

# INDEXO<sup>1</sup>

---

## **AS INDEXO BANKA**

Publiskais ceturkšņa pārskats

Janvāris – Jūnijs 2024

---

# Satura rādītājs

|   |         |
|---|---------|
| Informācija par Banku, Bankas vadību, akcionāru sastāvu un līdzdalību pamatkapitālā | 3 - 4   |
| Vadības ziņojums  | 5 – 7   |
| Paziņojums par vadības atbildību  | 8       |
| Finanšu pārskati  |         |
| Peļņas vai zaudējuma pārskats   | 9       |
| Balances pārskats   | 10      |
| Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats                    | 11      |
| Risku vadība  | 12 - 16 |

## Pārskata sagatavošanas pamatnoteikumi

Šis pārskats tiek sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (pēc apvienošanas – Latvijas Banka) apstiprinātajiem „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumiem” Nr. 231.

## Informācija par Banku, Bankas vadību, akcionāru sastāvu un līdzdalību pamatkapitālā

AS INDEXO Banka (turpmāk tekstā Banka vai INDEXO Banka) ir IPAS INDEXO meitas sabiedrība.

2024. gada 30. jūnijā reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 15 000 000 vienas kategorijas akcijās ar vienādām balsis tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtībā ir 1.00 (viens eiro, 00 centi) EUR. Bankas vienīgais akcionārs 2024. gada 30. jūnijā bija IPAS INDEXO, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

| Akcionārs   | Apmaksātais pamatkapitāls EUR | % no visa apmaksātā pamatkapitāla |
|-------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| IPAS INDEXO | 15 000 000                    | 100%                              |
| Kopā        | 15 000 000                    | 100%                              |

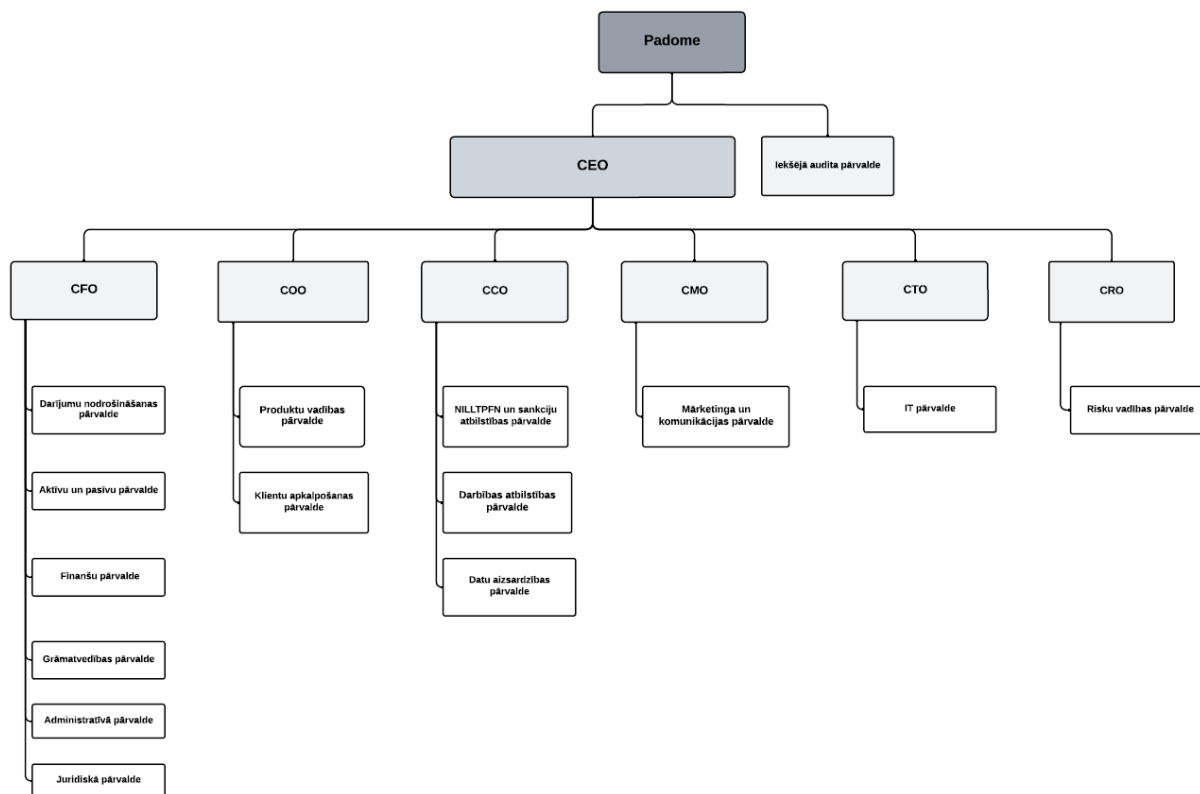
## Bankas padomes sastāvs

| Vārds, uzvārds   | Ieņemamais amats   |
|------------------|--|
| Valdis Vancovičs | Padomes priekšsēdētājs (no 2023. gada 30. maija)           |
| Svens Dinsdorfs  | Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 2023. gada 30. maija) |
| Ramona Miglāne   | Padomes locekle (no 2023. gada 30. maija)                  |
| Renāts Lokomets  | Padomes loceklis (no 2023. gada 30. maija)                 |
| Ivita Asare      | Padomes locekle (līdz 2024. gada 3. jūlijam)               |

## Bankas valdes sastāvs

| Vārds, uzvārds       | Ieņemamais amats                                |
|----------------------|---|
| Valdis Siksnis       | Valdes priekšsēdētājs (no 2023. gada 30. maija) |
| Vladimirs Bolbats    | Valdes loceklis (no 2023. gada 30. maija)       |
| Evija Sloka          | Valdes locekle (no 2023. gada 30. maija)        |
| Līga Katrīna Kļaviņa | Valdes locekle (no 2023. gada 30. maija)        |
| Ieva Bauma           | Valdes locekle (no 2023. gada 30. maija)        |
| Gints Ozoliņš        | Valdes loceklis (no 2023. gada 30. maija)       |
| Tīna Kukka           | Valdes locekle (līdz 2024. gada 28. jūnijam)    |
| Ivita Asare          | Valdes locekle (no 2024. gada 3. jūlija)        |

## Bankas organizatoriskā struktūra



Ar informāciju par INDEXO Grupas organizatorisko struktūru ir iespējams iepazīties šeit:  
<https://indexo.lv/uznemuma-struktura/>.

## Vadības ziņojums

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

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

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

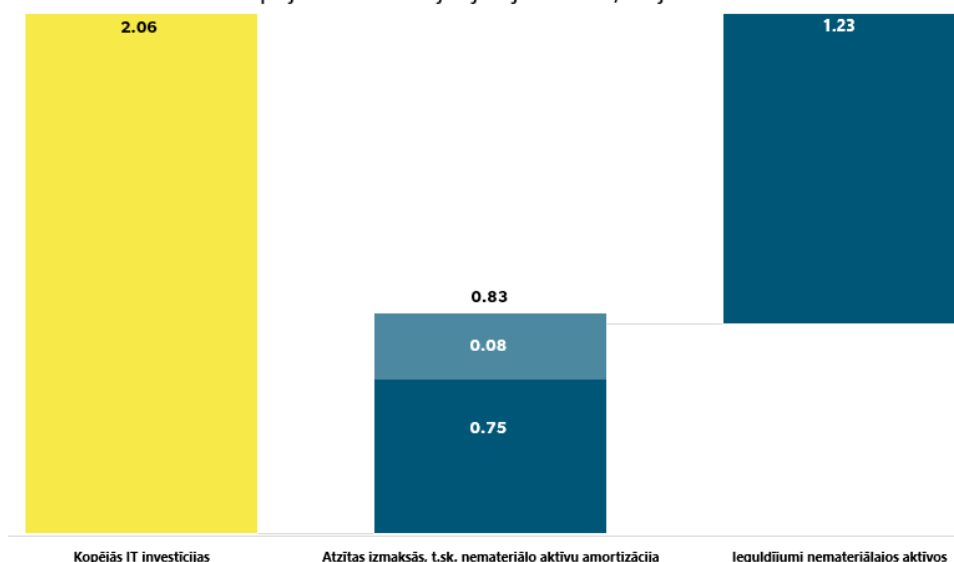
Lai nodalītu Bankas izveidošanas izmaksas no pārējiem INDEXO Grupas izdevumiem, 2022.gada 19. decembrī tika izveidota IPAS INDEXO meitas sabiedrība AS IDX1R, kas pēc bankas darbības licences saņemšanas mainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka. Tomēr vairākas ar Bankas izveidi saistītas izmaksu pozīcijas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

Šobrīd esam palielinājuši AS INDEXO Bankas kopējo darbinieku skaitu līdz 53 pilnas slodzes darbinieku ekvivalentam, lai būtu gatavi pilna apjoma testiem un Bankas darbības uzsākšanai augustā. Līdz 2024. gada beigām pakāpeniski plānojam pārcelties uz jauno moderno biroju ēku "Verde" Rīgā. Šis solis ne tikai veicinās komandas darbu, bet arī palielinās INDEXO, kā darba devēja, pievilcību.

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

IT ir lielākā no Bankas izveides investīciju un izdevumu pozīcijām. Kopumā uz 2024.gada 30. jūniju ieguldījumi nemateriālajos aktīvos Bankas IT infrastruktūras izveidē sastāda 3.12 miljonus EUR no kuriem 1.23 miljoni EUR ieguldījumi tika veikti šī gada pirmajā pusgadā. Papildus tiem šogad IT izdevumi ir bijuši 0.83 miljoni EUR no kuriem 0.75 miljoni EUR ir atzīti izmaksās un 0.08 miljoni EUR veido iepriekš kapitalizēto izmaksu amortizētā daļā.

Kopējās IT investīcijas Jan-Jun 2024, miljoni EUR



Uz 2024.gada 30.jūniju AS INDE XO Banka izpilda visas normatīvo aktu prasības attiecībā uz likviditāti un kapitāla pietiekamību. Pirmā pusgada beigās INDE XO Bankas kapitāls un rezerves bija 10.2 miljoni EUR un mūsu pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam bija 7.1 miljoni EUR un to pilnībā veidoja pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1). Tā kā uz ceturkšņa beigām Bankas riska darījumu vērtība bija ļoti neliela, mūsu kapitāla rādītāji ievērojami pārsniedz mūsu regulatoru noteiktās kapitāla prasības un ceturkšņa beigās INDE XO Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 93.7%. Likviditātes seguma rādītājs bija 1450% un tas ievērojami pārsniedz normatīvo minimumu, kas ir 100%.

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

Esam ieguldījuši apjomīgu darbu, lai INDE XO Banka Latvijas finanšu tirgū pozitīvi atšķirtos ar pakalpojumu lietojamības ērtību un inovatīviem produktiem, kas piedāvās jaunas iespējas un izdevīgākus nosacījumus klientiem. Šajā procesā iesaistījām mūsu klientus noskaidrojot viņu viedokli par visdažādākajām tēmām sākot no mobilās lietotnes dizaina līdz maksājumu karšu izskatam. Jaunās INDE XO Bankas pakalpojumu centrālais vadības rīks būs mūsdienīga mobilā lietotne, bet vienīgais Bankas klientu apkalpošanas centrs atradīsies biroju kompleksā "Verde". Fiziska klientu apkalpošanas centra izveide palielinās INDE XO zīmola redzamību un uzlabos pieejamību gan esošajiem, gan nākotnes INDE XO Grupas klientiem.

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

Ar INDE XO Grupas vēsturi, vērtībām, misiju un vīziju iespējams iepazīties šeit: <https://indexo.lv/vertibas-un-vesture/>.

## Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda beigām notika šādi, stratēģiski svarīgi notikumi:

- 2024.gada 1. jūlijā Latvijas Banka ir pieņēmusi lēmumu, ar kuru ir apmierinājusi IPAS INDEXO pieprasījumu un atļāvusi IPAS INDEXO nesaņemt atļauju būt par AS INDEXO Bankas mātes sabiedrību. Turpmāk INDEXO Grupas atbilstību prudenciālajām prasībām konsolidēti nodrošinās AS INDEXO Banka. Tas nozīmē, ka AS INDEXO Banka būs atbildīga par kapitāla prasību izpildi grupas līmenī un nodrošinās INDEXO Grupas darbības kopējo koordinēšanu;
- ir noteikts AS INDEXO Bankas publiskas darbības uzsākšanas datums – 2024. gada 28. augusts;
- AS INDEXO Banka turpina veikt intensīvus Bankas pakalpojumu pilota testus un Bankas klientu skaits uz 2024.gada 5.augustu jau pārsniedz 60.

AS INDEXO Bankas valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ivita Asare, Valdes locekle  
Evija Sloka, Valdes locekle  
Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle  
Ieva Bauma, Valdes loceklis  
Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

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

## **Paziņojums par AS INDEXO Bankas valdes atbildību**

AS INDEXO Bankas valde ir atbildīga par Bankas publisko ceturkšņa pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo bankas finansiālo stāvokli 2024.gada 30.jūnijā.

Šajā publiskajā ceturkšņa pārskatā uzrādītie dati un papildu informācija ir patiesa un pilnīga. AS INDEXO Bankas publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajiem „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumiem” Nr. 231.

AS INDEXO Banka valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ivita Asare, Valdes locekle  
Evija Sloka, Valdes locekle  
Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle  
Ieva Bauma, Valdes loceklis  
Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

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



## Finanšu pārskati

### Peļņas vai zaudējumu pārskats

|  | Banka<br>2024. gada 6 mēneši<br>Nerevidēts, EUR |
|--|---|
| Procentu ienākumi  | 110 611   |
| Procentu izdevumi (-)  | (79 964)  |
| Dividenžu ienākumi   | -   |
| Komisijas naudas ienākumi  | 9   |
| Komisijas naudas izdevumi (-)  | (7 519)   |
| Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-) | -   |
| Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)                 | -   |
| Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)  | -   |
| Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)   | (154)   |
| Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)   | -   |
| Pārējie darbības ienākumi  | -   |
| Pārējie darbības izdevumi (-)  | (80 745)  |
| Administratīvie izdevumi (-)   | (1 970 244)                                     |
| Nolietojums (-)  | (82 618)  |
| Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)  | -   |
| Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)   | -   |
| Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)  | -   |
| Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā   | -   |
| Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)                      | -   |
| Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)   | -   |
| <b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)</b>   | <b>(2 110 624)</b>                              |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis   | (373)   |
| <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>  | <b>(2 110 997)</b>                              |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)   | -   |
| Kapitāla atdeve (ROE) %  | -37,79  |
| Aktīvu atdeve (ROA) %  | -31,75  |

Finanšu pārskatus 2024. gada 6. augustā apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Bankas valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ivita Asare, Valdes locekle  
Evija Sloka, Valdes locekle  
Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle  
Ieva Bauma, Valdes loceklis  
Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

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

## Bilances pārskats

|  | Banka<br>30.06.2024<br>Nerevidēts, EUR |
|--|--|
| Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām  | 7 049 499                              |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm   | 20 437                                 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                   | -                                      |
| t.sk. kredīti  | -                                      |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos                  | -                                      |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā   | -                                      |
| t.sk. kredīti  | -                                      |
| Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē   | -                                      |
| Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | -                                      |
| Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās  | -                                      |
| Materiālie aktīvi  | 2 135 293                              |
| Nemateriālie aktīvi  | 3 117 833                              |
| Nodokļu aktīvi   | -                                      |
| Citi aktīvi  | 440 249                                |
| Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                                  | -                                      |
| <b>Kopā aktīvi</b>   | <b>12 763 311</b>                      |
| Saistības pret centrālajām bankām  | -                                      |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm  | -                                      |
| Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā               | -                                      |
| t.sk. noguldījumi  | -                                      |
| Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā   | 11                                     |
| t.sk. noguldījumi  | 11                                     |
| Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē   | -                                      |
| Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai | -                                      |
| Uzkrājumi  | 209 541                                |
| Nodokļu saistības  | 100 623                                |
| Citas saistības  | 2 234 173                              |
| Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas                            | -                                      |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>2 544 348</b>                       |
| Kapitāls un rezerves   | 10 218 963                             |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>  | <b>12 763 311</b>                      |
| Arpusbilances posteņi  | -                                      |
| Iespējamās saistības   | -                                      |
| Arpusbilances saistības pret klientiem   | -                                      |

Finanšu pārskatus 2024. gada 6. augustā apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Bankas valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ivita Asare, Valdes locekle  
 Evija Sloka, Valdes locekle  
 Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle  
 Ieva Bauma, Valdes loceklis  
 Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis  
 Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

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

## Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

|   | Banka<br>30.06.2024<br>Nerevidēts, EUR |
|---|--|
| <b>Pašu kapitāls</b>  | <b>7 101 129</b>                       |
| Pirmā līmeņa kapitāls   | 7 101 129                              |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls  | 7 101 129                              |
| Pirmā līmeņa papildu kapitāls   | -                                      |
| Otrā līmeņa kapitāls  | -                                      |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | <b>7 579 629</b>                       |
| Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 2 579 630                              |
| Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam  | -                                      |
| Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam   | -                                      |
| Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam  | 5 000 000                              |
| Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai   | -                                      |
| Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli  | -                                      |
| Citas riska darījumu vērtības   | -                                      |
| <b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>   |  |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)   | 93.69                                  |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)   | 6 760 045.65                           |
| Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)  | 93.69                                  |
| Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums   | 6 646 351.20                           |
| Kopējais kapitāla rādītājs (%)  | 93.69                                  |
| Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)  | 6 494 758.6                            |
| <b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b>   | <b>192 882,68</b>                      |
| Kapitāla saglabāšanas rezerve   | 189 490,74                             |
| Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku  | -                                      |
| Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve  | 3 391,94                               |
| Sistēmiskā riska kapitāla rezerve   | -                                      |
| Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve  | -                                      |
| <b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>   |  |
| Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem  | -                                      |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)  | 93.69                                  |
| Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)   | 93.69                                  |
| Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)   | 93.69                                  |

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai. Banka izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468.pantā noteikto pagaidu režīmu.

Finanšu pārskatus 2024. gada 6. augustā apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Bankas valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ivita Asare, Valdes locekle  
 Evija Sloka, Valdes locekle  
 Līga Katrīna Klaviņa, Valdes locekle  
 Ieva Bauma, Valdes loceklis  
 Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis  
 Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

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

## Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

|                                  | Banka<br>30.06.2024<br>EUR |
|----------------------------------|----------------------------|
| Likviditātes rezerve             | 7 049 499                  |
| Izejošās neto naudas plūsmas     | 486 058                    |
| Likviditātes seguma rādītājs (%) | 1 450                      |

## Paredzamo kredītzaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

(saskaņā ar 9. starptautisko finanšu pārskatu standartu "Finanšu instrumenti".)

2024. gadā INDEXO Banka uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, ir nebūtiski, tādēļ nav izveidoti.

## Vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

Uz 2024. gada 30. jūniju INDEXO Bankai nebija vērtspapīru portfeļi.

## Risku vadība

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

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

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

### Iekšējās kontroles sistēma

Risku pārvaldība Bankā balstās uz trīs aizsardzības līniju modeli un tiek organizēta tā, lai tiktu novērsti vai eskalēti visi iespējamie interešu konflikti.

Pirmā aizsardzības līnija (first line of defence) - primārā risku vadība, kuru veic Funkcijas un Darbinieki, kuri ikdienā pārvalda riskus, kas rodas to darbības rezultātā. Pirmajā aizsardzības līnijā tiek veikta risku identificēšana, risku mazināšanas pasākumu īstenošana.

Otrā aizsardzības līnija (second line of defence) - risku turpmāka padziļināta, neatkarīga identificēšana un novērtēšana, analīze un uzraudzība, kuru veic Risku direktors, Risku Funkcija, Darbības atbilstības Funkcija, NILLTPFN Funkcija.

Trešā aizsardzības līnija (third line of defence) - neatkarīgas pārliedzības sniegšana par risku vadības norisi un efektivitāti, ko sniedz Iekšējā audita Funkcija.

### **Risku kultūra**

Banka veicina riska kultūru, kas stimulē pareizu uzvedību, pamatojoties uz Bankas vērtībām, labāko industrijas praksi un ētikas standartiem.

Banka nodrošina visaptverošu risku kultūras izveidošanu, kas sekmē efektīvu risku pārvaldības procesu īstenošanu, ņemot vērā Bankas attīstības stratēģiju un risku stratēģiju.

### **Risku būtiskuma izvērtēšanas process**

Būtiskie riski ir Bankas darbībai piemērojamie riski, kas var būtiski negatīvi ietekmēt Bankas reputāciju, spēju sniegt pakalpojumus, sasniegt noteiktos stratēģiskos mērķus un/vai radīt būtiskus finanšu zaudējumus.

Atbilstoši Bankas darbības specifikai, par būtiskiem riskiem tiek uzskatīti:

- Kredītrisks
- Likviditātes risks
- Procentu likmju risks
- Operacionālais risks
- Darbības atbilstības risks
- Reputācijas risks
- Biznesa modeļa risks
- NILLTPF risks
- Sankciju risks
- Pārmērīgas sviras risks
- Koncentrācijas risks
- Modeļa risks

### **Kapitāla pietiekamība**

Banka pastāvīgi uztur kapitālu, kas pārsniedz normatīvajos aktos noteikto minimālo prasību līmeni. Banka kapitālu izmanto efektīvi un kapitāla pozīciju veido, izmantojot peļņu, koncentrējoties uz atbilstošu kapitāla atdevi kā vienu no galvenajiem rādītājiem lēmumu pieņemšanā.

Banka pastāvīgi uztur kapitāla lielumu, kas veicina stratēģisko mērķu sasniegšanu, tai skaitā, lai kapitāla lielums būtu pietiekams un optimāls biznesa nodrošināšanai un attīstībai kā biznesa apjoma, tā arī biznesa struktūras ziņā.

Banka nodrošina, ka kapitāla apmērs ir pietiekams risku segšanai un Bankas darbībai.

### **Kredītrisks**

Bankas kredītriska pārvaldības stratēģijas mērķis ir maksimāla aktīvu ienesīguma sasniegšana un optimāla līdzsvara nodrošināšana starp kredītrisku, plānoto ienesīguma līmeni un likviditāti. Banka kredītriska pārvaldības pamatā ir adekvāts aizņēmēju un darījumu partneru novērtējums, kā arī Bankas noteikto ierobežojumu un limitu ievērošana.

Banka savā darbībā pārsvarā uzņemas kredītrisku Latvijā. Banka izsniedz tikai tādus kredītus, kur iespējams identificēt, novērtēt un pārvaldīt aizņēmēja riskus.

### **Likviditātes risks**

Likviditātes riska pārvaldības stratēģijas mērķis ir nepieciešamā likviditātes līmeņa nodrošināšana, sasniedzot atbilstošu, optimālo līdzsvaru starp ienesīgumu un risku saskaņā

ar noteiktajiem risku vadības pamatprincipiem.

Banka īsteno likviditātes pārvaldības stratēģiju, ņemot vērā piesaistīto resursu termiņus, svārstīgumu un valūtu, pārmaiņas darbībā un tās ietekmējošos ārējos apstākļus.

Banka uzņemas likviditātes risku noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

### **Procentu likmju risks**

Procentu likmju riska pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp Procentu likmju risku, kuru Banka uzņemas, un ienesīgumu, lai samazinātu Procentu likmju riska potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli un darbību.

Procentu ieņēmumus Banka plāno gūt, veicinot kredītu portfeļa palielināšanu, pamatā finansējot Latvijas rezidentus un darot visu iespējamo, lai nepieļautu NPL kredītu īpatsvara pieaugumu virs Risku apetītē noteiktā.

### **Operacionālais risks**

Banka izmanto uz nākotni vērstu un riskos balstītu pieeju, lai identificētu, novērtētu un mazinātu iespējamus riska zaudējumus. Operacionālais risks iekļauj Informācijas tehnoloģiju risku un Ārpalpojumu risku un Juridisko risku.

Operacionālais risks tiek mazināts, izstrādājot skaidri definētus procesus un ieviešot tajos atbilstošas iekšējās kontroles.

Banka izveido un uztur prasmīgu un motivētu darbinieku komandu, kas ikdienas darbu veic saskaņā ar augstiem ētikas un profesionālajiem standartiem. Regulāri tiek veiktas darbinieku apmācības.

Lai operatīvi konstatētu operacionālā riska notikumus un, lai savlaicīgi realizētu atbilstošus operacionālā riska mazināšanas pasākumus, Bankā sistemātiskai operacionālā riska notikumu uzskaitē, ir izveidota un ieviesta datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Bankā ir iedibināta kārtība, ka jebkurš darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Bankas reputācija. Visi datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, ja nepieciešams, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Bankas informācijas sistēmas ir vitāli svarīgas ilgtspējīgas biznesa prakses uzturēšanai, tāpēc ir zema tolerance pret informācijas sistēmu bojājumiem no ļaunprātīgu uzbrukumu un iekšēju apdraudējumu radītiem draudiem. Lai novērstu šo risku, Banka savlaicīgu konstatēto kontroles trūkumu novēršanu, konsekvētu trešo pušu riska pārvaldību un tehnoloģiju kontroles attīstību un nepārtrauktu uzlabošanu. Bankai ir zema tolerance pret riskiem, kas saistīti ar sistēmu pieejamību.

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

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

Pārskata periodā Bankai nebija zaudējumi no operacionālā riska notikumiem.

### **Darbības atbilstības risks**

Banka darbojas veidā, kas nodrošina visu piemērojamo tiesību aktu ievērošanu.

Darbības atbilstības riska pārvaldība Bankā tiek nodrošināta, nosakot skaidras atbildības darbības atbilstības jomā, ieviešot ārējo normatīvu aktuālās prasības darbiniekiem saprotamās un caurspīdīgās iekšējās politikās un procedūrās.

Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu visus piemērojamus likumus un noteikums, jo īpaši NILLTPF riska un Sankciju riska jomā, kā arī citās jomās, tostarp interešu konfliktu vadībā, tirgus ļaunprātīgas izmantošanas, personas datu aizsardzības, informācijas drošības utt.

### **Reputācijas risks**

Banka atturas no iesaistīšanās darbībās, kas rada vai varētu būt saistīta ar paaugstinātu reputācijas risku, neatkarīgi no finansiālajiem ieguvumiem un atlīdzības. Reputācija ir fundamentāli nozīmīga un tiek rūpīgi analizēta, pieņemot lēmumus.

Jebkādu ziņu atspoguļojums par Banku mediju kanālos tiek uzraudzīts, veidojot pozitīvu korporatīvo tēlu, pastāvīgi sekojot mediju atspoguļojumam un savlaicīgi veicot nepieciešamās darbības, lai izvairītos no negatīvas mediju eskalācijas un sabiedrības reakcijas.

Pamattas klientu sūdzības tiek izskatītas vadības līmenī un risinātas atbilstoši un savlaicīgi. Īpaša uzmanība tiek pievērsta informācijas drošības risku pārvaldībai, nozīmīgu informācijas drošības incidentu, piemēram, masveida klientu datu noplūdes vai sensitīvas informācijas konfidencialitātes pārkāpumu samazināšanai.

### **Biznesa modeļa risks**

Banka uztur saprātīgi diversificētu, dzīvotspējīgu un ilgtspējīgu biznesa modeli, piedāvājot plašu finanšu pakalpojumu klāstu klientiem ar dažādām vajadzībām.

Banka stratēģiski veido savu pakalpojumu klāstu, pamatojoties uz nākamās paaudzes finanšu tehnoloģijām.

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

### **NILLTPF risks un Sankciju risks**

Banka darbojas veidā, kas nodrošina visu piemērojamo tiesību aktu ievērošanu. Tas ietver zemu riska apetīti attiecībā uz atbilstības riskiem un pilnīgas neiecietības ("nulles tolerance") principu pret tišiem pārkāpumiem NILLTPF riska un Sankciju riska jautājumos, sadarbojos tikai ar uzticamiem klientiem, kas atbilst definētajam mērķa klientu lokam un izmanto efektīvus un integrētus klientu un partneru attiecību uzturēšanas, "pazīsti savu klientu", darījumu uzraudzības un sankciju skrīninga risinājumus.

Bankā tiek izveidotas efektīvas iekšējās kontroles sistēmas, atbilstoši Bankas klientu/partneru, produktu, ģeogrāfijas un piegādes kanālu riska līmenim, nosakot atbilstošus risku mazinošus pasākumus.

### **Pārmērīgas sviras risks**

Pārmērīga svira rodas, kad Banka palielina bilances apjomu, kas tieši neietekmē kapitāla pietiekamību (piemēram, piemērojot kādu risku mazinošu tehniku risku svērto aktīvu samazināšanā u.c.), bet dēļ apjoma, iestājoties tirgus izmaiņām (piemēram, aktīvu vērtības izmaiņu rezultātā vai procentu likmju nevēlamas izmaiņas), var apdraudēt Bankas rezultātus un pastāvēšanu.

Banka pastāvīgi uztur sviras rādītāju (tiek aprēķināts dalot 1. līmeņa kapitālu ar kopējo riska darījumu lielumu, t.i., aktīvu un ārpusbilances posteņu lielumu, neatkarīgi no tā, cik riskanti tie ir) tādā līmenī, kas pārsniedz normatīvajos aktos noteikto minimālo līmeni.

Banka samazina Pārmērīgas sviras risku, uzraugot aktīvu-pasīvu struktūru un tās izmaiņas, kā arī sviru, fondēto, nefondēto aizsardzību ietverošu produktu apjomu.

### **Koncentrācijas risks**

Banka integrē koncentrācijas riska pārvaldības sistēmu iekšējās kontroles sistēmā un identificē riska virzītājfaktorus, kuri var radīt koncentrācijas risku dažādās darbības jomās.

Koncentrācijas risks ir cieši saistīts ar citiem riskiem, un tā pārvaldības sistēma ir dažādu Bankas risku pārvaldības politiku un saistīto procedūru sastāvdaļa.

Koncentrācijas risku Banka mazina, nosakot limitus liela apmēra riska darījumiem ar klientiem, savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredībspēju nosaka kopīgs riska faktors.

Bankā tiek nodrošināta savlaicīga informācijas sniegšana par apstiprinātajiem limitiem, to kontroli un rīcību neievērošanas gadījumā.

### **Modeļa risks**

Modeļa riska stratēģijas mērķis ir nodrošināt, ka izstrādātie modeļi atbilst savam paredzētajam nolūkam, Bankas darbības specifikai un sarežģītības pakāpei, ir pietiekami precīzi un uzticami, un tiek pienācīgi dokumentēti un pārvaldīti.

Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai izmantojot iekšējos modeļus, būtu saprotama to metodoloģija, ievades dati, pieņēmumi, ierobežojumi un rezultāti, tie tiktu validēti, pārskatīti, uzraudzīti un nepieciešamības gadījumā veiktas atbilstošas korekcijas.

Banka izmanto automatizētus modeļus kredībspējas novērtēšanai un lēmumu pieņemšanai par kredītiem, ieviešot pasākumus, lai nodrošinātu ievades datu kvalitāti, rezultātu izsekojamību un pārbaudāmību un atbilstošu modeļa dokumentāciju.

Finanšu pārskatus 2024. gada 6. augustā apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Bankas valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Ivita Asare, Valdes locekle  
Evija Sloka, Valdes locekle  
Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle  
Ieva Bauma, Valdes loceklis  
Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

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