

INDEXO¹

IPAS INDEXO

Atsevišķais Starpperioda Sabiedrības pārskats un
neatkarīga revidenta ziņojums

Janvāris – Jūnijs 2026

Satura Rādītājs

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 10
Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību	11
Finanšu pārskati:	
Sabiedrības Visaptverošo Ienākumu Pārskats	12
Sabiedrības Finanšu Stāvokļa Pārskats	13
Sabiedrības Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats	14
Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats	15
Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikumi	16 - 31
Zvērināta revidenta atzinums	32

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	IPAS INDEXO
Sabiedrības juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Juridiskā un biroja adrese	Roberta Hirša 1, Rīga, LV-1045, Latvija
ISIN kods	LV0000101863
Reģistrācijas numurs Uzņēmumu reģistrā, vieta un datums	40203042988, Rīga, 2017. gada 10. janvāris
Licences numurs	06.03.07.567/478
Licences izsniegšanas datums	16.05.2017., pārreģistrēta 31.05.2017.
Akcionāri	Uz 30.06.2026 : Līdzdalība ar ieguldījumu kapitālā virs 5%: AS ALPPES Capital – 29,62 % SIA EC finance - 6,55 % Un citas individuālās fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā zem 5% Uz 11.08.2026 : Līdzdalība ar ieguldījumu kapitālā virs 5%: AS ALPPES Capital – 29,10 % SIA EC finance - 6,44 % Un citas individuālās fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā zem 5%
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Valdis Vancovičs - Padomes priekšsēdētājs (no 19.04.2023) Svens Dinsdorfs - Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 19.04.2023) Renāts Lokomets - Padomes loceklis (no 19.04.2023) Mārtiņš Jaunarājs – Padomes loceklis (no 15.04.2025)
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo – Valdes priekšsēdētājs Artūrs Roze – Valdes loceklis Marija Cernoštana – Valdes locekle
Pārskata periods	2026. gada 1. janvāris līdz 2026. gada 30. jūnijs
Salīdzinošais periods	2025. gada 1. janvāris līdz 2025. gada 30. jūnijs
Revidenti	SIA "BDO ASSURANCE" Zvērinātu revidentu komercsabiedrība licence Nr. 182 Mihaila Tāla iela 1, Rīga LV-1045 Latvija Atbildīgais zvērinātais revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāts Nr. 237

Vadības ziņojums

Ziņojuma pamats un tvērums

Šis vadības ziņojums ir pievienots IPAS INDEXO (Sabiedrība) atsevišķajiem finanšu pārskatiem par periodu no 2026. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam. Tajā aprakstīti Sabiedrības kā atsevišķas juridiskas personas darbības rezultāti un finanšu stāvoklis.

Sabiedrība ir INDEXO finanšu pakalpojumu grupas mātesabiedrība. Grupas konsolidētie rezultāti, kas ietver AS INDEXO Banka, AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, INDEXO Asset Management IPAS (iepriekš IPAS VAIRO) un AS Delfin Group, ir atspoguļoti atsevišķi Grupas neauditētajā konsolidētajā starpperiodu pārskatā par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā, un ir pieejami tīmekļvietnē [Pārskati | Investoriem | Indexo](#). Divi aspekti, kas izriet no šo finanšu pārskatu sagatavošanas atsevišķā bāzē:

- Šeit norādītie pensiju aktīvi un klientu skaits attiecas tikai uz Sabiedrības pārvaldītajiem plāniem. INDEXO Asset Management IPAS pārvaldītie aktīvi atrodas atsevišķā juridiskā personā un nav iekļauti.
- Ienākumi no meitassabiedrībām tiek atzīti tikai tad, kad ir izmaksātas dividendes. Sabiedrība neatzīst savu daļu meitassabiedrību peļņā vai zaudējumos.

Vispārīgs apraksts

IPAS INDEXO tika dibināta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrības juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija. Vienotais reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā: 40203042988. 2017. gada 16. maijā Latvijas Banka izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai, kura tika pārreģistrēta 2017. gada 31. maijā ar numuru 06.03.07.567/478.

Pensiju uzkrājumu pārvaldīšana

Mūsu mērķis ir palīdzēt Latvijas iedzīvotājiem uzkrāt pietiekami daudz līdzekļu pensijai, lai, sasniedzot šo vecumu, nebūtu jāpiedzīvo būtisks dzīves kvalitātes kritums. Globālie aprēķini liecina, ka, lai saglabātu ierasto dzīves līmeni pensijā, nepieciešams uzkrāt aptuveni 10–15% no ienākumiem, taču tikai neliela daļa cilvēku Latvijā ievēro šo principu. INDEXO piedāvā uzkrājumus vecumdienām gan otrā pensiju līmeņa (valsts fondēto ieguldījumu plānu), gan trešā pensiju līmeņa (brīvprātīgo uzkrājumu) ietvaros.

2025. gada 19. septembrī INDEXO pabeidza IPAS INDEXO Asset management (iepriekš IPAS VAIRO) iegādi, iegūstot 13 084 klientus ar vairāk nekā 89 miljonu eiro lielu pārvaldīto aktīvu apjomu. Nākamo 12 mēnešu laikā, pēc regulatora saskaņojuma saņemšanas, IPAS INDEXO Asste management (iepriekš IPAS VAIRO) pensiju plāni tiks apvienoti ar INDEXO pārvaldītajiem plāniem.

Henrik Karmo, IPAS INDEXO valdes priekšsēdētājs:

„2026. gada pirmais pusgads IPAS INDEXO bija vēl viens spēcīgas izaugsmes periods. Sabiedrības pārvaldīto plānu aktīvi 2026. gada 30. jūnijā sasniedza 1,62 miljardus EUR, kas ir par 20,4% vairāk nekā gadu iepriekš un par 13,8% vairāk nekā marta beigās, kopā ar mūsu meitassabiedrības INDEXO Asset Management IPAS pārvaldītajiem plāniem INDEXO Grupas pensiju aktīvi bija 1,71 miljards EUR. Visstraujākā attīstība bija trešajā pensiju līmenī jeb brīvprātīgos pensiju uzkrājumos, kur pārvaldībā esošie aktīvi gada laikā pieauga par 81% un klientu skaits par 46%. Arvien vairāk Latvijas iedzīvotāju sāk brīvprātīgi uzkrāt pensijai, un tas ir tieši tas ieradums, ko esam apņēmušies veidot.

Pirmajā pusgadā Sabiedrība nopelnīja 0,83 miljonus EUR tīrās peļņas, neieskaitot dividendžu ienākumus, kas ir par 6,4% vairāk nekā 2025. gada attiecīgajā periodā. Papildus šim pamatdarbības rezultātam Sabiedrība saņēma 2,29 miljonus EUR dividendēs no AS DelfinGroup. Tā ir ieguldījuma atdeve no 2025. gadā pieņemtā lēmuma, un mēs to neizmaksājam, bet ieguldām INDEXO Bankas kapitālā, lai atbalstītu bankas kopējo attīstību un kredītporfeļa izaugsmi, kas jūnija beigās sasniedza 104 miljonus EUR, proti, par 36% vairāk nekā marta beigās.

Mūsu klientu individuālie uzkrājumi aug kopā ar biznesu. Vidējie aktīvi uz vienu klienta kontu pieauga līdz 10 612 EUR, kas divpadsmit mēnešu laikā ir pieaugums par 17,5% (otrais līmenis 12 187 EUR (+22,8%), trešais līmenis 2 880 EUR (+23,7%)), un to galvenokārt noteica iemaksas un tirgus ienesīgums. Mūsu vadošā 100% akciju fonda INDEXO Jauda ienesīgums gadā, mērot no darbības sākuma, uzlabojās līdz 10,79% no 9,12% gadu iepriekš.

Lai atbalstītu Grupas nākamo attīstības posmu, IPAS INDEXO ir ievēlēja jauna padome, kas paplašina kompetences un stiprina pārvaldību. No šī gada 30. jūnija INDEXO Banka ir uzņēmusies turētājbankas funkciju Sabiedrības pārvaldītajiem pensiju plāniem, kas ietver 1,54 miljardus EUR otrā līmeņa plānu aktīvu. Pārējo pensiju aktīvu turēšanu paredzēts pārcelt uz INDEXO Banku vēlāk šā gada laikā.

2026. gada otro pusgadu sākam ar skaidru fokusu: brīvprātīgie uzkrājumi trešajā līmenī un dziļākas, ilgākas attiecības ar tiem klientiem, kuri jau ir kopā ar mums.”

Sabiedrība 2026. gada pirmajā pusgadā nopelnīja 3,12 miljonus EUR peļņas, salīdzinot ar 0,78 miljoniem EUR 2025. gada pirmajā pusgadā. Rezultāts apvieno pensiju pārvaldīšanas darbības rezultātu ar no meitassabiedrības saņemtajām dividendēm, un šos divus elementus vislabāk skatīt atsevišķi.

Pirmais ir pensiju pārvaldīšanas darbība. Tā radīja komisijas naudas ienākumus 2,46 miljonu EUR apmērā, kas ir par 3,5% vairāk nekā gadu iepriekš. Neraugoties uz komisijas maksas samazinājumu, kas ir spēkā no gada sākuma, tīrā peļņa bez dividendēm sasniedza 0,83 miljonus EUR, kas ir par 6,4% vairāk nekā 0,78 miljoni EUR, kas nopelnīti 2025. gada pirmajā pusgadā. Tā ir pamatdarbība, kas turpina augt un tiek finansēta pilnībā no saviem ieņēmumiem.

Otrais ir Sabiedrības kā Grupas mātesabiedrības loma. Pēc kontroles iegūšanas pār AS DelfinGroup 2025. gada nogalē Sabiedrība saņēma pirmās dividendes: 2,29 miljonus EUR 2026. gada pirmajā

pusgadā. Tas Sabiedrībai ir jauns un būtisks naudas avots, kā arī mehānisms, ar kuru rentabla patēriņa finansēšanas darbība tagad palīdz finansēt INDEXO Bankas izaugsmi.

Sabiedrības finanšu rezultāti

tūkst. EUR	2026. g. 1. pusgads	2025. g. 1. pusgads	Izmaiņas
Komisijas naudas ieņēmumi	2 457	2 374	+3,5%
Komisijas naudas izdevumi	(19)	(1)	n/s
Procentu ienākumi	16	20	-22,9%
Procentu izdevumi	(1)	(2)	n/s
Administratīvie izdevumi	(1 523)	(1 538)	-1,0%
Pārējie darbības ienākumi (t.sk. dividendes)	2 290	–	n/a
Pārējie darbības izdevumi	(99)	(76)	+29,3%
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem	(3)	1	n/s
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 118	778	+300,7%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2)	(1)	n/s
Pārskata perioda peļņa	3 116	777	+301,2%
<i>Pelņa bez dividenžu ienākumiem</i>	<i>826</i>	<i>777</i>	<i>+6,4%</i>

Skaitļi par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā, ir auditēti; salīdzināmais periods nav auditēts. Summas noapaļotas līdz tūkstošiem EUR, savukārt procentuālās izmaiņas aprēķinātas no nenoapaļotām summām. No pārskata perioda peļņas 423 tūkst. EUR radās pirmajā ceturksnī un 2 693 tūkst. EUR otrajā ceturksnī, tostarp visi dividenžu ienākumi. 2025. gada periodā dividenžu ienākumu nav, jo kontrole pār AS DelfinGroup tika iegūta 2025. gada 15. decembrī. n/s – rādītājs nav interpretējams; n/a – nav piemērojams.

Ienākumi

Komisijas naudas ieņēmumi tiek gūti, pārvaldot valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu INDEXO plāns Jauda 16–55, INDEXO plāns Izaugsme 55–62 un INDEXO plāns Konservatīvais 62+ aktīvus, kā arī pārvaldot privāto pensiju plānu INDEXO pensiju plāns AKCIJAS un INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS aktīvus. Ieņēmumi seko pārvaldībā esošo aktīvu apjomam. Komisijas naudas ieņēmumi sasniedza 2,46 miljonus EUR, kas ir par 3,5% vairāk nekā 2025. gada pirmajā pusgadā un par 6,0% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī, un tas panākts, neraugoties uz pārvaldīšanas maksas samazinājumu, kas ir spēkā no 2026. gada sākuma. Galvenais komisijas naudas ieņēmumu pieauguma virzītājspēks ir pārvaldībā esošo aktīvu pieaugums gada laikā par 18,4% otrā līmeņa plānos un par 81,1% trešā līmeņa plānos.

Dividenžu ienākumi 2,29 miljonu EUR apmērā tika saņemti no AS DelfinGroup divās daļās: 1,28 miljoni EUR aprīlī, kas ir Sabiedrības daļa no dividendēm, kuras pasludinātas par 2025. gada ceturtdā ceturkšņa rezultātu, un 1,01 miljons EUR jūnijā, kas ir tās daļa no dividendēm, kuras pasludinātas par 2026. gada pirmā ceturkšņa rezultātu. DelfinGroup noteiktā politika izmaksāt ceturkšņa dividendēs pusi no ceturkšņa tīrās peļņas apmērā padara šo ienākumu plūsmu regulāru.

Izdevumi

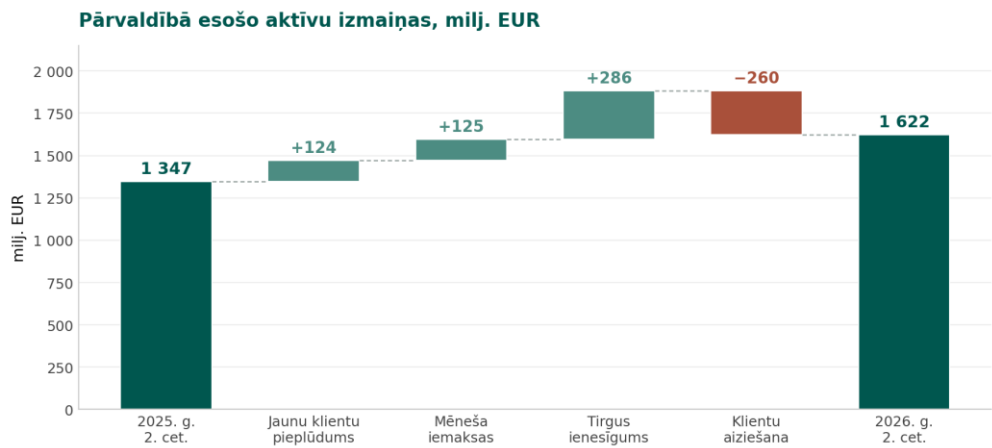
Administratīvie izdevumi bija 1,52 miljoni EUR, kas ir par 1,0% mazāk nekā 2025. gada pirmajā pusgadā, savukārt kopējie izdevumi bija 1,62 miljoni EUR, kas ir par 0,4% vairāk nekā 2025. gada pirmajā pusgadā. Tādējādi Sabiedrība palielināja komisijas naudas ieņēmumus, saglabājot izmaksu bāzi gandrīz nemainīgu. Šie izdevumi ietver Sabiedrības pensiju pārvaldīšanas darbības izmaksas, kā arī nelielāku izmaksu grupu, kas nav attiecināma uz pensiju darbību. Uz pensiju pārvaldi neattiecināmie izdevumi ietver personāla opciju izmaksas INDEXO Bankas darbiniekiem, biržas sarakstā iekļaušanas un ar investoriem saistītās izmaksas, kā arī profesionālos pakalpojumus, kas saistīti ar Grupas darījumiem un kapitāla piesaisti. 2026. gada pirmajā pusgadā šīs izmaksas kopā bija 150,7 tūkst. EUR un veidoja aptuveni 9,3% no Sabiedrības kopējiem izdevumiem.

Pensiju pārvaldīšanas darbība

Sabiedrības pārvaldītie plāni*	30.06.2026.	30.06.2025.	Izmaiņas
Pārvaldībā esošie aktīvi, milj. EUR	1 621,8	1 346,8	+20,4%
2. līmenis	1 543,2	1 303,4	+18,4%
3. līmenis	78,6	43,4	+81,1%
Klientu konti, tūkst.	150,5	145,0	+3,8%
2. līmenis	123,2	126,4	-2,5%
3. līmenis	27,3	18,6	+46,4%
Jauni 3. līmeņa klienti 6 mēnešu periodā	5 762	2 705	+113,0%

* Neietver INDEXO Asset Management IPAS, atsevišķas meitassabiedrības, aktīvus un klientus.

Pārvaldībā esošie aktīvi sasniedza 1,6 miljardus EUR, kas ir par 20% vairāk nekā gadu iepriekš. Izaugsmi veicināja pozitīvs tirgus ienesīgums, bet to ierobežoja zemāka klientu lojalitāte otrajā līmenī.



Pārvaldībā esošo aktīvu izmaiņas no 2025. gada 2. ceturkšņa līdz 2026. gada 2. ceturksnim, milj. EUR.¹

Otrais līmenis

Otrā līmeņa aktīvi gada laikā pieauga par 18,4% līdz 1 543 miljoniem EUR, un to noteica iemaksas un

¹Mūsu plānu, kuri izmanto pasīvo ieguldījumu stratēģiju, rezultāti ir pieejami tīmekļvietnē www.manapensija.lv.

ieguldījumu ienesīgums, nevis klientu skaita pieaugums. Klientu skaits divpadsmit mēnešu laikā samazinājās par 2,5%, un Sabiedrības plānu klientu aiziešanas rādītājs gada izteiksmē perioda laikā pieauga, 2026. gada jūnijā sasniedzot 15,8% pret 13,8% gadu iepriekš.

Tas ir skaidrākais darbības izaicinājums pensiju pārvaldes darbībā. Klientu aiziešanu ietekmē konkurentu aktivitātes. Zemās klientu lojalitātes dēļ šajā produktā esam samazinājuši savus ieguldījumus pensiju 2. līmeņa klientu piesaistē. Mūsu fokuss paliek uz labiem ilgtermiņa rezultātiem un zemākām klienta pastāvīgajām izmaksām. Mēs strādājam, lai klientus pārvestu uz INDEXO lietotni, kur tie var papildināt savas uzkrāšanas vajadzības, iegūstot pieeju labākajiem ikdienas uzkrājumu produktiem tirgū.

Vienlaikus Sabiedrība pārbauda, vai dziļākas produktu attiecības samazina klientu aizplūdi – klienti, kuri izmanto gan pensiju produktus, gan banku, aiziet retāk – un darbs pie šīs saiknes turpinās visu pirmo pusgadu.

2. līmeņa pensiju plānu ienesīgums 2026. gada 30. jūnijā

2. līmeņa pensiju plāns	Riska profils	Ienesīgums no gada sākuma	3 gadu ienesīgums (gadā)	5 gadu ienesīgums (gadā)	Ienesīgums no darbības sākuma (gadā)
INDEXO plāns Jauda 16–55	100% akcijas	11,60%	16,71%	11,45%	10,79%
INDEXO plāns Izaugsme 55–62	50% akcijas	6,03%	9,20%	5,00%	5,62%
INDEXO plāns Konservatīvais 62+	100% obligācijas	1,04%	3,58%	–0,92%	0,01%

Trešais līmenis

Brīvprātīgo pensijas uzkrājumu veicināšana ir Sabiedrības prioritāte kopš 2025. gada sākuma, un 2026. gada pirmais pusgads uzrāda labas progresu pazīmes. Pirmajā pusgadā pievienojās 5 762 jauni trešā līmeņa klienti, kas ir vairāk nekā divas reizes lielāks pieplūdums nekā gadu iepriekš, un 2026. gada 2. ceturkšņa beigās klientu skaits sasniedza 27,3 tūkstošus, pieaugot par 46%. Trešā līmeņa aktīvi sasniedza 78,6 miljonus EUR, kas ir par 81% vairāk nekā gadu iepriekš.

Divpadsmit mēnešos līdz 2026. gada 30. jūnijam Sabiedrība piesaistīja otro lielāko trešā līmeņa dalībnieku skaitu starp visiem pārvaldītājiem Latvijas tirgū, un tās tirgus daļa trešā līmeņa aktīvos bija 6,7%.

3. līmeņa pensiju plānu ienesīgums 2026. gada 30. jūnijā

3. līmeņa pensiju plāns	Riska profils	Ienesīgums no gada sākuma	3 gadu ienesīgums (gadā)	5 gadu ienesīgums (gadā)	Ienesīgums no darbības sākuma (gadā)
INDEXO pensiju plāns AKCIJAS	100% akcijas	11,37%	16,48%	11,45%	11,56%
INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS	100% obligācijas	0,86%	3,23%	0,74%	–0,72%

Ieguldījumi meitassabiedrībās un asociētajās sabiedrībās

2026. gada 30. jūnijā Sabiedrības ieguldījumu meitassabiedrībās bilances vērtība bija 75,55 miljoni EUR, bet ieguldījumu asociētajās sabiedrībās bilances vērtība – 0,22 miljoni EUR.

Sabiedrība	Līdzdalības apmērs uz 30.06.2026	Sabiedrības atzītie ienākumi
AS INDEXO Banka	100%	Nav
AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	100%	Nav
INDEXO Asset Management IPAS	100%	Nav
AS DelfinGroup (konsolidēti)	72,03%	Dividendes 2,29 milj. EUR
SIA Provendi Asset Management AIFP	49%	Nav

DelfinGroup rezultāts ir šīs apakšgrupas konsolidētais rezultāts; 4 089 084 EUR no tā ir attiecināmi uz Sabiedrības līdzdalību, taču saskaņā ar atsevišķo sagatavošanas bāzi Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzītas tikai pasludinātās dividendes.

2026. gada pirmajā pusgadā Sabiedrība palielināja INDEXO Bankas pamatkapitālu par 4,23 miljoniem EUR, no kuriem 2,95 miljoni EUR – pirmajā ceturksnī. Aprīlī no AS DelfinGroup saņemtās dividendes maijā tika ieguldītas Bankas kapitālā. 2026. gada 21. aprīlī Sabiedrība publiski apliecināja savu apņemšanos sniegt Bankai finansiālu atbalstu, kas nepieciešams, lai nodrošinātu tās darbības nepārtrauktību un atbilstību regulatīvajām prasībām, ciktāl tas ir iespējams un atbilstoši Sabiedrības stratēģiskajiem mērķiem, pieejamajiem finanšu resursiem un piemērojamajām regulatīvajām prasībām.

Aprīlī Sabiedrība palielināja savu līdzdalību AS DelfinGroup līdz 72,07%.

Sabiedrības pašu kapitāls un kapitāla pietiekamība

EUR	30.06.2026.	31.12.2025.
Pašu kapitāls (viss – pirmā līmeņa pamata kapitāls)	2 484 617	2 093 753
Prasība: 25% no iepriekšējā gada pastāvīgajām izmaksām	586 694	663 537
Prasība: sākumkapitāls un uz pārvaldībā esošajiem aktīviem balstīta piemaksa	399 357	370 117
Pārsniegums pār saistošo prasību	1 897 923	1 430 216

Saistošā prasība ir pastāvīgo izmaksu prasība. Uz pārvaldībā esošajiem aktīviem balstītā piemaksa tiek aprēķināta kā 0,02% no pārvaldībā esošajiem aktīviem, kas pārsniedz 250 miljonus EUR.

Sabiedrība visā pārskata periodā izpildīja pašu kapitāla prasības. Sabiedrības radītais kapitāls tiek novirzīts INDEXO Bankai, kur tas ir nepieciešams darbības apjomu veicināšanai. Tāpēc Sabiedrības līmenī pašu kapitāls saglabājas tuvu minimālajai prasībai pat tad, kad Grupas pašu kapitāls aug.

Pamatkapitāls 2026. gada 30. jūnijā bija 10,34 miljoni EUR, kas sadalīts akcijās ar nominālvērtību 1 EUR katra, un akciju emisijas uzcenojuma apmērs bija 64,98 miljoni EUR.

2026. gada otrā pusgada prioritātes

- Trešā līmeņa izaugsme: jaunā trešā līmeņa portāla palaišana ar apvienotu klientu piesaistes plūsmu un uzņēmumu segmenta pārdošanas veicināšana.
- Otrā līmeņa klientu noturēšana: līdztekus tiešajiem kanāliem, piemēram, SMS un pasta vēstulēm, mēs sazināties ar klientiem, kuru pensijas stratēģijas neatbilst viņu vecumam.
- Trešā līmeņa vidējā iemaksu apmēra palielināšana.
- Pieteikuma iesniegšana iekļaušanai tirdzniecībā Nasdaq First North Growth Market Stokholmā un turpmākā kapitāla atbalsta INDEXO Bankai nodrošināšana.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību

IPAS INDEXO valde ir atbildīga par Sabiedrības starpperioda saīsināto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2026. gada 30. jūnijā, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas par periodu no 2026. gada 1. janvāra līdz 2026. gada 30. jūnijam, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, par Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Sabiedrības valde ir atbildīga par uz Sabiedrību attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Latvijas Bankas noteikumu prasību izpildi.

Sabiedrības valdes vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikumi	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
		Auditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Komisiju naudas ieņēmumi	2	2 456 872	2 374 168
Komisiju naudas izdevumi	3	(19 035)	(917)
Procentu ienākumi	4	15 533	20 145
Procentu izdevumi	5	(661)	(1 860)
Administratīvie izdevumi	6	(1 522 773)	(1 538 286)
Pārējie darbības ienākumi (t.sk. dividendes)	7	2 289 638	-
Pārējie darbības izdevumi	8	(98 652)	(76 276)
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem		(2 831)	1 143
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		3 118 091	778 117
Uzņēmumu ienākumu nodoklis		(2 166)	(1 373)
Pārskata perioda peļņa		3 115 925	776 744
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		3 115 925	776 744
Pamatpeļņa par akciju		0.30	0.16
Mazinātā peļņa par akciju		0.30	0.16

Pielikumi no 16. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus 2026. gada 14. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības Finanšu Stāvokļa Pārskats

	Pielikumi	30.06.2026	31.12.2025
		Auditēts	Auditēts
		EUR	EUR
AKTIVI			
Nauda un naudas ekvivalenti	9	2 357 755	1 932 875
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	10	61 583	61 583
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	11	63 407	66 101
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	12	75 552 409	68 551 956
Debitori	13	470 206	1 256 002
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	14	222 950	222 950
Nākamo periodu izdevumi		32 027	43 955
Pārējie aktīvi		18 436	11 168
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	15	259 872	229 904
Līgumu iegādes izmaksas	16	1 516 693	1 526 564
KOPA AKTIVI		80 555 338	73 903 058
PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS			
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	17	25 581	40 238
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		21 484	50 039
Nomas saistības		28 811	30 086
Pārējie kreditori	18	443 858	362 792
Kopā kreditori:		519 734	483 155
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	19	10 336 531	9 997 448
Akciju pirkuma tiesību rezerves		457 686	389 953
Akciju emisijas uzcenojums		64 980 524	61 887 564
Uzkrātie zaudējumi/peļņa		1 144 938	(1 000 214)
Pārskata perioda peļņa		3 115 925	2 145 152
Kopā kapitāls:		80 035 604	73 419 903
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTĪBAS		80 555 338	73 903 058

Pielikumi no 16. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus 2026. gada 14. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs
Marija Cernoštana, Valdes locekle
Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrība Pašu Kapitāla Izmaiņu Pārskats

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Opciju rezerves	Uzkrātie zaudējumi/nesa dalīta peļņa	Kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2024		4 760 549	17 525 087	269 224	(1 024 361)	21 530 499
Akciju kapitāla palielinājums	19	300 676	2 643 406	-	-	2 944 082
Opciju rezervju izmaiņas		-	-	69 377	-	69 377
Pārskata gada peļņa		-	-	-	776 744	776 744
30.06.2025		5 061 225	20 168 493	338 601	(247 617)	25 320 702
	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Opciju rezerves	Uzkrātie zaudējumi/nesa dalīta peļņa	Kopā
31.12.2025		9 997 448	61 887 564	389 953	1 144 938	73 419 903
Akciju kapitāla palielinājums	19	339 083	3 092 960	-	-	3 432 043
Opciju rezervju izmaiņas		-	-	67 733	-	67 733
Pārskata gada peļņa		-	-	-	3 115 925	3 115 925
30.06.2026		10 336 531	64 980 524	457 686	4 260 863	80 035 604

Pielikumi no 16. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus 2026. gada 14. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības Naudas Plūsmas Pārskats

	Pielikumi	Jan-Jūn 2026	Jan-Jūn 2025
		Auditēts	Neauditēts
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Pelņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3 118 091	778 117
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	15	19 228	25 415
Tiesībām lietot aktīvu nolietojums		20 358	-
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	16	209 853	185 337
Personāla opciju amortizācija		67 733	69 397
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītaudējumiem		2 831	(1 143)
Saņemtās dividendes		(2 289 638)	-
Procentu ienākumi	4	(15 533)	(20 145)
Procentu izdevumi	5	661	1 860
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1 133 584	1 038 838
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu samazinājums		790 456	54 979
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums, uzkrāto saistību pieaugums	17	66 409	(30 209)
Nodokļu saistību izmaiņas		(28 555)	(17 697)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2 166)	(1 373)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		1 959 728	1 044 538
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	15	(69 554)	(53 377)
Klientu piesaistes izmaksu kapitalizācija		(199 982)	(190 151)
Ieguldījums meitas sabiedrību pamatkapitālā		(7 000 453)	(3 833 300)
Izsniegti/atmaksātie aizdevumi	11	(137)	9 490
Saņemti procenti		15 533	20 145
Saņemtās dividendes		2 289 638	-
Kopā ieguldījumu darbība		(4 964 955)	(4 047 193)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju kapitāla emisija	19	3 432 043	2 944 082
Nomas saistību maksājumi		(1 275)	(26 152)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu		(661)	(1 860)
Kopā finansēšanas darbība		3 430 107	2 916 070
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		424 880	(86 585)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1 932 875	1 468 245
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	9	2 357 755	1 381 660

Pielikumi no 16. līdz 31. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.
Finanšu pārskatus 2026. gada 14. augustā apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs
Marija Cernoštana, Valdes locekle
Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības Finanšu Pārskatu Pielikumi

1. Vispārēja informācija un grāmatvedības politikas

leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība INDEXO ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, AS, bet 2022. gada 19. decembrī – „IDX1R”, AS, kas 2024. gada 21. maijā ieguva kredītiestādes licenci un mainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka.

2025. gada 19. septembrī Sabiedrība iegādājās IPAS Asset Management (100%) (iepriekšējais nosaukums IPAS VAIRO), bet 2025. gada 15. decembrī – kontroli pār AS DelfinGroup. IPAS INDEXO, INDEXO Banka, INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, IPAS Asset Management, AS DelfinGroup un tās meitas sabiedrības veido Koncernu.

Šis starpperioda saīsinātais finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Pielietotās grāmatvedības politikas atbilst tām, kas piemērotas Sabiedrības 2025. gada auditētajā finanšu pārskatā, un ir aprakstītas turpmāk būtiskākajos aspektos.

Sagatavošanas pamatprincipi

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības Standartiem. Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz tā piemērošanu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot ieguldījumus kapitālā, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Sabiedrības finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Funkcionālā valūta. Finanšu pārskati ir uzrādīti eiro (EUR). Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots, izmantojot netiešo metodi. Sabiedrība ir uzrādījusi aktīvus un saistības pēc to likviditātes.

Jaunu un grozītu standartu piemērošana

Sagatavojot šo starpperioda finanšu pārskatu, Sabiedrība ir piemērojusi tos pašus grāmatvedības principus, kas tika piemēroti 2025. gada finanšu pārskatā, papildus piemērojot jaunos un grozītos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus, kas stājušies spēkā 2026. gada 1. janvārī.

Jaunie un grozītie standarti, kas stājušies spēkā pārskata periodā, nav būtiski ietekmējuši Sabiedrības finanšu pārskatu.

Sabiedrība nav agrāk piemērojusi nevienu standartu, grozījumu vai interpretāciju, kas izdota, bet vēl nav stājusies spēkā. Sabiedrība izvērtē 18. SFPS „Prezentācija un atklāšana finanšu pārskatos” (spēkā no 2027. gada 1. janvāra) iespējamo ietekmi. Pēc sākotnējā izvērtējuma standarts neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu, pārskata perioda peļņu vai pašu kapitālu, taču ietekmēs finanšu pārskatu prezentāciju un atklājamās informācijas apjomu. Sabiedrība turpina izvērtēt standarta detalizēto ietekmi.

Līdzdalība meitas un asociētajās sabiedrībās (Sabiedrība)

leguldījumi meitas sabiedrībās (sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk kā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē citādi) tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti vērtības samazināšanās zaudējumi. Ja pastāv objektīvi pierādījumi ieguldījuma vērtības samazinājumam, zaudējumus aprēķina kā starpību starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību (lielāko no patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības). Saņemtās dividendes no meitas sabiedrībām tiek atzītas, kad Sabiedrībai rodas likumīgas tiesības tās saņemt. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās sākotnēji atzīti iegādes vērtībā un atsevišķajā pārskatā turpmāk novērtēti iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

Atlīdzība par valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) un privāto pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu tiek aprēķināta kā plāna prospektā noteikts procents no attiecīgā pārvaldāmā plāna vidējās neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Pārvaldīšanas maksa tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet norēķini tiek veikti reizi mēnesī. Ieņēmumi tiek atzīti laika gaitā, kad tiek izpildītas ar tiem saistītās izpildes saistības. Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti brīdī, kad Sabiedrībai rodas tiesības tos saņemt.

Līgumu iegādes izmaksas (klientu piesaistes izdevumi)

Sabiedrība kapitalizē ar klientu piesaisti saistīto speciālistu mainīgo atalgojumu (ieskaitot darba devēja sociālo nodokli) kā līgumu iegādes izmaksu aktīvu un amortizē to septiņu gadu periodā. Amortizācijas izmaksas tiek atzītas postenī „Administratīvie izdevumi”.

Noma

Sabiedrība atzīst tiesības lietot aktīvu un atbilstošās nomas saistības nomas sākuma datumā. Nomas saistības tiek novērtētas nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, diskontējot ar Sabiedrības aizņēmuma procentu likmi, pamatojoties uz Latvijas Bankas iekšzemes kredīta likmi uzņēmumiem. Tiesības lietot aktīvu amortizē pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

Aplēses un spriedumi

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadība izmanto spriedumus, aplēses un pieņēmumus. Nozīmīgākās jomas ir: ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamās vērtības novērtējums, līgumu iegādes izmaksu amortizācijas termiņš (septiņi gadi), akciju opciju patiesās vērtības noteikšana un nomas diskonta likmes. Faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm. Kopš 2025. gada pārskata būtiskajās aplēsēs un pieņēmumos izmaiņu nav bijis.

Risku pārvaldīšana

Sabiedrības darbību regulē ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Komerclikums un citi normatīvie akti; darbību uzrauga Latvijas Banka. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, likviditātes riskam, tirgus (procentu likmju) riskam un operacionālajam riskam. Detalizēta informācija par risku pārvaldīšanas politikām sniegta Sabiedrības 2025. gada auditētajā finanšu pārskatā; pārskata periodā risku pārvaldīšanas principos būtiskas izmaiņas nav notikušas.

2. Komisiju naudas ieņēmumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	417 354	464 628
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	1 922 730	1 804 471
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	55 143	63 754
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu"	56 697	37 971
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	4 948	3 344
Kopā	2 456 872	2 374 168

3. Komisiju naudas izdevumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Turētājbankas komisija	17 869	-
Komisija par bankas maksājumiem	1 166	917
Kopā	19 035	917

4. Procentu ienākumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	4 004	8 860
Procentu ieņēmumi no saistīto pušu termiņdepozītiem	11 529	11 285
Kopā	15 533	20 145

5. Procentu izdevumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Procentu izdevumi par nomas saistībām	(661)	(1 860)
Kopā	(661)	(1 860)

6. Administratīvie izdevumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	177 596	371 725
Atalgojums Valdei un Padomei	120 044	109 181
Atalgojums pārējam personālam	627 063	532 277
Sociālās apdrošināšanas iemaksas Valdei un Padomei	28 306	23 965
Sociālās apdrošināšanas iemaksas pārējam personālam	142 220	141 234
IT izdevumi	82 222	71 790
Personāla opciju izdevumi	67 733	69 397
Profesionālie pakalpojumi	116 733	117 571
Pārējās personāla izmaksas	62 147	28 964
Biroja uzturēšana	32 599	57 091
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	20 358	6 192
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	19 228	-
Citi	26 524	8 899
Kopā	1 522 773	1 538 286

	Jūn 2026	Jūn 2025
	Auditēts	Neauditēts
Pilnas slodzes vidējais darbinieku skaits	52	54

Sabiedrības atalgojuma politika tika apstiprināta akcionāru sapulcē. Atalgojuma struktūru veido pamatalga, atalgojuma mainīgā daļa un citi labumi. Iekšējā audita funkcija regulāri veic atalgojuma principu ievērošanas pārbaudes.

7. Pārējie darbības ieņēmumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Dividenžu ieņēmumi no AS Delfin Group	2 289 638	-
Kopā	2 289 638	-

8. Pārējie darbības izdevumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Latvijas Bankas nodevas	38 344	35 352
Nasdaq maksājumi	60 308	40 924
Kopā	98 652	76 276

9. Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti finanšu pārskata beigās sastāv no šādiem posteņiem:

	30.06.2026	31.12.2025
	Auditēts	Auditēts
	EUR	EUR
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	26 605	16 511
Istermiņa noguldījumi kredītiestādēs	2 331 150	1 916 364
Paredzamie vērtības samazinājuma zaudējumi	-	-
Kopā nauda un naudas ekvivalenti	2 357 755	1 932 875

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Sabiedrība izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. IPAS INDEXO lielāko daļu naudas līdzekļu tur AS INDEXO Bankā termiņdepozītu kontā 883 352,39 EUR. Pārējo daļu naudas līdzekļu Sabiedrība glabā AS Swedbank un AS SEB banka. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti 2026. gadā.

10. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

	Līdzdalības daļa 30.06.2026	30.06.2026	Līdzdalības daļa 31.12.2025	31.12.2025
		Neauditēts		Neauditēts
		EUR		EUR
Goindex UAB (Lietuva)	3,97%	61 583	4,36%	61 583
Kopā		61 583		61 583

Goindex UAB ir Lietuvā reģistrēta nekotēta sabiedrība, kurā Sabiedrībai pieder 3,97%. Tā kā šī līdzdalība nedod ne kontroli, ne būtisku ietekmi, ieguldījums ir klasificēts kā ieguldījums kapitāla vērtspapīros saskaņā ar 9. SFPS, nevis kā ieguldījums asociētajā sabiedrībā. Ieguldījums tiek novērtēts patiesajā vērtībā. Goindex UAB akcijas netiek tirgotas aktīvā tirgū, un to patieso vērtību nevar ticami noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus. Tāpēc iegādes vērtība tiek izmantota kā patiesās vērtības labākā aplēse uz pārskata datumu (patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenis). Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uz 2026. gada 30. jūniju Sabiedrība izvērtēja Goindex UAB aktuālos finanšu rezultātus un prognozes, nesenos darījumus ar kapitāla instrumentiem, izmaiņas tirgus un darbības apstākļos, kā arī citus pieejamos vērtību ietekmējošos faktorus. Pamatojoties uz veikto izvērtējumu, iegādes vērtība 61 583 EUR tika atzīta par atbilstošu patiesās vērtības aplēsi uz pārskata datumu. Tādēļ pārskata periodā patiesās vērtības izmaiņas netika atzītas.

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

11. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	30.06.2026	31.12.2025
	Auditēts	Auditēts
	EUR	EUR
Aizdevums SIA Provendi asset management AIFP	68 464	68 464
Uzkrātie procenti	338	349
Kopā pirms sagaidāmajiem kredītaudējumiem	68 802	68 813
Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	(5 395)	(2 712)
Kopā, neto	63 407	66 101

12. ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā

Meitas sabiedrības uz 30.06.2026:

Sabiedrība	Valsts	Līdzdalība	Darbības veids
AS INDEXO Banka	Latvija	100%	Kreditīestāde
AS Indexo Atklātais Pensiju Fonds	Latvija	100%	Pensiju fonds
IPAS INDEXO Asset management	Latvija	100%	ieguldījumu pārvalde
AS Delfin Group	Latvija	72,03%	Nebanku kredītēšana

ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā kustība (EUR):

	30.06.2026	31.12.2025
Atlikums perioda sākumā	68 551 956	19 534 442
Palielinājumi (iemaksas kapitālā / iegādes)	7 000 453	49 017 514
Vērtības samazinājums	–	–
Atlikums perioda beigās	75 552 409	68 551 956

Pārskata periodā Sabiedrība palielināja ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā par 4 230 750 EUR, veicot iemaksu AS INDEXO Banka pamatkapitālā, lai stiprinātu Bankas kapitāla bāzi un atbalstītu tās kredītēšanas portfeļa izaugsmi. Iemaksas rezultātā Sabiedrības līdzdalība AS INDEXO Banka saglabājās 100% apmērā.

2026. gada janvārī Sabiedrība palielināja līdzdalību AS DelfinGroup no 67,42% līdz 71,52%, iegūstot papildu 4,10% akciju. Aprīlī Sabiedrība palielināja savu līdzdalību AS DelfinGroup līdz 72,07%.

Pārskata periodā Sabiedrība atzina dividenžu ieņēmumus no AS DelfinGroup 2 289 638 EUR apmērā (skatīt pielikumu "Pārējie darbības ieņēmumi"). Dividendes atzītas brīdī, kad Sabiedrībai radās tiesības tās saņemt.

Ieguldījumi meitas sabiedrībās ir novērtēti iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti vērtības samazināšanās zaudējumi, saskaņā ar 27. SGS. Uz 2026. gada 30. jūniju Sabiedrība noteica meitas sabiedrību ieguldījumu atgūstamo vērtību, diskontējot to nākotnē sagaidāmo naudas plūsmu, izmantojot 10% diskonta likmi un ilgtermiņa biznesa plāna pieņēmumus. Kopš 2025. gada 31. decembra izmantotajos pieņēmumos būtiskas izmaiņas nav notikušas. Aprēķinā noteiktā atgūstamā vērtība pārsniedza ieguldījumu uzskaites vērtību, tādēļ vērtības samazinājums nav atzīts.

Meitas sabiedrību finanšu rādītāji:

	01.01.2026- 30.06.2026	30.06.2026
	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi, EUR	Neto aktīvi, EUR
AS INDEXO Banka	(4 463 949)	9 014 963
AS Delfin Group	5 698 302	32 696 248
AS INDEXO Assets Management	132 538	409 421
AS INDEXO Atklātais pensiju fonds	13 534	221 097

ieguldījumi meitas sabiedrībās:

30.06.2026

	EUR
AS INDEXO Banka	31 555 752
AS Delfin Group	41 756 660
AS INDEXO Assets Management	1 449 997
AS INDEXO Atklātais pensiju fonds	790 000

13. Debitori

	30.06.2026	31.12.2025
	Neauditēts	Auditēts
	EUR	EUR
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	362 954	349 898
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	74 651	79 959
Komisijas nauda par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	9 546	10 894
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO AKCIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	11 182	9 944
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "INDEXO OBLIGACIJU PLANS" aktīvu pārvaldīšanu	932	879
Citi debitori (AS INDEXO Banka)	10 941	19 945
Citi debitori (AS Delfin Group)	-	784 483
Kopā	470 206	1 256 002

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

14. Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā

	Līdzdalības daļa 30.06.2026	30.06.2026	Līdzdalības daļa 31.12.2025	31.12.2025
		Neauditēts		Auditēts
		EUR		EUR
Atlikums perioda sākumā	49%	222 950	49%	222 950
Palielinājumi (iegāde)		-		-
Samazinājumi (atsavināšana)		-		-
Vērtības samazinājums		-		-
Kopā		222 950		222 950

SIA Provendi asset management AIFP tika dibināts 2022. gadā, lai Latvijā izveidotu modernu, zemu izmaksu nekustamā īpašuma pārvaldes fondu, kas saskan ar Sabiedrības misiju un vērtībām. Ieguldījums veicinās pozitīvas pārmaiņas Latvijas ieguldījumu tirgū.

15. Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu

	Nemateriālie ieguldījumi		Pārējie pamatlīdzekļi
	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība		legādes vērtība	
31.12.2024	2 178	31.12.2024	55 153
legādāts	183 890	legādāts	5 011
31.12.2025	186 068	31.12.2025	60 164
legādāts	29 154	legādāts	19 229
30.06.2026	215 222	30.06.2026	79 393
Uzkrātā amortizācija			
31.12.2024	436	31.12.2024	27 129
Aprēķināts	3 833	Aprēķināts	12 074
31.12.2025	4 269	31.12.2025	39 203
Aprēķināts	13 600	Aprēķināts	5 628
30.06.2026	17 869	30.06.2026	44 831
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2025	181 799	Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2025	20 961
Atlikusī bilances vērtība uz 30.06.2026	197 353	Atlikusī bilances vērtība uz 30.06.2026	34 562

Sabiedrība piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Sabiedrība nomā vairākas biroja telpas. Nomas līgums par Roberta Hirša 1 ofisa telpām ir spēkā sākot ar 2024. gada 15. jūliju līdz 2029. gada 15. jūlijam un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.4% diskonta likmi. Pārdošanas biroja nomas līgums ir spēkā līdz 2026. gada 31. augustam, un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.36% diskonta likmi. 2026. gada 9. aprīlī tika noslēgts jauns pārdošanas biroja nomas līgums uz termiņu no 2026.gada 1. septembra līdz 2027.gada 31. augustam, piemērojot 5,27% diskonta likmi. Diskonta likmes noteikšanā Sabiedrība izmantoja Latvijas Bankas izsniegto kredītu vidējās svērtās procentu likmi konkrētajā mēnesī, kad tika noslēgts līgums.

Ires līgumi neparedz indeksāciju vai citu mainīgā maksājuma komponentus. Sabiedrība pārskata periodā veica nomas saistību līgumu termiņa izvērtējumu un šobrīd neuzskata, ka līgumu termiņa pagarināšana būtu nepieciešama. Nosakot nomas termiņu, Sabiedrība vadība ņēma vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomisku stimulu izmantot vai neizmantojot līguma pagarināšanas iespējas. Pagarināšanas iespējas tiks iekļautas nomas termiņā tikai tad, ja būs pamatota pārliecība, ka nomas līgums tiks pagarināts. Iespējamie nākotnes naudas izdevumi netiek iekļauti nomas saistībās, jo nav pamatotas pārliecības, ka nomas līgums tiks pagarināts.

<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR	<i>Nomas saistības</i>	EUR
<i>31.12.2024</i>	72 388	<i>31.12.2024</i>	77 323
<i>Ietekme no nomas līguma izmaiņām</i>	(5 662)	<i>Izmaiņas pārskata periodā</i>	(47 237)
<i>Amortizācija</i>	(39 581)		-
<i>31.12.2025</i>	27 145	<i>31.12.2025</i>	30 086
<i>31.12.2025</i>	27 145	<i>31.12.2025</i>	30 086
<i>Izmaiņas pārskata periodā</i>	-	<i>Izmaiņas pārskata periodā</i>	(22 445)
<i>Izmaiņas pārskata periodā (jauns noslēgts līgums)</i>	21 170	<i>Izmaiņas pārskata periodā (jauns noslēgts līgums)</i>	21 170
<i>Amortizācija</i>	(20 358)		-
<i>30.06.2026</i>	27 957	<i>30.06.2026</i>	28 811

	30.06.2026	31.12.2025
	Auditēts	Auditēts
<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	27 957	27 145
Nomas saistības	28 811	30 086

16. Līgumu iegādes izmaksas

	30.06.2026	31.12.2025
	Auditēts	Auditēts
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi	1 516 693	1 526 564
Kopā	1 516 693	1 526 564

Sabiedrība kapitalizē ar klientu piesaisti saistīto speciālistu mainīgo atalgojumu (ieskaitot darba devēja sociālo nodokli). Kapitalizētie izdevumi tiek amortizēti septiņu gadu periodā. Klientu piesaistes izmaksas, kas ietver klientu piesaistes speciālistu mainīgo atalgojumu, tiek kapitalizētas kā līguma iegūšanas izmaksas un amortizētas lineāri septiņu gadu periodā. Amortizācijas periods atspoguļo vadības aplēsi par periodu, kurā Sabiedrība sagaida gūt ekonomiskos labumus no piesaistītā dalībnieka, un tiek pārskatīts katrā pārskata datumā.

<i>Klientu piesaistes izdevumi</i>	EUR
31.12.2024	1 566 969
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	340 792
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(381 196)
31.12.2025	1 526 565
31.12.2025	1 526 565
Kapitalizētās darba algas izmaksas, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	199 982
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot Valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(209 854)
30.06.2026	1 516 693

17. Parādi piegādātājiem

	30.06.2026	31.12.2025
	Neauditēts	Auditēts
	EUR	EUR
Par veselības apdrošināšanu	4 455	13 365
Audita pakalpojumi	4 780	-
IT atbalsta pakalpojums	3 320	7 513
NASDAQ nodeva	3 666	18 091
PR izmaksas	7 773	-
Citi pakalpojumi	1 587	1 269
Kopā parādi piegādātājiem	25 581	40 238

18. Pārējie kreditori

	30.06.2026	31.12.2025
	Auditēts	Auditēts
	EUR	EUR
Uzkrājumi darba algai	134 561	110 855
Uzkrājumi atvaļinājumiem	112 175	89 268
Uzkrājumi iemaksām trešajā pensijas līmenī	12 000	10 650
Uzkrājumi nodevu apmaksai	23 081	24 063
Uzkrājumi audita apmaksai	44 181	29 672
Uzkrājumi saistītiem uzņēmumiem	23 008	50 633
Uzkrājumi pārējiem kreditoriem	17 206	47 651
Saistības pret plāniem	77 646	-
Pārējie kreditori, kopā	443 858	362 792

Pamatkapitāls

	EUR
31.12.2024	4 760 549
Kapitāla palielināšana	300 676
30.06.2025	5 061 225
31.12.2025	9 997 448
Kapitāla palielināšana	339 083
30.06.2026	10 336 531

19. Akciju kapitāls

INDEXO reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2026. gada 30. jūniju bija 10 336 531 EUR (uz 2025. gada 30. jūniju: 5 061 225 EUR), un tas sastāv no 10 336 531 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par 339 083 EUR.

Akciju emisijas pārskata periodā

Emisijas datums	Emitēto akciju skaits	Cena par akciju, EUR	Nominālvērtība, EUR	Emisijas uzcenojums, EUR	Kopā piesaistīts, EUR
22.01.2026	201 477	10,15	201 477	1 843 528	2 045 005
27.01.2026	13 210	9,42	13 210	111 228	124 438
30.01.2026	35 726	10,15	35 726	326 871	362 597
12.02.2026	73 892	10,15	73 892	676 112	750 003
27.02.2026	14 778	10,15	14 778	135 222	150 000
Kopā	339 083		339 083	3 092 961	3 432 043

Emisijas 22.01.2026, 30.01.2026, 12.02.2026 un 27.02.2026 bija slēgtās emisijas; 27.01.2026 emisija bija publiskā emisija ar mainīgo pamatkapitālu.

Akciju kapitāla un emisijas uzcenojuma kustība

EUR	Akciju kapitāls	Emisijas uzcenojums	Kopā
Atlikums 31.12.2025	9 997 448	61 887 564	71 885 012
Akciju kapitāla palielinājums	339 083	3 092 960	3 432 043
Atlikums 30.06.2026	10 336 531	64 980 524	75 317 055

Tā kā akciju kapitāls pārskata periodā tika palielināts piecās emisijās, peļņas par akciju aprēķinā izmantotais vidējais svērtais apgrozībā esošo akciju skaits atšķiras no perioda beigu akciju skaita. Vidējais svērtais akciju skaits, kas aprēķināts, ņemot vērā katras emisijas datumu, pārskata periodā bija 10 283 734 akcijas. Pamatpeļņa par akciju, perioda peļņu 3 115 925 EUR dalot ar vidējo svērto akciju skaitu, bija 0,30 EUR (skatīt pielikumu "Peļņa par akciju").

20. Peļņa par akciju

	30.06.2026	30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Pārskata perioda peļņa, attiecināma uz akcionāriem	3 115 925	776 744
Vidējais svērtais akciju skaits		
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu pamatpeļņu par akciju	10 283 734	4 915 171
Opcijas	-	13 568
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu mazināto peļņu par akciju	10 283 734	4 928 739
Pamatpeļņa par akciju (EUR)	0.30	0.16
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	0.30	0.16

21. Saistīto pušu darījumi un atlikumi

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Darījumi ar saistītajām pusēm:		
Saņemtās dividendes no AS DelfinGroup	2 289 638	-
Procentu ienākumi no saistītajām sabiedrībām	11 529	8 051
Iemaksas AS INDEXO Banka pamatkapitālā	4 230 750	3 808 500
Iemaksas AS INDEXO Atklātais pensiju fonda pamatkapitālā	-	15 000
Iemaksas AS DelfinGroup pamatkapitālā	2 769 703	-
Vadības (Valdes un Padomes) atalgojums	120 044	109 181
Vadības atalgojuma VSAOI	28 306	23 965

	30.06.2026	31.12.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Atlikumi ar saistītajām pusēm:		
Ieguldījums meitas sabiedrību kapitālā	75 552 409	68 551 956
Ieguldījums asociēto sabiedrību kapitālā	222 950	222 950
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	63 407	66 101
Noguldījums AS INDEXO Bankā	873 412	1 171 349
Uzkrātie procenti no saistītajām sabiedrībām	9 940	8 078

Darījumi ar saistītajām pusēm veikti Sabiedrības parastās darbības ietvaros. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām nav nodrošināti ar ķīlu, un to atmaksā paredzēta naudā saskaņā ar līgumu nosacījumiem; galvojumi nav sniegti vai saņemti. Sabiedrības naudas līdzekļi tiek turēti noguldījumā meitas sabiedrībā AS INDEXO Banka; uz 30.06.2026 atlikums bija 873 412 EUR (31.12.2025.: 1 171 349 EUR).

22. Segmentu informācija

Sabiedrības pamatdarbība ir pensiju uzkrājumu pārvaldīšana (valsts fondētā un privātā pensiju shēma). Vadība Sabiedrības darbību pārbauga kā vienu darbības segmentu, tādēļ atsevišķa segmentu analīze netiek sniegta.

23. Sabiedrības dibinātie un pārvaldītie valsts fondētie un privātie pensiju plāni pēc to neto aktīvu vērtības

	30.06.2026	30.06.2025
	Auditēts	Neauditēts
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Jauda 16-55"	1 259 592 450	1 013 860 899
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Izaugsme 55-62"	250 290 590	251 970 211
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO Konservatīvais 62+"	33 313 023	37 459 131
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO AKCIJU PLANS"	72 577 913	39 719 927
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns "INDEXO OBLIGACIJU PLANS"	6 013 263	3 671 090
Kopā	1 621 787 239	1 346 681 258

24. Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamības aprēķins

Pašu kapitālu un tā aprēķināšanas kārtību Sabiedrība veic saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 8. pantu. Sabiedrībai ir pienākums nodrošināt, lai pašu kapitāls vienmēr pārsniedz minimālo sākotnējo pašu kapitālu (125 000 eiro), minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (noteikts, balstoties uz pārvaldībā esošo aktīvu apmēru), kā arī 25% no iepriekšējā finanšu gada pieskaitāmo pastāvīgo izmaksu kopsummas. Sabiedrības pašu kapitāla prasības tika izpildītas visā pārskata periodā.

		Jūn 2026	Dec 2025
		EUR	EUR
		Auditēts	Auditēts
1	Pašu kapitāls (1.1 + 1.2)	2 484 617	2 093 753
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1 + 1.1.2)	2 484 617	2 093 753
+	Apmaksātais pamatkapitāls	10 336 531	9 997 448
+	Rezerves	457 686	414 080
+	Akciju emisijas uzcenojums	64 980 524	61 887 564
+	Iepriekšējo periodu zaudējumi	1 144 938	(1 024 341)
+	Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	3 115 925	1 363 854
-	Līgumu iegādes izmaksas	1 516 693	1 526 565
-	Nemateriālie aktīvi	197 353	181 798
-	Ieguldījumi finanšu sektora meitas sabiedrībās	75 552 408	68 551 956
-	Ieguldījumi finanšu sektora asociētajās sabiedrībās	222 950	222 950
-	Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	61 583	61 583
1.1.1	Pirmā līmeņa kapitāls kopā	2 484 617	2 093 753
1.1.2	Pirmā līmeņa papildus kapitāls	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2	Sabiedrības pašu kapitāla prasība		
2.1	Sabiedrības pastāvīgo izmaksu kopsumma par iepriekšējo gadu	2 346 775	2 654 148
2.2	Minimālais sākotnējais kapitāls	125 000	125 000
2.3.	Līdzekļi pārvaldīšanā	1 621 787 239	1 475 585 153
2.4.	Līdzekļu pārvaldīšanā limits bez papildus pašu kapitāla prasības	250 000 000	250 000 000
2.5	Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla un papildus pašu kapitāla prasības maksimālais apmērs	10 000 000	10 000 000
2.6	Papildus pašu kapitāla prasība ((2.3-2.4) x 0.02%)	274 357	245 117
3	Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde		
3.1	Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu (1. – 2.2.)	2 359 617	1 968 753
3.2	Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas (1. – 2.1.x25%)	1 897 923	1 430 216
3.3	Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildus summu (1. – 2.2 - 2.6.)	2 085 260	1 723 636
4	Minimālā pašu kapitāla apmērs prasību izpildei		
4.1	Minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildus prasības summas segumam (2.2 + 2.6)	399 357	370 117
4.2	Pašu kapitāla prasība 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas segumam (2.1 x 25%)	586 694	663 537

25. Notikumi pēc pārskata perioda

- 2026. gada 21. jūlijā Sabiedrība nolēma iesniegt pieteikumu iekļaušanai tirdzniecībā Nasdaq First North Growth Market Stokholmā, iekļaušanu paredzot 2026. gada ceturtajā ceturksnī. Tādējādi INDEXO kļuva par pirmo Baltijas banku, kas vēlas tikt iekļauta Stokholmas biržā. Iekļaušanas mērķis ir nodrošināt pieeju ievērojami lielākajam Ziemeļvalstu kapitāla tirgum un veicināt aktīvāku Sabiedrības akciju tirdzniecību.
- INDEXO ir vienojies par mērķorientētu akciju emisiju 2,65 miljonu EUR apmērā par cenu 10,00 EUR par akciju. Parakstīšanās apņemšanās ir saņemtas no investoru grupas, tostarp no Alexander af Jochnick un Seumas Dawes, kā arī no Zviedrijas un starptautiskajiem investoriem un INDEXO jaunievēlētajiem padomes locekļiem. Mērķorientētās akciju emisijas ieņēmumi tiks izmantoti INDEXO Bankas pirmā līmeņa pamata kapitāla stiprināšanai. 2026. gada 3. augustā, pēc pārskata perioda beigām, Sabiedrība emitēja papildu 185 000 akcijas, palielinot pamatkapitālu par 185 000 EUR un piesaistot kopā 1 850 000 EUR (t.sk. 1 665 000 EUR emisijas uzskaitījumā). Šī emisija nav atspoguļota pārskata perioda finanšu pārskatā, jo tā notika pēc 2026. gada 30. jūnija.
- Lai stiprinātu attiecības ar klientiem, jūlija sākumā Sabiedrība atvēra jaunu tīmekļvietni [Nākotnes alga | Indexo](#), lai iesaistītu klientus un sniegtu esošajiem un potenciālajiem pensiju darbības klientiem rīkus, ar kuriem izpētīt, uzzināt un pieņemt informētus lēmumus par savu pensiju.
- Ņemot vērā INDEXO finanšu pakalpojumu grupas izaugsmi dažādās darbības jomās, IPAS INDEXO akcionāru sapulcē šā gada 1. jūlijā tika ievēlēti jauni IPAS INDEXO padomes locekļi, lai stiprinātu Sabiedrības pārvaldību: Svens Dinsdorfs, Druvis Mūrmanis, Mārtiņš Jaunarājs, Jānis Pizičs un Madis Tomsalu. Lēmums par IPAS INDEXO padomes ievēlēšanu pieņemts Sabiedrības akcionāru sapulcē 2026. gada 1. jūlijā.

Atsevišķo starpperioda finanšu pārskatu apstiprināja un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Cernoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

NEATKARĪGU REVIDENTU PĀRBAUDES ZIŅOJUMS

IPAS Indexo akcionāriem

Pārbaudes ziņojums par starpperioda saīsināto atsevišķo finanšu pārskatu

levads

Mēs esam veikuši IPAS "Indexo" pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertā starpperioda finanšu pārskata, kas atspoguļots no 14. līdz 35. lapai, pārbaudi. Starpperioda saīsinātais finanšu pārskats ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā,
- pārskatu par finanšu stāvokli 2026. gada 30. jūnijā,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā,
- naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā,
- starpperioda finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošo informāciju.

Vadības atbildība par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par tāda starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, saskaņā ar Starptautisko Grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana".

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par slēdzienu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto pārbaudi, izsakām par šiem starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam veikuši pārbaudi atbilstoši 2410. Starptautiskajam pārbaudes uzdevumu standartam (SPUS) „Starpposma finanšu informācijas pārbaude, ko veic neatkarīgs uzņēmuma revidents”. Starpposma finanšu pārskatu pārbaude galvenokārt ietver vadības un personu, kas atbildīgas par finansēm un grāmatvedību aspektiem, iztaujāšanu, kā arī tiek veiktas analītiskās un citas pārbaudes procedūras. Pārbaudes apjoms ir ievērojami mazāks par revīzijas apjomu, kas tiek veikta saskaņā ar Starptautiskajiem Revīzijas standartiem, un tādēļ pārbaudes gaitā mēs nevaram iegūt pārliecību par to, ka mums zināmi visi būtiskie jautājumi, kas varētu būt identificēti revīzijas gaitā. Līdz ar to mēs neizsakām revīzijas atzinumu.

Slēdziens

Mūsu veiktās pārbaudes rezultātā, mūsu uzmanības lokā nav nonākuši tādi apstākļi vai fakti, kas mums liktu uzskatīt, ka iepriekš minētais starpperioda finanšu pārskats visos būtiskajos aspektos nesniedz patiesu un skaidru priekšstatu par IPAS Indexo finansiālo stāvokli 2026. gada 30. jūnijā, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Turklāt, mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 11. lapai, ietvertās finanšu informācijas atbilstību starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem. Mēs neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp vadības ziņojumā un starpperioda saīsinātajos finanšu pārskatos iekļauto finanšu informāciju.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licences Nr. 182

Raivis Jānis Jaunkalns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 237

Rīga, Latvija
2026. gada 14. augustā

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