

INDEXO¹

AS INDEXO BANKA

Publiskais ceturkšņa pārskats

Janvāris – Septembris 2024

Satura rādītājs

Informācija par Banku un Bankas vadību	3 – 4
Vadības ziņojums	5 – 7
Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda beigām	8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Finanšu pārskati	
Visaptverošo ienākumu pārskats	10
Finanšu stāvokļa pārskats	11
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Risku vadība	13 - 17

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 ir IPAS INDEXO meitas sabiedrība.

2024. gada 30. septembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 17 309 445 EUR (septiņpadsmit miljoni trīs simti deviņi tūkstoši četri simti četrdesmit pieci euro), kas ir sadalīts 17 309 445 (septiņpadsmit miljoni trīs simti deviņi tūkstoši četri simti četrdesmit pieci) akcijās ar vienādām balsu tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtībā ir 1.00 (viens eiro, 00 centi) EUR. AS INDEXO Bankas vienīgais akcionārs 2024. gada 30. septembrī bija IPAS INDEXO, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
IPAS INDEXO	17 309 445	100%
Kopā	17 309 445	100%

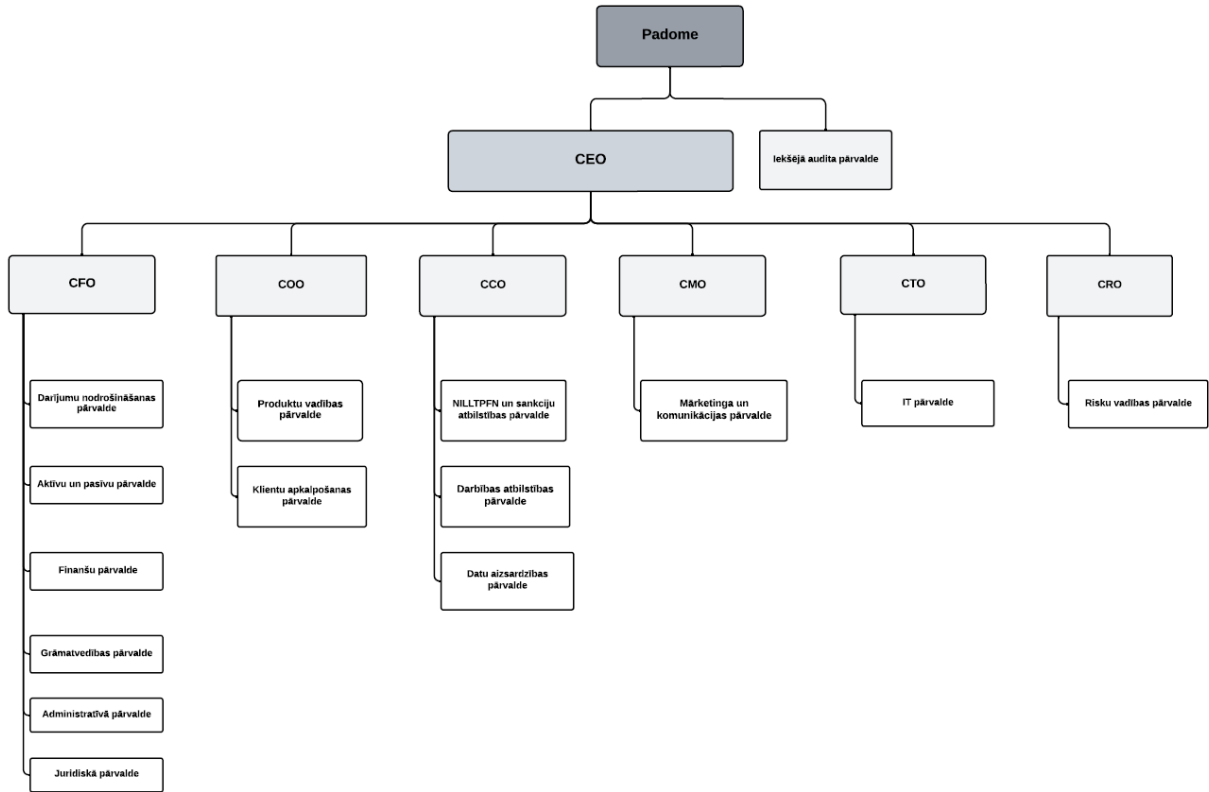
Bankas padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Valdis Vancovičs	Padomes priekšsēdētājs
Svens Dinsdorfs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Ramona Miglāne	Padomes locekle
Renāts Lokomets	Padomes loceklis
Ivita Asare	Padomes locekle (līdz 2024. gada 3. jūlijam)

Bankas valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Valdis Siksnis	Valdes priekšsēdētājs
Vladimirs Bolbats	Valdes loceklis
Evija Sloka	Valdes locekle
Līga Katrīna Kļaviņa	Valdes locekle
Ieva Bauma	Valdes locekle
Gints Ozoliņš	Valdes loceklis
Tīna Kukka	Valdes loceklis (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: indexo.lv/uznemuma-struktura/.

Vadības ziņojums

AS INDEXO Banka uzsāka darbību 2024.gada 28.augustā - trīs ar pusi mēnešus pēc bankas darbības licences saņemšanas. INDEXO Banka pārskata periodā ir nostrādājusi savu pirmo darbības mēnesi un mēs esam lepnī par sasniegtajiem rezultātiem.

AS INDEXO Banka savas darbības pirmajā mēnesī ir piesaistījusi vairāk kā 10 tūkstošus klientu ar kopējo noguldījumu apjomu gandrīz 9.0 miljoni EUR. Salīdzinājumam, IPAS INDEXO pensiju pārvaldes uzņēmumam, kam šobrīd ir vairāk nekā 137.5 tūkstoši klientu, pirmo 10 tūkstošu klientu piesaistei bija nepieciešams vairāk nekā gads.

INDEXO Bankā visi klientu pieteikumi tiek saņemti caur jaunās bankas mobilo lietotni. Īpaši augsta klientu aktivitāte, protams, bija bankas darbības pirmajās dienās, tomēr arī šobrīd jaunu klientu pieplūde turpinās.

Bankas darbība tika uzsākta ar ikdienas bankas pakalpojumu piedāvājumu privātpersonām. Pagaidām ir pārāgri izdarīt secinājumus par kādiem īpašiem lietotāju paradumiem vai klienta profilu. Redzam, ka ir daļa klientu, kas uz INDEXO Banku pārceļ algas maksājumus, citi uzsāk aktīvi izmantot maksājumu kartes, vēl citi novērtē mūsu uzkrājumu produktu priekšrocības un iespēju sekot līdz 3PL uzkrājumam un to ērti papildināt, izmantojot mobilo aplikāciju.

Kopš darbības uzsākšanas esam veikuši jau 6 mobilās aplikācijas atjauninājumus. Tajos bija ietverti vairāk kā 200 nelieli uzlabojumi un kļūdu labojumi, kā arī papildināta aplikācijas funkcionalitāte, sniedzot klientiem detalizētu informāciju par saņemamajiem procentiem no uzkrājumu produktiem, pilnvērtīgi integrēta e-paraksta izmantošanas iespēja un sniegta iespēja izveidot detalizētus konta izrakstus PDF formātā. Turpmākajās nedēļās un mēnešos turpināsim pilnveidot mūsu mobilo lietotni un papildināt pieejamo pakalpojumu klāstu. Uz doto brīdi mūsu plānotais jaunu pakalpojumu ieviešanas laika plāns izskatās sekojoši:

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

Lai nodalītu bankas izveidošanas izmaksas no pārējiem 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, maksa par parakstītajām apņemšanās vēstulēm nākotnes bankas kapitāla vajadzību atbalstam un akciju opciju izmaksas AS INDEXO Bankas darbiniekiem. Šādu izmaksu kopsumma par šī gada 9 mēnešiem bija 495 tūkstoši EUR. Visas

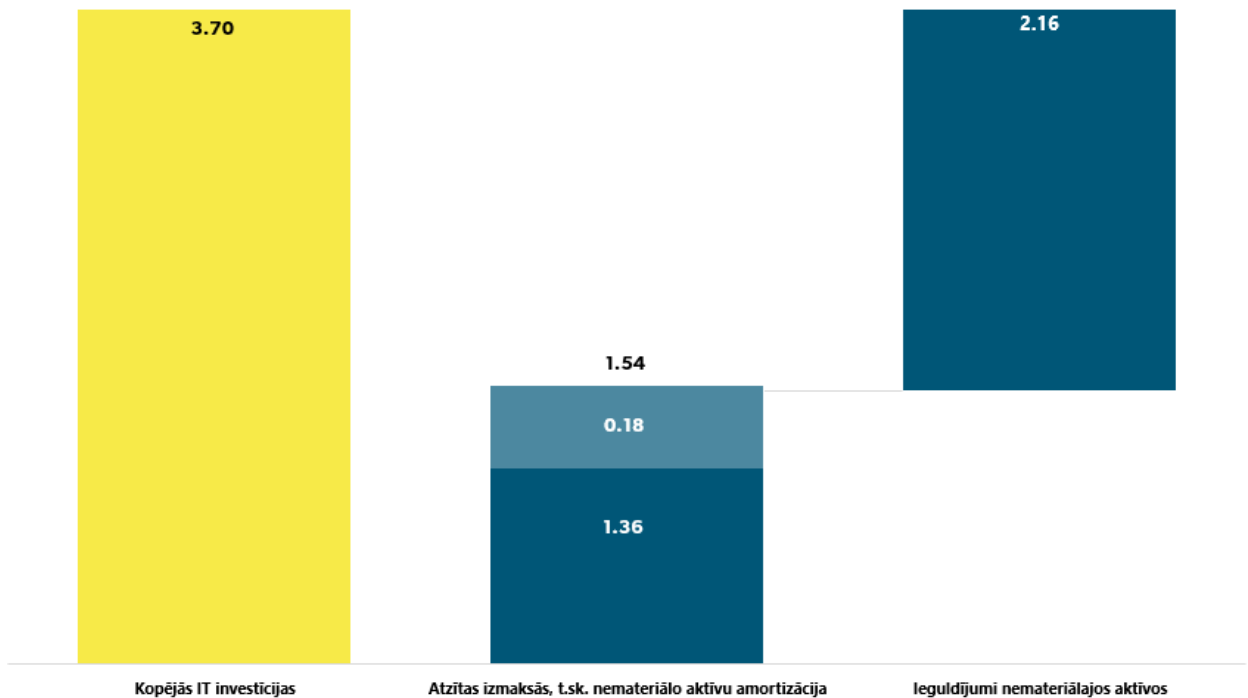
pārējās bankas izveides izmaksas ir atdalītas no IPAS INDEXO un atspoguļotas šajā AS INDEXO Banka publiskajā ceturkšņa pārskatā.

Uz pārskata perioda beigām esam palielinājuši AS INDEXO Banka kopējo darbinieku skaitu līdz 53 pilnas slodzes darbinieku ekvivalentam (2024.gada 30.jūnijā Bankas pilnas slodzes darbinieku ekvivalents bija 42¹), lai Bankai būtu pietiekams resursu apjoms, lai nodrošinātu klientiem lielisku klientu pieredzi un izpildītu visas regulatora normatīvās prasības. Septembra beigās Banka pārcēlās 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 tika uzsākta 2024.gada 28.augustā un pārskata periodā Banka ir nostrādājusi tikai vienu mēnesi, INDEXO Bankas pamatdarbības ieņēmumi bija tikai 50 tūkstoši EUR, savukārt Banka turpina veikt būtiskus IT ieguldījumus, lai attīstītu un paplašinātu piedāvāto pakalpojumu klāstu. Tāpēc pārskata periodā INDEXO Bankas zaudējumi bija 3.9 miljoni EUR.

Lielākā no bankas izveides investīciju un izdevumu pozīcijām ir IT izdevumi un investīcijas. Kopumā kopš Bankas izveides projekta sākuma uz 2024.gada 30. septembri ieguldījumi nemateriālajos aktīvos bankas IT infrastruktūras izveidē sastāda 4.1 miljonus EUR no kuriem 2.2 miljoni EUR ieguldījumi tika veikti šī gada deviņos mēnešos. Papildu tiem šogad IT uzreiz norakstāmie izdevumi ir bijuši 1.5 miljoni EUR, no kuriem 1.4 miljoni EUR ir atzīti izmaksās un 0.9 miljoni EUR veido iepriekš kapitalizēto izmaksu amortizētā daļa.

Kopējās IT investīcijas Jan-Sept 2024, miljoni EUR



Uz 2024.gada 30.septembri AS INDEXO Banka izpilda visas normatīvo aktu prasības attiecībā uz likviditāti un kapitāla pietiekamību gan individuālajā, gan konsolidētajā līmenī. Uz 2024.gada 30.septembri INDEXO Bankas kapitāls un rezerves bija 10.7 miljoni EUR un mūsu pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam bija 8.5 miljoni EUR un to pilnībā veidoja pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1). Tā kā uz ceturkšņa beigām Bankas riska darījumu vērtība bija ļoti neliela, kapitāla rādītāji ievērojami pārsniedz mūsu regulatoru noteiktās kapitāla prasības un ceturkšņa beigās INDEXO Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 89.55%. Likviditātes seguma rādītājs bija 1232.51% un tas ievērojami pārsniedz normatīvo minimumu, kas ir 100%.

¹ Vēlāmies precizēt nelielu kļūdu mūsu iepriekšējā ceturkšņa pārskatā saistībā ar mūsu pilnas slodzes darbinieku skaitu. Pārskatot informāciju, konstatējām, ka pareizais, atjaunotais skaitlis ir 42, nevis 53.

Esam ieguldījuši apjomīgu darbu, lai INDEXO 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. Kā liecina sadarbībā ar portālu Delfi veiktā aptauja² mūsu pūles ir sniegušas iecerēto rezultātu – 93% no aptaujas dalībniekiem novērtēja konta atvēršanu INDEXO mobilajā aplikācijā kā vienkāršu un sniedza augstus vērtējumus par mobilās aplikācijas lietošanas vienkāršību, funkcionalitāti, aplikācijas ātrumu un darbības stabilitāti.

Jaunās INDEXO Bankas pakalpojumu centrālais vadības rīks ir mūsdienīga mobilā lietotne, bet vienīgais bankas klientu apkalpošanas centrs atradīsies biroju kompleksā "Verde" un to plānojam atvērt 2025.gada sākumā. Fiziska klientu apkalpošanas centra izveide palielinās INDEXO zīmola redzamību un uzlabos pieejamību gan esošajiem, gan nākotnes INDEXO grupas klientiem.

Pirmā mēneša darbības rezultāti apstiprina, ka INDEXO Banka ar vairāk kā 137 tūkstošiem pensiju pārvaldes klientiem, atpazīstamu un pozitīvi uztvertu zīmolu un izveidoto moderno IT infrastruktūru ir lieliski pozicionēta, lai izaicinātu oligopolistisko banku tirgu un mainītu šobrīd tirgū iesīkstējušās tradīcijas – augstas komisijas maksas, sarežģītus un nepārskatāmus cenrāžus, sarežģītu pakalpojumu saņemšanas kārtību un riska neuzņemšanās kultūru.

Ar INDEXO grupas vēsturi, vērtībām, misiju un vīziju iespējams iepazīties šeit: indexo.lv/vertibas-un-vesture/ .

² delfi.lv aptaujas dati, periodā: 30.09.-13.10.2024, skaits=985, visi, 18+

Nozīmīgi notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda beigām notika šādi, stratēģiski svarīgi notikumi:

- Uz 2024.gada oktobra mēneša beigām INDEXO Bankas klientu skaits ir pieaudzis līdz 14 tūkstošiem, depozītu apjoms dubultojies līdz 17.8 miljonus EUR, savukārt izsniegto kredītu apjoms sasniedzis 0.5 miljonus EUR.
- Latvijas Republikas valdības plāno pieņemt lēmumu ar 2025.gada 1.janvāri uz četriem gadiem samazināt 2.pensiju līmeņa iemaksas no 6% uz 5%, kas tādējādi paredz ietekmi uz INDEXO grupas uzņēmuma IPAS INDEXO rezultātiem. Šajā pašā likumprojektā tiek plānots noteikt, ka līdzšinējie pārvaldīšanas komisiju griesti 0.4% apmērā turpmāk būs 0.2%, tādējādi ilgtermiņā samazinot 2.līmeņa ienākumus visiem lielajiem tirgus dalībniekiem. INDEXO Bankas vienīgais akcionārs IPAS INDEXO, būdams trešais lielākais pensiju 2.līmeņa pārvaldītājs Latvijā, arī tiktu ietekmēts pēc šo likuma izmaiņu stāšanās spēkā.

AS INDEXO Banka valdes vārdā parakstījis:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis

Evija Sloka, Valdes locekle

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

Ieva Bauma, Valdes locekle

Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

Ivita Asare, Valdes locekle

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

Paziņojums par AS INDEXO Banka valdes atbildību

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

Šajā publiskajā ceturkšņa pārskatā uzrādītie dati un papildu informācija ir patiesa un pilnīga. AS INDEXO Banka 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

Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis

Evija Sloka, Valdes locekle

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

Ieva Bauma, Valdes locekle

Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

Ivita Asare, Valdes locekle

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

Finansiālais stāvoklis un darbības rezultāti

Peļņas vai zaudējumu pārskats

	Banka 01/01/2024 – 30/09/2024 Nerevidēts, EUR	Konsolidācijas grupa 01/01/2024 – 30/09/2024 Nerevidēts, EUR
Procentu ienākumi	189 795	224 054
Procentu izdevumi (-)	(35 029)	(331 821)
Dividenžu ienākumi	-	-
Komisijas naudas ienākumi	1 848	3 169 518
Komisijas naudas izdevumi (-)	(39 347)	(46 017)
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 (+/-)	(857)	(997)
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-
Pārējie darbības ienākumi	-	124
Pārējie darbības izdevumi (-)	(178 134)	(891 299)
Administratīvie izdevumi (-)	(3 367 190)	(5 143 681)
Nolietojums (-)	(311 371)	(375 787)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(150 000)	(150 000)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(8 709)	(10 716)
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 (+/-)	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(3 898 994)	(3 556 623)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	525	6 498
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(3 899 519)	(3 563 120)
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(3 899 519)	(3 563 120)
Kapitāla atdeve (ROE) %	-72.41	-55.05
Aktīvu atdeve (ROA) %	-55.22	-35.45

Finanšu pārskatus 2024. gada 5. novembrī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis

Evija Sloka, Valdes locekle

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

Ieva Bauma, Valdes locekle

Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

Ivita Asare, Valdes locekle

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

Bilances pārskats

	Banka 30/09/2024 Nerevidēts, EUR	Konsolidācijas grupa 30/09/2024 Nerevidēts, EUR
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15 756 133	15 756 133
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 927	1 243 843
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	332 815	556 251
t.sk. kredīti	283 324	506 760
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	-	260 033
Materiālie aktīvi	2 179 681	2 283 177
Nemateriālie aktīvi	3 867 508	3 924 556
Nodokļu aktīvi	12 567	16 993
Citi aktīvi	323 721	2 223 708
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā aktīvi	22 476 352	26 264 694
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	8 965 612	8 965 612
t.sk. noguldījumi	8 965 612	8 965 612
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	195 404	713 173
Nodokļu saistības	117 945	144 006
Citas saistības	2 457 505	2 589 066
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā saistības	11 736 466	12 411 857
Kapitāls un rezerves	10 739 886	13 852 837
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	22 476 352	26 264 694
Arpusbilances posteņi	-	-
Iespējamās saistības	-	-
Arpusbilances saistības pret klientiem	-	-

Finanšu pārskatus 2024. gada 5. novembrī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis

Evija Sloka, Valdes locekle

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

Ieva Bauma, Valdes locekle

Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

Ivita Asare, Valdes locekle

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

	Banka 30/09/2024 Nerevidēts, EUR	Konsolidācijas grupa 30/09/2024 Nerevidēts, EUR
Pašu kapitāls	8 451 852	13 508 667
Pirmā līmeņa kapitāls	8 451 852	13 508 667
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	8 451 852	13 508 667
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
Otrā līmeņa kapitāls	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība	9 438 232	12 053 168
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	4 438 232	7 053 168
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	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	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	89.55	112.08
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)	8 027 132	12 966 274
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	89.55	112.08
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums	7 885 558	12 785 477
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	89.55	112.08
Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)	7 696 793	12 544 414
Kopējo kapitāla rezervju prasība	241 399	306 000
Kapitāla saglabāšanas rezerve	235 956	301 329
Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		
Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	5 443	4 671
Sistēmiskā riska kapitāla rezerve		
Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve		
Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	89.55	112.08
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	89.55	112.08
Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	89.55	112.08

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 5. novembrī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis

Evija Sloka, Valdes locekle

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

Ieva Bauma, Valdes locekle

Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

Ivita Asare, Valdes locekle

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

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

	Banka 30/09/2024 Nerevidēts, EUR	Konsolidācijas grupa 30/09/2024 Nerevidēts, EUR
Likviditātes rezerve	15 756 683	15 756 683
Izejošās neto naudas plūsmas	1 278 423	335 211
Likviditātes seguma rādītājs (%)	1 232.51	4700.53

Paredzamo kredītaudējumu apmērs sadalījumā pa posmiem

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

Banka	30/09/2024		
	EUR	EUR	EUR
	1. Posms	2. Posms	3. Posms
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	(551)	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	(5 473)	-	(1 631)
Citi aktīvi	(1 055)	-	-
Uzskaites vērtība	(7 079)	-	(1 631)

Konsolidācijas grupa	30/09/2024		
	EUR	EUR	EUR
	1. Posms	2. Posms	3. Posms
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	(551)	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	(5 473)	(5 342)	(1 631)
Citi aktīvi	(1 217)	-	-
Uzskaites vērtība	(7 240)	(5 342)	(1 631)

Vērtspapīru portfeļa koncentrācijas analīze

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

Risku vadība

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

Risku pārvaldības sistēma ir integrēta 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.

IEKŠĒJAS KONTROLES SISTEMA

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 visas biznesa un atbalsta struktūrvienības un to 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 riska vadības, darbības atbilstības, NILLTPFN un sankciju atbilstības, kā arī personas datu aizsardzības struktūrvienības.

Trešā aizsardzības līnija (third line of defence) - neatkarīgas pārlicības sniegšana par risku vadības norisi un efektivitāti, ko sniedz iekšējā audita struktūrvienība.

RISKU KULTURA

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 BUTISKUMA IZVERTEŠANAS PROCESS

Būtiskie riski ir Bankas darbībai piemērotie 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, koncentrējoties uz risku un atbilstošās kapitāla atdevies samērīgumu kā vienu no galvenajiem nosacījumiem lēmumu pieņemšanā.

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

Kredītrisks

Bankas kredītriska pārvaldības stratēģijas mērķis ir optimāla līdzsvara nodrošināšana starp kredītrisku, plānoto aktīvu ienesīguma līmeni un likviditāti. Bankas kredītriska pārvaldības pamatā ir adekvāts aizņēmēju un darījumu partneru kredīspējas 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 un svārstīgumu, aktīvu likviditātes līmeņi, kā arī aktīvu un pasīvu termiņu sabalansētību, pārmaiņas Bankas darbībā un tās ietekmējošos ārējos apstākļus.

Banka uzņemas likviditātes risku noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldības 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 Ārpakalpojumu 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, konsekventu 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 ārpakalpojuma izmantošanas kārtību, apjomu un kvalitāti, lai pārvaldītu un minimizētu ar ārpakalpojuma izmantošanu saistītos riskus un ārpakalpojuma iespējamo ietekmi uz Bankas darbības nepārtrauktību, kā arī lai pēc iespējas samazinātu ar konkrēto ārpakalpojumu saistītos izdevumus. Pirms kādas funkcijas deleģēšanas Banka, izvērtējot visus ar ārpakalpojumu saņemšanu saistītos riskus, pārliecinās, ka tā varēs turpināt nodrošināt stabīlu 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 noteikumus, jo īpaši NILLTPF riska un Sankciju riska jomā, kā arī citās jomās, tostarp interešu konfliktu vadībā, , 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.

Pamatotas klientu sūdzības tiek izskatītas vadības līmenī un risinātas atbilstoši un savlaicīgi. Ipaša 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, sadarbojot 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, 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 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 kredīspēju 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 iespējamus 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 kredīspējas 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 5. novembrī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes vārdā parakstīja:

Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs

Vladimirs Bolbats, Valdes loceklis

Evija Sloka, Valdes locekle

Līga Katrīna Kļaviņa, Valdes locekle

Ieva Bauma, Valdes locekle

Gints Ozoliņš, Valdes loceklis

Ivita Asare, Valdes locekle

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