

INDEXO¹

AS INDEXO BANKA

Informācijas atklāšanas ziņojums

par 2025. gadu

Saturs

| | |
|--|---------|
| IEVADS | 3 - 4 |
| GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE | 5 |
| PĀRSKATS PAR KOPEJĀM RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBĀM | 6 |
| REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASTĀVS | 7 - 10 |
| REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASKAŅOŠANA AR BILANCI REVIDĒTAJOS FINANŠU PĀRSKATOS | 11 |
| IESTĀDES RISKĀ PĀRVALDĪBAS PIEEJA | 12 - 21 |
| INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMU | 22 - 30 |

IEVADS

AS INDEXO Banka (turpmāk – Banka) tika reģistrēta kā AS IDX1R 2022.gada 19.decembrī, Rīgā. Pēc licences saņemšanas kredītiestādes darbības uzsākšanai, kas stājās spēkā 2024.gada 16.maijā, Banka nomainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka. 2024.gada 31.decembrī Bankas juridiskā adrese ir Roberta Hirša iela 1, Rīgā. Banka uzsāka pakalpojumu sniegšanu 2024.gada 28.augustā.

LEI kods: 875500LY35QI0UMK4S27.

Informācijas atklāšanas ziņojums par 2025. gadu (turpmāk – ziņojums) ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.³ pantu, kas nosaka kārtību, kādā kredītiestāde publisko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 (turpmāk - Kapitāla prasību regula (ES) Nr. 575/2013), astotajā daļā noteikto informāciju - informāciju par darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi.

Banka atklāj informāciju vienu reizi gadā saskaņā ar Kapitāla prasību regulas (ES) Nr. 575/2013 433.b panta prasībām, kā mazā un nesarežģītā kredītiestāde.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī. Pēc kredītiestādes licences iegūšanas AS INDEXO Banka darbojas kā atbildīgais uzņēmums INDEXO Grupā, lai nodrošinātu INDEXO Grupas uzņēmumu atbilstību prudenciālajām prasībām saskaņā ar Kapitāla prasību regulu (ES) Nr.575/2013. Banka ir atbildīgā vienība par Grupas stratēģijas izstrādi, Grupas biznesa plānošanu, finanšu un resursu pārvaldību, kā arī risku vadības ietvaru.

Ziņojums ietver informāciju par Banku un tās mātes sabiedrību IPAS INDEXO (Latvijā reģistrēta ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, reģistrācijas numurs 40203042988) un māsas sabiedrību Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS (Latvija reģistrēts privātais pensiju fonds, reģistrācijas numurs 40203248944), AS INDEXO Banka (reģistrācijas numurs 40203448611), AS “DelfinGroup” (reģistrācijas numurs 40103252854), SIA ViziaFinance

(reģistrācijas numurs 40003040217), DelfinGroup LT UAB (reģistrācijas numurs 306462155) un DELFINGROUP RO IFN S.A. (reģistrācijas numurs 52165516) turpmāk kopā saukti „Grupa” vai “INDEXO Grupa”. Informācija par Grupas struktūru ir atspoguļota mājas lapā internetā, sadaļā "Indexo Grupas struktūra" ([INDEXO Grupas Struktūra | INDEXO](#)).

IPAS INDEXO ieguva kontroli pār AS “DelfinGroup” 2025. gada 15. decembrī, īsi pirms pārskata perioda beigām. Līdz ar to AS “DelfinGroup” un tās meitas sabiedrības (turpmāk kopā – DelfinGroup) ir iekļautas INDEXO Grupas prudenciālās konsolidācijas tvērumā un Grupas bilances datus uz 2025. gada 31. decembri. Vienlaikus, ņemot vērā finanšu pārskatiem piemēroto ērtības datumu (convenience date) 2025.gada 31.decembri, DelfinGroup darbības rezultāti neietekmē Grupas peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijas par 2025. Gadu, izņemot DelfinGroup darījuma ietvaros noteikto ieņēmumu no apvienošanas (bargain purchase) 117 tūkst. eiro apmērā. Attiecīgi šajā ziņojumā sniegtā informācija par Grupas bilances posteņiem, kapitāla un riska darījumu rādītājiem ietver DelfinGroup ietekmi pārskata perioda beigās, savukārt peļņas un zaudējumu aprēķina posteņi atspoguļo Grupas darbību bez DelfinGroup darbības rezultātu ietekmes. Ņemot vērā īso periodu no kontroles iegūšanas līdz pārskata perioda beigām un DelfinGroup atsevišķo atalgojuma pārvaldības kārtību, DelfinGroup nav iekļauta šī ziņojuma sadaļās par atalgojumu, ja vien konkrētajā sadaļā nav norādīts citādi. Banka kā INDEXO Grupas prudenciālās konsolidācijas atbildīgā sabiedrība nodrošina DelfinGroup pakāpenisku integrāciju Grupas līmeņa risku pārvaldības, iekšējās kontroles un prudenciālās uzraudzības ietvarā.

Bankas gada pārskatā par 2025. gadu ([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#)) ir atspoguļota informācija par uzskaites metodēm un politikām – (15. – 33. lpp.), un šī informācija kopš publiskošanas nav mainījies.

Informācija par Bankas vadību ir atspoguļota 2025. gada pārskatā (3. lpp.) ([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#)), ka arī mājas lapā internetā, sadaļā "Indexo Grupas struktūra" ([INDEXO Grupas Struktūra | INDEXO](#)).

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota 2025. gada pārskatā (3. lpp.) ([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#)), kā arī mājas lapā internetā, sadaļā "Indexo Grupas struktūra" ([INDEXO Grupas Struktūra | INDEXO](#)).

Informācija ziņojumā ir sniegta par stāvokli uz 2025. gada 31. decembri, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Banka, sagatavojot šo ziņojumu, nav piemērojusi atbrīvojumus no informācijas atklāšanas, un ziņojums satur būtisku informāciju, kas nav konfidenciāla un / vai aizsargājama.

Ziņojums ir apstiprināts Bankas 2026. gada 2. jūnijā valdes sēdē.

GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE

Veidne EU KM1 — GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE (VESELOS EUR)

| | | Grupa | |
|--|---|-------------|------------|
| | | a | b |
| | | 2025 | 2024 |
| Pieļaujamais pašu kapitāls (summas) | | | |
| 1 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1) | 49,578,807 | 10,810,090 |
| 2 | Pirmā līmeņa kapitāls | 49,578,807 | 10,810,090 |
| 3 | Kopējais kapitāls | 51,368,807 | 10,810,090 |
| Riska darījumu riska svērtās vērtības | | | |
| 4 | Kopējā riska darījumu vērtība | 203,247,716 | 16,196,078 |
| Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību) | | | |
| 5 | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%) | 24.39% | 66.75% |
| 6 | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%) | 24.39% | 66.75% |
| 7 | Kopējais kapitāla rādītājs (%) | 25.27% | 66.75% |
| Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību) | | | |
| EU 7.a | Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%) | - | - |
| EU 7.b | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti) | 4.50% | 4.50% |
| EU 7.c | tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti) | 6.00% | 6.00% |
| EU 7.d | Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%) | 8.00% | 8.00% |
| Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību) | | | |
| 8 | Kapitāla saglabāšanas rezerves (%) | 2.50% | 2.50% |
| EU 8.a | Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%) | - | - |
| 9 | Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%) | 1.00% | 0.62% |
| EU 9.a | Sistēmiskā riska rezerves (%) | - | - |
| 10 | Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%) | - | - |
| EU 10.a | Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%) | - | - |
| 11 | Apvienoto rezervju prasība (%) | 3.50% | 3.12% |
| EU 11.a | Vispārējās kapitāla prasības (%) | 11.50% | 11.12% |
| 12 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%) | 8.39% | 51.13% |
| Sviras rādītājs | | | |
| 13 | Kopējās riska darījumu vērtības mērs | 282,016,663 | 47,125,427 |
| 14 | Sviras rādītājs (%) | 17.58% | 22.94% |
| Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību) | | | |
| EU 14.a | Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%) | - | - |
| EU 14.b | tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti) | - | - |
| EU 14.c | Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%) | 3% | 3% |
| Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību) | | | |
| EU 14.d | Sviras rādītāja rezervju prasība (%) | - | - |
| EU 14.e | Vispārējā sviras rādītāja prasība (%) | 3% | 3% |
| Likviditātes seguma rādītājs | | | |
| 15 | Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs) | 22,201,119 | 35,090,319 |
| EU 16.a | Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība | 22,869,642 | 3,857,122 |
| EU 16.b | Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība | 17,652,637 | 1,006,366 |
| 16 | Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība) | 5,717,232 | 2,850,756 |
| 17 | Likviditātes seguma koeficients (%) | 388% | 1231% |
| Neto stabila finansējuma rādītājs | | | |
| 18 | Kopējais pieejamais stabils finansējums | 223,557,104 | 48,723,476 |
| 19 | Kopējais vajadzīgais stabils finansējums | 188,970,968 | 11,224,283 |
| 20 | NSFR rādītājs (%) | 118% | 434% |

PĀRSKATS PAR KOPĒJĀM RISKA DARĪJUMU VĒRTĪBĀM VEIDNE EU OV1 — (VESELOS EURO)

| | | Grupa | | |
|---------|---|---|-------------------|--------------------------------|
| | | Kopējās riska darījumu vērtības (<i>TREA</i>) | | Kopējās pašu kapitāla prasības |
| | | a | b | c |
| | | 2025 | 2024 | 2025 |
| 1 | Kredītrisks (izņemot CCR) | 185,765,615 | 10,733,011 | 49,970,239 |
| 2 | Tostarp standartizētā pieeja | 185,765,615 | 10,733,011 | 49,970,239 |
| 3 | Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja | - | - | - |
| 4 | Tostarp grupēšanas pieeja | - | - | - |
| EU 4.a | Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju | - | - | - |
| 5 | Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja | - | - | - |
| 6 | Darījuma partnera kredītrisks — CCR | - | - | - |
| 7 | Tostarp standartizētā pieeja | - | - | - |
| 8 | Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM) | - | - | - |
| EU 8.a | Tostarp riska darījumi ar CCP | - | - | - |
| 9 | Tostarp cits CCR | - | - | - |
| 10 | Kredīta vērtības korekcijas risks — CVA risks | - | - | - |
| EU 10.a | Tostarp standartizētā pieeja (SA) | - | - | - |
| EU 10.b | Tostarp pamatpieeja (F-BA un R-BA) | - | - | - |
| EU 10.c | Tostarp vienkāršotā pieeja | - | - | - |
| 11 | Neattiecas | | | |
| 12 | Neattiecas | | | |
| 13 | Neattiecas | | | |
| 14 | Neattiecas | | | |
| 15 | Norēķinu risks | - | - | - |
| 16 | Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības) | - | - | - |
| 17 | Tostarp SEC-IRBA pieeja | - | - | - |
| 18 | Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA) | - | - | - |
| 19 | Tostarp SEC-SA pieeja | - | - | - |
| EU 19.a | Tostarp 1250 % / atskaitījums | - | - | - |
| 20 | Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks) | - | - | - |
| 21 | Tostarp alternatīvā standartizētā pieeja (A-SA) | - | - | - |
| EU 21.a | Tostarp vienkāršotā standartizētā pieeja (S-SA) | - | - | - |
| 22 | Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pieeja (A-IMA) | - | - | - |
| EU 22.a | Lielu riska darījumi | - | - | - |
| 23 | Pārklasificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeliem | - | - | - |
| 24 | Operacionālais risks | 17,482,101 | 5,463,068 | 1,398,568 |
| EU 24.a | Riska darījumi ar kryptoaktīviem | - | - | - |
| 25 | Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi) | - | - | - |
| 26 | Piemērotā pašu kapitāla minimālā robežvērtība (%) | - | - | |
| 27 | Minimālās robežvērtības korekcija (pirms pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas) | - | - | |
| 28 | Minimālās robežvērtības korekcija (pēc pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas) | - | - | |
| 29 | Kopā | 203,247,716 | 16,196,078 | 51,368,807 |

REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASTĀVS VEIDNE EU CC1 — (VESELOS EURO)

| | | Grupa 2025 | |
|---|--|-------------------|---|
| | | a) | b) |
| | | Summas | Avots, kas balstīts uz atsauces numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves | | | |
| 1 | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti | 71 885 012 | |
| | tostarp: Iemaksātais kapitāls | 9 997 448 | A |
| | tostarp: Akciju emisijas uzcenojums | 61 887 564 | B |
| | tostarp: Instrumenta veids 3 | - | |
| 2 | Nesadalītā peļņa | (10 406 037) | C |
| 3 | Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves) | 389 953 | D |
| EU-3.a | Rezerves vispārējiem banku riskiem | - | |
| 4 | CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla | - | |
| 5 | Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā) | - | |
| EU-5.a | Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes | - | |
| 6 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām | 61 868 927 | |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas | | | |
| 7 | Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa) | (127 616) | daļa no F |
| 8 | Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa) | - | |
| 9 | Neattiecas | - | |
| 10 | Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa) | (345 853) | G |
| 11 | Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības | - | |
| 12 | Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem | - | |
| 13 | Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa) | - | |
| 14 | Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī | - | |
| 15 | Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa) | - | |
| 16 | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa) | - | |
| 17 | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mērķīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa) | - | |
| 18 | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa) | - | |
| 19 | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa) | - | |
| 20 | Neattiecas | - | |
| EU-20.a | Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu | - | |
| EU-20.b | tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa) | - | |
| EU-20.c | tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa) | - | |
| ES-20.d | tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa) | - | |

| | | | |
|--|--|---------------------|-----------|
| 21 | Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa) | - | |
| 22 | Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa) | - | |
| 23 | tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums | - | |
| 24 | Neattiecas | - | |
| 25 | tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības | - | |
| EU-25.a | Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa) | (7 795 520) | E |
| ES-25.b | Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa) | - | |
| 26 | Neattiecas | - | |
| 27 | Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa) | - | |
| 27.a | Citas regulatīvas korekcijas | (4 021 132) | daļa no F |
| 28 | Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas | (12 290 120) | |
| 29 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 49 578 807 | |
| Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti | | | |
| 30 | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti | - | |
| 31 | tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem | - | |
| 32 | tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem | - | |
| 33 | CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla | - | |
| EU-33.a | CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla | - | |
| ES-33.b | CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla | - | |
| 34 | Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā) | - | |
| 35 | tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana | - | |
| 36 | Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām | 0 | |
| Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas | | | |
| 37 | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa) | - | |
| 38 | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa) | - | |
| 39 | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa) | - | |
| 40 | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa) | - | |
| 41 | Neattiecas | - | |
| 42 | Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa) | - | |
| 42.a | Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas | - | |
| 43 | Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas | 0 | |
| 44 | Pirmā līmeņa papildu kapitāls | 0 | |
| 45 | Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls) | 0 | |
| Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti | | | |
| 46 | Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti | 1 790 000 | H |
| 47 | CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā | - | |
| EU-47.a | CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla | - | |

| | | | |
|---|---|--------------------|--|
| ES-47.b | CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla | - | |
| 48 | Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā) | - | |
| 49 | tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana | - | |
| 50 | Kreditriskā korekcijas | - | |
| 51 | Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām | 1 790 000 | |
| Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas | | | |
| 52 | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa) | - | |
| 53 | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa) | - | |
| 54 | Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa) | - | |
| 54.a | Neattiecas | | |
| 55 | Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa) | - | |
| 56 | Neattiecas | - | |
| EU-56.a | Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa) | - | |
| ES-56.b | Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas | - | |
| 57 | Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas | 0 | |
| 58 | Otrā līmeņa kapitāls | 0 | |
| 59 | Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls) | 51 368 807 | |
| 60 | Kopējā riska darījumu vērtība | 203 247 716 | |
| Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves | | | |
| 61 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 24.39% | |
| 62 | Pirmā līmeņa kapitāls | 24.39% | |
| 63 | Kopējais kapitāls | 25.27% | |
| 64 | Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības | 11.50% | |
| 65 | tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība | 2.50% | |
| 66 | tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība | 1.00% | |
| 67 | tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība | - | |
| EU-67.a | tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība | - | |
| ES-67.b | tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks | - | |
| 68 | Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes | 8.39% | |
| Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III) | | | |
| 69 | Neattiecas | - | |
| 70 | Neattiecas | - | |
| 71 | Neattiecas | - | |
| Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma) | | | |
| 72 | Tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) | - | |
| 73 | Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) | - | |
| 74 | Neattiecas | - | |
| 75 | Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) | - | |
| Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā | | | |
| 76 | Kreditriskā korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas) | - | |

| | | | |
|---|---|---|--|
| 77 | Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju | - | |
| 78 | Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas) | - | |
| 79 | Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju | - | |
| Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim) | | | |
| 80 | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana | - | |
| 81 | Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām) | - | |
| 82 | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi | - | |
| 83 | Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām) | - | |
| 84 | Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana | - | |
| 85 | Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām) | - | |

REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASKAŅOŠANA AR BILANCI REVIDĒTAJOS FINANŠU PĀRSKATOS VEIDNE EU CC2 — (VESELOS EURO)

| | | Grupa 2025 | | |
|--|--|---|---|---------|
| | | a | b | c |
| | | Balances, kā tās publicētas finanšu pārskatos | Atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam | Atsauce |
| | | Perioda beigās | Perioda beigās | |
| Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos | | | | |
| 1 | Nauda, naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | 24 097 684 | 23 888 751 | |
| 1.1 | Nauda kasē | 556 660 | 556 660 | |
| 1.2 | Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 19 733 831 | 19 733 831 | |
| 1.3 | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 3 807 193 | 3 598 260 | |
| 2 | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 8 025 506 | 8 025 506 | |
| 3 | Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 223 970 953 | 224 404 045 | |
| 3.1 | Parāda vērtspapīri | 5 898 055 | 5 898 055 | |
| 3.2 | Aizdevumi un avansi | 218 072 898 | 218 505 990 | |
| 4 | Ieguldījumi meitasuzņēmumos, kopuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos | 284 533 | 1 734 530 | |
| 5 | Materiālie aktīvi | 1 532 121 | 1 530 825 | |
| 6 | Nemateriālie aktīvi | 16 865 881 | 15 631 891 | F |
| 7 | Nodokļu aktīvi | 345 853 | 345 853 | G |
| 8 | Citi aktīvi | 8 723 370 | 8 204 076 | |
| xxx | Kopējie aktīvi | 283 845 901 | 283 765 477 | |
| Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos | | | | |
| 1 | Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā | 197 597 382 | 197 597 382 | |
| 1.1 | Aizņēmumi pret obligācijām | 70 864 916 | 70 864 916 | |
| 1.2 | Aizņēmumi no kredītiestādēm | 23 500 000 | 23 500 000 | |
| 1.3 | Noguldījumi | 72 606 282 | 72 606 282 | |
| 1.4 | Subordinētie aizņēmumi | 1 802 370 | 1 802 370 | H |
| 1.5 | Citi aizņēmumi | 28 823 814 | 28 823 814 | |
| 2 | Nodokļu saistības | 2 957 519 | 2 957 519 | |
| 3 | Citas saistības | 10 260 241 | 10 240 719 | |
| xxx | Kopējās saistības | 210 815 142 | 210 795 620 | |
| Akcionāru pašu kapitāls | | | | |
| 1 | Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem | 54 134 308 | 54 073 407 | |
| 1.1 | Akciju kapitāls | 9 997 448 | 9 997 448 | A |
| 1.2 | Akciju emisijas uzcenojums | 61 887 564 | 61 887 564 | B |
| 1.3 | Nesadalītā peļņa | (10 406 037) | (10 406 037) | C |
| 1.4 | Citas rezerves | 389 953 | 389 953 | D |
| 1.5 | Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātes uzņēmuma īpašniekiem | (7 734 619) | (7 795 520) | E |
| 2 | Nekontrolējošā līdzdalība | 18 896 450 | 18 896 450 | |
| xxx | Akcionāru kopējais pašu kapitāls | 73 030 759 | 72 959 857 | |

RISKA PĀRVALDĪBAS PIEEJA

Banka un Grupa organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes regulām, Latvijas Bankas prasībām, kā arī vadoties pēc Bankas un Grupas darbības stratēģijas un citiem Bankas un Grupas darbību reglamentējošiem dokumentiem. Par risku vadības pārraudzību Grupas līmenī atbild Banka, veidojot un nodrošinot Grupas vispārīgo risku vadības ietvaru, nosakot risku pārvaldības stratēģijas ieviešanas, risku novērtēšanas, risku ziņošanas, analīzes, pārvaldības un kontroles principus un noteikumus un veicot šo noteikumu īstenošanas un Grupas uzņēmumu lokālo risku vadības funkciju darbības pārraudzību.

Banka un Grupa 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.

Bankas un Grupas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

- Izveidot un uzturēt tādu sistēmu Bankas un Grupas risku identificēšanai un pārvaldīšanai, kas pēc iespējas samazinātu risku negatīvo ietekmi uz Bankas un Grupas darbību un darbības rezultātiem;
- Identificēt un noteikt tādu risku pieļaujamo līmeni, kas palīdzētu Bankai un Grupai sasniegt tās darbības stratēģiskos mērķus;
- Noteikt Bankas un Grupas risku vadības sistēmas atbildības līmeņus un to funkcijas;
- Noteikt risku vadības sistēmas struktūru un metodes;
- Nodrošināt Bankas un Grupas darbību regulējošo prasību izpildi.

Risku pārvaldības sistēma ir integrēta Bankas un Grupas 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.

RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

Grupas uzņēmumu Padomes atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu tās funkcionēšanu, kā arī apstiprina attiecīgās risku pārvaldības politikas un stratēģijas.

Grupas uzņēmumu Valdes ir atbildīgas par Padomes apstiprināto risku pārvaldības stratēģiju un politiku īstenošanu.

Grupas Risku direktora funkcijas pilda Bankas Risku direktors. Grupas Risku direktors:

- Vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju;
- Nodrošina Grupas uzņēmumu risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un veicina tās pilnveidošanu;
- Nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas un Grupas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas un Grupas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem;
- Konsultē un sniedz atbalstu Bankas un Grupas Padomei un Valdei darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Bankas un Grupas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Bankas Kredītkomiteja izskata ar kredītiem saistītus jautājumus, izdara slēdzienus jautājumos, kas saistīts ar Bankas aktivitātēm kredītriska darījumu jomā.

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

- Nosaka Likviditātes pārvaldes stratēģiju,
- Pārvalda Bankas kapitāla pietiekamību, nosaka Bankas kapitāla izmantošanas principus, sniedz norādījumus efektīvai kapitāla pārvaldībai,
- Vērtē un pieņem lēmumus saistībā ar Likviditātes un Procentu likmju riska pārvaldību, nodrošinot to pārvaldību regulējošo normatīvo aktu ievērošanu,
- Optimizē aktīvu un pasīvu struktūru atbilstoši riska apetītei, nodrošinot adekvātu aktīvu un saistību izcenojumu un atdevi,
- Vērtē un sniedz viedokli par finansēšanas un kreditēšanas stratēģiju (ieskaitot noguldījumu piesaistes, kapitāla piesaistes stratēģiju, un kreditēšanas cenošanas principus).

Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) Komiteja ir pastāvīga, koleģiāla institūcija, kas izveidota ar mērķi savas kompetences ietvaros pārvaldīt NILLTPF un Sankciju riskus, kā arī nodrošinātu efektīvu Bankas Klientu darbības uzraudzību, lai pēc iespējas novērstu Bankas iesaistīšanu NILLTPF un/vai Sankciju pārkāpšanā.

Grupas uzņēmumi veic to darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanu, t.sk. kapitāla prasību noteikšanas kontekstā, un izstrādā šo risku pārvaldīšanas politikas un procedūras, nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk., noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī nodrošina regulāru pārskatu un informācijas sniegšanu Grupas uzņēmumu Padomēm un Valdēm, kuros iekļauj informāciju par to darbībai piemītošajiem riskiem, kas Grupas Risku direktoram, Padomei un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Grupas un Grupas uzņēmumu spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu.

Banka nodrošina darbības atbilstības risku pārraudzīšanu Grupas līmenī, nosakot pamatprincipus Bankas un Grupas darbības atbilstības riska identificēšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai.

Iekšējā audita funkcija regulāri pārbauda un novērtē Bankas un Grupas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Grupas uzņēmumu Padomēm par pārbaūžu rezultātiem, kā arī par risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

Bankas un Grupas struktūrvienību vadītāji un pārējie Bankas un Grupas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanas procesā, savas kompetences ietvaros regulāri sniedz pārskatus Risku vadības funkcijai par noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanu, kā arī savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, ietekmes vērtējumā, būtiskuma noteikšanā.

IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

Risku pārvaldība Bankā un Grupā 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 KULTŪRA

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

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

RISKU MĒRĪŠANA un MAZINĀŠANA

Pārskata perioda beigās Banka un Grupa izpilda visas normatīvās likumdošanas prasības.

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka un Grupa veic, pamatojoties uz izstrādātajām metodoloģijām, kā arī Banka novērtē Bankas un Grupas darbībai piemītošo risku segšanai nepieciešamā kapitāla pietiekamību, pamatojoties uz Kapitāla prasību regulā (ES) Nr. 575/201, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr.321 „Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm.

Bankas un Grupas darbībai piemītošo vai paredzamo risku novērtēšanai veic arī risku stresa testēšanu.

Lai mazinātu Bankas un Grupas darbībai piemītošos riskus, Grupas uzņēmumi izstrādā un ievieš limitu kontroles sistēmu, kas aptver apstiprinātos limitus un definē darbības stratēģijā noteiktos risku apetītes ierobežojumus. Gadījumos, kad ir konstatēti limitu pārkāpumi, atbildīgā persona ziņo Grupas Risku direktoram un Grupas uzņēmuma Valdei. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu Grupas uzņēmums uzreiz informē Latvijas Banku un turpmākā rīcība notiek saskaņā ar Latvijas Bankas regulatīvo noteikumu prasībām. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu tiek informēta arī Grupas

uzņēmuma Padome, tiek sagatavots un apstiprināts rīcības plāns pārkāpuma novēršanai.

RISKU BŪTISKUMA IZVĒRTĒŠANAS PROCESS

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

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Banka un Grupa pastāvīgi uztur kapitālu, kas pārsniedz normatīvajos aktos noteikto minimālo prasību līmeni. Banka un Grupa kapitālu izmanto efektīvi, koncentrējoties uz risku un atbilstošās kapitāla atdevies samērīgumu kā vienu no galvenajiem nosacījumiem lēmumu pieņemšanā.

Banka un Grupa konsekventi uztur kapitāla līmeni, kas atbalsta stratēģisko mērķu sasniegšanu, nodrošinot, ka kapitāla apjoms ir pietiekams un optimāls biznesa darbībai un attīstībai gan apjoma, gan struktūras ziņā.

Banka un Grupa nodrošina, ka kapitāla apjoms ir pietiekams, lai segtu riskus un atbalstītu Bankas un Grupas darbību.

BANKAS VALDES APLIECINĀJUMS

Bankas valde, kas ir INDEXO prudenciālās konsolidācijas Grupas atbildīgā uzņēmuma valde, ir apstiprinājusi šo ziņojumu un apliecina, ka INDEXO grupas riska pārvaldības sistēmas ir pietiekamas un atbilstošas INDEXO grupas uzņēmumu, biznesa modelim, riska profilam un stratēģijai.

VEIDNE EU LIQA — LIKVIDITĀTES RISKĀ PĀRVALDĪBA

Kvalitatīva informācija par Likviditātes riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS INDEXO Banka” gada pārskatā par 2025. gadu, sadaļa "Likviditātes risks" 31.-32.lpp. ([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#))

VEIDNE EU CRA - VISPĀRĒJA KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR KREDĪTRISKU

Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītriska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS INDEXO Banka gada pārskatā par 2025. gadu, sadaļas "Kredītrisks", "Koncentrācijas risks" 29.-30.lpp. ([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#)).

VEIDNE EU MRA — AR TIRGUS RISKU SAISTĪTAS KVALITATĪVAS INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS PRASĪBAS

Ar tirgus risku pārvaldības pieeju saistīta kvalitatīva informācija ir atspoguļota AS INDEXO Banka gada pārskatā par 2025. gadu, sadaļa "Procentu likmju risks" 30.-31.lpp.
([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#))

VEIDNE EU ORA — KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR OPERACIONĀLO RISKU

Kvalitatīva informācija par operacionālo riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS INDEXO Banka gada pārskatā par 2025. gadu, sadaļa "Operacionālais risks" 32.lpp.
([INDEXO Banka AS revidentu ziņojums BDO 2025.pdf](#))

VEIDNE EU OR3 — OPERACIONĀLĀ RISKA PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS UN RISKA DARĪJUMU RISKA SVĒRTĀS VĒRTĪBAS

| | | Grupa |
|------|--|---------------|
| | | 2025 |
| | | a |
| 1 | Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (BIC) | 11,654,734.00 |
| EU 1 | Alternatīvā standartizētā pieeja (ASA) pašu kapitāla prasības (OROF) saskaņā ar 314. panta 4. punktu | - |
| 2 | <i>Neattiecas</i> | |
| 3 | Minimālā nepieciešamā operacionālā riska pašu kapitāla prasības (OROF) | 1,398,568.08 |
| 4 | Operacionālā riska darījumu vērtības (REA) | 17,482,101.00 |

VEIDNE EU CR1 — IEŅĒMUMUS NESOŠI UN IEŅĒMUMUS NENESOŠI RISKĀ DARĪJUMI UN SAISTĪTIE UZKRĀJUMI

Grupa
2025

| Rinda | Riska darījumu kategorija | a | b | c | d | e | f |
|-------|--|--|--------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | | Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība | | | | | |
| | | Ieņēmumus nesoši riska darījumi | | | Ieņēmumus nenesoši riska darījumi | | |
| | | | Tostarp 1. posms | Tostarp 2. posms | | Tostarp 2. posms | Tostarp 3. posms |
| 005 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | 23,300,256 | 23,300,256 | | | | |
| 010 | Aizdevumi un avansi | 238,819,569 | 229,795,249 | 9,024,320 | 7,586,053 | 0 | 7,586,053 |
| 020 | Centrālās bankas | | | | | | |
| 030 | Vispārējās valdības | | | | | | |
| 040 | Kredītiestādes | 1,836,905 | 1,836,905 | | | | |
| 050 | Citas finanšu sabiedrības | 561,298 | 561,298 | | | | |
| 060 | Nefinanšu sabiedrības | | | | | | |
| 070 | <i>Tostarp MVU</i> | | | | | | |
| 080 | Mājsaimniecības | 236,421,366 | 227,397,046 | 9,024,320 | 7,586,053 | | 7,586,053 |
| 090 | Parāda vērtspapīri | 5,898,055 | 5,898,055 | | | | |
| 100 | Centrālās bankas | | | | | | |
| 110 | Vispārējās valdības | 3,396,854 | 3,396,854 | | | | |
| 120 | Kredītiestādes | | | | | | |
| 130 | Citas finanšu sabiedrības | 2,501,201 | 2,501,201 | | | | |
| 140 | Nefinanšu sabiedrības | | | | | | |
| 150 | Ārpusbilances riska darījumi | 2,400,278 | 2,400,278 | | | | |
| 160 | Centrālās bankas | | | | | | |
| 170 | Vispārējās valdības | | | | | | |
| 180 | Kredītiestādes | | | | | | |
| 190 | Citas finanšu sabiedrības | | | | | | |
| 200 | Nefinanšu sabiedrības | | | | | | |
| 210 | Mājsaimniecības | 2,400,278 | 2,400,278 | | | | |
| 220 | Kopā | 270,418,158 | 261,393,838 | 9,024,320 | 7,586,053 | 0 | 7,586,053 |

Tabulas turpinājums:

Grupa
2025

| Rinda | Riska darījumu kategorija | g | h | i | j | k | l | |
|-------|--|---|--------------------|----------|---|------------------|-------------------|--|
| | | Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi | | | | | | |
| | | Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi | | | Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi | | | |
| | | Tostarp 1. posms | Tostarp 2. posms | | Tostarp 2. posms | Tostarp 3. posms | | |
| 005 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | -630 | -630 | | | | | |
| 010 | Aizdevumi un avansi | -13,940,590 | -13,940,590 | 0 | -5,933,463 | 0 | -5,933,463 | |
| 020 | Centrālās bankas | | | | | | | |
| 030 | Vispārējās valdības | | | | | | | |
| 040 | Kredītiestādes | 0 | 0 | | | | | |
| 050 | Citas finanšu sabiedrības | -6,767 | -6,767 | | | | | |
| 060 | Nefinanšu sabiedrības | | | | | | | |
| 070 | <i>Tostarp MVU</i> | | | | | | | |
| 080 | Mājsaimniecības | -13,933,823 | -13,933,823 | | -5,933,463 | | -5,933,463 | |
| 090 | Parāda vērtspapīri | 0 | 0 | | | | | |
| 100 | Centrālās bankas | | | | | | | |
| 110 | Vispārējās valdības | 0 | 0 | | | | | |
| 120 | Kredītiestādes | | | | | | | |
| 130 | Citas finanšu sabiedrības | 0 | 0 | | | | | |
| 140 | Nefinanšu sabiedrības | | | | | | | |
| 150 | Ārpusbilances riska darījumi | 0 | 0 | | | | | |
| 160 | Centrālās bankas | | | | | | | |
| 170 | Vispārējās valdības | | | | | | | |
| 180 | Kredītiestādes | | | | | | | |
| 190 | Citas finanšu sabiedrības | | | | | | | |
| 200 | Nefinanšu sabiedrības | | | | | | | |
| 210 | Mājsaimniecības | 0 | 0 | | | | | |
| 220 | Kopā | -13,941,220 | -13,941,220 | 0 | -5,933,463 | 0 | -5,933,463 | |

Tabulas turpinājums:

| Grupa 2025 | | m | n | o |
|---------------|--|-------------------------------------|---|--|
| Rinda | Riska darījumu kategorija | Uzkrātie daļējie norakstījumi | Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas | |
| | | | Par ieņēmumus nesošiem riskā darījumiem | Par ieņēmumus nnesošiem riskā darījumiem |
| 005 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | | | |
| 010 | Aizdevumi un avansi | | 31,513,391 | 0 |
| 020 | Centrālās bankas | | | |
| 030 | Vispārējās valdības | | | |
| 040 | Kredītiestādes | | | |
| 050 | Citas finanšu sabiedrības | | | |
| 060 | Nefinanšu sabiedrības | | | |
| 070 | <i>Tostarp MVU</i> | | | |
| 080 | Mājsaimniecības | | 31,513,391 | 0 |
| 090 | Parāda vērtspapīri | | | |
| 100 | Centrālās bankas | | | |
| 110 | Vispārējās valdības | | | |
| 120 | Kredītiestādes | | | |
| 130 | Citas finanšu sabiedrības | | | |
| 140 | Nefinanšu sabiedrības | | | |
| 150 | Ārpusbilances riska darījumi | | | |
| 160 | Centrālās bankas | | | |
| 170 | Vispārējās valdības | | | |
| 180 | Kredītiestādes | | | |
| 190 | Citas finanšu sabiedrības | | | |
| 200 | Nefinanšu sabiedrības | | | |
| 210 | Mājsaimniecības | | | |
| 220 | Kopā | 0 | 31,513,391 | 0 |

VEIDNE EU CR1-A — RISKĀ DARĪJUMU TERMIŅI

| Rinda | Riska darījumu kategorija | a | b | c | d | e | f |
|-------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|----------|----------------------|-------------------|
| | | Riskā darījumu neto vērtība | | | | | |
| | | Beztermiņa | <= 1 gads | > 1 gads <= 5 gadi | > 5 gadi | Bez noteikta termiņa | Kopā |
| 1 | Aizdevumi un avansi | | 17,817,914 | 1,996,586 | | | 19,814,500 |
| 2 | Parāda vērtspapīri | | | | | | 0 |
| 3 | Kopā | 0 | 17,817,914 | 1,996,586 | 0 | 0 | 19,814,500 |

Tabula atspoguļo tikai kavēto riskā darījumu sadalījumu pa kavējumu termiņiem.

INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMA PĀRRAUDZĪBAS STRUKTŪRĀM

Šajā dokumentā ir ietverta informācija par INDEXO Grupas Atalgojuma politiku (turpmāk Atalgojuma politika), kas apstiprināta 2025. gada 7. aprīlī AS INDEXO Banka padomē.

Saskaņā ar Atalgojuma politiku Bankas padome ir atbildīga par atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu, politikas īstenošanas uzraudzību INDEXO Grupas līmenī un politikas regulāru pārskatīšanu. 2025.gadā Bankas padome ir noturējusi 21 sēdi. Valde ir atbildīga par atalgojuma politikas izstrādāšanu, pamatprincipu ievērošanu un politikas un tai atbilstošu citu iekšējo normatīvo aktu izstrādi, apstiprināšanu un īstenošanu, kā arī darbinieku informēšanu.

Atalgojuma politikas darbība attiecas uz visiem INDEXO Grupas uzņēmumu darbiniekiem un valdes un padomes locekļiem izņemot AS "DelfinGroup" un tās meitas uzņēmumu darbiniekus, kur ir atsevišķa politika 2025.gada pārskata periodā, bet attiecībā uz IPAS INDEXO valdes un padomes locekļiem šī Politika attiecas tik tālu, cik tā nav pretrunā ar IPAS INDEXO Valdes un padomes atalgojuma politiku, kuru apstiprina IPAS INDEXO akcionāru sapulce.

Atalgojuma politikas pamatprincipi tiek regulāri pārskatīti, lai nodrošinātu to atbilstību Grupas darbības plānam, izaugsmes stratēģijai, normatīvo aktu prasībām un iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes rezultātiem. Atalgojuma politikas būtiskais papildinājums jaunajā redakcijā ir 6.nodaļai, ieviešot stingrākus nosacījumus, kā tiek noteikta atalgojuma nemainīgā daļa amatam. Ir ieviesta atalgojuma sistēma, kuras ietvaros notiek amatu vērtēšana un to iekļaušana noteiktā algu grupā. Katrai algu grupai tiek noteikts atalgojuma nemainīgās daļas diapazons. Iekšējā audita funkcija regulāri veic atalgojuma pamatprincipu ievērošanas pārbaudes.

Izvērtējot INDEXO Grupas biznesa modeli, apmēru un organizatorisko struktūru, INDEXO Grupā un Grupas uzņēmumos atalgojuma komiteja netika veidota. Iekšējais auditors reizi gadā pārbauda un novērtē Atalgojuma politikā noteikto atalgojuma pamatprincipu ievērošanu un atalgojuma politikas piemērotību INDEXO Grupas darbībai un par rezultātiem ziņo INDEXO Grupas uzņēmumu padomēm.

Pēdējā veiktajā pārbaudē par 2025.gadu iekšējais audits nodrošināja neatkarīgu atalgojuma politikas un prakses izvērtējumu AS INDEXO Bankā, IPAS INDEXO, INDEXO Atklātajā pensiju fondā un IPAS VAIRO. Audita ietvaros tika izvērtēta atalgojuma politikas ievērošana, tostarp pamatalgu noteikšanas un pārskatīšanas kārtība, riska profilu ietekmējošo amatu identificēšana, mainīgā atalgojuma piemērošana un dzimumneitrālas atalgojuma prakses ievērošana.

Pamatojoties uz veiktajām pārbaudēm, iekšējais audits secināja, ka atalgojuma politika 2025. gadā INDEXO Grupā kopumā tika īstenota atbilstoši noteiktajiem pamatprincipiem un piemērojamajām normatīvo aktu prasībām, pārkāpumi netika konstatēti. Padome, ja nepieciešams, pēc iekšējā auditora ziņojuma saņemšanas uzdod valdei atklāto trūkumu un nepilnību novēršanas plāna izstrādi un īstenošanu. Izstrādājot Atalgojuma politiku, nav izmantoti ārējo konsultantu pakalpojumi.

Politika tika veidota tā, lai palīdzētu piesaistīt, saglabāt un attīstīt profesionālus un talantīgus cilvēkus, motivēt tos rīkoties atbilstoši INDEXO Grupas vērtībām, ētikas standartiem un Grupas ilgtermiņa mērķiem, vienlaicīgi atturot tos uzņemt risku virs noteiktiem riska apetītes līmeņiem un palīdzētu izvairīties no interešu konfliktiem.

Atalgojuma politikas uzdevums ir veidot taisnīgu atalgojuma sistēmu, kas ir saskaņota ar akcionāru, klientu un ieguldītāju ilgtermiņa interesēm un INDEXO Grupas ilgtermiņa attīstības stratēģiju, kur atalgojums

atbilst darbinieka vai amatpersonas profesionālajam ieguldījumam un ir konkurētspējīgs.

Atalgojuma politika ir izstrādāta, ievērojot INDEXO Grupas stratēģiskos mērķus un normatīvo aktu prasības, kā arī ņemot vērā atbilstību INDEXO Grupas risku pārvaldības politikām un kapitāla pietiekamības novērtējumu.

Atalgojuma politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, aktuālā versija tiek publicēta INDEXO mājaslapā www.indexo.lv, sadaļā “Par mums”.

ATALGOJUMA STRUKTŪRA UN PIEŠĶIRŠANAS PRINCIPI

Kopējā atalgojuma struktūra, ko var piemērot INDEXO Grupas darbiniekiem, sastāv no atalgojuma mainīgās un nemainīgās daļas un citiem papildus labumiem, ko INDEXO Grupa nosaka saviem darbiniekiem katrā kalendārā gadā.

Atalgojuma struktūru veido trīs komponentes:

- **Atalgojuma nemainīgās daļas**, ko veido no darbinieka individuālajiem darba rezultātiem neatkarīga darba samaksas daļa. Nemainīgā atalgojuma daļa tiek noteikta, ņemot vērā amata pienākumus, atbildības līmeni, izglītību, profesionālo pieredzi un Grupā noteiktos atalgojuma diapazonus amatu grupās. Parasti tā ir darba alga. Padomes locekļiem tā ietver fiksētu atalgojumu, kas tiek maksāts par dalību padomes un komiteju sēdēs. Akcionāru sapulce nosaka padomes locekļiem fiksētu atalgojumu par dalību katrā padomes sēdē. Valdes locekļu un iekšējā audita vadītāja atalgojumu nosaka padome.
- **Citiem papildu labumiem** monetārā un nemonētārā formā, kas tiek iekļauti standarta atalgojuma paketē darbiniekiem, valdes un padomes locekļiem, ir uzskatāmi par atalgojuma nemainīgās daļas sastāvdaļu un ietver iemaksas privātajā pensiju fondā, veselības apdrošināšanu, ārkārtas pabalstus, mobilos sakarus, balvas personāla ilgtspējas pasākumos, papildu brīvdienas, kā arī apmaksātu dalību apmācībās un semināros un citus labumus.
- **Atalgojuma mainīgās daļas**, var piešķirt noteiktām darbinieku kategorijām, un tās piešķiršanas pamatā ir sasniegtie individuālie rezultāti un iepriekš definēti kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji. Papildus tam, atalgojuma mainīgā daļa valdes locekļiem un darbiniekiem var tikt piešķirta:
 - (i) kompensācijas veidā par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, kas gada laikā nevar sasniegt 100 (viens simts) procentus no attiecīgā personas iepriekšējā gadā saņemtā nemainīgā atalgojuma;
 - (ii) atlaišanas pabalsta veidā darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, kas pārsniedz Darba likumā noteikto atlaišanas pabalsta apmēru, bet nepārsniedz personai noteikto 6 (sešu) mēnešu nemainīgo atalgojumu

2025. gada laikā atalgojuma mainīgo daļu pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem veidoja no darbinieka individuālajiem darbības rezultātiem atkarīga atalgojuma daļa, kura tika noteikta un izmaksāta katru mēnesi, balstoties uz IPAS "Indexo" noteikumiem par pārdošanas speciālistu darba laiku, atalgojumu, prēmiju noteikšanu un apmācībām. Pārdošanas speciālistiem un pārdošanas komandu vadītājiem izmaksātais mainīgais atalgojums 2025. gadā nepārsniedza politikā noteikto limitu 500% no darbinieka gada mainīgā atalgojuma.

2025. gadā mainīgā atlīdzība netika izmaksāta padomes locekļiem, Valdes locekļiem vai darbiniekiem amatos, kam ir ietekme uz Grupas vai Sabiedrības riska profilu.

Opciju programma

Papildus atalgojumam INDEXO Grupa saviem darbiniekiem un amatpersonām var piedāvāt iespēju piedalīties personāla akciju opciju programmās. Opcijas tiek piedāvātas saskaņā ar IPAS INDEXO akcionāru sapulces apstiprinātajiem personāla opciju izlaišanas noteikumiem. IPAS INDEXO opcijas nav uzskatāmas par atalgojumu, jo opciju izlaišanas noteikumi nosaka, ka opciju turētājs var iegādāties IPAS INDEXO akcijas par cenu, kas nav mazāka par akciju nominālvērtību, akciju iegādes cena opciju turētājam ir jāsedz no saviem līdzekļiem.

Personāla opciju programmas motivē opciju turētājus veicināt INDEXO Grupas ilgtermiņa vērtības pieaugumu.

Riski, kas tiek ņemti vērā atalgojuma procesos

INDEXO Grupa, ņemot vērā tās darbības apjomu, veidu, sarežģītību, specifiku un organizatorisko struktūru ir izstrādājusi Atalgojuma politiku, kas:

- samazina interešu konflikta situāciju rašanās iespēju;
- atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, taču ierobežo risku uzņemšanos virs Grupas noteiktā risku uzņemšanās līmeņa;
- neierobežo INDEXO Grupas spēju stiprināt pašu kapitālu īsā laika periodā un arī ilgtermiņā.

PROPORCIJA STARP ATALGOJUMA FIKSĒTO UN MAINĪGO DAĻU

INDEXO Grupa nosaka, ka pārdošanas un klientu apkalpošanas funkcijas darbiniekiem, kuri neieņem riska profila ietekmējošus amatus, mainīgais atalgojums prēmijas veidā nevar pārsniegt 500 (pieci simti) procentus no darbiniekam noteiktās atalgojuma nemainīgās daļas pārskata gadā.

INDEXO Grupa nosaka, ka citiem darbiniekiem un amatpersonām, tajā skaitā riska profilu ietekmējošo amatu veicējiem, mainīgais atalgojums kompensācijas veidā par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā nevar sasniegt 100 (viens simts) procentus no attiecīgā personas iepriekšējā gadā saņemtā nemainīgā atalgojuma. Mainīgais atalgojums atlaišanas pabalsta veidā, kas pārsniedz Darba likumā noteikto pabalsta apmēru darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, nevar pārsniegt personai noteikto 6 (sešu) mēnešu nemainīgo atalgojumu.

INDEXO Grupa 2025. gadā atsevišķu darbinieku kategoriju atalgojumam izmantoja gan mainīgo, gan nemainīgo atalgojuma modeli, abas atalgojuma daļas izmaksājot vienlaicīgi. Mainīgā daļa tika izmaksāta naudas līdzekļu veidā.

RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠIE AMATI

Riska profilu ietekmējošie amati ir tādu amatpersonu vai darbinieku amati, kuru profesionālā darbība individuāli vai kolektīvi būtiski ietekmē Bankas, INDEXO Pensiju Fonda un IPAS INDEXO riska profilu.

Riska profilu ietekmējošo amatu novērtējums un identifikācija tiek veikta ne retāk kā reizi gadā. Darba grupa, kuras sastāvā ir Bankas un Grupas uzņēmumu cilvēkresursu vadības, risku, juridiskās un atbilstības funkciju pārstāvji veic novērtējumu, savukārt riska profilu amatu novērtēšanas rezultātus apstiprina katra Grupas uzņēmuma valde.

Bankas riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2025.gadā, balstoties uz novērtējumu:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi
- Revīzijas komitejas locekļi
- Iekšējā audita pārvaldes vadītājs
- Darbības atbilstības pārvaldes vadītājs
- Risku pārvaldes vadītājs
- NILLTPFN un sankciju atbilstības pārvaldes vadītājs
- Krāpšanas novēršanas un darījumu uzraudzības pārvaldes vadītājs
- Aktīvu un pasīvu pārvaldes vadītājs
- Privātpersonu apkalpošanas segmenta direktors
- Finanšu pārvaldes vadītājs
- Juridiskās pārvaldes vadītājs
- Galvenais grāmatvedis
- Darbinieku pieredzes vadītājs
- IT Operāciju un Drošības pārvaldnieks
- Kredītkomitejas locekļi
- ALCO komitejas locekļi

IPAS INDEXO riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2025.gadā, balstoties uz novērtējumu:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi
- Revīzijas komitejas locekļi
- Investīciju komitejas locekļi
- Risku vadības pārvaldnieks
- Operacionālo risku pārvaldnieks
- Darbības atbilstības eksperts
- Darbības atbilstības vadītājs
- Datu aizsardzības speciālists
- NILLTPFN un sankciju pārvaldes vecākais eksperts
- Iekšējais auditors
- NILLTPFN datu analītiķis
- Kvalitātes kontroles komandas vadītāja
- Līdzekļu pārvaldnieks
- Galvenais grāmatvedis
- Pārdošanas vadītājs
- Darbinieku pieredzes vadītājs

APF riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2025.gadā, balstoties uz novērtējumu:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi

PĀRSKATS PAR DARBINIEKU ATALGOJUMU.

Informācija sagatavota saskaņā ES Regulas 575/2013 450. panta prasībām.

FINANŠU GADA LAIKĀ PIEŠĶIRTAIS ATALGOJUMS

VEIDNE EU REM1 (VESELOS EURO)

| | | a | b | c | d | |
|--------|----------------------------------|--|---|---|-------------------------------------|--------|
| | | Vadības struktūra — uzraudzības funkcija | Vadības struktūra — pārvaldības funkcija | Citi augstākās vadības locekļi | Citi identificētie darbinieki | |
| 1 | Fiksētais atalgojums | Identificēto darbinieku skaits | 7 | 11 | - | 17 |
| 2 | | Fiksētais atalgojums kopā | 31000 | 797460 | - | 736007 |
| 3 | | Tai skaitā — skaidrā naudā | 31000 | 797460 | - | 736007 |
| 4 | | (nav piemērojams ES) | | | | |
| EU-4a | | Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | | | | |
| 5 | | Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | | | | |
| EU-5x | | Tai skaitā — citi instrumenti | | | | |
| 6 | | (nav piemērojams ES) | | | | |
| 7 | | Tai skaitā — citi veidi | | | | |
| 8 | (nav piemērojams ES) | | | | | |
| 9 | Atalgojuma mainīgā daļa | Identificēto darbinieku skaits | - | - | - | - |
| 10 | | Atalgojuma mainīgā daļa kopā | - | - | - | - |
| 11 | | Tai skaitā — skaidrā naudā | | | | |
| 12 | | Tai skaitā — atlikts | | | | |
| EU-13a | | Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | | | | |
| EU-14a | | Tai skaitā — atlikts | | | | |
| EU-13b | | Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | | | | |
| EU-14b | | Tai skaitā — atlikts | | | | |
| EU-14x | | Tai skaitā — citi instrumenti | | | | |
| EU-14y | | Tai skaitā — atlikts | | | | |
| 15 | Tai skaitā — citi veidi | | | | | |
| 16 | Tai skaitā — atlikts | | | | | |
| 17 | Atalgojums kopā (2. + 10. rinda) | 31000 | 797460 | - | 736007 | |

**ĪPAŠI MAKSĀJUMI DARBINIEKIEM, KURU PROFESIONĀLAJAI DARBĪBAI IR BŪTISKA IETEKME
UZ IESTĀŽU RISKA PROFILU (IDENTIFICĒTIE DARBINIEKI)
VEIDNE EU REM2 — (VESELOS EURO)**

| | | a | b | c | d |
|----|--|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|
| | | Vadības struktūra — uzraudzības funkcija | Vadības struktūra — pārvaldības funkcija | Citi augstākās vadības locekļi | Citi identificētie darbinieki |
| | Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums | | | | |
| 1 | Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — identificēto darbinieku skaits | | | | |
| 2 | Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — kopsumma | | | | |
| 3 | Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā — finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā | | | | |
| | Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā | | | | |
| 4 | Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — identificēto darbinieku skaits | | | | |
| 5 | Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — kopsumma | | | | |
| | Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu | | | | |
| 6 | Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — identificēto darbinieku skaits | - | - | - | - |
| 7 | Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — kopsumma | | | | |
| 8 | Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā | | | | |
| 9 | Tai skaitā atlikti | | | | |
| 10 | Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā | | | | |
| 11 | Tai skaitā — lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai | | | | |

ATLIKTAIS ATALGOJUMS

VEIDNE EU REM3 — (VESELOS EIRO)

| | | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|----|--|--|--|--|--|--|---|--|--|
| | Atliktais un saglabātais atalgojums | Atliktā atalgojuma kopsumma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem | Tai skaitā — atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā | Tai skaitā — atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados | Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā | Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados | Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot <i>ex post</i> netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ) | Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā | Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus |
| 1 | Vadības struktūra — uzraudzības funkcija | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Skaidrā naudā | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Citi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Citi veidi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Vadības struktūra — pārvaldības funkcija | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Skaidrā nauā | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Citi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Citi veidi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Citi augstākās vadības locekļi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Skaidrā naudā | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Citi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Citi veidi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Citi identificētie darbinieki | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Skaidrā naudā | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Citi instrumenti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Citi veidi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Kopsumma | - | - | - | - | - | - | - | - |

PERSONAS, KAS GADA LAIKĀ ATALGOJUMĀ SAŅĒMUŠAS 1 MILJONU EUR UN VAIRĀK
VEIDNE EU REM4 — (VESELOS EIRO)

INDEXO Grupai, saskaņā ar CRR 450. panta 1. punkta g) apakšpunktā minēto, nebija darbinieku ar atalgojumu, kas sasniedz 1 miljonu EUR vai vairāk gadā, līdz ar to veidne EU REM 4 par personām, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk, netiek uzrādīta.

INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMU DARBINIEKIEM, KURU PROFESIONĀLĀ DARBĪBA BŪTISKI IETEKMĒ IESTĀDES RISKA PROFILU (IDENTIFICETIE DARBINIEKI)

VEIDNE EU REM5 — (VESELOS EURO)

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|---|--|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------|--|---------------|--------|
| | Vadības struktūras atalgojums | | | Darbības jomas | | | | | | - |
| | Vadības struktūra — uzraudzības funkcija | Vadības struktūra — pārvaldības funkcija | Vadības struktūra — kopā | leguldījumu pakalpojumi | Banku pakalpojumi privātpersonām | Aktīvu pārvaldība | Korporatīvās funkcijas | Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas | Visas pārējās | Kopā |
| 1 | Kopējais identificēto darbinieku skaits | | | | | | | | | 36 |
| 2 | Tai skaitā — vadības struktūras locekļi | 7 | 11 | 18 | | | | | | |
| 3 | Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi | | | | - | - | - | - | - | |
| 4 | Tai skaitā — citi identificētie darbinieki | | | | - | - | 1 | 7 | 10 | 18 |
| 5 | Kopējais identificēto darbinieku atalgojums | 31000 | 797460 | 828460 | - | - | 53742 | 377154 | 305111 | 736007 |
| 6 | Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Tai skaitā — fiksētais atalgojums | 31000 | 797460 | 828460 | - | - | 53742 | 377154 | 305111 | 736007 |