Kvalificēts elektroniskais paraksts
ARTŪRS ROZE
2026-11-04 12:39:13 GMT+2
Mērķis: Paraksts

Kvalificēts elektroniskais paraksts
MARIJA ČERNOŠTANA
2026-11-04 12:43:02 GMT+2
Mērķis: Paraksts

Kvalificēts elektroniskais paraksts
HENRIK KARMO
2026-11-04 13:23:37 GMT+2
Mērķis: Paraksts

INDEXO

IPAS INDEXO

Sabiedrības saīsinātais atsevišķais starpperioda pārskats un neatkarīga revidenta ziņojums

Janvāris – Septembris 2026

Satura rādītājs

Informācija par Sabiedrību 3

Vadības ziņojums 4 - 10

Paziņojums par ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes atbildību 11

Finanšu pārskati:

- Sabiedrības saīsinātais starpperioda visaptverošo ienākumu pārskats 12
- Sabiedrības saīsinātais starpperioda finanšu stāvokļa pārskats 13
- Sabiedrības saīsinātais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats 14
- Sabiedrības saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats 15
- Sabiedrības saīsinātā starpperioda finanšu pārskata pielikumi 16 - 41

Neatkarīga revidenta ziņojums 42

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	IPAS INDEXO
Sabiedrības juridiskais statuss	Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Juridiskā un biroja adrese	Roberta Hirša iela 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 2026. gada 30. septembri: Līdzdalība ar ieguldījumu kapitālā virs 5%: AS ALPPES Capital – 29,33% SIA EC finance – 6,39% Un citas individuālās fiziskas un juridiskas personas ar ieguldījumu pamatkapitālā zem 5%
Padomes locekļi un to ieņemamais amats	Mārtiņš Jaunarājs – Padomes loceklis (līdz 30.06.2026.), Padomes priekšsēdētājs (no 01.07.2026.) Madis Toomsalu – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 01.07.2026.) Svens Dinsdorfs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks (līdz 30.06.2026.), Padomes loceklis (no 01.07.2026.) Jānis Pizičs – Padomes loceklis (no 01.07.2026. līdz 19.10.2026.) Druvis Mūrmanis – Padomes loceklis (no 01.07.2026.) Renārs Lokomets – Padomes loceklis (līdz 30.06.2026.) Valdis Vancovičs – Padomes loceklis (līdz 30.06.2026.)
Valdes locekļi un to ieņemamais amats	Henrik Karmo – Valdes priekšsēdētājs Artūrs Roze – Valdes loceklis Marija Černoštana – Valdes locekle
Pārskata periods	2026. gada 1. janvāris līdz 2026. gada 30. septembris
Salīdzinošais periods	2025. gada 1. janvāris līdz 2025. gada 30. septembris
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) atsevišķajam saīsinātajam starpperioda finanšu pārskatam par periodu no 2026. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim. Tajā aprakstīti Sabiedrības kā atsevišķas juridiskas personas darbības rezultāti un finanšu stāvoklis.

Sabiedrība ir INDEXO finanšu pakalpojumu grupas mātessabiedrība. Grupas konsolidētie rezultāti, kas ietver AS INDEXO Banka, AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, IPAS INDEXO Asset Management (iepriekš IPAS VAIRO) un AS DelfinGroup, ir atspoguļoti atsevišķi Grupas neauditētajā konsolidētajā starpperiodu pārskatā par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī, 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. IPAS INDEXO Asset Management pārvaldītie aktīvi atrodas atsevišķā juridiskā personā un nav iekļauti.
- Dividendes no meitassabiedrībām tiek atzītas ienākumos tikai tad, kad Sabiedrībai rodas tiesības tās saņemt.

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.

2026. gada 14. augustā Sabiedrība publiski paziņoja par plāniem pensiju pārvaldīšanas biznesu pilnībā nodot meitas sabiedrībai IPAS INDEXO Asset Management (iepriekš IPAS VAIRO). Sabiedrība informēja, ka starp Sabiedrību un IPAS INDEXO Asset Management ir noslēgts uzņēmuma pārejas līgums. Vienlaikus Sabiedrība norādīja, ka tā ir iesniegusi pieteikumu Latvijas Bankai par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņu ieguldījumu plāniem „INDEXO plāns Jauda 16-55", „INDEXO plāns Izaugsme 55-62" un „INDEXO plāns Konservatīvais 62+", lūdzot apstiprināt IPAS INDEXO Asset Management kā jauno šo plānu līdzekļu pārvaldītāju un 2026. gada 22. oktobrī Sabiedrība ziņoja, ka šo apstiprinājumu ir saņēmusi. Pieteikums Latvijas Bankai par privāto pensiju shēmas ieguldījumu plānu INDEXO pensiju plāns AKCIJAS un INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS līdzekļu pārvaldītāja maiņu tika iesniegts 2026. gada 20. oktobrī. Sabiedrība plāno, ka gan valsts fondēto pensiju shēmas, gan privāto pensiju shēmas ieguldījumu plānu nodošanas

diena būs 2026. gada 1. decembris. Savukārt visu pensiju pārvaldīšanas biznesa nodošanas darījumu plānots pabeigt līdz 2026. gada 31. decembrim. Detalizētāka informācija sniegta 25. pielikumā.

Henrik Karmo, IPAS INDEXO valdes priekšsēdētājs:

„2026. gada deviņi mēneši IPAS INDEXO bija vēl viens spēcīgas izaugsmes periods. Sabiedrības pārvaldīto plānu aktīvi 2026. gada 30. septembrī sasniedza 1,66 miljardus EUR, kas ir par 16,6% vairāk nekā gadu iepriekš un par 2,5% vairāk nekā jūnija beigās. Kopā ar mūsu meitassabiedrības IPAS INDEXO Asset Management pārvaldītajiem plāniem INDEXO Grupa pārvaldīja pensiju aktīvus 1,75 miljardu EUR apmērā. Visstraujākais pieaugums pārskata periodā ir bijis tieši trešajā pensiju līmenī jeb brīvprātīgajos pensiju uzkrājumos. Sabiedrības pārvaldībā esošie trešā pensiju līmeņa aktīvi gada laikā pieauga par 73%, savukārt klientu skaits par 43%. Arvien vairāk Latvijas iedzīvotāju sāk brīvprātīgi uzkrāt pensijai, un tas ir tieši tas ieradums, ko esam apņēmušies veicināt.

Sabiedrības komisiju ieņēmumi pirmajos deviņos mēnešos sasniedza 3,80 miljonus EUR, kas ir par 4,9% vairāk nekā 2025. gada attiecīgajā periodā, un radīja 1,18 miljonus EUR tīrās peļņas, neieskaitot dividenžu ienākumus. Papildus šim pamatdarbības rezultātam Sabiedrība šī gada pirmajos deviņos mēnešos saņēma 3,33 miljonus EUR dividendēs no AS DelfinGroup. Tā ir atdeve no 2025. gadā pieņemtā lēmuma ieguldīt AS DelfinGroup. Saņemtos ienākumus no dividendēm mēs ieguldām INDEXO Bankas kapitālā. Ieguldījumus mēs veicam, lai atbalstītu bankas kopējo attīstību un kredītportfeļa izaugsmi. Bankas neto kredītportfelis septembra beigās sasniedza 131 miljonu EUR, kas ir par gandrīz 30% vairāk nekā jūnija beigās.

Mūsu klientu individuālie uzkrājumi aug kopā ar ekonomiku. Vidējie aktīvi uz vienu klienta kontu pieauga līdz 10 966 EUR, kas divpadsmit mēnešu laikā ir pieaugums par 11,1% (otrais līmenis 12 871 EUR (+16,1%), trešais līmenis 2 999 EUR (+20,8%)), un to galvenokārt veicināja klientu iemaksas un tirgus ienesīgums. Mūsu vadošā, 100% akciju fonda INDEXO plāns Jauda 16-55 ienesīgums gadā, mērot no darbības sākuma, uzlabojās līdz 10,86% no 9,76% gadu iepriekš.

Trešā ceturkšņa laikā arī tika uzsākti vairāki stratēģiskie projekti, lai sekmētu INDEXO Grupas tālāko izaugsmi. 21. jūlijā mēs paziņojām par pieņemto lēmumu iesniegt pieteikumu par akciju kotēšanu Nasdaq First North Growth Market biržā Stokholmā, ko plānots īstenot 2026. gada ceturtajā ceturksnī. 14. augustā paziņojām par nodomu pilnveidot grupas struktūru, izveidojot finanšu holdinga modeli un nodalīt pensiju biznesu, nododot to meitas sabiedrībai IPAS INDEXO Asset Management. Savukārt 10. septembrī informējām tirgu, ka apsveram iespēju izteikt brīvprātīgu akciju atpirkšanas piedāvājumu DelfinGroup (reģistrācijas numurs 40103252854, ISIN LV0000101806) akcionāriem, ar mērķi, ja šāds lēmums tiktu pieņemts, palielināt INDEXO piederošo DelfinGroup akciju daļu līdz pat 89,99% no DelfinGroup kopējā pamatkapitāla. Galīgs lēmums par piedāvājuma izteikšanu vēl nav pieņemts.

2026. gada pēdējo ceturksni sākam ar skaidru pensiju pārvaldīšanas biznesa fokusu turpināt palielināt mūsu klientu brīvprātīgos uzkrājumus trešajā līmenī un mērķi uzsākt Sabiedrības akciju kotēšanu Stokholmas biržā."

Sabiedrība 2026. gada deviņos mēnešos nopelnīja 4,51 miljonus EUR, salīdzinot ar 1,23 miljonu EUR peļņu 2025. gada deviņos mēnešos. Rezultāts apvieno pensiju pārvaldīšanas darbības rezultātu ar no meitassabiedrības saņemtajām dividendēm, un šos divus elementus vislabāk skatīt atsevišķi.

Pirmais ir pensiju pārvaldīšanas darbība. Komisijas naudas ienākumi pieauga par 4,9% līdz 3,80 miljoniem EUR, lai gan no gada sākuma ir spēkā zemāka pārvaldīšanas komisijas maksa. Vienlaikus pieauga izdevumi, galvenokārt saistībā ar sagatavošanos Sabiedrības akciju kotēšanai Nasdaq First North Growth Market biržā Stokholmā, kas plānota 2026. gada ceturtajā ceturksnī; trešajā ceturksnī vien šīs izmaksas bija 127,7 tūkst. EUR. Rezultātā tīrā peļņa bez dividendēm bija 1,18 miljoni EUR, par 4,1% mazāk nekā 1,23 miljoni EUR 2025. gada deviņos mēnešos.

Otrais ir Sabiedrības kā Grupas mātessabiedrības loma. Pēc kontroles iegūšanas pār AS DelfinGroup 2025. gada nogalē Sabiedrība saņēma pirmās dividendes: 2,29 miljonus EUR 2026. gada pirmajā pusgadā un 1,04 miljonus EUR šī gada trešajā ceturksnī. Tas Sabiedrībai ir jauns un būtisks naudas avots, kā arī mehānisms, ar kuru rentabla patēriņa finansēšanas darbība palīdz finansēt INDEXO Bankas izaugsmi.

Sabiedrības finanšu rezultāti

tūkst. EUR	Jan-Sept 2026. g.	Jan-Sept 2025. g.	Izmaiņas
Komisijas naudas ieņēmumi	3 803	3 624	+4,9%
Komisijas naudas izdevumi	(28)	(1)	n/s
Procentu ienākumi	26	28	−9,0%
Procentu izdevumi	(1)	(3)	n/s
Administratīvie izdevumi	(2 473)	(2 300)	+7,5%
Pārējie darbības ienākumi (t.sk. dividendes)	3 328	1	n/s
Pārējie darbības izdevumi	(137)	(115)	+19,0%
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(3)	2	n/s
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**4 515**	**1 237**	**+265,1%**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3)	(2)	n/s
Pārskata perioda peļņa	**4 512**	**1 234**	**+265,5%**
Peļņa bez dividenžu ienākumiem	*1 184*	*1 234*	−4,1%

Summas noapaļotas līdz tūkstošiem EUR, savukārt procentuālās izmaiņas aprēķinātas no nenoapaļotām summām. No pārskata perioda peļņas 423 tūkst. EUR radās pirmajā ceturksnī, 2 693 tūkst. EUR otrajā ceturksnī, tostarp dividenžu ienākumi 2 290 tūkst. EUR apmērā, un 1 396 tūkst. EUR trešajā ceturksnī, tostarp dividenžu ienākumi 1 038 tūkst. EUR apmērā. 2025. gada periodā dividenžu ienākumu nav, jo kontrole pār AS DelfinGroup tika iegūta 2025. gada 15. decembrī. Pārskata perioda peļņa neietver 8,8 tūkst. EUR nolietojuma un amortizācijas, kas saskaņā ar 5. SFPS no 2026. gada 1. augusta netiek aprēķināti pensiju biznesa aktīviem (skatīt 16. un 25. pielikumu). Finanšu pārskatos pensiju bizness uzrādīts kā pārtrauktā darbība; šajā tabulā Sabiedrības rezultāti uzrādīti, iekļaujot gan pārtraukto, gan turpināmo darbību.
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 ir cieši saistīti ar pārvaldībā esošo aktīvu apjomu. Komisijas naudas ieņēmumi sasniedza 3,80 miljonus EUR, kas ir par 4,9% vairāk nekā 2025. gada pirmajos deviņos mēnešos. Arī salīdzinot ceturkšņu griezumā, ieņēmumi trešajā ceturksnī pieauga par 6,4%, salīdzinot ar 2026. gada otro ceturksni. Ieņēmumu pieaugums 2026. gadā panākts, neraugoties uz pārvaldīšanas maksas samazinājumu, kas ir spēkā no gada sākuma. Galvenais komisijas naudas ieņēmumu pieauguma virzītājspēks ir pārvaldībā esošo aktīvu pieaugums. Pēdējo 12 mēnešu laikā pārvaldībā esošo aktīvu apjoms ir pieaudzis par 14,5% otrā pensiju līmeņa plānos un par 73% trešā pensiju līmeņa plānos.

2026. gada pirmajos deviņos mēnešos no AS DelfinGroup tika saņemti dividenžu ienākumi 3,33 miljonu EUR apmērā. Tie tika saņemti trijās daļās: 1,28 miljoni EUR aprīlī, kas ir Sabiedrības daļa no dividendēm, kuras pasludinātas par 2025. gada ceturtā ceturkšņa rezultātu, 1,01 miljons EUR jūnijā, kas ir tās daļa no dividendēm, kuras pasludinātas par 2026. gada pirmā ceturkšņa rezultātu un 1,04 miljoni EUR septembrī, kas ir daļa no dividendēm, kuras pasludinātas par 2026. gada otrā ceturkšņa rezultātu. DelfinGroup noteiktā politika izmaksāt ceturkšņa dividendēs līdz pat pusi no ceturkšņa tīrās peļņas apmēra padara šo ienākumu plūsmu regulāru.

Izdevumi

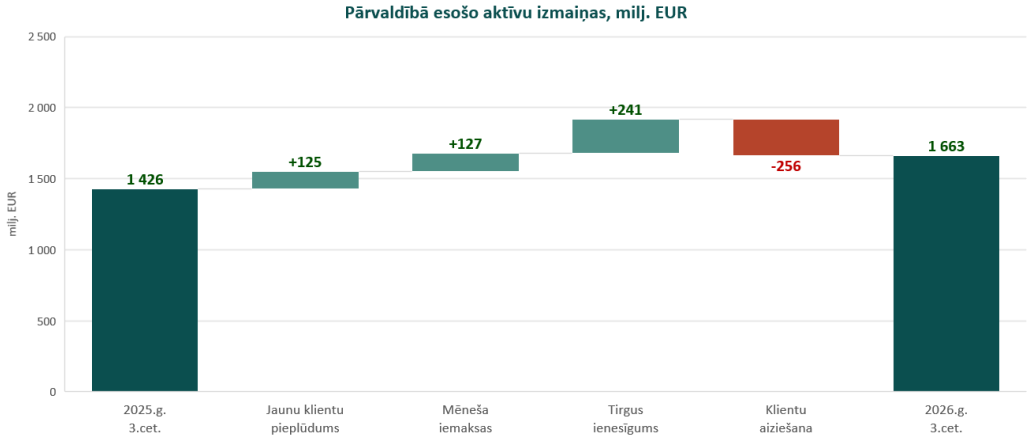
Kopējie izdevumi 2026. gada pirmajos deviņos mēnešos palielinājās līdz 2,64 miljoniem EUR, kas ir 9,3% pieaugums, salīdzinot ar tādu pašu periodu 2025. gadā. Šie izdevumi ietver Sabiedrības pensiju pārvaldīšanas darbības izmaksas, kā arī nelielāku izmaksu grupu, kas nav attiecināma uz pensiju darbību. 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 pirmajos deviņos mēnešos šīs izmaksas kopā bija 338,1 tūkst. EUR un veidoja aptuveni 13% no Sabiedrības kopējiem izdevumiem.

Pensiju pārvaldīšanas darbība

Sabiedrības pārvaldītie plāni*	30.09.2026.	30.09.2025.	Izmaiņas
Pārvaldībā esošie aktīvi, milj. EUR	**1 662,6**	**1 425,7**	**+16,6%**
2. līmenis	1 574,8	1 374,9	+14,5%
3. līmenis	87,8	50,7	+73,0%
Klientu konti, tūkst.	**151,6**	**144,5**	**+5,0%**
2. līmenis	122,3	124,0	−1,4%
3. līmenis	29,3	20,4	+43,2%
Jauni 3. līmeņa klienti 9 mēnešu periodā	6 865	3 891	+76,4%

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

Pārvaldībā esošie aktīvi sasniedza 1,66 miljardus EUR, kas ir par 16,6% vairāk nekā gadu iepriekš. Izaugsmi veicināja pozitīvs tirgus ienesīgums un pieaugošs 3. pensiju līmeņa klientu apjoms, bet to ierobežoja zemāka klientu lojalitāte otrajā līmenī.



Pārvaldībā esošo aktīvu izmaiņas no 2025. gada 3. ceturkšņa līdz 2026. gada 3. ceturksnim, milj. EUR.[1]

Otrais līmenis

Otrā pensiju līmeņa uzkrājumu aktīvi gada laikā pieauga par 14,5% līdz 1 575 miljoniem EUR. Pieaugumu galvenokārt veicināja esošo klientu iemaksas un ieguldījumu ienesīgums. Tajā pašā laikā klientu skaits divpadsmit mēnešu laikā samazinājās par 1,4%. Klientu aiziešana ir būtiskākais izaicinājums 2. pensiju līmeņa aktīvu pārvaldē. Klientu izvēli savus plānus pārcelt citur lielā mērā ietekmē konkurentu aktivitātes. Zemākas klientu lojalitātes dēļ esam samazinājuši savus ieguldījumus pensiju 2. līmeņa klientu piesaistē, saglabājot labus ilgtermiņa rezultātus un zemākas pastāvīgās izmaksas kā mūsu prioritātes. Papildus tam mēs aktīvi strādājam, lai klientiem piedāvātu INDEXO lietotni, kurā tie var veikt ikdienas uzkrājumus, iegūstot pieeju labākajiem ikdienas uzkrājumu produktiem tirgū.

Vienlaikus Sabiedrība izvērtē plašāka produktu portfeļa ietekmi uz klientu lojalitāti. Pieņēmums ir, ka klienti, kuri izmanto gan pensiju pārvaldīšanas pakalpojumus, gan INDEXO bankas piedāvātos produktus, ir lojālāki, arī izvēloties savu pensiju uzkrājumu pārvaldītāju. Šīs saiknes pārbaude un veicināšana ir bijusi nozīmīga aktivitāte 2026. gada pirmajos deviņos mēnešos.

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

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	15,07%	17,81%	11,62%	10,86%
INDEXO plāns Izaugsme 55-62	50% akcijas	5,93%	9,39%	4,61%	5,46%
INDEXO plāns Konservatīvais 62+	75% obligācijas	−1,35%	3,16%	−1,39%	−0,27%

Trešais līmenis

Brīvprātīgo pensijas uzkrājumu veicināšana ir noteikta kā Sabiedrības darbības prioritāte kopš 2025. gada sākuma. 2026. gada pirmajos deviņos mēnešos pievienojās 6 865 jauni trešā pensiju līmeņa klienti, kas ir par 76% lielāks pieplūdums nekā tādā pašā periodā gadu iepriekš. Kopējais trešā pensiju līmeņa klientu skaits 2026. gada 3. ceturkšņa beigās sasniedza 29,3 tūkstošus, un tas bija

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

par 43,2% lielāks nekā 2025. gada 3. ceturkšņa beigās. Sabiedrības pārvaldīto trešā pensiju līmeņa aktīvu apmērs sasniedza 87,8 miljonus EUR, uzrādot 73% pieaugumu, salīdzinot ar 2025. gada septembra beigām.

Divpadsmit mēnešos līdz 2026. gada 30. septembrim Sabiedrība piesaistīja otro lielāko trešā pensiju līmeņa dalībnieku skaitu starp visiem pārvaldītājiem Latvijas tirgū. Līdz tirgū lielākajam pēdējos divpadsmit mēnešos piesaistīto klientu apjomam pietrūka mazāk nekā 200 klientu. Izaugsmes rezultātā Sabiedrības tirgus daļa, vērtējot trešā pensiju līmeņa aktīvu apjomu pārskata perioda beigās, pieauga līdz 7,2%.

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

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	15,22%	17,74%	11,56%	11,70%
INDEXO pensiju plāns OBLIGĀCIJAS	100% obligācijas	−1,70%	2,77%	−1,26%	−1,14%

Ieguldījumi meitassabiedrībās un asociētajās sabiedrībās

2026. gada 30. septembrī Sabiedrības ieguldījumu meitassabiedrībās bilances vērtība bija 80,12 miljoni EUR (t.sk. 0,79 miljoni EUR ieguldījums AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, kas pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem), bet ieguldījumu asociētajās sabiedrībās bilances vērtība bija 0,22 miljoni EUR.

Sabiedrība	Līdzdalības apmērs uz 30.09.2026	Sabiedrības atzītie ienākumi
AS INDEXO Banka	100%	Nav
AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	100%	Nav
IPAS INDEXO Asset Management	100%	Nav
AS DelfinGroup (konsolidēti)	72,03%	Dividendes 3,33 milj. EUR
SIA Provendi asset management AIFP	49%	Nav

2026. gada pirmajos deviņos mēnešos Sabiedrība ir palielinājusi INDEXO Bankas pamatkapitālu par 8,59 miljoniem EUR, no kuriem 4,36 miljoni EUR tika ieguldīti 2026. gada 3. ceturksnī. 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 (plašāk skatīt 12. pielikumu).

Sabiedrības pašu kapitāls un kapitāla pietiekamība

EUR	30.09.2026.	31.12.2025.
Pašu kapitāls (viss – pirmā līmeņa pamata kapitāls)	**2 042 946**	**2 875 050**
Prasība: 25% no iepriekšējā gada pastāvīgajām izmaksām	586 694	663 537
Prasība: sākumkapitāls un uz pārvaldībā esošajiem aktīviem balstīta piemaksa	407 513	370 117
Pārsniegums pār saistošo prasību	**1 456 253**	**2 211 513**

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 Bankas darbības turpmākai izaugsmei. Tāpēc Sabiedrības līmenī pašu kapitāls saglabājas tuvu minimālajai prasībai pat tad, kad Grupas pašu kapitāls aug.

Pamatkapitāls 2026. gada 30. septembrī bija 10,60 miljoni EUR, kas bija sadalīts akcijās ar nominālvērtību 1 EUR katra, un akciju emisijas uzcenojuma apmērs bija 67,37 miljoni EUR. 2026. gada 1. oktobrī Sabiedrības akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums apstiprināt Sabiedrības akciju nominālvērtības samazināšanu un proporcionāli palielināt Sabiedrības kopējo akciju skaitu, nosakot, ka vienas akcijas nominālvērtība ir 0,25 EUR. 2026. gada 14. oktobrī tika pabeigta akciju sadalīšana proporcijā 1:4 un sadalīšanas rezultātā Sabiedrības akciju skaits palielinājās no 10 601 531 līdz 42 406 124 akcijām. Sabiedrības pamatkapitāls netika mainīts.

2026. gada ceturtā ceturkšņa prioritātes

- Otrā un trešā pensiju līmeņa aktīvu pārvaldīšanas biznesa procesu nodošana no IPAS INDEXO uz IPAS INDEXO Asset Management
- Trešā pensiju līmeņa pārvaldības segmenta izaugsme: jaunā trešā līmeņa portāla palaišana ar apvienotu klientu piesaistes plūsmu un uzņēmumu segmenta pārdošanas veicināšana.
- Trešā pensiju līmeņa vidējā iemaksu apmēra palielināšana.
- Sagatavošanās uzņēmuma akciju iekļaušanai tirdzniecībā Nasdaq First North Growth Market Stokholmā un turpmākā kapitāla atbalsta INDEXO Bankai nodrošināšana.

Sabiedrības vadības vārdā parakstījis:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTITS 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. septembrī, kā arī pārskata perioda darbības rezultātus un naudas plūsmas par periodu no 2026. gada 1. janvāra līdz 2026. gada 30. septembrim, 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 Černoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības saīsinātais starpperioda visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikumi	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
		EUR	EUR	EUR	EUR
Turpināmā darbība					
Komisijas naudas ieņēmumi	2	-	-	-	-
Komisijas naudas izdevumi	3	(9 176)	(291)	(28 212)	(1 208)
Procentu ienākumi	4	9 655	7 726	24 687	24 637
Procentu izdevumi	5	-	-	-	-
Administratīvie izdevumi	6	(313 964)	(173 958)	(567 695)	(437 309)
Pārējie darbības ienākumi (t.sk. dividendes)	7	1 038 362	1 432	3 328 000	1 432
Pārējie darbības izdevumi	8	(17 187)	(19 739)	(77 494)	(60 662)
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem		148	513	(2 683)	1 656
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no turpināmās darbības		**707 838**	**(184 317)**	**2 676 603**	**(471 454)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Peļņa no turpināmās darbības		707 838	(184 317)	2 676 603	(471 454)
Pārtrauktā darbība					
Peļņa no pārtrauktās darbības pēc nodokļiem	25	688 238	641 950	1 835 397	1 705 851
Pārskata perioda peļņa		**1 396 076**	**457 633**	**4 512 000**	**1 234 397**
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		**1 396 076**	**457 633**	**4 512 000**	**1 234 397**
Pamatpeļņa par akciju	20	**0,03**	**0,02**	**0,11**	**0,06**
Mazinātā peļņa par akciju	20	**0,03**	**0,02**	**0,11**	**0,06**
Pamatpeļņa par akciju no turpināmās darbības	20	0,02	(0,01)	0,06	(0,02)
Mazinātā peļņa par akciju no turpināmās darbības	20	0,02	(0,01)	0,06	(0,02)

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī saīsinātā starpperioda finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.
Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu 2026. gada 2. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības saīsinātais starpperioda finanšu stāvokļa pārskats

	Pielikumi	30.09.2026	31.12.2025
		EUR	EUR
AKTIVI			
Nauda un naudas ekvivalenti	9	1 934 190	1 932 875
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	10	61 583	61 583
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	11	53 338	66 101
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	12	79 325 762	68 551 956
Debitori	13	483 258	1 256 002
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	14	222 950	222 950
Nākamo periodu izdevumi		22 555	43 955
Pārējie aktīvi		14 597	11 167
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	15	-	229 904
Līgumu iegādes izmaksas	16	-	1 526 565
Pārdošanai turētie aktīvi	25	2 548 960	-
KOPA AKTIVI		**84 667 193**	**73 903 058**
PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS			
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	17	3 887	40 238
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		52 794	50 039
Nomas saistības		3 467	30 086
Pārējie kreditori	18	346 057	362 792
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētajiem aktīviem	25	131 066	-
Kopā saistības:		**537 271**	**483 155**
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	19	10 601 531	9 997 448
Akciju pirkuma tiesību rezerves		505 929	389 953
Akciju emisijas uzcenojums		67 365 524	61 887 564
Uzkrātie zaudējumi/peļņa		1 144 938	(1 000 214)
Pārskata perioda peļņa		4 512 000	2 145 152
Kopā kapitāls:		**84 129 922**	**73 419 903**
KOPA PAŠU KAPITALS UN SAISTIBAS		**84 667 193**	**73 903 058**

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī saīsinātā starpperioda finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.
Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu 2026. gada 2. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības saīsinātais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Opciju rezerves	Uzkrātie zaudējumi / nesadalīta 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	737 132	6 589 973	-	-	**7 327 105**
Opciju rezervju izmaiņas		-	-	104 076	-	**104 076**
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	1 234 397	1 234 397
30.09.2025		**5 497 681**	**24 115 060**	**373 300**	**210 036**	**30 196 077**

	Pielikumi	Akciju kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Opciju rezerves	Nesadalīta peļņa	Kopā
31.12.2025		**9 997 448**	**61 887 564**	**389 953**	**1 144 938**	**73 419 903**
Akciju kapitāla palielinājums	19	604 083	5 477 960	-	-	**6 082 043**
Opciju rezervju izmaiņas		-	-	115 976	-	**115 976**
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	4 512 000	**4 512 000**
30.09.2026		**10 601 531**	**67 365 524**	**505 929**	**5 656 938**	**84 129 922**

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī saīsinātā starpperioda finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu 2026. gada 2. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

Sabiedrības saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats

	Pielikumi	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
		EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no turpināmās darbības		2 676 603	(471 454)
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no pārtrauktās darbības		1 838 412	1 708 097
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	15	22 757	9 490
Tiesībām lietot aktīvu nolietojums		27 145	29 402
Klientu piesaistes izdevumu amortizācija	16	319 580	281 801
Personāla opciju amortizācija		115 976	104 076
Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem		2 683	(1 656)
Saņemtās dividendes		(3 328 000)	-
Procentu ienākumi	4	(25 552)	(28 081)
Procentu izdevumi	5	814	2 618
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		**1 650 418**	**1 634 293**
Nākamo periodu izdevumu, uzkrāto ienākumu un pārējo aktīvu samazinājums		772 914	81 613
Parādu piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums, uzkrāto saistību pieaugums	17, 18	61 999	(40 062)
Nodokļu saistību izmaiņas		2 755	(16 985)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3 015)	(2 246)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		**2 485 071**	**1 656 613**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu iegāde	15	(59 974)	(134 186)
Klientu piesaistes izmaksu kapitalizācija		(273 029)	(254 474)
Ieguldījums meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā		(11 563 806)	(8 219 747)
Izsniegti/atmaksātie aizdevumi	11	10 080	9 647
Saņemti procenti		25 552	28 081
Saņemtās dividendes		3 328 000	-
Kopā ieguldījumu darbība		**(8 533 177)**	**(8 570 679)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju kapitāla emisija	19	6 082 043	7 327 105
Nomas saistību maksājumi		(31 808)	(30 949)
Procenti par tiesībām lietot aktīvu		(814)	(2 618)
Kopā finansēšanas darbība		**6 049 421**	**7 293 538**
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		**1 315**	**379 472**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		**1 932 875**	**1 468 245**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	9	**1 934 190**	**1 847 717**

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī saīsinātā starpperioda finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu 2026. gada 2. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

Henrik Karmo, Valdes priekšsēdētājs

Marija Černoštana, Valdes locekle

Artūrs Roze, Valdes loceklis

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

1. Vispārēja informācija un grāmatvedības politikas

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība INDEXO ir reģistrēta 2017. gada 10. janvārī. Sabiedrība ir saņēmusi licenci valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai 2017. gada 16. maijā. Sabiedrība 2020. gadā nodibināja meitas sabiedrību AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds, bet 2022. gada 19. decembrī – AS „IDX1R", kas 2024. gada 21. maijā ieguva kredītiestādes licenci un mainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka.
2025. gada 19. septembrī Sabiedrība iegādājās IPAS INDEXO 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 INDEXO 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. Plānotās pensiju pārvaldīšanas biznesa nodošanas ietekme uz darbības turpināšanas principu aprakstīta 25. pielikumā. 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)

Ieguldījumi meitas sabiedrībās (sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk nekā 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 uzskaite

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.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktā darbība

Ilgtermiņa aktīvus un atsavināmās grupas klasificē kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta galvenokārt pārdošanas, nevis turpmākas lietošanas ceļā, tie ir pieejami tūlītējai pārdošanai pašreizējā stāvoklī un pārdošana ir ļoti iespējama. Tos novērtē zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un no klasifikācijas datuma tiem neaprēķina nolietojumu un amortizāciju, izņemot līgumu iegādes izmaksas, kuras saskaņā ar 15. SFPS turpina amortizēt atbilstoši pakalpojumu sniegšanai klientiem (plašāk 16. pielikumā). Pārdošanai turētos aktīvus un ar tiem tieši saistītās saistības finanšu stāvokļa pārskatā uzrāda atsevišķās rindās un savstarpēji neieskaita; finanšu stāvokļa pārskata salīdzināmos rādītājus nepārklasificē. Pārtrauktā darbība ir Sabiedrības sastāvdaļa, kas ir atsavināta vai klasificēta kā pārdošanai turēta un ir atsevišķs nozīmīgs darbības virziens. Tās rezultātu pēc nodokļiem uzrāda vienā rindā visaptverošo ienākumu pārskatā, un salīdzināmos periodus pārklasificē.

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. Pārskata periodā vadība izdarīja nozīmīgu spriedumu par pensiju pārvaldīšanas biznesa klasifikāciju kā pārdošanai turētu un par klasifikācijas datumu (2026. gada 31. jūlijs), skatīt 25. pielikumu. Citu izmaiņu kopš 2025. gada pārskata būtiskajās aplēsēs un pieņēmumos nav bijis.

Risku pārvaldīšana

Sabiedrības darbību regulē leguldījumu 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. Komisijas naudas ieņēmumi

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas nauda par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO plāns Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	212 023	234 045	629 377	698 672
Komisijas nauda par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO plāns Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	1 069 201	958 065	2 991 931	2 762 535
Komisijas nauda par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO plāns Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	26 977	32 813	82 120	96 567
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO pensiju plāns AKCIJAS" aktīvu pārvaldīšanu	34 805	22 950	91 502	60 921
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS" aktīvu pārvaldīšanu	2 880	2 053	7 828	5 397
Kopā	**1 345 886**	**1 249 926**	**3 802 758**	**3 624 092**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	1 345 886	1 249 926	3 802 758	3 624 092
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	-	-	-	-

3. Komisijas naudas izdevumi

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Turētājbankas komisija saistībā ar meitas sabiedrības akciju turēšanu	8 703	-	26 573	-
Komisija par bankas maksājumiem	473	291	1 639	1 208
Kopā	**9 176**	**291**	**28 212**	**1 208**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	-	-	-	-
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	9 176	291	28 212	1 208

4. Procentu ienākumi

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procenti par īstermiņa depozītiem kredītiestādēs	2 230	3 355	6 233	12 215
Procentu un citi ieņēmumi no saistītajiem uzņēmumiem	7 789	4 581	19 319	15 866
Kopā	**10 019**	**7 936**	**25 552**	**28 081**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	364	210	865	3 444
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	9 655	7 726	24 687	24 637

5. Procentu izdevumi

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izdevumi par nomas saistībām	(153)	(758)	(814)	(2 618)
Kopā	**(153)**	**(758)**	**(814)**	**(2 618)**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	(153)	(758)	(814)	(2 618)
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	-	-	-	-

6. Administratīvie izdevumi

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas un mārketinga izdevumi	151 545	118 928	329 141	422 940
Atalgojums Valdei un Padomei	95 507	48 665	215 551	150 253
Atalgojums pārējam personālam	99 343	107 139	310 681	273 296
Sociālās apdrošināšanas iemaksas Valdei un Padomei	22 531	11 480	50 837	35 445
Sociālās apdrošināšanas iemaksas pārējam personālam	24 126	25 409	69 263	61 274
IT izdevumi	41 020	35 364	123 242	107 154
Personāla opciju izdevumi	48 243	34 699	115 976	104 076
Profesionālie pakalpojumi	166 506	123 780	283 239	239 535
Pārējās personāla izmaksas	268 807	210 175	843 764	765 363
Biroja uzturēšana	15 474	28 410	48 073	87 316
Tiesību lietot aktīvu amortizācija	6 787	10 179	27 145	29 402
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	3 529	3 298	22 757	9 490
Citi	6 761	4 217	33 283	14 464
Kopā	**950 179**	**761 743**	**2 472 952**	**2 300 008**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	636 215	587 785	1 905 257	1 862 699
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	313 964	173 958	567 695	437 309

	Sep 2026	Sep 2025
Pilnas slodzes vidējais darbinieku skaits	50	51

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

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Dividenžu ieņēmumi no AS DelfinGroup	1 038 362	-	3 328 000	-
Pārējie darbības ienākumi	-	1 432	-	1 432
Kopā	**1 038 362**	**1 432**	**3 328 000**	**1 432**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	-	-	-	-
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	1 038 362	1 432	3 328 000	1 432

8. Pārējie darbības izdevumi

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas Bankas nodevas	20 795	18 770	59 140	54 122
Nasdaq maksājumi	17 187	19 739	77 494	60 662
Kopā	**37 982**	**38 509**	**136 634**	**114 784**
t.sk. no pārtrauktās darbības (25. pielikums)	20 795	18 770	59 140	54 122
t.sk. no turpināmās darbības (visaptverošo ienākumu pārskatā)	17 187	19 739	77 494	60 662

9. Nauda un naudas ekvivalenti

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

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	26 433	16 511
Istermiņa noguldījumi kredītiestādēs	1 907 757	1 916 364
Paredzamie vērtības samazinājuma zaudējumi	-	-
Kopā nauda un naudas ekvivalenti	**1 934 190**	**1 932 875**

Saskaņā ar 9. SFPS „Finanšu instrumenti" Sabiedrība izvērtēja sagaidāmos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. IPAS INDEXO būtisku daļu naudas līdzekļu tur AS Swedbank termiņdepozītu kontā 1 221 721 EUR. Pārējo daļu naudas līdzekļu Sabiedrība glabā AS INDEXO Bankā un AS SEB bankā. Izvērtējot sagaidāmo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem netika veidoti 2026. gadā.

10. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

	Līdzdalības daļa 30.09.2026	30.09.2026	Līdzdalības daļa 31.12.2025	31.12.2025
		EUR		EUR
UAB Goindex (Lietuva)	3,97%	61 583	3,97%	61 583
Kopā		**61 583**		**61 583**

UAB Goindex 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. UAB Goindex 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. septembri Sabiedrība izvērtēja UAB Goindex 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.

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

11. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
Aizdevums SIA Provendi asset management AIFP	58 464	68 464
Uzkrātie procenti	269	349
Kopā pirms sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	**58 733**	**68 813**
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	(5 395)	(2 712)
Kopā, neto	**53 338**	**66 101**

12. Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā

Meitas sabiedrības uz 30.09.2026:

Sabiedrība	Valsts	Līdzdalība	Darbības veids
AS INDEXO Banka	Latvija	100%	Kredītiestāde
AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	Latvija	100%	Pensiju fonds
IPAS INDEXO Asset Management	Latvija	100%	Ieguldījumu pārvalde
AS DelfinGroup	Latvija	72,03%	Nebanku kreditēšana

Ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā kustība (EUR):

	30.09.2026	31.12.2025
Atlikums perioda sākumā	68 551 956	18 084 445
Palielinājumi (iemaksas kapitālā / iegādes)	11 563 806	50 467 511
Vērtības samazinājums	–	–
Pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums)	(790 000)	-
Atlikums perioda beigās	**79 325 762**	**68 551 956**

Pārskata periodā Sabiedrība palielināja ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā par 11 563 806 EUR. Pieaugumu veidoja 8 590 750 EUR iemaksa AS INDEXO Banka pamatkapitālā, lai stiprinātu Bankas kapitāla bāzi un atbalstītu tās kreditēšanas portfeļa izaugsmi, 2 769 702 EUR AS DelfinGroup akciju iegāde un 203 354 EUR maksājums bijušajiem IPAS VAIRO akcionāriem. Iemaksu rezultātā Sabiedrības līdzdalība AS INDEXO Banka saglabājās 100% apmērā, līdzdalība AS DelfinGroup pieauga līdz 72,03%.

Sabiedrība 2026. gada 21. aprīlī publiski apliecināja gatavību sniegt AS INDEXO Banka finansiālu atbalstu tās darbības nepārtrauktības un regulatīvo prasību izpildes nodrošināšanai; šī apņemšanās nav garantija vai juridiski saistošs pienākums, tai nav noteikta summa vai termiņš, un uz 30.09.2026 no tās neizriet atzīstamas saistības. Pārskata periodā Sabiedrība Bankas pamatkapitālā ieguldījusi 8 590 750 EUR; turpmākās iemaksas plānotas atbilstoši Bankas kapitāla plānam.

2026. gada janvārī Sabiedrība palielināja līdzdalību AS DelfinGroup no 67,42% līdz 71,52%, iegūstot papildu 4,10% akciju. Aprīlī Sabiedrība ārpusbiržas darījumā iegādājās papildu 250 000 AS DelfinGroup akciju un palielināja savu līdzdalību līdz 72,07%. Savukārt 2026. gada jūnijā darbinieku opciju programmas ietvaros AS DelfinGroup palielināja tās akciju skaitu par 2 359, kā rezultātā pārskata perioda beigās Sabiedrības līdzdalība AS DelfinGroup bija 72,03%.

IPAS INDEXO bija pienākums pēc IPAS VAIRO (tagad IPAS INDEXO Asset Management) likvidācijas izmaksāt tās bijušajiem akcionāriem likvidācijas kvotu. Tā kā IPAS INDEXO vairs neplāno IPAS VAIRO likvidēt, ar bijušajiem akcionāriem tika noslēgta vienošanās, ar kuru likvidācijas kvota aizstāta ar galīgu un fiksētu maksājumu 203 354 EUR apmērā, un 2026. gada trešajā ceturksnī šī summa tika pilnībā izmaksāta. Saskaņā ar akciju pirkuma līgumu likvidācijas kvota bija daļa no pirkuma atlīdzības, līdz ar to minētais maksājums 203 354 EUR apmērā atzīts kā papildu ieguldījums IPAS VAIRO (tagad IPAS INDEXO Asset Management).

Pārskata periodā Sabiedrība atzina dividenžu ieņēmumus no AS DelfinGroup 3 328 000 EUR apmērā (skatīt 7. pielikumu). 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. Tā kā uz 2026. gada 30. septembri ieguldījumu uzskaites vērtība pārsniedza meitas sabiedrību neto aktīvu vērtību, Sabiedrība saskaņā ar 36. SGS katram ieguldījumam noteica tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība noteikta kā lietošanas vērtība, diskontējot katras meitas sabiedrības sagaidāmās naudas plūsmas, kuras sakrīt ar prognozēm, kas iekļautas 2026. gada 8. oktobrī publicētajā, aktuālajā Grupas finanšu plānā 2026.–2029. gadam. Naudas plūsmas diskontētas ar 10% diskonta likmi. Visiem ieguldījumiem atgūstamā vērtība pārsniedza uzskaites vērtību, tādēļ vērtības samazinājums nav atzīts.

Meitas sabiedrību finanšu rādītāji:

	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025	30.09.2026	31.12.2025
	Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), EUR	Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi), EUR	Neto aktīvi jeb pašu kapitāls, EUR	Neto aktīvi jeb pašu kapitāls, EUR
AS INDEXO Banka	(6 789 327)	(7 024 470)	11 049 585	9 252 067
AS DelfinGroup (konsolidēti)	8 670 256	-	34 255 248	30 119 577
IPAS INDEXO Asset Management	182 190	-	459 073	276 908
AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	39 911	(35 626)	247 475	207 564

Ieguldījumi meitas sabiedrībās:

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
AS INDEXO Banka	35 915 752	27 325 002
AS DelfinGroup	41 756 660	38 986 957
IPAS INDEXO Asset Management	1 653 350	1 449 997
AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	790 000	790 000
Kopā	**80 115 762**	**68 551 956**
t.sk. pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums)	(790 000)	-
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā finanšu stāvokļa pārskatā	**79 325 762**	**68 551 956**

Ieguldījums AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds (790 000 EUR) uz 30.09.2026 ir pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem, jo tas ir daļa no atsavināmās grupas (25. pielikums).

13. Debitori

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
Komisijas nauda par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO plāns Jauda 16-55" aktīvu pārvaldīšanu	350 319	349 898
Komisijas nauda par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO plāns Izaugsme 55-62" aktīvu pārvaldīšanu	68 424	79 959
Komisijas nauda par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO plāns Konservatīvais 62+" aktīvu pārvaldīšanu	8 681	10 894
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO pensiju plāns AKCIJAS" aktīvu pārvaldīšanu	11 715	9 944
Komisijas nauda par privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna „INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS" aktīvu pārvaldīšanu	968	879
Citi debitori (AS INDEXO Banka un AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds)	43 151	19 945
Citi debitori (AS DelfinGroup)	-	784 483
Kopā	**483 258**	**1 256 002**

Debitoru parādi tiek saņemti īsi pēc perioda beigām, tāpēc vērtības zudumu uzkrājumi tiem novērtēti kā nebūtiski.
Komisijas naudas debitori par pensiju plānu pārvaldīšanu līdz pārejas datumam paliek Sabiedrībā un nav iekļauti atsavināmajā grupā (25. pielikums).

14. Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā

	Līdzdalības daļa 30.09.2026	30.09.2026	Līdzdalības daļa 31.12.2025	31.12.2025
		EUR		EUR
Atlikums perioda sākumā	49%	222 950	49%	198 450
Palielinājumi (iegāde)		-		24 500
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		**Iegādes vērtība**	
31.12.2024	**2 178**	**31.12.2024**	**55 153**
Iegādāts	183 890	Iegādāts	5 011
31.12.2025	186 068	**31.12.2025**	**60 164**
Iegādāts	40 745	Iegādāts	19 229
30.09.2026	**226 813**	**30.09.2026**	**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	15 877	Aprēķināts	6 880
30.09.2026	**20 146**	**30.09.2026**	**46 083**
Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2025	**181 799**	**Atlikusī bilances vērtība uz 31.12.2025**	**20 961**
Atlikusī bilances vērtība uz 30.09.2026 pirms pārklasifikācijas	**206 667**	**Atlikusī bilances vērtība uz 30.09.2026 pirms pārklasifikācijas**	**33 310**
Pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem	(206 667)	Pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem	(33 310)
Bilances vērtība uz 30.09.2026	-	**Bilances vērtība uz 30.09.2026**	-

No 2026. gada 1. augusta pensiju biznesa nemateriālajiem ieguldījumiem, pamatlīdzekļiem un tiesībām lietot aktīvu netiek aprēķināta amortizācija un nolietojums (5. SFPS 25. p.). Uz 30.09.2026 tie ir pārklasificēti uz pārdošanai turētiem aktīviem, bet pārdošanas biroja nomas saistības uz saistībām, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums).

Sabiedrība piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Sabiedrība nomā biroja telpas.

Pārdošanas biroja nomas līgums bija spēkā līdz 2026. gada 31. augustam, un nomas saistības tika 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, Sabiedrības vadība ņēma vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomisku stimulu izmantot vai neizmantot līguma pagarināšanas iespējas. Pagarināšanas iespējas tiks iekļautas nomas

termiņā tikai tad, ja būs pamatota pārliecība, ka nomas līgums tiks pagarināts. Iespējamie nākotnes naudas izdevumi netiek iekļauti nomas saistībās, jo nav pamatotas pārliecības, ka nomas līgums tiks pagarināts.

Tiesības lietot aktīvu	EUR	*Nomas saistības*	EUR
31.12.2024	72 388	*31.12.2024*	77 323
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	(5 662)	*Izmaiņas pārskata periodā*	(47 237)
Amortizācija	(39 581)		-
31.12.2025	27 145	*31.12.2025*	30 086
31.12.2025	27 145	*31.12.2025*	30 086
Izmaiņas pārskata periodā	-	*Maksājumi pārskata periodā*	(32 622)
		Procentu izdevumi pārskata periodā	814
Izmaiņas pārskata periodā (jauns noslēgts līgums)	21 170	*Izmaiņas pārskata periodā (jauns noslēgts līgums)*	21 170
Amortizācija	(27 145)		-
30.09.2026 pirms pārklasifikācijas	21 170	*30.09.2026 pirms pārklasifikācijas*	19 448
Pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem	(21 170)	*Pārklasificēts uz saistībām, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem*	(15 981)
30.09.2026	-	*30.09.2026*	3 467

	30.09.2026	31.12.2025
Tiesības lietot aktīvu pirms pārklasifikācijas	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvu	21 170	27 145
Nomas saistības	19 448	30 086

16. Līgumu iegādes izmaksas

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
Klientu piesaistes izdevumi pirms pārklasifikācijas	1 480 014	1 526 565
Kopā	1 480 014	1 526 565

Sabiedrība kapitalizē ar klientu piesaisti saistīto speciālistu mainīgo atalgojumu (ieskaitot darba devēja sociālo nodokli). Kapitalizētie izdevumi tiek amortizēti 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. Līgumu iegādes izmaksas tiek amortizētas arī pēc atsavināmās grupas klasificēšanas kā pārdošanai turētas 2026. gada 31. jūlijā, jo 15. SFPS 99. punkts prasa šo aktīvu amortizēt atbilstoši pakalpojumu sniegšanai klientiem, un Sabiedrība līdz nodošanas dienai turpina sniegt pensiju pārvaldīšanas pakalpojumus un atzīt ar tiem saistītos komisijas naudas ieņēmumus; amortizācijas pārtraukšana šo izmaksu un ieņēmumu saskaņošanu izjauktu. Vadība uzskata, ka 5. SFPS 25. punkta prasība pārtraukt nolietojumu un amortizāciju attiecas uz ilgtermiņa aktīviem, kuru vērtība tiek atgūta galvenokārt pārdošanas ceļā un kuru standarti (piem., 38. SGS 97. p.) tieši paredz amortizācijas pārtraukšanu klasifikācijas datumā, savukārt 15. SFPS šādu prasību neietver; līgumu iegādes izmaksu aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz sagaidāmo atgūstamo summu, un tā amortizācija turpinās; uz 30.09.2026 tās ir pārklasificētas uz pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums).

Klientu piesaistes izdevumi	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	273 029
Kapitalizēto darba algas izmaksu, ieskaitot valsts sociālās apdrošināšanas izmaksu, amortizācija	(319 580)
30.09.2026 pirms pārklasifikācijas	**1 480 014**
Pārklasificēts uz pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums)	(1 480 014)
30.09.2026	-

17. Parādi piegādātājiem

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
Par veselības apdrošināšanu	-	13 365
IT atbalsta pakalpojums	-	7 513
NASDAQ nodeva	-	18 091
PR izmaksas	3 100	-
Citi pakalpojumi	787	1 269
Kopā parādi piegādātājiem	**3 887**	**40 238**

18. Pārējie kreditori

	30.09.2026	31.12.2025
	EUR	EUR
Uzkrājumi darba algai	127 929	110 855
Uzkrājumi atvaļinājumiem	109 539	89 268
Uzkrājumi iemaksām trešajā pensiju līmenī	13 200	10 650
Uzkrājumi nodevu apmaksai	24 581	24 063
Uzkrājumi audita apmaksai	47 541	29 672
Uzkrājumi saistītiem uzņēmumiem	26 369	50 633
Uzkrājumi pārējiem kreditoriem	34 337	47 651
Saistības pret pensiju plāniem	77 646	-
Pārējie kreditori, kopā pirms pārklasifikācijas	**461 142**	**362 792**
Pārklasificēts uz saistībām, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums)	(115 085)	-
Pārējie kreditori, kopā pēc pārklasifikācijas (finanšu stāvokļa pārskatā)	**346 057**	**362 792**

No pārējo kreditoru kopsummas 461 142 EUR uz 2026. gada 30. septembri, 115 085 EUR attiecas uz pensiju pārvaldīšanas biznesu un darījuma ietvaros tiks nodoti AM. Šo summu veido uzkrājumi atvaļinājumiem darbiniekiem, kas pāries uz IPAS INDEXO Asset Management (68 574 EUR), uzkrājumi iemaksām trešajā pensiju līmenī (13 200 EUR) un pārējie uzkrājumi (33 311 EUR). Tā ir pārklasificēta uz saistībām, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums), un tabulā uzrādīta rindā „Pārklasificēts uz saistībām, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem (25. pielikums)". Atlikušie 346 057 EUR attiecas uz turpināmo darbību un paliek Sabiedrībā.

19. Akciju kapitāls

	Pamatkapitāls
	EUR
31.12.2024	**4 760 549**
Kapitāla palielināšana	737 132
30.09.2025	**5 497 681**
31.12.2025	**9 997 448**
Kapitāla palielināšana	604 083
30.09.2026	**10 601 531**

INDEXO reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls uz 2026. gada 30. septembri bija 10 601 531 EUR (uz 2025. gada 31. decembri: 9 997 448 EUR), un tas sastāv no 10 601 531 uzrādītāja akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR (viens eiro). Pārskata perioda laikā Sabiedrības akciju kapitāls tika palielināts par 604 083 EUR.

Akciju emisijas pārskata periodā

Emisijas datums	Emitēto akciju skaits	Cena par akciju, EUR	Nominālvērtība, EUR	Emisijas uzcenojums, EUR	Kopā piesaistīts2, 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	676 111	750 003
27.02.2026	14 778	10,15	14 778	135 222	150 000
03.08.2026	185 000	10,00	185 000	1 665 000	1 850 000
08.09.2026	40 000	10,00	40 000	360 000	400 000
24.09.2026	40 000	10,00	40 000	360 000	400 000
Kopā	**604 083**		**604 083**	**5 477 960**	**6 082 043**

22.01.2026, 30.01.2026, 12.02.2026, 27.02.2026, 03.08.2026, 08.09.2026 un 24.09.2026 veiktās emisijas bija slēgtās akciju emisijas; 27.01.2026 veiktā emisija bija publiskā akciju emisija.

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	**604 083**	**5 477 960**	**6 082 043**
Atlikums 30.09.2026	**10 601 531**	**67 365 524**	**77 967 055**

Tā kā akciju kapitāls pārskata periodā tika palielināts astoņās emisijās, peļņas par akciju aprēķinā izmantotais vidējais svērtais apgrozībā esošo akciju skaits atšķiras no perioda beigu akciju skaita. Papildus tam 2026. gada 1. oktobrī Sabiedrības akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums veikt Sabiedrības akciju nominālvērtības samazināšanu un proporcionālu Sabiedrības kopējo akciju skaita palielināšanu, nosakot vienas akcijas nominālvērtību 0,25 EUR (iepriekšējā nominālvērtība bija 1,00 EUR). Līdz ar to vidējais svērtais akciju skaits, kas aprēķināts, ņemot vērā katras emisijas datumu un akciju nominālvērtības un skaita izmaiņas, pārskata periodā bija 41 588 937 akcijas. Pamatpeļņa par akciju, perioda peļņu 4 512 000 EUR dalot ar vidējo svērto akciju skaitu, bija 0,11 EUR (detalizētiem aprēķiniem skatīt 20. pielikumu). Pēc pārskata perioda beigām, 2026. gada 23. oktobrī, Sabiedrība slēgtā akciju

[2] *Kopējais piesaistītā finansējuma apjoms var nesakrist ar emitēto akciju skaita un cenas reizinājumu, akciju cenas noapaļošanas dēļ.*

emisijā emitēja 1 200 000 jaunas akcijas par cenu 2,5 EUR par akciju, piesaistot 3 000 000 EUR (akciju kapitāls 300 000 EUR, emisijas uzcenojums 2 700 000 EUR); pēc šīs emisijas Sabiedrības akciju skaits ir 43 606 124. Šī emisija šajā pārskatā uzrādīto akciju kapitālu un peļņas par akciju aprēķinu neietekmē (skatīt sadaļu „Notikumi pēc pārskata perioda").

20. Peļņa par akciju

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata perioda peļņa, attiecināma uz akcionāriem	**1 396 076**	**457 633**	**4 512 000**	**1 234 397**
t.sk. no turpināmās darbības	707 838	(184 317)	2 676 603	(471 454)
t.sk. no pārtrauktās darbības	688 238	641 950	1 835 397	1 705 851
Vidējais svērtais akciju skaits				
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu pamatpeļņu par akciju	42 192 791	21 286 841	41 588 937	20 202 736
Opcijas	1 103 576	605 295	784 743	594 839
Vidējais svērtais akciju skaits lietots dalītājā, lai noteiktu mazināto peļņu par akciju	43 296 367	21 892 136	42 373 680	20 797 575
Pamatpeļņa par akciju (EUR)	**0,03**	**0,02**	**0,11**	**0,06**
Pamatpeļņa par akciju no turpināmās darbības (EUR)	0,02	(0,01)	0,06	(0,02)
Pamatpeļņa par akciju no pārtrauktās darbības (EUR)	0,02	0,03	0,04	0,08
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	**0,03**	**0,02**	**0,11**	**0,06**
Mazinātā peļņa par akciju no turpināmās darbības (EUR)	0,02	(0,01)	0,06	(0,02)
Mazinātā peļņa par akciju no pārtrauktās darbības (EUR)	0,02	0,03	0,04	0,08

2025. gada periodos turpināmās darbības rezultāts bija zaudējumi, tāpēc personāla opcijas ir antidilutīvas un mazinātā peļņa par akciju ir vienāda ar pamatpeļņu par akciju.

Peļņa par akciju ir noapaļota līdz diviem ciparīem aiz komata, tāpēc turpināmās un pārtrauktās darbības peļņas par akciju summa var atšķirties no kopējās peļņas par akciju noapaļošanas ietekmes dēļ.

Vidējais svērtais akciju skaits atspoguļo 2026. gada 14. oktobrī pabeigto akciju sadalīšanu (1 EUR nominālvērtības akcija sadalīta četrās 0,25 EUR nominālvērtības akcijās) arī salīdzināmajos periodos. 2026. gada 23. oktobrī emitētās 1 200 000 akcijas (19. pielikums) peļņas par akciju aprēķinā nav iekļautas, jo emisija notika pēc pārskata perioda beigām.

21. Saistīto pušu darījumi un atlikumi

	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
Darījumi ar saistītajām pusēm:	**EUR**	**EUR**
Saņemtās dividendes no AS DelfinGroup	3 328 000	-
Procentu ienākumi no saistītajām sabiedrībām	19 319	15 865
Saņemtie pakalpojumi no AS INDEXO Banka	65 496	55 270
Izmaksu pārdale par biroja nomu no AS INDEXO Banka	36 103	75 660
Iemaksas AS INDEXO Banka pamatkapitālā	8 590 750	6 730 250
Iemaksas AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds pamatkapitālā	-	15 000
IPAS VAIRO (tagad IPAS INDEXO Asset Management) akciju iegāde	-	1 449 997
Maksājums bijušajiem IPAS VAIRO akcionāriem (atzīts kā papildu ieguldījums IPAS INDEXO Asset Management)	203 354	-
Vadības (Valdes un Padomes) atalgojums	215 551	150 253
Valdei piešķirto personāla opciju izdevumi	29 056	27 619
Vadības atalgojuma VSAOI	50 837	35 445

	30.09.2026	31.12.2025
Darījumu ar saistītajām pusēm atlikumi:	**EUR**	**EUR**
Ieguldījums meitas sabiedrību kapitālā pirms pārklasifikācijas	80 115 762	68 551 956
Ieguldījums asociēto sabiedrību kapitālā	222 950	222 950
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	53 338	66 101
Noguldījums AS INDEXO Bankā	676 429	1 171 349
Uzkrātie procenti no saistītajām sabiedrībām	9 607	8 077
Debitoru parādi no AS INDEXO Banka	22 638	19 945
Debitoru parādi no AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	20 513	-
Kreditoru parādi pret AS INDEXO Banka	26 369	50 633

Darījumi ar saistītajām pusēm veikti Sabiedrības parastās darbības ietvaros. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām nav nodrošināti ar ķīlu, un to atmaksa paredzēta naudā saskaņā ar līgumu nosacījumiem; galvojumi nav sniegti vai saņemti.

Daļa Sabiedrības naudas līdzekļu tiek turēta noguldījumā meitas sabiedrībā AS INDEXO Banka; uz 30.09.2026 atlikums bija 676 429 EUR (31.12.2025.: 1 171 349 EUR).

22. Segmentu informācija

Līdz pensiju pārvaldīšanas biznesa nodošanai Sabiedrības pamatdarbība ir pensiju uzkrājumu pārvaldīšana (valsts fondētā un privātā pensiju shēma), kas šajā pārskatā uzrādīta kā pārtrauktā darbība (25. pielikums). Turpināmā darbība ir Grupas mātessabiedrības funkcija. Vadība Sabiedrības darbību pārrauga 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

	30.09.2026	30.09.2025
	EUR	EUR
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns „INDEXO plāns Jauda 16-55"	1 298 820 099	1 085 858 584
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns „INDEXO plāns Izaugsme 55-62"	244 123 087	252 991 477
Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns „INDEXO plāns Konservatīvais 62+"	31 864 728	36 075 007
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns „INDEXO pensiju plāns AKCIJAS"	81 141 908	46 622 983
Privāto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns „INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS"	6 616 199	4 107 561
Kopā	**1 662 566 021**	**1 425 655 612**

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 prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar leguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 8. pantu. Sabiedrībai ir pienākums nodrošināt, lai pašu kapitāls vienmēr pārsniegtu minimālo sākotnējo pašu kapitālu (125 000 eiro), minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildu 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.

		30.09.2026	31.12.2025[3]
		EUR	EUR
1	**Pašu kapitāls**	**2 042 946**	**2 875 050**
1.1	**Pirmā līmeņa kapitāls**	**2 042 946**	**2 875 050**
+	Apmaksātais pamatkapitāls	10 601 531	9 997 448
+	Rezerves	505 929	389 953
+	Akciju emisijas uzcenojums	67 365 524	61 887 564
+	Iepriekšējo periodu peļņa / (zaudējumi)	1 144 938	(1 000 214)
+	Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	4 512 000	2 145 152
-	Līgumu iegādes izmaksas	1 480 014	1 526 565
-	Nemateriālie aktīvi	206 667	181 799
-	Ieguldījumi finanšu sektora meitas sabiedrībās	80 115 762	68 551 956
-	Ieguldījumi finanšu sektora asociētajās sabiedrībās	222 950	222 950
-	Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	61 583	61 583
1.1	**Pirmā līmeņa kapitāls kopā**	**2 042 946**	**2 875 050**
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	1 662 566 021	1 475 585 153
2.4.	Līdzekļu pārvaldīšanā limits bez papildu pašu kapitāla prasības	250 000 000	250 000 000
2.5	Sabiedrības minimālā sākotnējā kapitāla un papildu pašu kapitāla prasības maksimālais apmērs	10 000 000	10 000 000
2.6	Papildu pašu kapitāla prasība ((2.3-2.4) x 0,02%)	282 513	245 117
3	**Sabiedrības pašu kapitāla prasību izpilde**		
3.1	Pašu kapitāla pārsniegums pār Sabiedrības minimālo sākotnējo kapitālu (1. – 2.2.)	1 917 946	2 750 050
3.2	Pašu kapitāla pārsniegums pār 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas (1. – 2.1.x25%)	**1 456 253**	**2 211 513**
3.3	Pašu kapitāla pārsniegums pār minimālo sākotnējo kapitālu un pašu kapitāla papildu summu (1. – 2.2 - 2.6.)	1 635 433	2 504 933
4	**Minimālais pašu kapitāla apmērs prasību izpildei**		
4.1	**Minimālā sākotnējā kapitāla un pašu kapitāla papildu prasības summas segumam (2.2 + 2.6)**	**407 513**	**370 117**
4.2	**Pašu kapitāla prasība 25% no pastāvīgo izmaksu kopsummas segumam (2.1 x 25%)**	**586 694**	**663 537**

[3] Salīdzināmie rādītāji ir pārrēķināti un iekļauj 2025. gada auditēto pašu kapitālu, tāpēc tie atšķiras no 2025. gada finanšu pārskata 39. pielikuma.

25. Pārtrauktā darbība: plānotā pensiju pārvaldīšanas biznesa nodošana un Koncerna struktūras maiņa

Darījuma apraksts

Lai nodalītu pensiju pārvaldīšanas funkciju no Koncerna mātessabiedrības un finanšu pārvaldītājsabiedrības funkcijām, Sabiedrība nodod pensiju pārvaldīšanas biznesu savai 100% meitas sabiedrībai IPAS INDEXO Asset Management (iepriekš IPAS VAIRO; turpmāk AM). Sabiedrība par to publiski paziņoja 2026. gada 14. augustā[4]. Nodošana (turpmāk Darījums) tiek veikta kā uzņēmuma pāreja Komerclikuma 20. panta izpratnē un ietver:

- valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu INDEXO plāns Jauda 16-55, INDEXO plāns Izaugsme 55-62 un INDEXO plāns Konservatīvais 62+ pārvaldīšanu (pārvaldībā esošie aktīvi 2026. gada 30. septembrī: 1 574,8 milj. EUR);
- AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds (turpmāk Pensiju fonds) akcijas (100%) un tā privāto pensiju shēmas pensiju plānu INDEXO pensiju plāns AKCIJAS un INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS pārvaldīšanu (pārvaldībā esošie aktīvi 2026. gada 30. septembrī: 87,8 milj. EUR);
- ar pensiju pārvaldīšanu saistītos darbiniekus, līgumus, datus, aktīvus un saistības, kas tiks noteikti pieņemšanas-nodošanas aktā.

Darījuma cena jeb atlīdzība par pensiju pārvaldīšanas biznesa nodošanu ir 27,5 milj. EUR. Tā noteikta, pamatojoties uz neatkarīga, sertificēta uzņēmumu vērtētāja 2026. gada 30. jūnija ziņojumu. Vērtējums veikts, balstoties uz 2026. gada pirmā ceturkšņa faktiskajiem datiem un aktuālajām prognozēm, un kā vērtējuma datums noteikts 2026. gada 31. marts. Darījumu 2026. gada 13. jūlijā apstiprināja Sabiedrības padome un 2026. gada 12. augustā Sabiedrība un AM par to noslēdza uzņēmuma pārejas līgumu.
Līdz 2026. gada 1. decembrim plānots noslēgt papildu vienošanos pie uzņēmuma pārejas līguma, saskaņā ar kuru AM saistības pret Sabiedrību, kas radīsies Darījuma ietvaros, tiks kapitalizētas AM pamatkapitālā kā Sabiedrības mantiskais ieguldījums meitas sabiedrībā. Plānots, ka Darījumā nenotiks naudas norēķins un pēc Darījuma pabeigšanas starp Sabiedrību un AM nepaliks parāda saistības.
Pēc Darījuma pabeigšanas Sabiedrība vairs nesniegs pensiju pārvaldīšanas pakalpojumus un darbosies kā Koncerna mātessabiedrība. Plānots, ka Sabiedrība saņems Latvijas Bankas apstiprinājumu finanšu pārvaldītājsabiedrības statusam un uzņemsies atbildību par Koncerna prudenciālo konsolidāciju. Sabiedrības akcijas arī turpmāk tiks kotētas Nasdaq Riga.

[4] INDEXO pilnveidos grupas struktūru, konsolidēs pensiju pakalpojumus vienā meitas uzņēmumā

Darījuma posmi un statuss

Notikums	Statuss
Sabiedrība un AM noslēdz uzņēmuma pārejas līgumu	Izpildīts
Latvijas Banka sniedz atļauju nodot pensiju 2. līmeņa plānus AM	Izpildīts
Latvijas Bankā iesniegti dokumenti par Pensiju fonda 3. līmeņa pensiju plānu pārvaldītāja maiņu	Gaida Latvijas Bankas lēmumu
2. līmeņa pensiju plānus nodod AM	Plānotais datums – 2026. gada 1. decembris
Pensiju fonda 3. līmeņa pensiju plānu pārvaldīšanu nodod AM	Plānotais datums – 2026. gada 1. decembris
Pensiju fonda akcijas nodod AM	Plānotais termiņš – 2026. gada decembris
Darījuma pabeigšana	Plānotais termiņš – 2026. gada decembris

Gaidāmā ietekme uz Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Klasifikācija kā pārdošanai turēts un pārtrauktā darbība.

Padome Darījumu apstiprināja 2026. gada 13. jūlijā, un līdz jūlija beigām Sabiedrības vadība bija apņēmusies to īstenot un aktīvi uzsākusi tā sagatavošanu. Uzņēmuma pārejas līgums starp Sabiedrību un AM tika noslēgts 2026. gada 12. augustā, un Darījums publiski paziņots 2026. gada 14. augustā. Gaidāmais Latvijas Bankas saskaņojums neliedz klasifikāciju, jo nebija zināmu apstākļu, kas liecinātu, ka saskaņojums netiks saņemts; Sabiedrība 2026. gada 22. oktobrī publiski paziņoja, ka tā ir saņēmusi Latvijas Bankas saskaņojumu par 2. līmeņa pensiju plānu nodošanu. Tāpēc vadība secina, ka 5. SFPS kritēriji bija izpildīti 2026. gada 31. jūlijā, un pensiju pārvaldīšanas bizness uz 2026. gada 30. septembri ir uzrādīts kā atsavināmā grupa, kas klasificēta kā pārdošanai turēta, un kā pārtrauktā darbība. Tas attiecas tikai uz pensiju pārvaldīšanas darbības virzienu; Sabiedrība turpina darbību kā Koncerna mātessabiedrība. Visaptverošo ienākumu pārskata salīdzināmie rādītāji ir pārklasificēti; finanšu stāvokļa pārskata salīdzināmie rādītāji uz 2025. gada 31. decembri nav pārklasificēti.

Pārtrauktās darbības rezultāts

	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komisijas naudas ieņēmumi	1 345 886	1 249 926	3 802 758	3 624 092
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	-
Procentu ienākumi	364	210	865	3 444
Procentu izdevumi	(153)	(758)	(814)	(2 618)
Administratīvie izdevumi	(636 215)	(587 785)	(1 905 257)	(1 862 699)
Pārējie darbības izdevumi	(20 795)	(18 770)	(59 140)	(54 122)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**689 087**	**642 823**	**1 838 412**	**1 708 097**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(849)	(873)	(3 015)	(2 246)
Peļņa no pārtrauktās darbības	**688 238**	**641 950**	**1 835 397**	**1 705 851**
Pamatpeļņa par akciju no pārtrauktās darbības (EUR)	0,02	0,03	0,04	0,08

Mazinātā peļņa par akciju no pārtrauktās darbības (EUR)	0,02	0,03	0,04	0,08

Pārtrauktās darbības rezultāts ietver tikai ieņēmumus un izdevumus, kas tieši attiecas uz pensiju pārvaldīšanas biznesu. Mātessabiedrības un finanšu pārvaldītājsabiedrības funkciju izmaksas (to padomes un valdes locekļu atlīdzība, kuri pēc Darījuma turpinās darbu Sabiedrībā, Koncerna darbinieku personāla opcijas, ar akciju kotēšanu un Koncerna darījumiem saistītie profesionālie pakalpojumi, Nasdaq Riga komisiju maksājumi, meitas sabiedrību akciju turēšanas izmaksas un mārketinga izmaksas, kas tieši saistītas ar Sabiedrības akciju kotēšanu biržā) iekļautas turpināmajā darbībā. Saskaņā ar 5. SFPS 25. punktu no 2026. gada 1. augusta atsavināmās grupas pārdošanai turētajiem aktīviem netiek aprēķināts nolietojums un amortizācija. Izņēmums ir līgumu iegādes izmaksas, kuras saskaņā ar 15. SFPS turpina amortizēt atbilstoši pensiju pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai klientiem (plašāk 16. pielikumā). Atsavināmās grupas aktīvu nolietojuma un amortizācijas pārtraukšana palielināja 2026. gada 3. ceturkšņa peļņu par 8 780 EUR.

Pārtrauktās darbības naudas plūsmas

	01.01.2026-30.09.2026 EUR	01.01.2025-30.09.2025 EUR
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	2 251 347	2 059 250
Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbības	(332 138)	(400 216)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	(32 622)	(33 567)

Atsavināmā grupa

	30.09.2026 EUR	31.12.2025 EUR
Ieguldījums AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds	790 000	-
Līgumu iegādes izmaksas	1 480 014	-
Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu	261 147	-
Nākamo periodu izdevumi	12 354	-
Pārējie aktīvi	5 445	-
Pārdošanai turētie aktīvi	**2 548 960**	-
Nomas saistības	15 981	-
Pārējie kreditori	115 085	-
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētajiem aktīviem	**131 066**	-
Atsavināmās grupas neto uzskaites vērtība	**2 417 894**	-

Atsavināmā grupa sastāv no tiem finanšu stāvokļa pārskata posteņiem un tādā apmērā, kādā tie tiks nodoti AM. Atsavināmās grupas aktīvus veido ieguldījums AS INDEXO Atklātais

Pensiju Fonds 790 000 EUR apmērā (plašāk sadaļā „Darījuma apraksts"), līgumu iegādes izmaksas (plašāk 16. pielikumā), nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi un tiesības lietot aktīvu, kurus galvenokārt veido IT sistēmas (206 666 EUR), datori, mēbeles un citi pamatlīdzekļi (33 311 EUR) un tiesības lietot aktīvu saskaņā ar pārdošanas biroja nomas līgumu (21 170 EUR). Nākamo periodu izdevumi ietver ar pensiju pārvaldīšanas biznesu saistītos izdevumus, kas līdz nodošanas dienai nebūs norakstīti. Pārējos aktīvus veido drošības depozīts saskaņā ar pārdošanas biroja nomas līgumu. Ar atsavināmo grupu tieši saistītās saistības veido nomas saistības par pārdošanas biroja nomu (15 981 EUR) un pārējie kreditori, kurus veido uzkrājumi darbinieku, kuri pāries uz AM, atvaļinājumiem (68 574 EUR), šo darbinieku iemaksas privātajos pensiju plānos (13 200 EUR), uzkrājumi audita izdevumiem (23 807 EUR) un citi, mazāki uzkrājumi.

Atsavināmā grupa ir novērtēta zemākajā no tās uzskaites vērtības (2 417 894 EUR) un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Darījuma cena 27,5 milj. EUR, kas noteikta, pamatojoties uz neatkarīgu vērtējumu, ievērojami pārsniedz atsavināmās grupas uzskaites vērtību, tāpēc vērtības samazinājums nav atzīts.

Līgumu iegādes izmaksas.

Līgumu iegādes izmaksas (2026. gada 30. septembrī: 1 480 014 EUR) ir iekļautas atsavināmajā grupā. Atšķirībā no pārējiem atsavināmās grupas ilgtermiņa aktīviem tās arī pēc klasifikācijas kā pārdošanai turētas turpina amortizēt, jo 15. SFPS 99. punkts prasa šo aktīvu amortizēt atbilstoši pakalpojumu sniegšanai klientiem, un Sabiedrība līdz nodošanas dienai turpina sniegt pensiju pārvaldīšanas pakalpojumus un atzīt ar tiem saistītos komisijas naudas ieņēmumus; amortizācijas pārtraukšana izjauktu šo izmaksu un ieņēmumu saskaņošanu. Vadība uzskata, ka 5. SFPS 25. punkta prasība pārtraukt nolietojumu un amortizāciju attiecas uz ilgtermiņa aktīviem, kuru vērtība tiek atgūta galvenokārt pārdošanas ceļā un kuru standarti (piem., 38. SGS 97. p.) tieši paredz amortizācijas pārtraukšanu klasifikācijas datumā, savukārt 15. SFPS šādu prasību neietver. Līgumu iegādes izmaksu aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz sagaidāmo atgūstamo summu, un tā amortizācija turpinās (plašāk 16. pielikumā).

Ieņēmumi.

Pēc Darījuma pabeigšanas Sabiedrība vairs negūs komisijas naudas ieņēmumus (2026. gada 9 mēnešos: 3 802 758 EUR, t.sk. 3 703 428 EUR no 2. līmeņa plāniem) un tās ienākumus veidos dividendes no meitas sabiedrībām.

Darbinieki.

Ar plānu pārvaldīšanu saistītie darbinieki 2026. gada 1. decembrī pāries uz AM saskaņā ar Darba likuma 118. pantu, saglabājot darba stāžu un neizmantotos atvaļinājumus. Uzkrājumi atvaļinājumiem tiks nodoti AM.

Pašu kapitāla prasības.

Līdz Sabiedrības ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas licences darbības izbeigšanai Sabiedrībai jāievēro leguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 8. panta prasības. Pēc plānu nodošanas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms būs nulle, tāpēc uz pārvaldībā esošajiem aktīviem balstītā papildu kapitāla prasība (2026. gada 30. septembrī: 282 513 EUR) nebūs piemērojama. Tā kā Sabiedrībai saistošā ir augstākā no kapitāla prasībām, kas

šobrīd ir uz pastāvīgajām izmaksām balstītā prasība, tas Sabiedrības kapitāla prasību neietekmēs. Kapitāla prasība, kuru aprēķina, balstoties uz iepriekšējā gada pastāvīgajām izmaksām, paliek spēkā līdz licences darbības izbeigšanai. Ieguldījums AM tiek atskaitīts no Sabiedrības pirmā līmeņa pamata kapitāla, līdz ar to, neatkarīgi no Darījuma uzskaites principiem, būtiska ietekme uz Sabiedrības individuālo pašu kapitāla prasības pārsniegumu nav sagaidāma. Līgumu iegādes izmaksu nodošana AM (izslēgšana no finanšu stāvokļa pārskata) pašu kapitāla pietiekamības aprēķinu neietekmē, jo šis aktīvs jau tiek atskaitīts no pirmā līmeņa pamata kapitāla. Pēc Latvijas Bankas apstiprinājuma saņemšanas Sabiedrībai kā finanšu pārvaldītājsabiedrībai būs piemērojamas konsolidētās prudenciālās prasības. Darījuma uzskaites principi pabeigšanas dienā, tiks noteikti grāmatvedības politikā līdz 2026. gada finanšu pārskata sagatavošanai.

Darbības turpināšana.

Pēc Darījuma pabeigšanas Sabiedrība turpinās darbību kā Koncerna mātessabiedrība. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi Sabiedrības naudas plūsmas prognozi vismaz 12 mēnešiem no šī pārskata apstiprināšanas dienas. Prognoze ietver dividendes no AS DelfinGroup saskaņā ar tās dividenžu politiku un pieejamos naudas līdzekļus (2026. gada 30. septembrī: 1 934 190 EUR). Prognozē kā naudas izejošā plūsma iekļautas arī turpmākās iemaksas AS INDEXO Banka (turpmāk Banka) pamatkapitālā atbilstoši Bankas kapitāla stiprināšanas plānam. Saskaņā ar publiskoto aktualizēto Koncerna stratēģiju un finanšu plānu 2026.–2029. gadam Koncerna plānotās izaugsmes sasniegšanai publiskajās kapitāla piesaistēs plānots piesaistīt aptuveni 10–13 milj. EUR, savukārt pārējā izaugsme tiks finansēta no citu Koncerna uzņēmumu peļņas. Vadība secina, ka darbības turpināšanas principa piemērošana grāmatvedībā ir pamatota un nepastāv būtiska nenoteiktība, kas varētu radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Plānotās kapitāla piesaistes paredzētas Koncerna izaugsmes finansēšanai, un Sabiedrības darbības turpināšana no tām nav atkarīga.

Notikumi pēc pārskata perioda

- 2026. gada 1. oktobrī INDEXO Banka no Swedbank pārņēma AS INDEXO Atklātais Pensiju Fonds pensiju 3. līmeņa plānu un IPAS INDEXO Asset Management dzīves cikla plānu turētājbankas funkcijas. Tādējādi tika noslēgta visu INDEXO grupas pārvaldīto pensiju aktīvu turēšanas pārcelšana uz INDEXO Banku. Turētājbankas maiņas rezultātā uz INDEXO Banku tika pārcelti pensiju aktīvi aptuveni 180 miljonu EUR apmērā.
- 2026. gada 1. oktobrī notika Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika apstiprināta Sabiedrības akciju nominālvērtības samazināšana un proporcionāla Sabiedrības kopējo akciju skaita palielināšana, nosakot vienas akcijas nominālvērtību 0,25 EUR. Akciju sadalīšana tika pabeigta 2026. gada 14. oktobrī, un akciju skaits pieauga no 10 601 531 līdz 42 406 124; peļņa par akciju šajā pārskatā (20. pielikums) ir aprēķināta, ņemot vērā jauno akciju skaitu. Sapulcē Sabiedrības valde tika pilnvarota piecu gadu laikā pieņemt lēmumu par līdz 12,7 miljonu jaunu akciju emisiju cenu robežās no 1 EUR līdz 30 EUR. Tāpat tika pieņemts lēmums par ierobežotu Sabiedrības pamatkapitāla palielināšanu, apmaksājot jaunās emisijas akcijas ar mantisko ieguldījumu jeb AS DelfinGroup akcijām, ar mērķi palielināt Sabiedrībai piederošo AS DelfinGroup akciju skaitu. Kā arī sapulcē tika pieņemti grozījumi Sabiedrības personāla opciju izlaišanas noteikumos.
- 2026. gada 5. oktobrī Sabiedrība precizēja ar AS DelfinGroup iegādi saistīto pirkuma maksas sadalījuma aprēķinu (purchase price allocation) un publicēja aktualizētu neauditētu konsolidēto starpperiodu pārskatu par 2026. gada pirmo pusgadu.
- 2026. gada 8. oktobrī Sabiedrība publicēja aktualizētu INDEXO Grupas stratēģiju un finanšu plānu 2026.–2029. gadam, kas aizstāja iepriekšējo prognozi. Plāns paredz, ka Grupas akcionāriem attiecināmā konsolidētā tīrā peļņa pieaugs no 0,5–1 miljona eiro 2026. gadā līdz 37–42 miljoniem eiro 2029. gadā.
- 2026. gada 14. oktobrī Sabiedrība paziņoja par izmaiņām INDEXO Bankas vadības komandā. No 2026. gada 26. oktobra INDEXO Bankas vadības komandai pievienosies Jānis Pizičs ar vairāk nekā 20 gadu profesionālo pieredzi finanšu un investīciju jomā, kā arī starptautisku uzņēmumu darbībā un vadībā. Pēc nepieciešamā Latvijas Bankas saskaņojuma saņemšanas plānots, ka Jānis Pizičs kļūs par INDEXO Bankas valdes priekšsēdētāju. Pirms pievienošanās INDEXO Bankas vadības komandai Jānis Pizičs atkāpās no amatiem Sabiedrības un INDEXO Bankas padomēs. Savukārt plānots, ka līdzšinējais valdes priekšsēdētājs un viens no INDEXO dibinātājiem Valdis Siksnis turpinās darbu INDEXO Bankas un INDEXO Grupas padomēs pēc nepieciešamā Latvijas Bankas saskaņojuma un akcionāru apstiprinājuma saņemšanas.
- 2026. gada 22. oktobrī Sabiedrība paziņoja, ka ir saņēmusi Latvijas Bankas saskaņojumu valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņai ieguldījumu plāniem „INDEXO plāns Jauda 16-55", „INDEXO plāns Izaugsme 55-62" un „INDEXO plāns Konservatīvais 62+". Vienlaikus Sabiedrība informēja, ka tā ir iesniegusi Latvijas Bankai dokumentus par privāto pensiju plānu „INDEXO pensiju plāns AKCIJAS" un „INDEXO pensiju plāns OBLIGACIJAS" pārvaldītāja maiņu uz

IPAS INDEXO Asset Management. Minētos pensiju plānus paredzēts nodot 2026. gada 1. decembrī, savukārt pārvaldīšanas biznesa darījumu paredzēts pabeigt līdz 2026. gada 31. decembrim. Sīkāka informācija sniegta 25. pielikumā.

- 2026. gada 23. oktobrī Sabiedrība saņēma 3 miljonu EUR ieguldījumu no Draugiem Group dibinātāja un līdzīpašnieka Laura Liberta ar viņam piederošās investīciju sabiedrības SIA „Pirmdiena" starpniecību. Darījuma ietvaros SIA „Pirmdiena" slēgtā akciju emisijā iegādājās 1 200 000 jaunemitētu Sabiedrības akciju par cenu 2,5 EUR par akciju.

Atsevišķo starpperioda finanšu pārskatu 2026. gada 2. novembrī apstiprināja izsniegšanai un Sabiedrības valdes vārdā parakstīja:

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

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