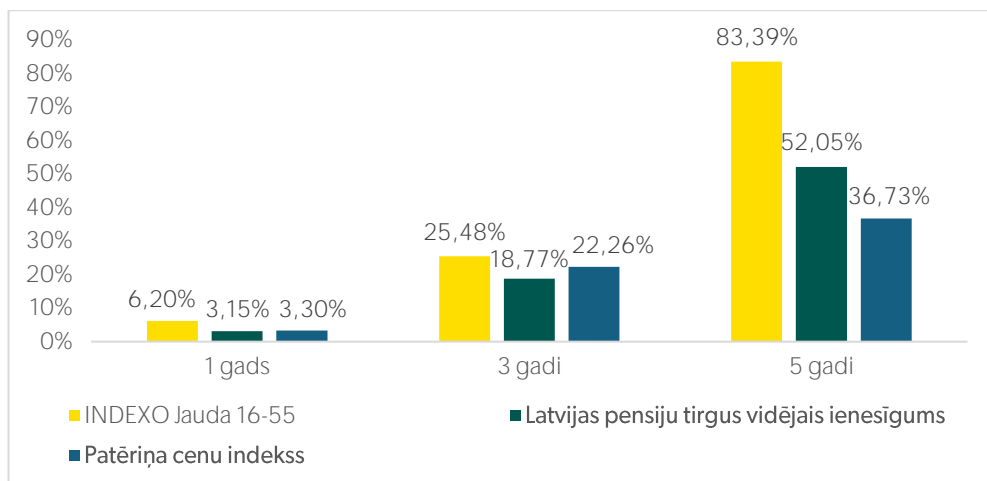


Balstoties uz 2025. gada 31. martā pieejamajiem datiem, mūsu ilgtermiņa plānu rezultāti ir šādi:

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 55-62	50% Akcijas	-3.32%	3.12%	6.53%	4.85%
INDEXO Jauda 16-55	100% Akcijas	-5.89%	7.86%	12.90%	9.09%
INDEXO Konservatīvais 62+	100% Obligācijas	-0.16%	-0.55%	-0.56%	-0.42%

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

INDEXO Jauda pensiju plāns



Grafiks attēlo INDEXO Jauda 16-55 pensiju plāna kumulatīvos ienesīgumus uz 31.03.2025, salīdzinot ar vidējo ienesīgumu 100% akciju plāniem Latvijas pensiju 2. līmeņa tirgū (izslēdzot INDEXO Jauda 16-55) un patēriņa cenu indeksu Latvijā. Avoti: manapensija.lv, Latvijas Centrālā statistikas pārvalde.

Mūsu lielākais pensiju plāns, Jauda (kas veido aptuveni 77% 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.

Pēdējo 3 mēnešu laikā mūsu vadošais 100% akciju plāns Jauda ir sniedzis -5.89% atdevi. Šādu rezultātu galvenokārt noteica globālo akciju tirgu korekcija, kas ietekmēja arī plāna darbību šajā periodā. Mēs pilnībā saprotam, ka īstermiņa negatīvas svārstības var radīt bažas, taču ir svarīgi atcerēties, ka finanšu tirgi attīstās cikliski. Krituma periodi ir dabiska ilgtermiņa ieguldīšanas sastāvdaļa, un mūsu stratēģija joprojām balstās uz disciplinētu un pasīvu pārvaldību ar mērķi gūt ilgtermiņa pieaugumu. Plāna Jauda ieguldījumu vienības vērtība kopš tā izveides* ir pieaugusi par vidēji 9.7% gadā, būtiski palielinot mūsu klientu pensiju kontu vērtību. 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.

Mūsu izaugsme būtu vēl straujāka, ja nebūtu samazinājies klientu noturēšanas rādītājs šajā periodā. Tas samazinājās līdz 86.12%, salīdzinot ar aptuveni 91.94% 2024. gada 1. ceturksnī. Tas ir saistīts ar konkurentu aktivitātes pieaugumu un jauna dalībnieka ienākšanu tirgū, kas palielināja klientu aizplūdi visiem tirgus dalībniekiem, īpaši INDEXO. 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, pārliecinoties, 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.

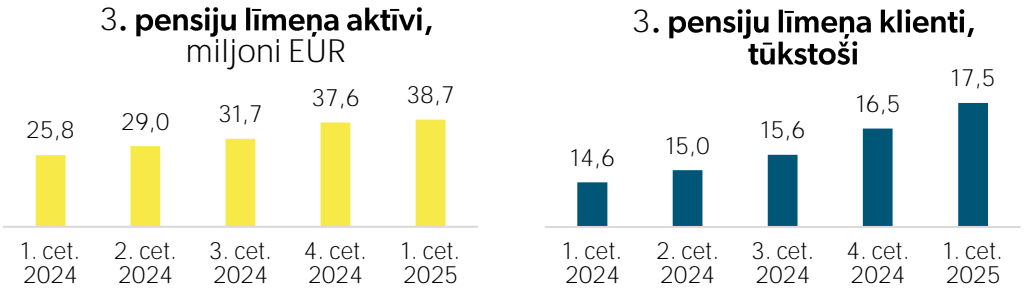
3. pensiju līmeņa plāni

Ņemot vērā neseno pensiju 2. līmeņa iemaksu samazinājumu no 6% līdz 5% no kopējās bruto algas, atlikušo 1% novirzot uz pensiju 1. līmeņa uzkrājumiem, un ņemot vērā Latvijas Bankas agresīvā maksimālā maksu grafika ieviešanu, lai teorētiski kompensētu šo 1% starpību, kas ir ļoti atkarīga no pārvaldītajiem aktīviem, mēs esam nolēmuši novirzīt mūsu uzmanību un pārdošanas centienus uz Bankas un pensiju 3. līmeņa produktiem. Šie produkti piedāvā labākus un prognozējamākus ilgtermiņa atdeves rādītājus mūsu akcionāriem. Pēc pensiju 2. līmeņa iemaksu samazinājumu, pensiju 3. līmenis kļūst par vēl svarīgāku rīku, lai klienti papildinātu savu pensiju 1. un 2. līmeņa uzkrājumus.

INDEXO piedāvā pievilcīgu brīvprātīgā 3. pensiju līmeņa produktu ar personalizētu, automātisku investīciju līdzsvarošanu un zemām izmaksām. Tas nozīmē, ka, klientam tuvojoties pensijas vecumam, INDEXO automātiski sāk samazināt ieguldījuma īpatsvaru akcijās. Tai pat laikā, INDEXO ļauj arī mūsu klientam personīgi pārvaldīt sava portfeļa riska

līmeni, izvēloties vēlamo ieguldījuma proporciju akcijās. Vairāk nekā 90% mūsu klientu ir izvēlējušies mūsu ieteikto automātiskās līdzsvaršanas stratēģiju.

Brīvprātīgā trešā līmeņa pensiju shēma veido nelielu, bet nozīmīgu mūsu kopējā biznesa daļu. Mūsu pārvaldīto aktīvu apjoms turpina strauji augt, un mēs pastāvīgi strādājam, lai palielinātu to klientu skaitu, kuri regulāri veic iemaksas, jo tas ir labākais veids, kā nodrošināt pietiekamus uzkrājumus pensijai. Trešais pensiju līmenis 2025. gada 31. martā veido aptuveni 3.07% no kopējiem pārvaldībā esošajiem aktīviem.



Pēdējo 12 mēnešu laikā mūsu 3. pensiju līmeņa klientu skaits pieaudzis par 2.87 tūkstošiem klientu jeb par 20%, savukārt aktīvu apjoms pieauga no 25.8 miljoniem līdz 38.7 miljoniem jeb par 50%. Mūsu 3. pensiju līmeņa izdevumi un komisijas maksas ir ļoti konkurētspējīgas un zemas visiem klientiem neatkarīgi no viņu konta lieluma.

Balstoties uz 2025. gada 31. martā pieejamajiem datiem, mūsu plānu rezultāti ir šādi:

3. pensiju līmeņa Pensijas plāns	Riska profils	Ienesīgums kopš gada sākuma (gada vidēji)	1 gada ienesīgums (gada vidēji)	2 gadu ienesīgums (gada vidēji)	3 gadu ienesīgums (gada vidēji)	Ienesīgums kopš izveidošanas (gada vidēji)
INDEXO Akciju plāns	100% Akcijas	-5.90%	5.82%	15.48%	7.48%	8.83%
INDEXO Obligāciju plāns	100% Obligācijas	-0.21%	2.46%	3.59%	-0.56%	-1.59%

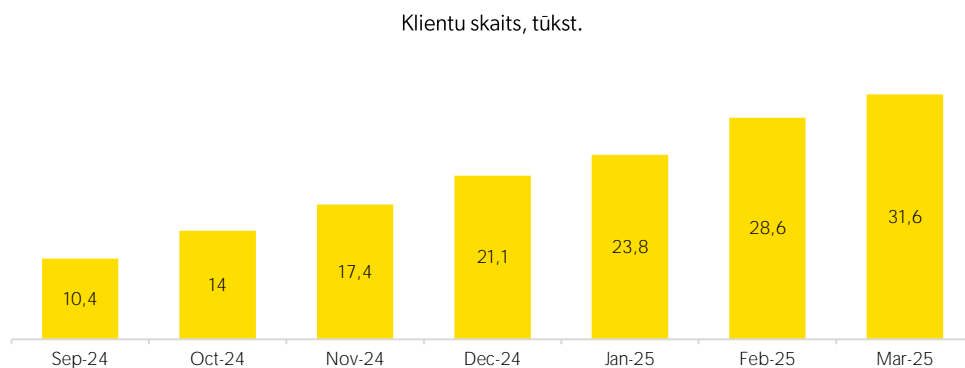
Nekustamā īpašuma fonds

2022. gadā, kopā ar diviem nekustamo īpašumu profesionāļiem, mēs līdzdibinājām SIA Provendi asset management AIFP - nekustamā īpašuma pārvaldīšanas uzņēmumu, kurā INDEXO pieder 49% kapitāldaļu. 2023. gadā SIA Provendi asset management AIFP uzsāka darbību ar lētāko nekustamā īpašuma fondu Latvijā - INDEXO Real Estate Fund – un divi mūsu investīciju plāni – “Jauda” un “Izaugsme” - sāka ieguldīt daļu savu līdzekļu fondā. Uz 2025. gada pirmā ceturkšņa beigām fondam bija vairāk nekā 100 miljoni EUR bruto investīciju dzīvojamo un tirdzniecības īpašumu segmentā. Salīdzinot ar 2024. 1. ceturksni, kad bruto investīciju apjoms sasniedza 51.7 miljonus EUR, redzams, ka Provendi ir divkāršojis bruto investīciju apjomu tikai 12 mēnešu laikā. 2025. gada 1. ceturkšņa beigās, INDEXO pensiju plāna “Izaugsme” ieguldījums bija 13.3 miljoni EUR jeb 5.30% no plāna aktīviem nekustamā īpašuma fondā, savukārt, INDEXO pensiju plāna “Jauda” – 14.6 miljoni EUR jeb 1.50% 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

Gada pirmajā ceturksnī vēlamies izcelt divus galvenos notikumus: iespaidīgu pieaugumu klientu skaitā un būtisku pieaugumu patēriņa kredītportfeļi. Pirmā ceturkšņa laikā INDEXO Bankas klientu skaits pieauga par 10.5 tūkst., sasniedzot 31.5 tūkst. klientu uz marta mēneša beigām. Vienlaikus bankas patēriņa kredītportfeļis pieauga par 5.69 milj. EUR, sasniedzot 6.67 milj. EUR uz ceturkšņa beigām.



Tomēr ieņēmumu pieaugumu ierobežoja zemākas procentu likmes un samazināta klientu vidējā aktivitāte. Salīdzinot ar entuziastiskākajiem atbalstītājiem, kas pievienojās INDEXO Bankai pašos pirmajos darbības mēnešos, jaunākajiem klientiem ir nepieciešams vairāk laiks, lai novirzītu uz INDEXO Banku ikdienas bankas izmantošanas paradumus. Viena no mūsu galvenajām prioritātēm turpmāk ir aktīvo klientu īpatsvara un to ienākošo naudas plūsmas palielināšana.

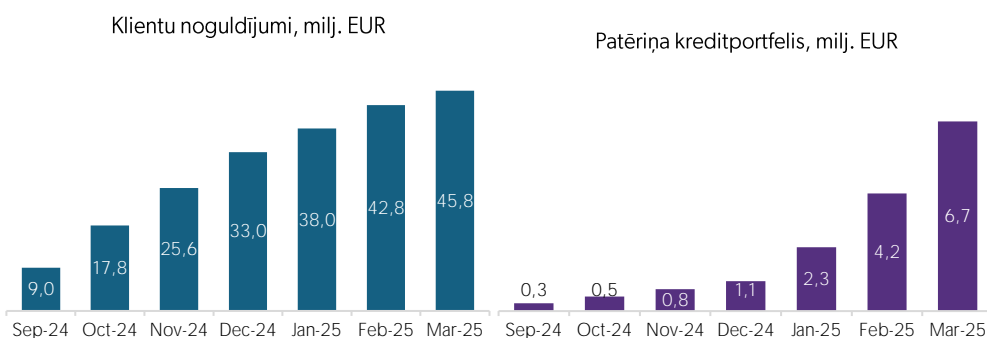
2025.gada pirmajā ceturksnī INDEXO Banka nopelnīja 62.8 tūkst. EUR ieņēmumus, kas ir par 183.2% vairāk nekā iepriekšējā ceturkšņa laikā. Neto procentu ienākumi veidoja 60.0 tūkst. EUR, savukārt, neto komisiju ienākumi joprojām ir negatīvi (51.1) tūkst. EUR, ņemot vērā, ka INDEXO Bankai ir nepieciešama lielāka aktīvo klientu bāze, lai varētu nosegt fiksētās izmaksas, kas galvenokārt ir saistītas ar maksājumu kartēm. Pārējie pamatdarbības ienākumi bija 53.9 tūkst. EUR.

INDEXO Banka turpina ieguldīt IT un citas investīcijas, lai uzlabotu produktu klāstu. INDEXO Banka bija pirmā Latvijā, kas sāka piedāvāt klientiem ļoti ērtā veidā apskatīt 2.pensiju līmeņa uzkrājumu Bankas mobilajā aplikācijā. Pirmā ceturkšņa laikā liels darbs tika ieguldīts vairākos produktos, to starp, Apple Pay un Goggle Pay ieviešanā, pieejams no aprīļa, hipotekāro

kredītu refinansēšanās produktā, pieejams būs maija otrajā pusē, kā arī turētājbankas pakalpojumu un bērnu kontu produktos, kuri būs pieejami tuvāko mēnešu laikā.

Neraugoties uz visiem ieguldījumiem, kopējās izmaksas samazinājās par 3% salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni, kopā veidojot 2.19 milj. EUR. Straujais kredītportfeļa pieaugums, veicināja arī pieaugumu uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, kopā sasniedzot 296.1 tūkst. EUR pirmajā ceturksnī. Bankas kredītportfeļa kvalitāte ir ļoti laba, uz modeļiem balstītie uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem veido vien 5.6% no visa portfeļa. Kopējie 2025.gada 1.ceturkšņa neto zaudējumi pirms uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem sasniedza 2.13 milj. EUR, kas ir par 2.5% mazāk nekā pagājušajā ceturksnī. Kopējie 2025.gada 1.ceturkšņa neto zaudējumi sasniedza 2.42 milj. EUR.

Uz 2025.gada marta beigām, kopējie INDEXO Bankas aktīvi bija 55.7 milj. EUR, kas ceturkšņa laikā pieauga par 25%. Kopējais kredītportfelis ceturkšņa laikā pieauga par 5.69 milj. EUR, sasniedzot 6.67 milj. EUR, savukārt, klientu noguldījumi ceturkšņa laikā pieauga par 12.84 milj. EUR, sasniedzot 45.83 milj. EUR.



Lai atbalstītu stratēģiskos mērķus, kā piemēram, hipotekāro kredītesānu, Google Pay, Apple Pay, bērnu kontus, turētājbankas pakalpojumus, INDEXO Banka piesaistīs papildus kapitālu. Mātes uzņēmums, IPAS INDEXO, palielināja 2025.gada 1.ceturkšņa laikā Bankas kapitālu par 0.8 milj. EUR. Kapitāla stiprināšanai Banka 2025.gada 2.ceturkšņa laikā plāno emitēt 2.līmeņa kapitāla vai 1.līmeņa papildus kapitāla instrumentus.

Detalizētāka informācija par INDEXO Bankas darbības rezultātiem 2025. gada 1. ceturksnī ir pieejama INDEXO Bankas ceturkšņa pārskatā. Ar pārskatu iespējams iepazīties šeit: <https://indexo.lv/investoriem/parskati/>

Finanses

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

EUR	Jan - Mar 2025	Jan - Mar 2024
	Neauditēts	Neauditēts
Ienākumi no komisijām	1 219 402	923 615
Procentu ienākumi	12 423	20 959
Procentu izdevumi*	(937)	(211 980)
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanā	(423 977)	(350 752)

Ienākumi pirms klientu piesaistes un citu biznesa projektu izdevumiem	806 911	381 842
Klientu piesaiste	(385 899)	(415 391)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	421 012	(33 549)
Ne-finansiāli personāla opciju izdevumi	(34 866)	(86 493)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	(47)	(1 350)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	386 099	(121 392)

* - 2024. gada pārskata periodā 211 980 EUR tika samaksāti procentos par apņemšanās vēstulēm, kas nav daļa no pensiju biznesa darbības izdevumiem.

Pieaugošais klientu skaits un aktīvu pārvaldībā apjoms ir nodrošinājis pensiju uzkrājumu pārvaldes ieņēmumu pieaugumu līdz 1.22 milj. EUR (salīdzinot ar 0.92 milj. EUR 2024. gadā). Ienākumi pirms klientu piesaistes izmaksām sasniedza 0.81 milj. EUR (2024. gadā: 0.38 milj. EUR), un kopējie ienākumi pēc klientu piesaistes izmaksām veidoja 0.39 milj. EUR (2024. gadā: 0.12 milj. EUR zaudējumi).

Meitas sabiedrības INDEXO Banka, AS rezultāti

	Jan – Mar 2025	Jan – Mar 2024*
	Neauditēts	Neauditēts
Procentu un komisiju, un citi ieņēmumi/izdevumi	62 822	45 292
Administratīvie un citi izdevumi	(2 189 717)	(929 801)
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem no aizdevumiem	(296 159)	-
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(2 423 054)	(884 509)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	(1 039)	(143)
Pārskata perioda zaudējumi	(2 424 093)	(884 652)

* - Šie ir bankas izveides izdevumi, kas 2024. gada laikā tika veikti no AS IDX1R nevis INDEXO Banka, AS, jo šajā periodā tā vēl nebija banka.

Tā kā Bankas darbība ir nesen sākusies un tā darbojusies tikai septiņus mēnešus, 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 – 2.42 milj. EUR.

Pārskata perioda beigās INDEXO Banka atbilst visām likumā noteiktajām likviditātes un kapitāla pietiekamības prasībām.

Vairāk informācijas par INDEXO Bankas 2025. gada pirmā ceturkšņa finanšu rezultātiem ir atrodamā INDEXO Bankas publiskajā ceturkšņa pārskatā. Ar pārskatu iespējams iepazīties šeit: <https://indexo.lv/investoriem/parskati/>

INDEXO Grupas rezultāti:

	Jan - Mar 2025	Jan –Mar 2024
	EUR	EUR
Komisijas un citi ienākumi	1 708 273	989 866
Administratīvās un citas izmaksas	(3 738 718)	(1 995 910)
Pārskata perioda zaudējumi	(2 030 445)	(1 006 044)
	Mar 2025	Mar 2024

	EUR	EUR
Aktīvi	58 884 173	17 328 071
Saistības	48 725 308	3 344 885
Pašu kapitāls	10 158 865	13 983 186

Kopējie Grupas zaudējumi 2025. gada pirmajos 3 mēnešos ir 2.03 milj. EUR no kuriem 2.42 milj. EUR ir attiecināmi uz Bankas attīstību un 0.39 milj. EUR peļņa uz pensiju pārvaldīšanas biznesu.

Šī pārskata perioda beigu datumā Grupas pašu kapitāls sastāda 10.16 milj. EUR (2024. gada 31. martā: 13.98 milj. EUR). Pārskata perioda laikā pašu kapitāls tika palielināts par 29 936 EUR (salīdzinot ar 769 983 EUR, 2024. gadā šajā pašā pārskata periodā). Grupas kopējie aktīvi sastāda 58.88 milj. EUR (2024. gada 31. martā: 17.33 milj. EUR), no kuriem 31.85 milj. EUR sastāda nauda un naudas ekvivalenti (2024. gada 31. martā 9.92 milj. EUR). Grupas kopējās saistības bilancē ir 48.73 milj. EUR (salīdzinājumā ar 3.34 milj. EUR tajā pašā periodā 2024. gadā), no kuriem 45.26 milj. EUR ir klientu noguldījumi.

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda

Pēc pārskata perioda beigām notika šādi, stratēģiski svarīgi notikumi:

- IPAS Indexo, kas jau 2025. gada martā ieguldījis 800 000 eiro INDEXO Bankas kapitālā, 2025. gada 9. aprīlī reģistrēja vēl vienu kapitāla palielinājumu 133 500 eiro apmērā, kā redzams Uzņēmumu reģistrā.
- IPAS INDEXO jauno akciju emisijā ir piesaistījis 2.76 miljonus eiro. No šīs jaunās akciju emisijas 2.735 miljoni eiro tika ieguldīti Bankas pamatkapitālā 2025. gada 7. maijā, kā redzams Uzņēmumu reģistra ierakstos. Jaunais kapitāls palīdzēs INDEXO Bankai turpināt izaugsmi ar mērķi sasniegt bez-zaudējuma punktu grupas līmenī (pirms uzkrājumiem kredītzaudējumiem) jau šogad un uzsākt hipotekāro kredītu izsniegšanu tuvākā mēneša laikā. Lai mērķus sasniegtu ātrāk, akcionāru sapulces piešķirtās pilnvaras ietvaros var tikt veikta arī papildu slēgta akciju emisija.
- 2025. gada aprīļa beigās INDEXO Bankas klientu skaits sasniedza 33.4 tūkstošus, noguldījumu apjoms pieauga līdz 47.50 miljoniem eiro, bet kredītportfelis – līdz 9.05 miljoniem eiro.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

INDEXO valde ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas finansiālo stāvokli 2025. gada 31. martā, kā arī pārskata perioda konsolidētos darbības rezultātus un konsolidētās naudas plūsmas par periodu no 2025. gada janvāra līdz 2025. gada martam, saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, kas ietverti no 16. līdz 31. lappusei, par periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

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

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

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	Jan - Mar	Jan - Mar
		2025	2024
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	2	1 281 380	923 615
Komisijas naudas izdevumi	3	(113 269)	(1 369)
Procentu ienākumi	4	371 168	66 251
Procentu izdevumi	5	(314 495)	(211 980)
Administratīvie izdevumi	6	(2 968 639)	(1 737 935)
Pārējie darbības ienākumi		55 725	-
Pārējie darbības izdevumi	7	(45 112)	(43 133)
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem		(296 117)	-
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(2 029 359)	(1 004 551)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(1 086)	(1 493)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		(2 030 445)	(1 006 044)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu/(zaudējumu) kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(2 030 445)	(1 006 044)
Pamatpeļņa par akciju		(0.43)	(0.22)
Mazinātā peļņa par akciju		(0.43)	(0.22)

Pielikumi no 20. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

Konsolidētais Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	Mar	Mar	Dec
		2025	2024	2024
		Neauditēts	Neauditēts	Auditēts
		EUR	EUR	EUR
AKTIVI				
Nauda un naudas ekvivalenti	8,9	31 851 674	9 924 399	36 647 025
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	10	61 583	61 583	61 583
Aizdevumi	11	6 442 030	-	987 306
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	12	63 815	68 150	73 843
Vērtspapīri	13	9 315 264	-	-
Debitori	14	400 630	307 703	460 869
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā		-	-	-
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	15	208 250	159 250	198 450
Nākamo periodu izdevumi	16	714 590	449 856	751 524
Avansa maksājums par uzņēmuma ienākuma nodokli		-	-	4 433
Pārējie aktīvi	17	450 481	185 391	534 963
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	18	7 784 491	4 752 102	7 153 067
Līgumu iegādes izmaksas	19	1 591 365	1 419 637	1 566 969
KOPA AKTIVI		58 884 173	17 328 071	48 440 032
PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS				
Klientu depozīti un norēķinu konti	20	45 262 223	-	32 423 162
Uzkrātās saistības	21	787 128	416 600	2 041 690
Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem	22	-	522 054	514 932
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	23	189 898	100 801	197 003
Nomas saistības	18	1 948 373	2 170 737	581 148
Pārējie kreditori	24	537 686	134 693	557 402
Kopā kreditori:		48 725 308	3 344 885	36 315 337
Pašu kapitāls				
Akciju kapitāls	25	4 774 117	4 565 330	4 760 549
Akciju pirkuma tiesību rezerves		303 903	466 028	269 224
Akciju emisijas uzcenojums		17 541 455	15 354 487	17 525 087
Uzkrātie zaudējumi		(10 430 165)	(5 396 615)	(5 047 835)
Pārskata perioda zaudējumi		(2 030 445)	(1 006 044)	(5 382 330)
Kopā kapitāls:		10 158 865	13 983 186	12 124 695
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS		58 884 173	17 328 071	48 440 032

Pielikumi no 20. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:
Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs
Marija Černoštana, Valdes locekle

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

Konsolidētais Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju pirkuma tiesību rezerves	Akciju emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Peļņa / (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2023		3 795 407	379 055	7 094 334	(5 396 615)	-	5 872 181
Akciju kapitāla palielinājums pēc publiskā piedāvājuma	25	769 923	-	8 260 153	-	-	9 030 076
Opciju rezervju palielinājums		-	86 973	-	-	-	86 973
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	-	-	-	(1 006 044)	(1 006 044)
Uz 31.03.2024		4 565 330	466 028	15 354 487	(5 396 615)	(1 006 044)	13 983 186
Uz 31.12.2024		4 760 549	269 224	17 525 087	(10 430 165)	-	21 530 499
Akciju opciju realizācija		-	-	-	-	-	-
Opciju rezervju palielinājums	25	13 568	34 679	16 368	-	-	64 615
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi		-	-	-	403 255	(2 030 445)	403 255
Uz 31.03.2025		4 774 117	303 903	17 541 455	(10 430 165)	(2 030 445)	21 998 369

Pielikumi no 20. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

Konsolidētais un Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan-Mar	Jan-Mar
		2025	2024
		Neauditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2 029 359)	(1 004 551)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas aktīvu un nemateriālo aktīvu amortizācija	18	441 579	40 070
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	19	90 833	30 589
Personāla opciju amortizācija		34 679	86 973
Procentu ienākumi	4	(371 168)	(66 251)
Procentu izdevumi	5	314 495	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(1 518 941)	(974 348)
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu pieaugums	14,16, 17	(64 261)	8 744
Aizdevumi	12	(5 454 724)	-
Uzkrāto saistību pieaugums	21	205 980	20 934
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums	22,24	(534 648)	1 777 335
Klientu depozītu un norēķinu konti	20	12 839 061	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 086)	(1 493)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		5 471 381	831 172
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	18	(1 073 003)	(2 767 507)
Uzkrājums tirdzniecības pārstāvju algām		131 331	98 660
Ieguldījums saistīto uzņēmumu akciju kapitālā		(9 800)	(31 850)
Izsniegti aizdevumi	11	10 028	(9 800)
Saņemti procenti		87 691	50 194
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	13	(9 315 264)	-
Kopā ieguldījumu darbība		(10 169 018)	(2 660 303)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		13 568	769 923
Akciju emisijas uzcenojums		16 368	8 260 153
Maksājumi par tiesībām lietot aktīvu	18	(96 632)	-
Procenti par tiesībām lietot aktīvu	5	(31 018)	-
Kopā finansēšanas darbība		(97 714)	9 030 076
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(4 795 351)	7 200 945
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		36 647 025	2 707 396
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	8,9	31 851 674	9 908 341

Pielikumi no 20. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2025. gada 7. maijā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

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

Konsolidēto un Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikumi

1. Pielietotās grāmatvedības politikas

Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība INDEXO ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību "INDEXO Atklātais Pensiju Fonds" AS (turpmāk – "APF"), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (pēc apvienošanās Latvijas Banka) licenci privāto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniedza 2021. gada 21. janvārī. 2022. gada 19. decembrī Sabiedrība dibināja "IDX1R", AS ar mērķi iegūt kredītiestādes licenci un sākt sniegt kredītiestādes pakalpojumus Latvijā. Šis mērķis tika sasniegts 2024. gada 15. maijā, kā rezultātā nosaukums tika mainīts uz AS INDEXO Banka. INDEXO, INDEXO Banka un INDEXO APF veido Grupu.

INDEXO un INDEXO APF nodarbojas ar klientu valsts fondēto pensiju shēmas pensiju kapitāla līdzekļu pārvaldīšanu kā arī privāto pensiju shēmas klientu līdzekļu pārvaldīšanu.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums (turpmāk - IPS), Komerclikums un citi normatīvie akti.

IPAS "Indexo" darbību uzrauga Latvijas Banka (turpmāk - LB).

INDEXO APF darbību regulē Privāto pensiju fondu likums un citi normatīvie akti.

AS INDEXO Bankas darbību regulē likums "Par kredītiestādēm", "Komerclikums" un ES un Latvijas Bankas izdotie noteikumi. Iepriekš minētie noteikumi regulē kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitālu, likviditāti, valūtas pozīcijas, riska darījumu ierobežojumus attiecībā uz vienu darījuma partneri, saistītu klientu grupu un Grupas un Sabiedrības saistītajām pusēm, kā arī citas piemērojamās prasības.

Sagatavošanas pamatprincipi

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

Grupas un sabiedrības Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības Standartiem. Atsevišķi pielikumi sagatavoti atbilstoši Latvijas Bankas noteikumos noteiktajām prasībām. Grupas un Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot ieguldījumus kapitālā. Grupas un Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Grāmatvedības politika

Informācija par pielietotajām grāmatvedības politikām ir atspoguļota IPAS „INDEXO” gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļā "Būtiska informācija par grāmatvedības politiku" 24.-40. lpp. (IPAS-INDEXO-konsolidetais-un-sabiedrības-2024-gada-parskats-ar-auditora-

atzinumu.pdf).

Risku pārvaldīšana

Informācija par risku pārvaldīšanu ir atspoguļota IPAS „INDEXO” gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļa "Risku pārvaldīšana" 40.-50., 89.-92.lpp. (IPAS-INDEKO-konsolidētais-un-sabiedrības-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf).

2. Komisijas ienākumi

	Jan – Mar 2025	Jan – Mar 2024
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	234 332	195 274
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	906 863	671 796
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	30 769	27 902
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	45 677	26 603
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	3 780	2 040
Komisijas nauda no AS INDEXO Banka klientiem	59 959	-
Kopā	1 281 380	923 615

3. Komisiju izdevumi

	Jan – Mar 2025	Jan – Mar 2024
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Komisijas izdevumi – Aizdevumi	13 386	-
Komisijas izdevumi – Maksājumi	16 562	-
Komisijas izdevumi – Kartes	64 174	-
Komisijas izdevumi – Citi	8 915	-
Turētājbankas komisija	1 027	(1 369)
Komisijas izdevumi – Klientu piesaiste	9 205	-
Kopā	113 269	(1 369)

4. Procentu ienākumi

	Jan - Mar 2025	Jan - Mar 2024
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	5 815	66 251
Nakts noguldījumu procentu ienākumi no Latvijas Bankas	254 262	-
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem valsts parāda vērtspapīriem	11 982	-

Procenti par patēriņa kredītiem	99 109	-
Kopā	371 168	66 251

5. Procentu izdevumi

	Jan - Mar 2025	Jan - Mar 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par nomas aktīvu saistībām	31 955	-
Procenti par akciju iegādi	-	211 980
Depozīta garantijas maksājumi	12 630	-
Procentu izdevumi par klientu norēķinu kontu atlikumiem	22 934	-
Procentu izdevumi par termiņnoguldījumiem	113 674	-
Procentu izdevumi par krājkontiem	133 302	-
Kopā	314 495	211 980

6. Administratīvie izdevumi

	Jan - Mar 2025	Jan - Mar 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	340 188	191 520
Atalgojums Valdei un Padomei	195 849	138 978
Atalgojums pārējam personālam	757 319	583 535
Sociālās apdrošināšanas iemaksas Valdei un Padomei	46 201	37 757
Sociālās apdrošināšanas iemaksas pārējam personālam	164 121	72 465
IT izdevumi	771 758	342 111
Personāla opciju izdevumi	34 698	86 973
Profesionālie pakalpojumi	112 891	143 939
Pārējās personāla izmaksas	71 201	64 716
Biroja uzturēšana	62 492	28 870
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	96 632	-
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	258 045	40 070
Cits nolietojums	35 440	-
Citi	21 804	7 001
Kopā	2 968 639	1 737 935

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
Darbinieku skaits	133	101

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 tika apstiprināta 2025. 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.

7. Pārējie darbības izdevumi

Jan – Mar 2025	Jan – Mar 2024
Neauditēts	Neauditēts

	EUR	EUR
LB maksājumi	29 980	21 117
Nasdaq maksājumi	15 132	22 016
Kopā	45 112	43 133

8. Prasības pret centrālajām bankām

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Latvijas Bankas norēķinu kontos	30 524 487	8 516 058
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem par izvietojumiem Latvijas Bankā	(947)	-
Kopā prasības pret centrālajām bankām	30 523 540	8 516 058

9. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikums Swedbank norēķinu kontos	81 980	242 968
Atlikums SEB norēķinu kontos	13 520	14 348
Atlikums Citadele norēķinu kontos	600 144	-
Swedbank īstermiņa depozīts	632 490	1 151 025
Kopā (Nauda un naudas ekvivalenti)	1 328 134	1 408 341

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-. Citadele Banka, AS Moody's kredītreitings ir Baa1. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti.

10. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	Līdzdalības daļa 31.03.2025	31.03.2025	Līdzdalības daļa 31.03.2024	31.03.2024
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Goindex UAB (Lietuva)	3.97%	61 583	5%	61 583
Kopā		61 583		61 583

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

11. Aizdevumi **saistītajiem uzņēmumiem**

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Aizdevums SIA Provendi asset management AIFP	68 464	63 700
Uzkrātie procenti saistītajiem uzņēmumiem	(74)	4 450
Kopā pirms sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	68 390	68 150
Sagaidāmie kredītzaudējumi no aizdevumiem saistītajiem uzņēmumiem	(4 575)	-
Kopā	63 815	68 150

12. Aizdevumi un **prasības pret klientiem**

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Patēriņa kredīti	6 760 604	-
Hipotekārie kredīti	50 804	-
Neatļautie overdrafti	10 089	-
Kopā pirms sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	6 821 497	-
Sagaidāmie kredītzaudējumi no aizdevumiem saistītajiem uzņēmumiem	(379 467)	-
Kopā	6 442 030	-

13. **Vērtspapīri**

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Vērtspapīri	9 315 264	-
Kopā	9 315 264	-

Grupās uzņēmums AS "INDEXO Banka" veic ieguldījumus finanšu instrumentos, konkrēti – parāda vērtspapīros. Atbilstoši SFPS 9 prasībām šie parāda vērtspapīri tiek klasificēti un novērtēti pēc amortizētās iegādes vērtības. Ieguldījumi tiek veikti Eiropas Savienības centrālo valdību emitētos parāda vērtspapīros. Vērtspapīru portfeli iekļauto instrumentu kredītreitings, balstoties uz Moody's novērtējumu, nav zemāks par A.

14. Debitori

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	304 950	224 753
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	78 215	64 277

Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	10 510	8 953
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	6 384	9 041
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	571	679
Kopā	400 630	307 703

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

15. Līdzdalība asociēto sabiedrību pamatkapitālā

	Līdzdalības daļa 31.03.2025	31.03.2025	Līdzdalības daļa 31.03.2024	31.03.2024
		Neauditēts EUR	Neauditēts EUR	
Provendi asset management AIFP, SIA	49%	208 250	49%	159 250
Kopā		208 250		159 250

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.

16. Nākamo periodu izdevumi

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR
Uzturēšanas izdevumi, IT	460 143	344 956
Programmatūras licenču izdevumi	55 438	34 320
Apmācību izdevumi	-	25 440
Veselības apdrošināšana	24 227	22 112
Mārketinga izdevumi	13 245	20 759
Telpu noma un komunālie izdevumi	-	-
Abonēšanas izdevumi	64 931	-
Nasdaq izdevumi	-	2 269
Maksājumi Latvijas Bankai	1 815	-
Citi izdevumi	94 791	-
Kopā	714 590	449 856

17. Pārējie aktīvi

Finanšu aktīvi	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts EUR	Neauditēts EUR

Drošības depozīts	377 978	108 553
Plastikāta karšu krājumi	64 298	76 838
Ne-finanšu aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	29 766	-
Citi aktīvi	(18 006)	-
Kopā pirms uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	454 036	185 391
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(3 555)	-
Kopā	450 481	185 391

18. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi	
	EUR		EUR	
Sākotnējā vērtība	legādes vērtība			
31.12.2023	2 075 133	31.12.2023	48 075	
legādāts	584 919	legādāts	17 095	
31.03.2024	2 660 052	31.03.2024	65 170	
31.12.2024	5 055 328	31.12.2024	668 891	
legādāts	845 391	legādāts	191 558	
		Nomas īpašuma uzlabojumi	40 668	
Avansa maksājums	-	Avansa maksājums	(4 613)	
31.03.2025	5 900 719	31.03.2025	896 504	
Uzkrātā amortizācija				
31.12.2023	109 965	31.12.2023	26 388	
Aprēķināts	36 551	Aprēķināts	3 411	
31.03.2024	146 516	31.03.2024	29 799	
31.12.2024	492 972	31.12.2024	51 007	
Aprēķināts	305 201	Aprēķināts	25 040	
31.03.2025	798 173	31.03.2025	76 047	
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2024	5 407 747	Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2024	617 884	
Atlikusi bilances vērtība uz 31.03.2025	5 102 546	Atlikusi bilances vērtība uz 31.03.2025	820 456	

Grupa piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Grupa nomā vairākas biroja telpas.

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. Diskonta likmes aprēķinos Grupa un Sabiedrība izmanto Latvijas Bankas iekšzemes uzņēmumiem izsniegto kredītu aizdevumu likmi konkrētajā dienā, kad tika veikti aprēķini.

Ires līgumi neparedz indeksāciju vai citu mainīgā maksājuma komponentus. Grupa un Sabiedrība pārskata periodā veica nomas saistību līgumu termiņa izvērtējumu un šobrīd

neuzskata, ka līgumu termiņa pagarināšana būtu nepieciešama. Nosakot nomas termiņu, Grupa un Sabiedrība vadība ņēma vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomisku stimulu izmantot vai neizmantot līguma pagarināšanas iespējas. Pagarināšanas iespējas tiks iekļautas nomas termiņā tikai tad, ja būs pamatota pārliecība, ka nomas līgums tiks pagarināts. Iespējamie nākotnes naudas izdevumi netiek iekļauti nomas saistībās, jo nav pamatotas pārliecības, ka nomas līgums tiks pagarināts.

<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR	<i>Nomas saistības</i>	EUR
Uz 31.12.2023	37 811	Uz 31.12.2023	46 665
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	2 124 072	Izmaiņas pārskata periodā	2 124 072
Uz 31.03.2024	2 161 883	Uz 31.03.2024	2 170 737
Uz 31.12.2024	1 972 827	Uz 31.12.2024	2 041 690
Amortizācija	(107 265)	Izmaiņas pārskata periodā	(87 994)
Korekcija	(4 073)	Korekcija	(5 322)
Uz 31.03.2025	1 861 489	Uz 31.03.2025	1 948 373

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	1 861 489	2 161 883
Nomas saistības	1 948 373	2 170 737

19. Līgumu iegādes izmaksas

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1 591 365	1 419 637
Kopā	1 591 365	1 419 637

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 86% 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 31.12.2023	1 389 048
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	102 043
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(71 454)
Uz 31.03.2024	1 419 637

Uz 31.12.2024	1 566 969
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	115 229
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(90 833)
Uz 31.03.2025	1 591 365

20. Klientu depozīti un norēķinu konti

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Norēķinu konti	7 076 042	-
Termiņnoguldījumi	13 449 914	-
Krājkonti	24 736 267	-
Kopā	45 262 223	-

21. Uzkrātās saistības

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Uzkrātās saistības par parādiem piegādātājiem	374 760	119 492
Nefinanšu saistības		
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	221 624	172 451
Uzkrātās saistības SFPS 9	-	3 497
Uzkrājumi darbinieku iemaksām 3. pensiju līmeņa plāniem	34 110	22 500
Uzkrājumi darbinieku atalgojuma mainīgajai daļai un saistītajiem nodokļu maksājumiem	131 331	98 660
Rezerves maksājumu veikšanai	25 303	-
Kopā finanšu un nefinanšu saistības	787 128	416 600

22. Parādi piegādātājiem

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Finanšu saistības		
Parādi par iegādātajām precēm un saņemtajiem pakalpojumiem	-	522 054
Kopā	-	522 054

23. Nodokļu saistības

Marts 2025	Marts 2024
Neauditēts	Neauditēts

	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Nodokļu saistības	189 898	100 801
Kopā	189 898	100 801

24. Pārējie kreditori

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Nefinanšu saistības		
Norēķini par darba algu	173 790	96 095
Saistības pret 3. pensiju līmeņa plāniem	70 009	38 024
Nauda ceļā	274 728	-
Citi	19 159	574
Kopā	537 686	134 693

25. Akciju kapitāls

	Pamatkapitāls
	EUR
Uz 31.12.2023	3 795 407
Kapitāla palielināšana	769 923
Uz 31.03.2024	4 565 330
Uz 31.12.2024	4 760 549
Kapitāla palielināšana	13 568
Uz 31.03.2025	4 774 117

INDEXO reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2025. gada 31. martu bija 4 774 117 EUR (uz 2024. gada 31. martu: 4 565 330 EUR), un tas sastāv no 4 774 117 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par EUR 13 568.

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

	Marts 2025	Marts 2024
	Neauditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-55"	973 494 657	778 364 795
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 55-62"	250 890 987	220 855 007
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 62+"	36 370 972	34 865 522
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	35 382 866	24 039 284

Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	3 269 628	1 798 095
Kopā	1 299 409 110	1 059 922 703

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