

# INDEXO<sup>1</sup>

---

## **AS INDEXO BANKA**

Gada pārskats par 2025. gadu un neatkarīga revidenta ziņojums

---

## Saturs

Informācija par Banku un Bankas vadību, akcionāru sastāvu un līdzdalību pamatkapitālā	3
Vadības ziņojums	4 – 8
Paziņojums par AS INDEXO Banka valdes atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	11
Finanšu stāvokļa pārskats	12
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskata pielikumi	15 – 56
Neatkarīga revidenta ziņojums	57

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

AS INDEXO Banka (turpmāk – Banka, INDEXO Banka) ir IPAS INDEXO meitas sabiedrība.

2025. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 27 325 002 eiro (divdesmit septiņi miljoni trīs simti divdesmit pieci tūkstoši divi eiro), kas ir sadalīts 27 325 002 (divdesmit septiņi miljoni trīssimt divdesmit pieci tūkstoši divās) akcijās ar vienādām balss tiesībām.

Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1.00 (viens eiro, 00 centi) eiro. AS INDEXO Bankas vienīgais akcionārs 2025. gada 31. decembrī bija IPAS INDEXO, kuram pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls, EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
IPAS INDEXO	27 325 002	100%
Kopā	27 325 002	100%

### Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas padomes sastāvā.

2025. gadā Bankas padomes sastāvs bija sekojošs:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Valdis Vancovičs	Padomes priekšsēdētājs (no 30.05.2023)
Svens Dinsdorfs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 30.05.2023)
Ramona Miglāne	Padomes locekle (no 30.05.2023)
Renāts Lokomets	Padomes loceklis (no 30.05.2023)
Mārtiņš Jaunarājs	Padomes loceklis (no 10.01.2025)

### Bankas valdes sastāvs

Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas valdes sastāvā.

2025. gadā Bankas valdes sastāvs bija sekojošs:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats
Valdis Siksnis	Valdes priekšsēdētājs (no 30.05.2023)
Vladimirs Bolbats	Valdes loceklis (no 30.05.2023 līdz 16.05.2025)
Jānis Mūrnieks	Valdes loceklis (no 04.07.2025)
Līga Katrīna Kļaviņa	Valdes locekle (no 30.05.2023 līdz 31.03.2025)
Ieva Bauma	Valdes locekle (no 30.05.2023)
Gints Ozoliņš	Valdes loceklis (no 30.05.2023)
Ivita Asare	Valdes locekle (no 03.07.2024)
Evija Stūrmane	Valdes locekle (no 01.04.2025)
Toms Grīnbergs	Valdes loceklis (no 15.08.2025)
Evija Sloka	Valdes locekle (no 30.05.2023 līdz 03.01.2025)

## Vadības ziņojums

AS INDEXO Banka sāka darbību 2024. gada 28. augustā – trīs ar pusi mēnešus pēc bankas licences saņemšanas 2024. gada 21. maijā. Pārskata periodā INDEXO Banka pabeidza savu pirmo pilno darbības gadu, un, atskatoties uz paveikto, mēs esam gandarīti par izveidoto produktu un pakalpojumu piedāvājumu privātpersonām un esam panākuši, ka INDEXO Banka izceļas Latvijas finanšu tirgū ar savu pakalpojumu lietošanas ērtumu un inovatīvajiem produktiem, piedāvājot jaunas iespējas un labvēlīgākus nosacījumus klientiem.

Darbības uzsākšana vienmēr ir saistīta ar būtisku izaicinājumu pārvarēšanu. 2025. gada laikā Banka strādāja pie vairāku produktu ieviešanas un daudzos gadījumos tas prasīja vairāk laika un resursu nekā plānots. Lai arī Bankas darbības uzsākšana bija nozīmīgs notikums, INDEXO zīmols joprojām tiek galvenokārt asociēts ar pensiju pārvaldi nevis bankas pakalpojumiem. Tāpat, neskatoties uz vairākiem būtiskiem ieguvumiem, klientu finanšu pakalpojumu saņemšanas ieradumu maiņa notiek lēnām un pakāpeniski. Patēriņa kredītu reklāmas ierobežojumi rada nepieciešamību izmantot produkta izplatīšanas starpniecības pakalpojumus, tādējādi ievērojami palielinot pārdošanas izmaksas.

Augstāk minēto faktoru ietekmes rezultātā Bankas pārskata perioda pirmā pusgada rezultāti atpalika no plānotā, taču sekojot savam stratēģiskajam plānam, otrajā pusgadā panācām strauju kredītportfeļa un atbilstoši arī ieņēmumu pieaugumu.

Tāpat lepojamies, ka 16 darbības mēnešos esam spējuši piesaistīt gandrīz 50 tūkstošus klientu, izveidojuši vairāk nekā 55 miljonus eiro lielu kredītportfeļu un noguldījumos esam piesaistījuši gandrīz 74 miljonus eiro. Pārskata gada otrā pusgada rezultāti nepārprotami liecina, ka Latvijā pieprasījums pēc jauniem, inovatīviem kredītēšanas pakalpojumiem ir ļoti liels.

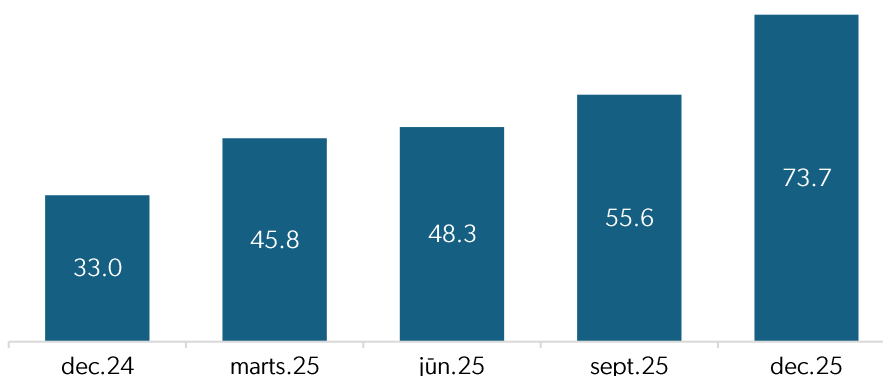
INDEXO Bankas darbību uzsākām, piedāvājot galvenos ikdienas banku pakalpojumus privātpersonām – maksājumus, kartes, uzkrājumus (noguldījumus un krājkasas) un patēriņa kredītēšanu ērtā un mūsdienīgā mobilajā lietotnē. Tāpat piedāvājam klientiem izdevīgākus pakalpojumu cenas nosacījumus, tajā skaitā esam vienīgā kredītiestāde Latvijā, kas pienācīgi atalgo klientus arī par norēķinu konta atlikumiem. Lai arī sākotnējais pakalpojumu piedāvājums, bija moderns, ērts un klientiem izdevīgi cenots, tomēr ir nepieciešamība to papildināt un pilnveidot. Pārskata gada laikā esam veikuši sekojošus produkta klāsta uzlabojumus:

- **Uzlabojumi ikdienas bankas konta pārvaldīšanas risinājumos.** 2025. gada 12. februārī INDEXO Banka bija pirmā Latvijā, kas savā mobilajā lietotnē nodrošināja klientiem iespēju apskatīt savus 2. pensiju līmeņa uzkrājumus, iemaksas un ienākumus neatkarīgi no tā, vai viņi ir INDEXO vai jebkura cita Latvijas pensiju pārvaldnieka klienti. Tas palīdzēja palielināt sabiedrības interesi par pensiju uzkrājumiem un padarīja informāciju daudz ērtāk pieejamu. 2025. gada aprīlī uzsākām piedāvāt Google Pay un Apple Pay. Šis nozīmīgais solis atspoguļoja mūsu apņemšanos izmantot jaunākās tehnoloģijas, lai uzlabotu maksājumu pieredzi mūsu klientiem.
- **Mājokļa kredīti.** Mājokļa kredīts ir galvenais privātpersonu kredītēšanas pakalpojums. Tāpat tas ir pakalpojums, kas veicina klientu lojalitāti un gandrīz vienmēr ir saistīts arī ar ikdienas pakalpojumu saņemšanu no mājokli kredītējošās bankas. 2025. gada maijā INDEXO Banka uzsāka piedāvāt mājokļa kredīta refinansēšanas pakalpojumu. Esam lepnī, ka šajā tirgus segmentā jau esam ieguvuši netipiski lielu (60-70%) tirgus daļu, palīdzot daudzām Latvijas ģimenēm uzlabot savus mājokļa kredīta nosacījumus.
- **Patēriņa kredīti.** Jau uzsākot darbību piedāvājām patēriņa kredītu, ko bija iespējams saņemt pilnībā digitāli ar mobilās lietotnes palīdzību mazāk kā 5 minūšu laikā. Tas jau bija jauns standarts Latvijas banku sektorā. Pārskata gada laikā esam vairākkārt pilnveidojuši kredītu apstiprināšanas un cenošanas nosacījumus, meklējot tirgum piemērotāko risinājumu. Tāpat esam izveidojuši pilnībā automatizētus savienojumus ar vadošajām Latvijas aizdevumu platformām, tādējādi būtiski palielinot mūsu patēriņa kredītu izplatīšanas kapacitāti. Septembrī ieviesām iespēju eksistējošajiem patēriņa kredīta klientiem saņemt kredīta papildus

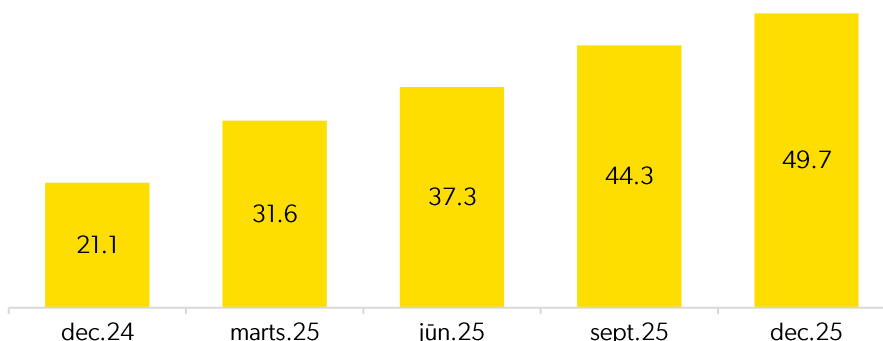
summu un mainīt atmaksas grafika termiņu.

- **Noguldījumu piesaiste.** Pēc Latvijas Bankas datiem šobrīd vairāk nekā 9 miljardi eiro glabājas Latvijas iedzīvotāju norēķinu kontos, vairumā gadījumu neko nepelnot. Pārskata gada laikā INDEXO Banka veica vairākkārtējus visa veida noguldījumu pakalpojumu cenušanas pilnveidojumus un šobrīd atalgo savus klientus ar 1% gadā par norēķinu kontā glabāto naudu, 2% gadā par krājkontā glabāto naudu un termiņnoguldījumu likmes ir ne tikai augstākās starp Latvijas vadošajām bankām, bet pārsniedz arī Latvijas krājobligāciju<sup>1</sup> ienesīgumu.
- **Turētājbankas pakalpojums.** Nesamērīgi augstās turētājbanku komisijas ir kārtējais indikators, kas liecina par ierobežoto konkurenci Latvijas banku sektorā. INDEXO Banka ir tehniski gatava sniegt turētājbankas pakalpojumu, tomēr regulatīvo nosacījumu izpilde ir prasījusi vairāk laika un plānotam pakalpojumu sākt piedāvāt tuvāko mēnešu laikā. Paredzams, ka IPAS INDEXO Bankas piedāvāto turētājbankas pakalpojumu varēs sākt izmantot 2026. gada 2. ceturksnī.
- **Nākotnes finanšu plānotājs.** Sadarbībā ar IPAS INDEXO Bankas mobilajā lietotnē ir ieviesta iespēja saņemt prognozi par nākotnes uzkrājumiem un sagaidāmajiem ienākumiem pēc pensionēšanās vecuma sasniegšanas, kā arī ieteikumus finanšu situācijas uzlabošanai, ņemot vērā klienta pašreizējos finanšu ieradumus.

Noguldījumu apjomi, milj. eiro

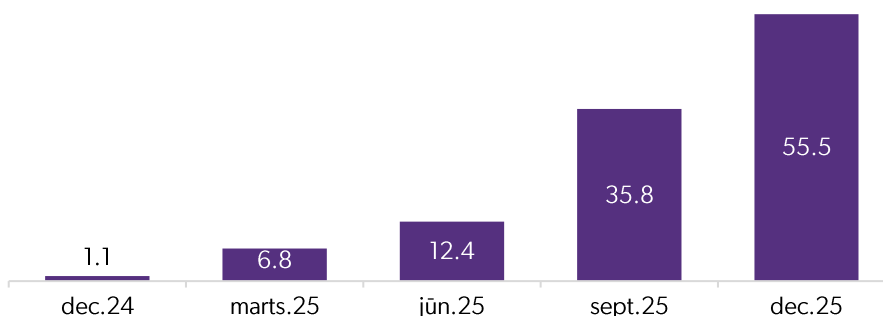


Klientu skaits, tūkst.



<sup>1</sup> [Krājobligācijas](#)

### Kreditportfelis pirms uzkrājumiem paredzamajiem kredītaudējumiem, milj. eiro



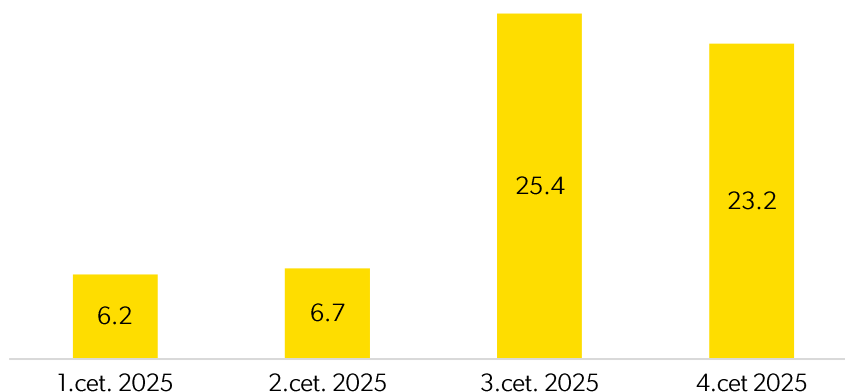
2025. gada laikā mobilajai lietotnei bijuši kopumā 18 atjauninājumi, kuru ietvaros uzsākta gan augstāk uzskaitīto pakalpojumu sniegšana, gan veikti daudzi sīkaki, klientiem mazāk pamanāmi uzlabojumi.

Neskatoties uz jau veiktajiem pakalpojuma klāsta uzlabojumiem, turpināsim tos pilnveidot arī 2026. gada laikā. Orientējošs tuvākās nākotnes pakalpojumu ieviešanas grafiks ir sekojošs:

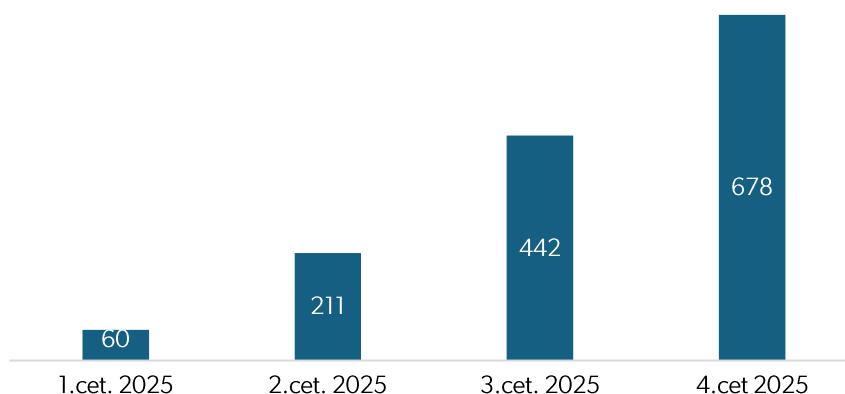
- **Mājokļa kredīti.** 2026.gada februārī mēs sākam piedāvāt tā saucamo *Home equity* vai kredītu pret mājokļa ķīlu. Šāds pakalpojums ir populārs vairākās Ziemeļamerikas un Rietumeiropas valstīs, bet Latvijā līdz šim nav ticis aktīvi popularizēts. Sākotnējā klientu reakcija pēc pakalpojuma ieviešanas ir iedrošinoša un uzskatām, ka tas nodrošinās nozīmīgu daļu no Bankas tuvāko gadu mājokļu kredītu portfeļa pieauguma. Pie tam paredzam, ka pakalpojums nodrošinās augstāku ienesīgumu kā mājokļa refinansēšanas kredīti. Ieviešot šo pakalpojumu ir radīta platforma, lai drīzumā spētu piedāvāt arī hipotekāros kredītus jaunu īpašumu iegādei. Ņemot vērā izteikti zemo Latvijas mājsaimniecību parādu slogu, saskatām lielas izaugsmes iespējas, piedāvājot dažādus Latvijā maz izmantotus kredītēšanas pakalpojumus pret nekustamā īpašuma ķīlu.
- **Patēriņa kredīti.** 2026. gadā Banka turpinās dažādas iniciatīvas, lai ar atbildīgu kredītēšanu veicinātu kredītportfeļa izaugsmi, piedāvājot patēriņa kredītu refinansēšanas pakalpojumu un paplašinot sadarbību ar jauniem izplatīšanas partneriem. Uzsākot darbību, Banka izmantoja ārējā partnera kredītriska izvērtēšanas modeli. Šobrīd esam iekrājuši nepieciešamo statistisko bāzi, lai 2026.gada laikā ieviestu savu kredītriska izvērtēšanas modeli, kas ļaus precīzāk izvērtēt klientu maksātspēju un uzlabos patēriņa kredītu apstiprināšanas un izsniegšanas rādītājus.
- **Noguldījumu piesaiste.** Arī 2026.gadā viena no Bankas prioritātēm ir noguldījumu piesaiste un mēs turpināsim piedāvāt klientiem izdevīgus nosacījumus par Bankas piedāvātajiem noguldījumu produktiem. Lai veicinātu noguldījumu piesaisti, Banka no 2026.gada sākuma piedāvā klientiem ikdienas banku pakalpojumus bez maksas, ja klients izmanto INDEXO Bankas kontu regulāru ienākumu saņemšanai. 2026. gada laikā plānojam nodrošināt iespēju vecākiem atvērt kontus saviem nepilngadīgajiem bērniem, kā arī veikt vairāku citu ikdienas pakalpojumu uzlabojumus. Šo uzlabojumu mērķis ir gan piesaistīt jaunus klientus, gan iedrošināt esošos klientus vēl aktīvāk izmantot tieši INDEXO Bankas pakalpojumus.

Pārskata gada otrajā pusgadā sākām izjust veikto produktu attīstības investīciju, kā arī pārdošanas un mārketinga aktivitāšu augļus. Otrajā pusgadā strauji palielinājām kredītportfeli un ieņēmumu apjomu. No INDEXO Bankas 2025. gada 1.81 miljonu eiro kopējiem ieņēmumiem, 1.54 miljoni eiro tika gūti tieši otrā pusgada laikā.

### Jaunizsniegto kredītu apjomu attīstība pa ceturkšņiem, milj. eiro



### Tīro procentu ienākumu attīstība pa ceturkšņiem, tūkst. eiro



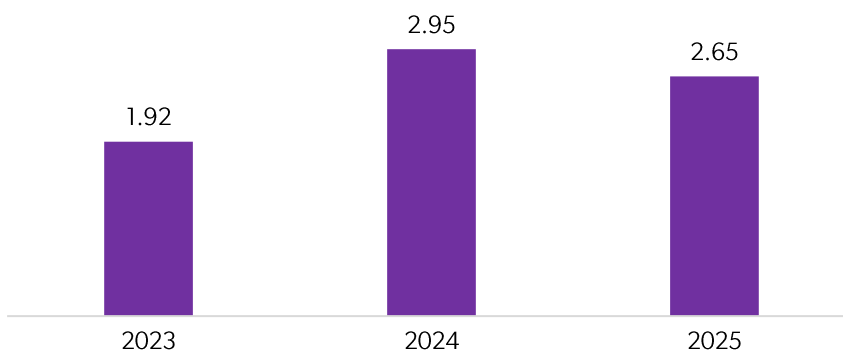
Neskatoties uz pozitīvu ieņēmumu pieauguma dinamiku, tie vēl nesedz visas Bankas infrastruktūras uzturēšanas izmaksas. Līdz ar to pārskata periodā INDEXO Banka strādāja ar zaudējumiem 9,25 miljonu eiro apmērā.

Pārskata periodā Bankas darbinieku skaits palielinājās par apmēram 20 un INDEXO Bankas kopējais vidējais darbinieku skaits 2025. gadā atbilda 75 pilnas slodzes darbinieku ekvivalentam. Darbinieku pieaugums primāri bija funkcijās, kas saistītas ar pārdošanu un biznesa attīstību, un IT funkcijā, jo pārskata periodā Banka pārņēma vairāku ar IKT (informācijas un komunikācijas tehnoloģijas) jomu saistītu pakalpojumu nodrošināšanu iekšienē. Lai arī jaunu pakalpojumu attīstība un darbības apjoms pieaugums palielina Bankas izmaksas un darbinieku skaitu, izdevumu pieaugums ir nebūtisks gan attiecībā pret līdzšinējo izdevumu bāzi, gan pret otrā pusgada ieņēmumu pieaugumu.

2024. gada beigās INDEXO Banka pārcēlās uz jauno moderno biroju ēku "Verde" Rīgā. Šī pārcelšanās ne tikai veicināja komandas darba efektivitāti, bet arī palielināja INDEXO kā darba devēja pievilcību.

Lielākā investīciju un izdevumu kategorija, kas saistīta ar bankas izveidi, ir IT ieguldījumi. 2025. gadā kopējās IT investīcijas nemateriālajos aktīvos Bankas IT infrastruktūra sasniedza 2,65 miljonus eiro. Papildus tam 2025. gada IT izdevumi, kas tika atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, kopumā veidoja 3,06 miljonus eiro. Kopš INDEXO Bankas attīstības sākuma kopējie ieguldījumi nemateriālajos aktīvos Bankas IT infrastruktūrai ir sasnieguši 7,5 miljonus eiro.

### IT Investīcijas, MEUR



Pārskata perioda beigās INDEXO Banka izpilda visas normatīvās prasības attiecībā uz likviditāti un kapitāla pietiekamību. Lai finansētu pārskata perioda zaudējumus un nodrošinātu kapitāla pietiekamības rādītāju izpildi, strauji pieaugot Bankas kredītportfelim, 2025. gada laikā Bankas kapitāls tika palielināts par 10 miljoniem eiro, kā arī tika piesaistīti subordinētie aizņēmumi 1.8 miljonu eiro apmērā. Pārskata perioda beigās INDEXO Bankas kapitāls un rezerves bija 9,25 milj. eiro un kapitāla pietiekamības rādītājs bija 21,26%. Likviditātes seguma rādītājs bija 529,67%, kas ievērojami pārsniedz normatīvo minimumu 100%.

Lai turpinātu palielināt kredītportfeli, ieviestu jaunus pakalpojumus un segtu zaudējumus līdz bezzaudējuma punkta sasniegšanai, INDEXO Bankai 2026. gada laikā būs nepieciešams papildus kapitāls. Paredzams, ka būtisku daļu no tā spēš nodrošināt IPAS INDEXO no 2025. gada un 2026. gada pirmā pusgada peļņas. Tāpat Banka var emitēt papildus AT1/T2 instrumentus atbilstoši nepieciešamībai un kredītportfeļa izaugsmes dinamikai.

Jaunas bankas izveide nav viegls uzdevums un to noteikti nebūtu bijis iespējams paveikt bez lieliskās INDEXO komandas. Vēlamies izteikt sirsnīgu un patiesu pateicību visiem INDEXO darbiniekiem, kuri ik dienas veido mūsu panākumus, strādājot ar augstu atbildības sajūtu, profesionālu atdevi un nesavtīgu iesaisti. Bankas darbinieku ieguldījums un uzticība INDEXO misijai ir bijusi izšķiroši nozīmīga līdz šim un būs vienlīdz nozīmīga tālākas attīstības ceļā.

Pirmā pilnā darbības gada rezultāti apliecina, ka INDEXO Banka – ar gandrīz 50 tūkstošiem bankas klientu, atpazīstamu un pozitīvi novērtētu zīmolu, strauji augošu kredītportfeli, spēcīgu INDEXO grupas atbalstu un modernu IT infrastruktūru – ir jau labi pamanāma un lieliski pozicionēta, lai nostiprinātu savas pozīcijas, izaicinot Latvijā dominējošās četras ārvalstu investoriem piederošās bankas.

AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstījis:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivita Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

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



## Paziņojums par AS INDEXO Banka valdes atbildību

INDEXO Banka valde ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī, kā arī tās darbības rezultātus un naudas plūsmas par 2025. gadu, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 15. līdz 56. lappusei, par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, vadība ir konsekventi pielietojusi Eiropas Savienībā apstiprinātos SFPS Grāmatvedības standartus balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības lēmumi un pieņēmumi ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, par Bankas un aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankas izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas valde ir atbildīga par Latvijas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas noteikumu un citu uz Banku attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas un Eiropas Savienības regulatīvo prasību ievērošanu un to izpildi.

AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstījis:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivita Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

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

# Finanšu pārskati

## Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikumi	Jan – Dec 2025 EUR '000	Jan – Dec 2024 EUR '000
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes	5	2 806	430
Procentu izdevumi	6	(1 416)	(480)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>1 390</b>	<b>(50)</b>
Komisijas naudas ieņēmumi	7	494	30
Komisijas naudas izdevumi	8	(563)	(123)
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>		<b>(69)</b>	<b>(93)</b>
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības zaudējumi		-	(1)
Peļņa vai (-) zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu		19	-
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi	9	472	185
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(628)	(380)
Administratīvie izdevumi	11	(7 433)	(5 140)
Nolietojums un amortizācija	18, 19	(1 844)	(594)
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	15	(1 148)	(88)
<b>Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(9 241)</b>	<b>(6 161)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(4)	(2)
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(9 245)</b>	<b>(6 163)</b>
<b>Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi</b>		<b>(9 245)</b>	<b>(6 163)</b>

Pielikumi no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2026. gada 25. februārī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstīja:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivīta Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

Gada pārskatu sagatavoja:  
AS INDEXO Bankas galvenā grāmatvede  
Jūlija Samoilova

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

## Finanšu stāvokļa pārskats

	Pielikumi	31.12.2025 EUR '000	31.12.2024 EUR '000
<b>AKTIVI</b>			
Nauda un prasības kopā pret centrālo banku	13	19 734	35 374
<i>Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku</i>		19 734	35 374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14	1	9
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		58 326	987
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	15	54 929	987
<i>Parāda vērtspapīri</i>	16	3 397	-
Nākamo periodu izdevumi	17	1 050	713
Atliktā nodokļa aktīvs		4	-
Nemateriālie ieguldījumi	18	5 803	4 446
Pamatlīdzekļi	18	703	590
Tiesības lietot aktīvus	19	1 472	1 900
Citi aktīvi	22	699	534
<b>Kopā aktīvi:</b>		<b>87 792</b>	<b>44 553</b>
<b>PASIVI</b>			
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		75 588	33 098
<i>Noguldījumi</i>	20	73 786	33 098
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	21	1 802	-
Pārējās saistības	23	2 957	2 978
<b>Kopā saistības:</b>		<b>78 545</b>	<b>36 076</b>
<b>Pašu kapitāls</b>			
Pamatkapitāls	24	27 325	17 310
Iepriekšējo periodu zaudējumi		(8 833)	(2 670)
Zaudējumi pārskata periodā		(9 245)	(6 163)
<b>Kopā pašu kapitāls:</b>		<b>9 247</b>	<b>8 477</b>
<b>KOPA PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>		<b>87 792</b>	<b>44 553</b>

Pielikumi no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2026. gada 25. februārī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstīja:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivita Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

Gada pārskatu sagatavoja:  
AS INDEXO Bankas galvenā grāmatvede  
Jūlija Samoilova

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

## Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pielikumi	Pamatkapitāls EUR `000	Uzkrātie zaudējumi EUR `000	Kopā EUR `000
31.12.2024		17 310	(8 833)	8 477
Pamatkapitāla palielinājums	24	10 015	-	10 015
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	(9 245)	(9 245)
31.12.2025		27 325	(18 078)	9 247

	Pielikumi	Pamatkapitāls EUR `000	Uzkrātie zaudējumi EUR `000	Kopā EUR `000
31.12.2023		5 000	(2 670)	2 330
Pamatkapitāla palielinājums	24	12 310	-	12 310
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-	(6 163)	(6 163)
31.12.2024		17 310	(8 833)	8 477

Pielikumi no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2026. gada 25. februārī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstīja:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivita Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

Gada pārskatu sagatavoja:  
AS INDEXO Bankas galvenā grāmatvede  
Jūlija Samoilova

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

## Naudas plūsmas pārskats

	Pielikumi	Jan - Dec 2025 EUR `000	Jan - Dec 2024 EUR `000
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(9 244)	(6 161)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu nolietojums un nomas aktīvu amortizācija	19, 18	1 844	594
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	15	1 148	88
Procentu ienākumi	5	(2 806)	(430)
Procentu izdevumi	6	1 417	480
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>(7 641)</b>	<b>(5 429)</b>
Nākamo periodu izdevumu, debitoru un pārējo aktīvu pieaugums	17	(1 642)	(618)
Izsniegto aizdevumu (pieaugums)	15	(57 339)	(1 070)
Uzkrāto saistību pieaugums	23	195	91
Parādi piegādātājiem un pārējo kreditoru pieaugums	23	143	96
Depozītu pieaugums	20	40 688	33 100
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	4	(2)
Saņemtie procenti		2 806	425
Samaksātie procenti		(1 306)	(419)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(24 092)</b>	<b>26 174</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>			
Nemateriālo aktīvu iegāde	18	(2 645)	(2 946)
Pamatlīdzekļu iegāde	18	(243)	(603)
<b>Kopā (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>(2 888)</b>	<b>(3 549)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Pamatkapitāla palielināšana	24	10 016	12 310
Subordinētais aizdevums	21	1 802	-
Maksājumi par finanšu nomu	19	(371)	(135)
Procenti par finanšu nomu		(115)	(61)
(Atmaksātie) aizņēmumi		-	(700)
<b>Kopā pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>11 332</b>	<b>11 414</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)</b>		<b>(15 648)</b>	<b>34 039</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>13, 14</b>	<b>35 383</b>	<b>1 344</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>13, 14</b>	<b>19 735</b>	<b>35 383</b>

Pielikumi no 15. līdz 56. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus 2026. gada 25. februārī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstīja:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivita Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

Gada pārskatu sagatavoja:  
AS INDEXO Bankas galvenā grāmatvede  
Jūlija Samoiloņa

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

# Finanšu pārskati un pielikumi

## 1. Vispārējā informācija

AS INDEXO Banka tika reģistrēta kā AS IDX1R 2022.gada 19.decembrī, Rīgā. 2024.gada 21.maijā, pēc licences saņemšanas bankas darbības uzsākšanai, Banka nomainīja nosaukumu uz AS INDEXO Banka. 2025.gada 31.decembrī Bankas juridiskā adrese ir Rīgā, Roberta Hirša iela 1. Banka uzsāka savu darbību 2024.gada 28.augustā.

Bankas darbība tika uzsākta sākotnēji piedāvājot ikdienas bankas pakalpojumu klāstu privātpersonām – maksājumus, norēķinu kartes, uzkrājumus (noguldījumi un krājkasas) un patēriņa kredītus. Visi pakalpojumi ir pieejami lietotājam draudzīgā un modernā mobilajā lietotnē. 2025. gadā Banka paplašināja pakalpojumu klāstu, uzsākot hipotekāro kreditēšanu, sākot ar mājokļu kredītu pārkreditēšanu (refinansēšanu).

Detalizēta informācija par Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem, to attīstību un citiem būtiskiem darbības aspektiem ir sniegta **Vadības ziņojumā**.

### Regulatīvais ietvars

Bankas darbību regulē likums "Kredītiestāžu likums", "Komerclikums" un ES un Latvijas Bankas izdotie noteikumi. Iepriekš minētie noteikumi regulē kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitālu, likviditāti, valūtas pozīcijas, riska darījumu ierobežojumus attiecībā uz vienu darījuma partneri, saistītu klientu grupu un Bankas saistītajām pusēm, kā arī citas piemērojamās prasības.

## 2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

### Sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem. Atsevišķa pielikumos atklātā informācija ir sagatavota saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Skatīt 32.piezīmi, kur sniegts detalizēts Bankas vadības izvērtējums. Naudas plūsmas no saimnieciskās darbības naudas plūsmas pārskatā ir sagatavotas, izmantojot netiešo metodi.

Bankai nav skaidri identificējams darbības cikls, tāpēc finanšu stāvokļa pārskatā netiek atsevišķi uzrādīti īstermiņa un ilgtermiņa aktīvi un saistības. Tā vietā aktīvi un saistības tiek uzrādīti pēc to likviditātes. Par finanšu instrumentu analīzi pēc to termiņa skatīt 25. piezīmi.

### Funkcionālā valūta

Bankas uzskaites valūta un finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta eiro ("EUR"), ja vien nav norādīts citādi. Apaļošana netiek piemērota, ja vien nav norādīts citādi.

## 3. Informācija par materiālām grāmatvedības politikām

Piezīmes ietver grāmatvedības politikas, kuras Banka pastāvīgi piemēroja, sagatavojot finanšu pārskatus par 2025. un 2024. gadu, kā arī jaunus grāmatvedības standartus un interpretācijas.

## Jaunie standarti un interpretācijas

Jaunie standarti vai grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata periodā, kas sākās 2025.gada 1.janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (Grozījumi 21. SGS – Arvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme)

Bankai nav bijuši darījumi, kurus ietekmē jaunie spēkā esošie standarti vai to grozījumi, vai uzskaites politikas jau atbilst jauno standartu prasībām.

Turpmāk minētie ilustratīvie piemēri tika izdoti 2025. gadā, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums:

- Ilustratīvie piemēri par nenoteiktības atspoguļošanu finanšu pārskatos

Banka pašlaik novērtē šo grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem. Pamatojoties uz sākotnējo izvērtējumu jauno standartu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus to sākotnējās piemērošanas periodā.

## Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Vairāki jauni standarti vai standartu grozījumi ir spēkā (daži no tiem vēl nav apstiprināti ES) pārskata periodiem, kas sākās pēc 2025. gada 1. janvāra, un to agrāka piemērošana ir atļauta, tomēr, sagatavojot šo finanšu pārskatu, Banka nav pirms noteiktā laika piemērojis jaunus standartus vai grozītos standartus un neplāno tos pieņemt pirms noteiktā laika.

Banka pašlaik izvērtē iespējamo ietekmi, ja tādas rastos no šiem jaunajiem standartiem un interpretācijām.

Spēkā stāšanās datums	Jauns grāmatvedības standarts vai grozījumi	ES apstiprinājums
2026. gada 1. janvāris	Grozījumi finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā (grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS);	Procesā
2026. gada 1. janvāris	Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS)	Procesā
2027. gada 1. janvāris	18. SFPS Informācijas sniegšana un atklāšana finanšu pārskatos (izdots 2024. gada 9. aprīlī)	Procesā
2027. gada 1. janvāris	19. SFPS Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: Informācijas atklāšana (izdots 2024. gada 9. maijā)	Procesā

## Būtiskās grāmatvedības politikas

Sagatavojot finanšu pārskatus, Banka ir identificējusi grāmatvedības politikas, kas ir būtiskas finanšu pārskatu lietotāju izpratnei, ņemot vērā Bankas darbības raksturu un darījumu apjomu. Par būtiskākajām Bankas grāmatvedības politikām tiek uzskatītas politikas, kas saistītas ar finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu amortizētajā iegādes vērtībā, paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeļa piemērošanu, kā arī būtiska kredītriska pieauguma noteikšanu.

## Nozīmīgi vadības spriedumi

Sagatavojot finanšu pārskatus, Bankas vadība ir veikusi nozīmīgus spriedumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītās summas, bet nav saistīti ar aplēšu nenoteiktību. Būtiskākie no tiem ir:

1. finanšu aktīvu klasifikācija amortizētajā iegādes vērtībā, izvērtējot Bankas uzņēmējdarbības modeli un līgumisko naudas plūsmu raksturu;
2. būtiska kredītriska pieauguma identificēšana, nosakot kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus finanšu instrumentu klasificēšanai 2. posmā;



3. lēmums piemērot kolektīvo ECL aprēķina pieeju viendabīgām aizdevumu grupām, ņemot vērā individuālās novērtēšanas izmaksu nesamērīgumu.

### **Galvenie aplēšu nenoteiktības avoti un jutīgums**

Pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz šādām aplēsēm, kas var radīt būtiskas izmaiņas aktīvu un saistību uzskaites vērtībās nākamajā finanšu gadā:

#### **Paredzamo kredītzaudējumu (ECL) novērtēšana**

Paredzamais kredītzaudējums (ECL) tiek aprēķināts, balstoties uz aplēsēm par saistību nepildīšanas iespējamību (PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (EAD), saistību nepildīšanas zaudējumiem (LGD), zaudējumu rašanās laiku, kā arī nākotnes makroekonomiskajiem scenārijiem. Nelielas izmaiņas šajos pieņēmumos, tostarp PD sliekšņos būtiska kredītriska pieauguma noteikšanai vai makroekonomisko scenāriju svērumos, var radīt būtiskas izmaiņas paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumu apmērā.

#### **Nākotnes makroekonomiskā informācija (FLI)**

Makroekonomisko scenāriju izvēle un to ietekmes novērtējums uz kredītrisku ietver vadības profesionālu spriedumu. Atšķirīgu pieņēmumu piemērošana par ekonomisko apstākļu attīstību varētu būtiski ietekmēt ECL aprēķinu rezultātus.

#### **LGD un nodrošinājuma atgūstamība**

LGD noteikšana ir pakļauta nenoteiktībai, jo tā balstās uz ārējiem datu avotiem un pieņēmumiem par nodrošinājuma realizācijas apjomiem un termiņiem. Izmaiņas šajos pieņēmumos var būtiski ietekmēt kredītzaudējumu uzkrājumus.

### **Noma**

#### *Klasifikācija*

Līguma noslēgšanas brīdī, Banka izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību.

#### *Nomnieks*

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Bankas lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Atjaunošanas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļu demontāžu un atjaunošanu, tiek klasificētas atsevišķi kā uzkrājumi un ar tiem saistītie aktīvi.

Nosakot nomas saistības, Banka izvērtē nomas un ar nomu nesaistīto komponentu sadalījumu. Ja līgums ietver gan nomas, gan ar nomu nesaistītus komponentus, Banka sadala atlīdzību starp šiem komponentiem, pamatojoties uz to relatīvajām atsevišķajām cenām.

Ja nomas līgumā ietvertā netiešā procentu likme nav viegli nosakāma, Banka izmanto savu aizņēmuma procentu likmi, kas atspoguļo likmi, par kādu Banka varētu aizņemt līdzekļus līdzīgā termiņā un ar līdzīgu nodrošinājumu. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības

samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību pārvērtēšanu.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Bankas aizņēmuma procentu likmi sākotnējās piemērošanas datumā, pamatojoties uz Latvijas Bankas iekšzemes kredīta likmi uzņēmumiem sākotnējā atzīšanas datumā. Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Bankas aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Banka maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta tiesību lietot aktīvu uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja tiesību lietot aktīvu uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

Nomas maksājumi ietver mainīgo komponenti, kas ir saistīti ar indeksāciju. **Sākotnējā nomas saistību novērtējumā Banka iekļauj nomas maksājumus, kas balstīti uz indeksu, izmantojot sākotnējā atzīšanas brīdī pieejamo informāciju, tostarp prognozējamās indeksācijas izmaiņas.** Turpmāk nomas saistības tiek pārvērtētas, ja mainās indekss vai likme, kas ietekmē nākotnes nomas maksājumus; attiecīgās izmaiņas tiek atzītas, koriģējot nomas saistību un attiecīgi tiesību lietot aktīva uzskaites vērtību.

Ar nomu saistītās procentu izmaksas tiek uzrādītas procentu izdevumos, savukārt tiesību lietot aktīvu nolietojums tiek iekļauts administratīvajos izdevumos. Sīkāka informācija atrodama 19.piezīmē.

### **Istermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību**

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību (mazāks par 4'500 EUR), tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķina. Istermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākumā datumā ir 12 mēneši vai mazāk. Banka nepiemēro īstermiņa nomas un zemas vērtības aktīvu nomas praktiskos atvieglojumus, jo pārskata periodā šādi nomas darījumi netika identificēti.

## **Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi**

### *Vispārējie principi (atzīšana un novērtēšana)*

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi tiek atzīti, ja (i) ir ticams, ka Banka nākotnē gūs saimnieciskos labumus no aktīva izmantošanas un (ii) aktīva iegādes/izveides izmaksas var ticami novērtēt. Aktīvi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu.

Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi/izveidi un sagatavošanu paredzētajai lietošanai. Ikdienas uzturēšanas izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos to rašanās brīdī. Izmaksas, kas rodas projekta izpētes/pētniecības posmā, netiek kapitalizētas un tiek atzītas izmaksās to rašanās brīdī.

Aktīvu uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja aktīvs tiek atsavināts vai ja no tā turpmākas lietošanas nav gaidāmi saimnieciskie labumi.

### *Kapitalizācijas pieeja un sliekšņi*

Bankai ir izstrādāta detalizēta nemateriālo ieguldījumu kapitalizācijas politika, kas ietver izstrādes projektu uzskaiti.

Bankai rodas programmatūras un līdzīgu aktīvu izstrādes izmaksas, kuras var tikt kapitalizētas. Kapitalizētie izdevumi var rasties, saņemot pakalpojumus no ārienes vai izstrādājot iekšēji. Bankas izstrādes projektu uzskaitē kapitalizācija tiek piemērota tikai tādā apjomā, kādā darbs ir būtiski attiecināms uz konkrēta risinājuma izstrādi. Darbinieku darba laika uzskaitē tiek ņemta vērā kapitalizācijai, ja atbildīgais darbinieks sistēmas izstrādei velta vismaz 20% no normālā darba laika un uz konkrēto projektu/produktu ir nostrādātas vairāk nekā 5 stundas. Ja šie kritēriji netiek izpildīti, izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos to rašanās periodā. Kapitalizēti tiek tikai tādi aktīvi, kuri ir atsevišķi identificējami, Banka tos kontrolē, ir droši ticams, ka no to izmantošanas nākotnē Bankai sagaidāms saimniecisks labums.

#### *Amortizācijas uzsākšana, nolietojums, metode un termiņi*

Nemateriālo ieguldījumu amortizāciju sāk uzskaitīt brīdī, kad aktīvs atrodas vietā un apstākļos, kas nepieciešami, lai tas varētu darboties tā, kā to paredzējusi vadība un akceptējusi atbildīgā persona. Amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, sākot ar brīdi, kad aktīvs ir gatavs lietošanai paredzētajam mērķim.

#### *Amortizācijas termiņi:*

	<b>Gadi</b>
Citi nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot programmatūras)	5

#### *Nolietojums termiņi:*

	<b>Gadi</b>
Lietošanas tiesības telpām	5 (nomas perioda laikā)
Datorprogrammatūras nodrošinājums	3
Datortehnika	3
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	5

#### *IT ieguldījumu raksturojums*

Visi nemateriālie ieguldījumi ir IT ieguldījumi. IT ieguldījumi tiek izmantoti Bankas pamatdarbībā, lai atbalstītu klientu piesaisti un apkalpošanu, piemēram, klientu attiecību vadības (CRM) sistēmas, maksājumu apstrādes un karšu apkalpošanas sistēmas, klientu identifikācijas (KYC) un AML kontroles risinājumi, kā arī datu pārvaldības un atskaišu sagatavošanas platformas.

#### *Programmatūras uzturēšana, uzstādīšana un pielāgošana*

Programmatūras uzturēšanas izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos izmaksu rašanās periodā. Programmatūras uzstādīšanas un pielāgošanas izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz identificējamiem un unikāliem programmatūras produktiem, kurus Banka kontrolē, tiek atzīti kā nemateriālie ieguldījumi, ja izpildās sekojoši kritēriji:

- pastāv iespēja izmantot vai pārdot programmatūru;
- ir iespēja pierādīt, ka programmatūra nesīs ekonomiskus labumus nākotnē; un
- ar programmatūras iegādi saistītās izmaksas var ticami novērtēt.

#### *Pamatlīdzekļu remonts un uzturēšana*

Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņā vai zaudējumos, kurā tās ir radušās.

### *Pamatlīdzekļu atsavināšana / izslēgšana*

Pamatlīdzekļa uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņā vai zaudējumos, kurā tie radušies.

### *Vērtības samazinājums un aplēšu pārskatīšana*

Katru pārskata periodu Banka izvērtē, vai nav pazīmju, kas liecina par aktīvu vērtības samazinājumu. Ja šādas pazīmes pastāv, tiek noteikta atgūstamā vērtība un, ja tā ir mazāka par bilances vērtību, tiek atzīts vērtības samazinājums. Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu.

## **Pārējie aktīvi**

Krājumi ir karšu plastikātu krājumi, kas iepirkta un tiek turēta tālākpārdošanai. Krājumu uzskaitē lieto nepārtraukto krājumu inventarizācijas metodi. Karšu plastikātu izlietošanas gadījumā izmanto izlietojuma un atlikuma vērtības noteikšanu pēc FIFO metodes.

## **Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē**

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī. Pārējie komisijas un citi ienākumi un izmaksas tiek atzītas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

## **Darījumi ārvalstu valūtā**

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā (eiro) pēc Eiropas Centrālās Banka (turpmāk - ECB) publicētā eiro atsauces kursa darījuma dienā. Arvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot ECB publicēto eiro atsauces kursu pārskata datumā.

Arvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās ECB publicētā eiro atsauces kursa.

Arvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā. Pārskata perioda beigās Bankai nav aktīvu vai saistību ārvalstu valūtās

## **Finanšu instrumenti**

### **Sākotnējā atzīšana un novērtēšana**

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana vai nodošana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti paredzami vērtības samazinājuma zaudējumi no finanšu instrumentiem, kā rezultātā vērtības samazinājuma zaudējumi no finanšu instrumentiem tiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Banka atzīst starpību sekojoši.

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistības aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija), vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atliktās pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

## Klasifikācija un turpmākā novērtēšana

### *Finanšu aktīvu klasifikācija*

Banka visus finanšu aktīvus sākotnējā atzīšanas brīdī klasificē, balstoties uz:

1. biznesa modeli, kura ietvaros aktīvi tiek pārvaldīti, un
2. finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu raksturojumu (SPPI kritērijs – vai naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par neatmaksāto pamatsummu).

Saskaņā ar SFPS 9 klasifikācija tiek noteikta, izvērtējot:

- vai finanšu aktīvi tiek turēti ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas (HTC);
- vai aktīvi tiek turēti gan ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas, gan pārdošanas nolūkā (HTCS);
- vai aktīvi tiek turēti tirdzniecības nolūkā (TRD).

Izvērtējot biznesa modeli un SPPI kritēriju, finanšu aktīvi tiek iedalīti vienā no šādām novērtēšanas kategorijām:

- novērtētie amortizētajās izmaksās (AmC);
- novērtētie patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI);
- novērtētie patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL).

Bankas biznesa modeļa ietvaros finanšu aktīvi tiek turēti, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas, un tie atbilst SPPI kritērijam. Attiecīgi Banka finanšu aktīvus, tai skaitā vērtspapīrus, klasificē un uzskaita amortizētajās izmaksās (AmC).

Finanšu aktīvi un saistības finanšu stāvokļa pārskatā tiek klasificēti kā īstermiņa vai ilgtermiņa, pamatojoties uz līgumisko naudas plūsmu paredzamo realizācijas vai norēķinu termiņu. Paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumi tiek uzrādīti tajā pašā termiņa kategorijā kā attiecīgie finanšu aktīvi, uz kuriem tie attiecas.

### *Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā*

Šajā kategorijā ietilpst, piemēram:

- Patēriņa kredīti
- Hipotekārie kredīti
- Prasības pret darījumu partneriem
- Prasības pret emitentiem

- Debitori
- Tehniskie overdrafti
- Nauda un tās ekvivalenti (kur piemērojams)

Šie aktīvi turpmāk tiek novērtēti amortizētajās izmaksās, izmantojot efektīvās procentu likmes (EPL) metodi, un tiem piemēro SFPS 9 vērtības samazināšanas modeli (ECL).

**Patēriņa kredīts** ir kredīta veids, kas tiek piešķirts privātpersonām, lai finansētu personīgos izdevumus bez nodrošinājuma, un to parasti izmanto neatliekamiem pirkumiem, māsaimniecības vajadzībām vai esošo parādu konsolidācijai.

**Norēķinu konta pārsnieguma overdrafts** ir īstermiņa aizdevums, kas ļauj konta īpašniekiem izņemt vairāk līdzekļu, nekā pieejams kontā, parasti ar piemērojamiem procentiem un noteiktiem atmaksas nosacījumiem.

**Hipotekārais kredīts** ir ilgtermiņa aizdevuma veids, kas tiek piešķirts privātpersonām nekustamā īpašuma iegādei, būvniecībai vai būtiskai renovācijai. Kredīts tiek nodrošināts ar ieķīlātu nekustamo īpašumu, kas kalpo kā nodrošinājums aizdevuma saistību izpildei. Banka pārskata periodā piedāvāja klientiem tikai refinansēt esošo hipotekāro kredītu, kurš ir noslēgts pie cita kreditora.

#### **Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

Paredzamais kredītzaudējums (ECL) tiek aprēķināts, ņemot vērā saistību nepildīšanas iespējamību (PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku.

PD atspoguļo iespējamību, ka aizdevums netiks atmaksāts un saistības netiks izpildītas nākamo 12 mēnešu laikā (1. posma finanšu instrumentiem), vai visā tā dzīves ciklā (2. un 3. posma finanšu instrumentiem). EAD atspoguļo kredītekspozīcijas novērtējumu maksātnespējas brīdī un tiek modelēts katru reizi, kad tiek aprēķināts ECL, pamatojoties uz maksājumu grafiku aizdevuma līgumā. LGD atspoguļo neatgūstamo daļu maksātnespējas gadījumā un tiek noteikts, ņemot vērā nodrošinājumu un atgūšanas iespējas.

Maksimālais periods, par kuru tiek novērtēti ECL, ir maksimālais līguma darbības laiks, kurā Banka ir pakļauta kredītriskam.

Nākotnes informācijas (FLI) ECL korekcijas ņem vērā vēsturiskās korelācijas starp makroekonomiskajiem rādītājiem (patēriņa kredītiem - bezdarba līmeņis) un defolta varbūtību, izmantojot ekspertu novērtējumus un ārējos datu avotus. FLI novērtēšanai tiek izmantots bāzes scenārijs un vismaz viens nelabvēlīgs scenārijs.

#### **Kredītportfeļa (patēriņa un hipotekārie kredīti) ECL modelis**

Banka izmanto kolektīvo ECL aprēķina modeli aizdevumiem, tostarp tiem, kas atrodas 3. posmā. Šis modelis ir piemērojams viendabīgām privātpersonu aizdevumu grupām, tai skaitā patēriņa un hipotekārajiem kredītiem, jo individuālās novērtēšanas izmaksas būtu nesamērīgas salīdzinājumā ar potenciālajiem zaudējumiem.

Vienlaikus hipotekārajiem kredītiem LGD tiek noteikts individuāli katram aizdevumam, balstoties uz konkrētā nekustamā īpašuma nodrošinājuma raksturlielumiem (tirgus vērtību, likviditāti, realizācijas izmaksām), kas nodrošina augstāku modeļa granularitāti un precizitāti.

#### **PD/LGD/EAD avoti**

Ņemot vērā, ka Bankai nav pietiekamu vēsturisko datu PD aprēķinu veikšanai, PD tiek noteikts, balstoties uz ārējiem

datu avotiem Kredītinformācijas biroja (KIB) datiem un EBA Risk Dashboard, un koriģējot to, ņemot vērā nākotnes makroekonomisko informāciju. 3. posmā esošiem aktīviem PD ir noteikts 100% apmērā.

LGD noteikšanai (nepietiekamu vēsturisko datu dēļ) tiek izmantoti arī ārējie avoti- EBA Risk Dashboard, EAD tiek modelēts katru reizi, kad tiek aprēķināts ECL, pamatojoties uz maksājumu grafiku aizdevuma līgumā.

### ***Posmi un būtisks kredītriska pieaugums***

Banka piemēro finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanas modeļa darbības jomā, paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumu, kas tiek aprēķināts šādi:

1. posms - finanšu instrumenti, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies kredītrisks vai finanšu instrumenti, kuriem kredītrisks tiek uzskatīts par zemu (ja finanšu instrumentam ir ārējs kredītreitinga vērtējums BBB- vai labāks, tas tiek uzskatīts par zemu kredītrisku) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti kā summa, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
  2. posms – finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti kā summa, kas vienāda ar kredīta dzīves laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem,
  3. posms - finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti kā summa, kas vienāda ar kredīta dzīves laika paredzamajiem kredītzaudējumiem.
- Viens no būtiska kredītriska pieauguma galvenajiem rādītājiem ir defolta varbūtības (PD) izmaiņas, kas tiek noteiktas, salīdzinot PD, kas noteikts pārskata datumā, ar PD, kas noteikts aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī. Papildu rādītāji, kas var liecināt par būtisku kredītriska pieaugumu: maksājumi ir kavēti vairāk nekā 30 dienas, bet mazāk nekā 90 dienas (30 dienu kavējums tiek piemērots kā “backstop” indikators saskaņā ar IFRS 9, ja citi rādītāji savlaicīgi neidentificē kredītriska pieaugumu); vai iekšējā kredītriska reitinga pasliktināšanās; vai finanšu aktīvi, kas klasificēti kā finanšu aktīvi uzraugāmo sarakstā; vai pārskatīti finanšu aktīvi (aizdevuma līguma noteikumi ir pārskatīti un ir piešķirti atvieglojumi klienta finansiālo grūtību dēļ).

Ja kredītrisks vēlāk samazinās tādā mērā, ka būtiska pieauguma pazīmes izzūd, instruments tiek pārvietots atpakaļ uz 1. posmu, piemērojot Bankas noteikto atvēršanos periodu.

### ***Saistību nepildīšanas definīcija***

Finanšu instrumenti, attiecībā uz kuriem saistības netiek pildītas, tiek iekļauti 3. posmā. Grāmatvedības nolūkos banka piemēro saistību nepildīšanas definīciju, kas ietverta kapitāla prasību regulējumā (Regula (ES) Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes regula par prudenciālajām prasībām kredītiestādēm un ieguldījumu uzņēmumiem, grozot Regulu (ES) Nr. 648/2012, 178. pants), proti, finanšu aktīvi, kuru maksājums ir nokavēts vairāk nekā 90 dienas. Tiek uzskatīts, ka visu finanšu aktīvu kredīta vērtība 3. posmā ir samazinājusies. Tiek uzskatīts, ka parādniekam ir maz ticams, ka viņš pilnībā spēs apmierināt kredīta saistības bez nodrošinājuma, neatkarīgi no nokavēto summu esamības un kavēto dienu skaita. Banka izdara šādu secinājumu, pamatojoties uz regulāru vai ad-hoc parādnieka analīzi.

### ***Prasības pret darījumu partneriem ECL***

Prasībām pret darījumu partneriem ECL netiek diskontēti, pamatojoties uz to, ka diskontēšanai nav būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem.

Darījumu partneru kredītsaistību atmaksa defolta gadījumā ir atkarīga no darījumu partneru kredīspējas, ko, savukārt, raksturo piešķirtais kredītreitings. Līdz ar to:

- LGD nosaka, balstoties uz kredītreitingu aģentūras Moody's publicētiem atgūstamais kredītsaistību apmēru (recovery rate) saistību neizpildes gadījumā atbilstoši piešķirtajam kredītreitingam un prasību atlikušajām termiņā;

- PD nosaka, balstoties uz kredītreitingu aģentūras Moody's publicētiem vidējām defolta varbūtībām atbilstoši piešķirtajam kredītreitingam un prasību atlikušajām termiņam, kuru kredītreitingu aģentūra Moody's (datus atjauno reizi gadā).

Ja darījumu partnerim nav piešķirts kredītreitingu aģentūras Moody's kredītreitings, izmanto tam pielīdzināmo Fitch vai Standard and Poor's Darījumu partnerim piešķirtos kredītreitingus. Ja pieejami divi ārējie reitingi un tie atšķiras, izmanto sliktāko. Ja pieejami vairāk nekā divi reitingi, izmanto divus sliktākos, un ja tie atšķiras, izmanto labāko no tiem. Ja darījumu partnerim nav individuāla reitinga, bet tas ietilpst savstarpēji saistītu personu grupā, piemērojamo reitingu nosaka, ņemot vērā mātes sabiedrības reitingu (ja tāds ir) un darījumu partnera valsts reitingu (ja tāds ir), izvēloties zemāko.

### Debitori un tehniskie overdrafti ECL

Nosakot ECL debitoru parādiem un tehniskie overdraftiem, tie tiek sadalīti divās lielās grupās pēc parādnieka tipa: fiziskās personas un juridiskās personas. ECL tiek aprēķināts, izmantojot PD\* EAD\*LGD pieeju. Diskontēšana netiek piemērota, jo tai nav būtiskas ietekmes.

Ņemot vērā, ka Bankai nav pietiekamu vēsturisko datu, lai aprēķinātu PD un LGD, tie tiek noteikti, pamatojoties uz ārējiem datu avotiem- EBA Risk Dashboard.

### Amortizētās izmaksas un efektīvās procentu likmes metode

Amortizētā vērtība ("AmC") ir summa, par kuru finanšu instruments tika atzīts sākotnējā atzīšanā, atskaitot jebkādas pamatsummas atmaksājumus, pieskaitot uzkrātos procentus, un finanšu aktīviem atskaitot jebkādu paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumu. Uzkrātie procenti ietver darījumu izmaksu amortizāciju, kas atlikta sākotnējā atzīšanā, un jebkādu prēmiju vai atlaidi līdz termiņa beigām, izmantojot efektīvo procentu metodi.

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, kā sadalīt procentu ienākumus vai procentu izdevumus attiecīgajā periodā, lai panāktu nemainīgu periodisko procentu likmi (efektīvo procentu likmi) uz bilances vērtību.

Aktīviem, kas iegādāti vai izcelsmes brīdī ir ar kredītzaudējumiem ("POCI"), efektīvā procentu likme tiek pielāgota kredītriskam, t.i., tā tiek aprēķināta, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām sākotnējā atzīšanā, nevis līgumiskajiem maksājumiem.

Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji norakstīti, kad Banka ir izsmēlusi visus praktiskās atgūšanas pasākumus un ir secinājusi, ka nav pamatotas cerības uz atgūšanu. Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšanas notikums.

### Finanšu saistības

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL (efektīvās procentu likmes) metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā neto procentu ienākumi. Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver saistības pret kreditoriem.

### Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Banka ir nodevusi visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību.

Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir, kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to



termiņš ir notecējis.

### **Ieskaite**

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt un Bankai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

### **Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība un piemērošanas principi**

Aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek iedalīta sekojošos patiesās vērtības līmeņos:

- 1. līmenis: nekorģētās kotētās cenas aktīvā tirgū;
- 2. līmenis: koriģētās kotētās cenas vai vērtēšanas modelis ar izmantotiem ievaddatiem no aktīvā tirgus;
- 3. līmenis: vērtēšanas modelis, kur būtiski izmantotie ievaddati nav pieejami tirgū un ir balstīti uz iekšējiem pieņēmumiem.

Labākais pierādījums finanšu instrumenta patiesajai vērtībai sākotnējās atzīšanas brīdī ir darījuma cena, t. i., atlīdzības patiesā vērtība, kas ir samaksāta vai saņemta, ja vien šī instrumenta patiesā vērtība nav pierādīta, salīdzinot ar citiem novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārpakošanas) vai balstoties uz novērtēšanas metodi, kuras mainīgie ietver tikai novērojamu tirgus datu informāciju.

Kad darījuma cena sniedz labāko pierādījumu finanšu instrumenta patiesajai vērtībai sākotnējās atzīšanas brīdī, finanšu instruments sākotnēji tiek novērtēts pēc darījuma cenas, un jebkura starpība starp šo cenu un sākotnēji no novērtēšanas modeļa iegūto vērtību tiek atzīta visaptverošajos ienākumos atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā brīdī, kad novērtējums pilnībā balstās uz novērojamiem tirgus datiem vai darījums tiek slēgts.

Vairāki Bankas grāmatvedības principi un informācijas atklāšanas prasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Aprakstītas metodes ir izmantotas patiesās vērtības noteikšanai. Ja piemērojams, papildu informācija par pieņēmumiem, kas izmantoti patiesās vērtības noteikšanā, ir atklāta attiecīgajās pielikumos.

### **Citi debitori**

Pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti un atspoguļoti bilancē atbilstoši līgumu nosacījumiem, atskaitot nedrošiem parādiem izveidotos uzkrājumus. Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem (ECL) attiecībā uz debitoru parādiem tiek atzītas, pamatojoties uz nākotni vērstu novērtējumu saskaņā ar SFPS 9, ņemot vērā vēsturiskos zaudējumu rādītājus, pašreizējos apstākļus un pamatotas nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība uzskatāma par neiespējamu.

### **Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

### **Uzkrātās saistības**

Postenī "Uzkrātās saistības" norāda skaidri zināmās saistību summas pret preču piegādātājiem un pakalpojumu sniedzējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kuriem piegādes, pirkuma vai līguma nosacījumu vai citu iemeslu dēļ bilances datumā vēl nav saņemts maksāšanai paredzēts attiecīgs attaisnojuma

dokuments. Šajā postenī tiek iekļautas arī uzkrātās saistības par darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem un mainīgajam atalgojumam.

### Darbinieku labumi

Istermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus atzīst kā izmaksas pēc uzkrāšanas principa brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām.

Banka veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Bankai nerodas papildu juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildu maksājumus, ja valsts fondētu pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājuma principu, un tiek iekļautas darbinieku izmaksās.

### Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota izmaksājamai peļņai.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas par pārskata periodu tiek atzītas finanšu pārskatā pamatojoties uz vadības veiktajiem aprēķiniem saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no akcionāriem izmaksājamās summas). Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks atzīts, kad Bankas akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali. Banka arī aprēķina un maksā nodokli par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās nodokļu bāzes), kas ietver ar nodokli apliekamos objektus saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, tādus kā ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, šaubīgo debitoru parākus un aizdevumus saistītajām pusēm, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā noteiktajiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz likumā noteiktos atskaitīšanas limitus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā šādas izmaksas ir radušās.

## 4. Risku pārvaldīšana

Banka organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes regulām, Latvijas Bankas prasībām, kā arī vadoties pēc Bankas darbības stratēģijas un citiem Bankas darbību reglamentējošiem dokumentiem.

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

Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

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

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

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

## RISKU PARVALDĪŠANAS STRUKTURA

Bankas Padome atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu tās funkcionēšanu, kā arī apstiprina attiecīgās risku pārvaldības politikas un stratēģijas.

Bankas Valde ir atbildīga par Bankas Padomes apstiprināto risku pārvaldības stratēģiju un politiku īstenošanu.

Bankas Risku direktors:

- Vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju;
- Nodrošina Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un pilnveidošanu;
- Nodrošina Bankas darbības stratēģijas, Bankas darbībai būtisko pakalpojumu, jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos pakalpojumos, Bankas kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības Bankas risku stratēģijai regulāru novērtēšanu un neatbilstības gadījumā ziņošanu par tām Bankas Padomei, Valdei un citiem;
- Nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem;
- Konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei un Valdei Bankas darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Bankas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

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

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

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

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

Bankas Risku vadības pārvalde veic Bankas darbībai būtisko risku identificēšanu, t.sk. kapitāla prasību noteikšanas kontekstā, un izstrādā šo risku pārvaldīšanas politikas un procedūras, nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk., noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī regulāri sniedz pārskatus Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai, Kredītkomitejai, Padomei un Valdei, kuros iekļauj informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai, Kredītkomitejai, Padomei un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un

nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu.

Bankas Darbības atbilstības pārvaldes pamatuzdevums Bankā ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana un darbības atbilstības kontrole.

Bankas Iekšējā audita pārvalde regulāri pārbauda un novērtē Bankas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Padomei par pārbaudu rezultātiem, kā arī Bankas risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

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

## IEKŠĒJAS KONTROLES SISTEMA

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

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

Otrā aizsardzības līnija (second line of defence) - risku turpmāka padziļināta, neatkarīga identificēšana un novērtēšana, analīze un uzraudzība, kuru veic riska vadības, darbības atbilstības, NILLTPFN un sankciju atbilstības, kā arī personas datu aizsardzības struktūrvienības.

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

## RISKU KULTURA

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

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

## RISKU MERIŠANA un MAZINAŠANA

Pārskata perioda beigās INDEXO Banka izpilda visas normatīvās likumdošanas prasības.

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Bankas izstrādātajām metodoloģijām, kā arī novērtē risku segšanai nepieciešamā kapitāla pietiekamību, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenālaļajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr.321 „Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm.

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

Lai mazinātu bankas darbībai piemītošos riskus, Banka izstrādā un ievieš limitu kontroles sistēmu, kas aptver Bankas apstiprinātos limitus un definē Bankas darbības stratēģijā noteiktos risku apetītes ierobežojumus. Gadījumos, kad ir konstatēti limitu pārkāpumi atbildīgā persona konstatējot, ka riska apetītes limits ir nepieļaujamā zonā, nekavējoties ziņo Valdei un Risku direktoram. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu Risku direktors uzreiz informē Latvijas Banku un Bankas rīcība notiek saskaņā ar Latvijas Bankas regulatīvo noteikumu prasībām. Par

regulatīvo limitu prasību pārkāpumu Risku direktors uzreiz informē Padomi, ja nav regulatīvo limitu prasību pārkāpums, Risku direktors kopā ar atbildīgo personu sagatavo rīcības plānu un to iesniedz Valdei izvērtēšanai un lēmuma pieņemšanai. Pēc lēmuma pieņemšanas Risku direktors informē Padomi par konstatēto nepieļaujamā riska līmeņa novērtējumu un pieņemtajiem Valdes lēmumiem, tai skaitā veicamajiem pasākumiem.

## RISKU BUTISKUMA IZVERTEŠANAS PROCESS

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

Atbilstoši Bankas darbības specifikai, par būtiskiem riskiem tiek uzskatīti:

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

Kvantitatīvā informācija par Bankas riska ekspozīcijām ir atklāta attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs (skatīt piezīmes 30.–31.)

### Kredītrisks

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

Saskaņā ar 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta prasībām, Bankas finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs kvalitātes posmos, kur 1. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks salīdzinot ar sākotnējo atzišanu nav būtiski pieaudzis, 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis salīdzinot ar sākotnējo atzišanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde, 3. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.

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

Bankas darbības, kurām piemīt kredītrisks uz šī pārskata sagatavošanas brīdi, galvenokārt, ir naudas līdzekļu izvietošana bankās, ieguldījumi vērtspapīros, patēriņa un hipotekāro kredītu izsniegšana.

Patēriņa kredītu izsniegšana ir automatizēts process, atsevišķos gadījumos lēmumus pieņem Kredītkomiteja un lēmumi par kredīta līgumu grozījumiem tiek pieņemti saskaņā ar Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajiem pilnvarojumiem.

Banka novērtē kredītrisku gan aizdevuma izsniegšanas brīdī, gan regulāri visā aizdevuma darbības laikā, vismaz reizi ceturksnī.

Aizdevuma izsniegšanas brīdī Banka izvērtē pretendenta kredīspēju, izmantojot KIB ārējo kredītreitingu (Score Grade), kas tiek noteikts, izmantojot KIB vērtēšanas modeli. Katram klientam tiek piešķirta atzīme no A1 līdz E3, pamatojoties uz dažādiem faktoriem.

Izvērtējot aizņēmēja KIB Score Grade, DTI, DSTI, banka automātiski nosaka kredītriska līmeni un katram individualajam aizņēmējam piešķir iekšējo kredītreitingu (Riska līmenis) no 5 līdz 1.

Turklāt banka katram potenciālajam aizņēmējam veic automātisku kredīspējas pārbaudi un neizsniedz kredītu, ja ir izpildīti kādi kritēriji, kas norāda uz nepieņemamu kredītrisku.

Iekšējais kredītreitings tiek atjaunināts vismaz reizi ceturksnī, izmantojot aktualizētos datus no ārējiem un iekšējiem avotiem. Visā aizdevuma darbības laikā kredītu uzraudzība un kvalitātes novērtēšana tiek veikta saskaņā ar "Kredītu uzraudzības procedūru" un "Aktīvu kvalitātes novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas procedūru".

Lūdzu, skatiet 30. piezīmi.

### **Koncentrācijas risks**

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

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

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

Bankā tiek nodrošināta savlaicīga informācijas sniegšana par apstiprinātajiem limitiem, to kontrole un rīcības to neievērošanas gadījumā.

Banka nodrošina, ka tā ievēro lielo riska darījumu ierobežojumus, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 noteiktajam, Banka riska darījumu klasificē kā lielu riska darījumu, ja riska darījuma vērtība ir 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedz. Banka ir noteikusi, ka riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, un tā reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai tai pielīdzināma valsts (Komisijas Istenošanas lēmuma (ES) 2021/1753 (2021. gada 1. oktobris) par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 minētā valsts), tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 100 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. Ja šāds klients ir reģistrēts valstī, kas neatbilst iepriekš minētajiem nosacījumiem, tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. Finanšu pārskata periodā Banka ir ievērojusi minētās prasības.

### **Pārmērīgas sviras risks**

Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiska vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz Bankas stratēģiju, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas, pārmērīgas sviras riska pieaugumu var radīt Bankas pirmā līmeņa kapitāla samazināšanās zaudējumu rezultātā, kā arī Bankas riska darījumu pārmērīga uzkrāšanās pret Bankas pirmā līmeņa kapitālu. Bankas pārmērīgas sviras risku raksturo sviras rādītājs un nesaskaņotība starp aktīviem un saistībām.

Sviras rādītāju aprēķina pārskata sniegšanas atsauces datumā, dalot Bankas pirmā līmeņa kapitāla mēru ar visu aktīvu, kas nav atskaitīti, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, atvasināto instrumentu vērtību, palielinājumu par vērtspapīru finansēšanas darījumu darījuma partnera kredītrisku un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību mēru summu un izsaka procentos.

### **Procentu likmju risks**

Procentu likmju riska pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp Procentu likmju risku,

kuru Banka uzņemas, un ienesīgumu, lai samazinātu Procentu likmju riska potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli un darbību.

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

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka regulāri novērtē un plāno pārcenošanas termiņstruktūru, aprēķina Bankas neto procentu ienākumu un ekonomiskas vērtības samazinājumu nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņas dēļ un nosaka procentu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Bankas procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- o Tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību,
- o Tiek noteikts tekošais Procentu likmju riska līmenis,
- o Tiek novērtēti visi būtiskie ar aktīviem, saistībām un ārpusbilances posteņiem saistītie Procentu likmju riski.

Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- o bāzes risks – risks ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm pret procentu likmju izmaiņām jutīgajiem instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas vai dzēšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm,
- o starpības risks – risks ciest zaudējumus nesabalansētas pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu termiņstruktūras dēļ, aptverot procentu likmju termiņstruktūras izmaiņas, kuras notiek konsekventi visā ienesīguma līknē (paralēlais risks) vai atšķirīgi pa laika intervāliem (neparalēlais risks),
- o izvēles iespēju risks – risks ciest zaudējumus, ja pret procentu likmju izmaiņām jutīgie instrumenti tieši (piemēram, iespējas līgumi) vai netieši (piemēram, kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, pieprasījuma noguldījumi, termiņnoguldījumi ar pirmstermiņa izņemšanas iespēju, fiksētas procentu likmes aizdevumu apņemšanās u. tml.) paredz Bankas klientam izvēles iespēju mainīt naudas plūsmas apmēru un termiņus.

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sagatavota, ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu. Skatīt 31.pielikumu.

## Likviditātes risks

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

Banka īsteno likviditātes pārvaldības stratēģiju, ņemot vērā piesaistīto resursu termiņus un svārstīgumu, aktīvu likviditātes līmeni, kā arī aktīvu un pasīvu termiņu sabalansētību, pārmaiņas Bankas darbībā un tās ietekmējošos ārējos apstākļus.

Banka uzņemas likviditātes risku noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

Likviditātes riska pārvaldīšanai Banka pielieto šādu aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas metožu kombināciju:

- o aktīvu pārvaldīšana, kas ir saistīta ar likviditātes rezervju uzkrāšanu, brīvo finanšu līdzekļu investīcijām, kredīšanas apjoma kontroli, ņemot vērā vadības pieņemtos lēmumus un naudas plūsmas prognozes
- o pasīvu pārvaldīšana, kas balstās uz spēju nepieciešamības gadījumā piesaistīt finansējumu.

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka:

- o Regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru.
- o Uztur likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā,
- o Pārvalda finansējuma likviditātes risku un kontrolē finansējuma struktūru
- o Veic likviditātes riska pārraudzību dienas laikā (intra-day)
- o Regulāri novērtē Likviditātes riska līmeni, t.sk., veicot stresa testēšanu
- o Ievieš agrīnās brīdināšanas sistēmu, kas ļauj savlaicīgi identificēt iespējamās grūtības un operatīvi izvērtēt nepieciešamību ieviest likviditātes riska mazinošus pasākumus
- o Izstrādā likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģiju, politikas un procedūras, kas ļauj savlaicīgi identificēt, novērtēt, analizēt un uzraudzīt likviditātes risku

- o Ievēro iekšēji noteiktos likviditātes seguma rādītāju, neto stabila finansējuma rādītāju, un kredītu nebankām attiecība pret noguldījumiem.

Skatīt 25.pielikumu.

## Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas nepilnīgu vai prasībām neatbilstošu iekšējo procesu, cilvēku un sistēmu vai ārējo notikumu dēļ, un tas ietver arī, bet ne tikai Juridisko risku, modeļa risku un IKT risku, bet izslēdz biznesa modeļa risku un reputācijas risku.

Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt efektīvu un veiksmīgu darbību, samazinot neparedzētu zaudējumu iespējamību. Operacionālā riska ietekme vienmēr tiek ņemta vērā, pieņemot biznesa lēmumus.

Operacionālā riska pārvaldības sistēma Bankā ir izveidota, pamatojoties uz pieņēmumu, ka noteikts operacionālais risks ir raksturīga visām Bankas darbībām, procesiem un sistēmām.

Par operacionālā riska ikdienas identificēšanu ir atbildīgi visi Bankas darbinieki, un operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- operacionālā riska identifikācija;
- operacionālā riska pašnovērtēšana;
- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un mazināšana;
- operacionālā riska stresa testēšana.

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

Bankai informācijas un komunikāciju tehnoloģijas ir vitāli svarīgas ilgtspējīgas biznesa prakses uzturēšanai. Lai mazinātu ar informācijas un komunikāciju tehnoloģiju darbību saistītos riskus, Banka nodrošina savlaicīgu konstatēto kontroles trūkumu novēršanu, īsteno konsekvētu trešo pušu risku pārvaldību, kā arī tehnoloģisko kontroļu attīstību un to nepārtrauktu pilnveidošanu.

Banka nosaka un īsteno tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā ārpakalpojuma izmantošanas kārtību, apjomu un kvalitāti, lai pārvaldītu un minimizētu ar ārpakalpojuma izmantošanu saistītos riskus un ārpakalpojuma iespējamo ietekmi uz Bankas darbības nepārtrauktību. Pirms kādas funkcijas deleģēšanas Banka, izvērtējot ar ārpakalpojumu saņemšanu saistītos riskus, pārlicinās, ka tā varēs turpināt nodrošināt stabilu un ilgtspējīgu darbību.

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

## Modeļa risks

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

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

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



### **Reputācijas risks**

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

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

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

### **Darbības atbilstības risks**

Atbilstības risks ir risks, ka Banka cietīs zaudējumus vai tiks pakļauts juridiskām saistībām vai sankcijām, vai ka tā reputācija pasliktināsies, jo Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Banka darbojas veidā, kas nodrošina piemērojamo tiesību aktu ievērošanu.

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

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

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

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

### **Biznesa modeļa risks**

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

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

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

## Kapitāla pietiekamība

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

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

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>9 242 878</b>	<b>7 240 644</b>
Pirmā līmeņa kapitāls	7 452 878	7 240 644
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	7 452 878	7 240 644
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
Otrā līmeņa kapitāls	1 790 000	-
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>43 466 507</b>	<b>13 398 788</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	38 523 377	7 935 720
Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	4 943 130	5 463 068
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
Citas riska darījumu vērtības	-	-
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	17,15	54,04
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)	5 496 885	6 637 699
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	17,15	54,04
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums	4 844 888	6 436 717
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	21,26	54,04
Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-)	5 765 558	6 168 741
<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b>	<b>1 529 282</b>	<b>423 334</b>
Kapitāla saglabāšanas rezerve	1 086 663	334 970
Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	442 619	88 364
Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	17,15	54,04
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	17,15	54,04
Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	21,26	54,04

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai.

## 5. Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
<b>Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā</b>		
Kredīti un prasības pret klientiem	2 023	22
Procentu ienākums no parāda vērtspapīriem	170	-
Procentu ienākumi par īstermiņa depozītiem centrālajā bankā	613	408
<b>Kopā</b>	<b>2 806</b>	<b>430</b>

## 6. Procentu izdevumi

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
<b>Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaites saistībām</b>		
Noguldījumi	1 194	176
Subordinētie aizdevumi	12	-
Procenti par IPAS INDEXO aizdevumu	-	5
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	99	238
Procenti par nomas aktīvu saistībām	111	61
<b>Kopā</b>	<b>1 416</b>	<b>480</b>

## 7. Komisijas naudas ieņēmumi

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	213	18
Samaksa par maksājumu karšu apkalpošanu	134	-
Samaksa par kredītu izsniegšanu	139	-
Citi	8	12
<b>Kopā</b>	<b>494</b>	<b>30</b>

## 8. Komisijas naudas izdevumi

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
Komisiju izdevumi, kas saistīti ar maksājumu karšu izsniegšanu un apkalpošanu	163	69
Komisiju izdevumi, kas saistīti ar kredītu izsniegšanu	158	12
Kredītu starpnieku komisija	112	-
Samaksa par norēķiniem	78	19
Klientu piesaistes komisija	29	20
Komisija par parāda vērtspapīriem	23	-
Citi	-	3
<b>Kopā</b>	<b>563</b>	<b>123</b>

## 9. Pārējie pamatdarbības ieņēmumi

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi*	279	150
Citi ieņēmumi no mātes sabiedrības IPAS INDEXO	182	35
CFLA projekta ieņēmumi	11	-
<b>Kopā</b>	<b>472</b>	<b>185</b>

\*- 2025. gadā ieņēmums no PVN atgūšanas projekta, 2024. gadā saimnieciskās darbības atbalsts no VISA

## 10. Pārējie pamatdarbības izdevumi

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
Mārketinga izmaksas	585	347
Pārējie izdevumi	43	33
<b>Kopā</b>	<b>628</b>	<b>380</b>

## 11. Administratīvie izdevumi

	Jan – Dec 2025	Jan – Dec 2024
	EUR `000	EUR `000
IT izdevumi	3 066	2 079
Personāla atalgojums	2 390	1 542
Valdes un padomes atalgojums	655	641
Valdes un padomes valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	148	151
Personāla valsts sociālās apdrošināšanas izmaksas	558	349
Pārējās personāla izmaksas	253	162
Biroja uzturēšana	155	82
Profesionālie pakalpojumi	131	59
Finanšu pārskatu revīzija	54	68
Citi	19	2
Citi apliecinājuma darba uzdevumi	4	5
<b>Kopā</b>	<b>7 433</b>	<b>5 140</b>

Vidējais pilna laika nodarbināto darbinieku skaits 2025.gadā Bankā bija 75 (2024:50).

Par pārskata gadu, papildus likumā noteiktajam auditam, BDO ir snieguši šādus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus Bankai: Noguldījumu Garantiju Likuma prasību izpildi attiecībā uz garantēto noguldījumu un iemaksu noguldījumu garantiju fondā atskaites sagatavošanu.

## 12. Uzņēmumu ienākumu nodoklis

2025.gadā un 2024.gadā aprēķinātais uzņēmuma ienākumu nodoklis:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Uzņēmuma ienākumu nodoklis	4	2
<b>Kopā</b>	<b>4</b>	<b>2</b>

### 13. Nauda un prasības pret centrālo banku

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Noguldījumi uz nakti Latvijas Bankā	17 610	34 931
Atlikums Latvijas Bankas norēķinu kontos	2 125	444
<b>Kopā prasības pret centrālajām bankām pirms kredītu zaudējumiem</b>	<b>19 735</b>	<b>35 375</b>
Paredzami kredītzaudējumi par noguldījumiem Latvijas Bankā	(1)	(1)
<b>Kopā</b>	<b>19 734</b>	<b>35 374</b>

Prasības pret Latvijas Banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Obligātās rezerves, kas uz 31.12.2025 bija EUR 510 168, tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījums. 2025.gada 31.decembrī Banka ievēro visus iepriekš minētos nosacījumus.

### 14. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Prasība uz pieprasījumu pret Latvijas kredītiestādēm	1	9
<b>Kopā</b>	<b>1</b>	<b>9</b>

Saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" Banka izvērtēja paredzamos kredītzaudējumus prasībām pret kredītiestādēm. Izvērtējot paredzamo kredītzaudējumu līmeni, tika secināts, ka tas ir nebūtisks un uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem netika veidoti. 2025. gadā Banka atvēra AS Citadeles bankā finanšu instrumentu turēšanai norēķinu kontu. 2024. gadā Banka daļu naudas līdzekļu turēja AS Swedbank. 2025. gadā novembra mēneša laikā AS Swedbankā konts ir slēgts. AS Swedbank ir S&P reitings A+, Moody's Aa3, bet Fitch AA reitings.

### 15. Kredīti un prasības pret nebankām

Tabulās ir uzrādīta bruto uzskaites vērtība un paredzamo kredītzaudējumu apjoms aizdevumiem un prasībām pret klientiem, kas novērtētas amortizētajās izmaksās, pēc to veidiem. Informācija atspoguļota uz 2025. gada 31. decembri un 2024. gada 31. decembri.

a) Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida Latvijas rezidentiem:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Mājsaimniecības	56 149	1 070
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā</b>	<b>56 149</b>	<b>1 070</b>
Paredzami kredītzaudējumi	(1 220)	(83)
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>54 929</b>	<b>987</b>

b) Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc līguma termiņa:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Līdz vienam gadam	306	2
Vairāk par vienu gadu	55 843	1 068
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā</b>	<b>56 149</b>	<b>1 070</b>
Paredzami kredītzaudējumi	(1 220)	(83)
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>54 929</b>	<b>987</b>

c) Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc produkta:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Patēriņa kredīti	32 505	1 068
Hipotekārie kredīti	23 599	-
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	45	2
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā</b>	<b>56 149</b>	<b>1 070</b>
Paredzami kredītzaudējumi	(1 220)	(83)
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>54 929</b>	<b>987</b>

d) Paredzami kredītzaudējumi pēc produktu veidiem

Zemāk redzamajā tabulā ir norādīta bruto aizdevumu un debitoru parādu summa, kā arī paredzamo kredītu zaudējumu apmērs 2025. gada 31. decembrī

	Bruto	Paredzami kredītu zaudējumi
	EUR `000	EUR `000
Patēriņa kredīti	32 505	(1 186)
Hipotekārie kredīti	23 599	(34)
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	45	-
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā</b>	<b>56 149</b>	<b>(1 220)</b>

Zemāk redzamajā tabulā ir norādīta bruto aizdevumu un debitoru parādu summa, kā arī paredzamo kredītu zaudējumu apmērs 2024. gada 31. decembrī

	Bruto	Paredzami kredītu zaudējumi
	EUR `000	EUR `000
Patēriņa kredīti	1 068	(83)
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	2	-
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā</b>	<b>1 070</b>	<b>(83)</b>

e) Uzkrājumu kustība paredzamajiem kredītu zaudējumiem:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
<b>Atlikums uz pārskata perioda sākumu</b>	<b>(83)</b>	-
Paredzamo kredītzaudējumu pieaugums	(2 931)	(83)
Paredzamo kredītzaudējumu samazinājums	1 794	-
Norakstāmie kredīti un paredzami zaudējumi	-	-
<b>Atlikums uz pārskata perioda beigām</b>	<b>(1 220)</b>	<b>(83)</b>

f) Paredzamo kredītzaudējumu sadalījums pa riska līmeņiem:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR`000	EUR`000
Aizņēmēja iekšējais kredīta riska līmenis kategorijā no 4 līdz 5	48 921	1 009
Aizņēmēja iekšējais kredīta riska līmenis kategorijā no 2 līdz 3	6 659	39
Aizņēmēja iekšējais kredīta riska līmenis kategorijā 1	478	21
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā</b>	<b>56 058</b>	<b>1 069</b>
Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	(1 220)	(83)
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>54 838</b>	<b>986</b>

g) Uzkrājumi klientiem izsniegto kredītu vērtības samazinājumam pēc amortizēto izmaksu vērtības. Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītzaudējumu izmaiņu analīze attiecībā izsniegtajiem aizdevumiem gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, ir šāda:

	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
<b>Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī</b>	-	-	-	-
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 070	-	-	1 070
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(5)	(1)	(1)	(7)
Pārcelts uz 1. stadiju	(282)	282	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	-	(22)	22	-
Pārcelts uz 3. stadiju	-	-	-	-
<b>2024 gada 31. decembrī</b>	<b>783</b>	<b>259</b>	<b>21</b>	<b>1 063</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	71 231	-	-	71 231
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(15 777)	(122)	(7)	(15 906)
Uzkrāto procentu ietekme	42	1	-	43
Pārcelts uz 1. stadiju	106	(103)	(3)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 300)	2 002	(2)	(300)
Pārcelts uz 3. stadiju	(549)	(20)	587	(18)
<b>2025. gada 31. decembrī</b>	<b>53 536</b>	<b>2 017</b>	<b>596</b>	<b>56 431</b>

Uzkrājumi klientiem izsniegto kredītu vērtības samazinājumam pēc amortizēto izmaksu vērtības (turpinājums)

	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Paredzamie kredītzaudējumi 2024. gada 1. janvārī	-	-	-	-
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	83	-	-	83
Pārcelts uz 1. stadiju	(55)	55	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	-	(15)	15	-
Pārcelts uz 3. stadiju	-	-	-	-
<b>2024. gada 31. decembrī</b>	<b>28</b>	<b>40</b>	<b>15</b>	<b>83</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 166	-	-	1 166
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	-	(19)	(8)	(27)
Pārcelts uz 1. stadiju	5	(5)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(234)	234	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(397)	(16)	411	(2)
<b>2025. gada 31. decembrī</b>	<b>568</b>	<b>234</b>	<b>418</b>	<b>1 220</b>

h) Bankas kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva

uzskaites vērtību (LTV<100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV > 100%) 2025. gada 31. decembrī:

EUR `000	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesa vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesa vērtība
	LTV < 100%	LTV < 100%	LTV > 100%	LTV > 100%
Patēriņa kredīti	32 505	-	-	-
Hipotekārie kredīti	23 566	53 243	33	30
Norēķinu konta pārsnieguma overdrafti	45	-	-	-
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>56 116</b>	<b>53 243</b>	<b>33</b>	<b>30</b>

2024. gada 31. decembrī Banka nebija nodrošināto kredītu. Hipotekāro kredītu nodrošinājums ir nekustamais īpašums, kam ģeogrāfiskais iedalījums ir Latvija.

i) Uzkrājumu kustība paredzamajiem kredītu zaudējumiem:

Zemāk redzamajā tabulā ir norādīta bruto aizdevumu un debitoru parādu summa, kā arī paredzamo kredītu zaudējumu apmērs:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
<b>Atlikums uz pārskata perioda sākumu</b>	<b>(88)</b>	-
Paredzamo kredītzaudējumu pieaugums	(1 131)	(88)
Paredzamo kredītzaudējumu samazinājums	71	-
Norakstāmie kredīti un paredzāmie zaudējumi	-	-
<b>Atlikums uz pārskata perioda beigām</b>	<b>(1 148)</b>	<b>(88)</b>

### Būtiska kredītriska koncentrācija

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2025. gadā Banka nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām. Bankai 2025. gadā 31. decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējais kredītsaistības pret Banku pārsniedza 10% no Bankas izsniegtu kredītu summas (2024: nebija).

## 16. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pēc emitenta veida:

	31.12.2025
	EUR`000
<b>Parāda vērtspapīri</b>	
<b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri</b>	
Eiropas Savienība un EEZ	2 806
Latvija	591
<b>Valdības un pašvaldības vērtspapīri bruto kopā</b>	<b>3 397</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-
<b>Valdības un pašvaldības vērtspapīri neto kopā</b>	<b>3 397</b>

2024. gadā 31. decembrī Bankā nebija parādu vērtspapīru.

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kvalitāte:



	31.12.2025
	EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri</b>	
<b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri</b>	
No A- un augstāk	2 399
No AAA- līdz AAA+	998
<b>Valdības un pašvaldības vērtspapīri neto kopā</b>	<b>3 397</b>

Bankai visi emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību bija iekļauti 1. posmā (Stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.

## 17. Nākamo periodu izdevumi

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
IT uzturēšanas un sistēmu licences izdevumi	770	691
Karšu sistēmas piekļuves maksa par pārskata gadu	95	-
Klientu piesaistes un produktu izaugsmes aktivitātes	97	-
Citi	58	7
Veselības apdrošināšana	30	15
<b>Kopā</b>	<b>1 050</b>	<b>713</b>

## 18. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Investīcijas IT sistēmās
	EUR' 000
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
31.12.2022	65
legādāts	1 787
Avansa maksājums	72
31.12.2023	1 924
legādāts	2 971
Avansa maksājums	(25)
31.12.2024	4 870
legādāts	2 635
Avansa maksājums	11
31.12.2025	7 516
<b>Uzkrātā amortizācija</b>	
31.12.2022	-
Aprēķināts	38
31.12.2023	38
Aprēķināts	386
31.12.2024	424
Aprēķināts	1 289
31.12.2025	1 713
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2024	4 446
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2025	5 803

2025. gadā kapitalizētās algas un ar to saistītie nodokļi šādām sistēmām bija 281 266 EUR (2024: 0 EUR). Sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas un nodrošina aizdevumu izsniegšanu, kredītportfeļa pieaugumu, finanšu pakalpojumu un preču pārdošanu. Tādējādi tiek nodrošināts, ka turpmākie saimnieciskie labumi Bankai sagaidāmi ilgā laika periodā, pamatojot to kapitalizāciju. Investīcijas IT sistēmās sastāv no ārpakalpojumu sniedzēju IT programmēšanas pakalpojumiem, kas saistīti ar tehnisko risinājumu veidošanu un izstrādi Koncerna darbībai, kā rezultātā nākotnes ekonomiskie ieguvumi, kas būs saistīti ar šiem ārpakalpojumiem, ilgākā laika periodā nonāks Koncernā, tādējādi pamatojot kapitalizāciju.

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pamatlīdzekļi	Kopā
	EUR `000	EUR `000	EUR `000
<b>Sākotnējā vērtība</b>			
31.12.2022	-	-	-
legādāts	-	20	20
31.12.2023	-	20	20
legādāts	-	218	218
Avansa maksājums	-	10	10
Nomātā īpašuma uzlabojumi	366	-	366
31.12.2024	<b>366</b>	<b>248</b>	<b>614</b>
legādāts		243	243
Avansa maksājums		(10)	(10)
Nomātā īpašuma uzlabojumi	63		63
31.12.2025	429	481	910
<b>Uzkrātais nolietojums</b>			
31.12.2022	-	-	-
Aprēķināts	-	5	5
31.12.2023	-	5	5
Aprēķināts	-	19	19
31.12.2024	-	24	24
Aprēķināts	63	120	183
31.12.2025	63	144	207
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2024	366	224	590
Atlikusi bilances vērtība uz 31.12.2025	366	337	703

## 19. Tiesības lietot aktīvu

Banka piemēro 16. SFPS nomas darījumiem. Nomas līgums par Roberta Hirša 1 ofisa telpām ir spēka sākot ar 2024. gada 15. jūliju līdz 2029. gada 15. jūlijam un nomas saistības tiek aprēķinātas piemērojot 6.4% diskonta likmi. Diskonta likmes aprēķiniem Banka izmanto Latvijas Bankas starpuņēmumu kredītu likmi precīzā aprēķinu veikšanas dienā.

Ires līgums paredz indeksāciju, kas tiek veikta ik gadu. Saskaņā ar līgumu indeksācijas maksimālais koeficients ir 4%, bet tas nevar būt mazāks par 2.5% gadā. 2025.gadā piemērotais indeksācijas procents bija 2.9%.

Bankas pārskata periodā veica nomas saistību līguma termiņa izvērtējumu un šobrīd neuzskata, ka līguma termiņa pagarināšana būtu nepieciešama. Nosakot nomas termiņu, Bankas 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.

<i>Tiesības lietot aktīvu</i>	EUR `000
31.12.2022.	-
Amortizācija	-
Korekcijas	-
31.12.2023.	-
Ietekme no nomas līguma izmaiņām	2 038
Amortizācija	(180)
Korekcijas*	42
31.12.2024.	1 900
Amortizācija	(371)
Korekcijas **	(57)
31.12.2025.	1 472

\*- pēc pieņemšanas nodošanas akta, veikts kvadrātūras pārrēķins

\*\*- indeksācija saskaņā ar līgumu

<i>Nomas saistības</i>	EUR
31.12.2022.	-
Izmaiņas pārskata periodā	-
Korekcijas	-
31.12.2023.	-
Izmaiņas pārskata periodā	2 038
Nomas līzīngas maksas	(176)
Procentu maksājumi	60
Korekcijas	42
31.12.2024.	1 964
Nomas līzīngas maksas	(421)
Procentu maksājumi	115
Korekcijas	(62)
31.12.2025.	1 596

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR `000	EUR `000
Tiesības lietot aktīvu		
Tiesības lietot aktīvu	1 472	1 900
Nomas saistības	1 596	1 964

## 20. Noguldījumi

Norēķinu konts ir primārais konts, kas tiek atvērts pēc INDEXO Bankas noteikumu un nosacījumu akceptēšanas klienta izvērtēšanas (onboardinga) laikā.

Krājķase ir noguldījums uz nenoteiktu laiku, par kuru tiek maksāti procenti. Krājķasē var veikt iemaksas un no tā var izņemt līdzekļus bez ierobežojumiem vai iepriekšēja paziņojuma.

Termindepozīts ir noguldījums uz noteiktu laiku, par kuru tiek maksāti procenti un kuru nav iespējams papildināt.

Saskaņā ar noguldījumu nosacījumiem:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR`000	EUR`000
Norēķinu konts (iesk. uzkrātos procentus)	13 667	5 008
Krājķase (iesk. uzkrātos procentus)	33 123	16 585
Termindepozīti (iesk. uzkrātos procentus)	26 996	11 505
<i>līdz 6 mēnešiem</i>	1 179	674
<i>no 6 mēnešiem līdz 1 gadam</i>	18 771	10 389
<i>no 1 gada līdz 2 gadiem</i>	1 545	134
<i>no 2 gadiem līdz 5 gadiem</i>	5 501	308
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>73 786</b>	<b>33 098</b>

Pēc ģeogrāfiskā reģiona:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
Latvija	73 589	32 970
EEZ	197	128
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>73 786</b>	<b>33 098</b>

<b>Norēķinu konti:</b>	31.12.2025	31.12.2024
<b>Rezidenti</b>	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	13 495	4 954
Juridiskās personas	-	-
Bankas darbinieki	143	43
<b>Kopā:</b>	<b>13 638</b>	<b>4 997</b>

<b>Nerezidenti</b>	31.12.2025	31.12.2024
EUR'000	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	29	10
Juridiskās personas	-	-
Bankas darbinieki	-	-
<b>Kopā:</b>	<b>29</b>	<b>10</b>

<b>Krājkaše:</b>	31.12.2025	31.12.2024
<b>Rezidenti</b>	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	32 494	16 201
Juridiskās personas	-	-
Bankas darbinieki	577	285
<b>Kopā:</b>	<b>33 071</b>	<b>16 486</b>

<b>Nerezidenti</b>	31.12.2025	31.12.2024
EUR'000	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	52	99
Juridiskās personas	-	-
Bankas darbinieki	-	-
<b>Kopā:</b>	<b>52</b>	<b>99</b>

<b>Termiņdepozīti:</b>	31.12.2025	31.12.2024
<b>Rezidenti</b>	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	25 387	10 599
Juridiskās personas (IPAS INDEXO)	1 179	675
Bankas darbinieki	314	213
<b>Kopā:</b>	<b>26 880</b>	<b>11 487</b>

<b>Nerezidenti</b>	31.12.2025	31.12.2024
EUR'000	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	116	18
Juridiskās personas	-	-
Bankas darbinieki	-	-
<b>Kopā:</b>	<b>116</b>	<b>18</b>

Piemērotās procentu likmes bankas darbinieku noguldījumiem neatšķiras no pārējiem klientiem piešķirtajām noguldījumu procentu likmēm.

## 21. Subordinētie aizņēmumi

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
<b>Subordinētie aizņēmumi</b>		
Privātpersonas	611	-
Juridiskās personas	1 191	-
<b>Subordinētie aizņēmumi kopā</b>	<b>1 802</b>	<b>-</b>

Subordinētie aizņēmumi ietver aizdevumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī, ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksa ir iespējama tikai Bankas likvidācijas gadījumā vai saņemot Latvijas Bankas atļauju. Ja Bankas darbība tiks pārtraukta, subordinētie aizņēmumi ir pakārtoti Bankas noguldītāju un pārējo kreditoru prasībām. 2024. gadā Bankā nebija subordinēto aizņēmumu.

### Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2025. gada 31. decembrī Bankai bija trīs klientu subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikumu kopsummas pārsniedza 10% no kopējās aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa EUR'000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība EUR'000
Juridiskā persona – rezidents 1	EUR	200	11%	23.12.2025	23.12.2032	200
Juridiskā persona – rezidents 2	EUR	200	11%	30.12.2025	23.12.2032	200
Juridiskā persona – rezidents 3	EUR	400	11%	24.12.2025	23.12.2032	400

## 22. Citi aktīvi

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>		
Norēķini par maksājumu kartēm	54	68
Drošības depozīts nomas saistībām	107	104
NETS drošības depozīts*	492	263
Pārējie aktīvi	51	103
<b>Pārējie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>704</b>	<b>538</b>
Uzkrājumi paredzamajiem kreditzaudējumiem	(5)	(4)
<b>Citi aktīvi kopā</b>	<b>699</b>	<b>534</b>

\*- 2025. gadā drošības depozīts EUR 492 485 (2024: EUR 263 229) apmērā tika rezervēts iespējamiem karšu darījumiem, kas saistīti ar VISA sistēmu.

## 23. Pārējās saistības

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>		
Norēķini IT infrastruktūras izstrādi	416	139
Nomas saistības	1 596	1 964
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	54	169
<b>Pārējās finanšu saistības kopā</b>	<b>2 066</b>	<b>2 272</b>
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>		
Nodokļu saistības	215	161
Uzkrātie izdevumi	358	163
Pagaidu saistības un nauda ceļā	74	217
Uzkrājumi atvalinājumu rezervei	169	119
Nākamo periodu ieņēmumi	17	-
Citas saistības	58	45
<b>Pārējās nefinanšu saistības kopā</b>	<b>891</b>	<b>705</b>
<b>Pārējās saistības kopā</b>	<b>2 957</b>	<b>2 977</b>

## 24. Pamatkapitāls

2025.gada 31.decembrī, Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 27 325 002 eiro (2024.gada 31.decembrī - 17 309 445 eiro), kas ir sadalīts 17 309 445 akcijās ar vienādām balsis tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtībā ir 1.00 eiro. INDEXO Bankas vienīgais akcionārs 2025.gada 31.decembrī bija IPAS INDEXO, kuram pieder 100% Bankas apmaksātā kapitāla.

Pārskata perioda laikā Bankas pamatkapitāls tika palielināts par EUR 10 015 557.

2025.gada 31.decembris		
Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
IPAS INDEXO	27 325 002	100%
<b>Kopā</b>	<b>27 325 002</b>	<b>100%</b>
2024.gada 31.decembris		
Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
IPAS INDEXO	17 309 445	100%
<b>Kopā</b>	<b>17 309 445</b>	<b>100%</b>

## 25. Likviditātes risks

Tabulā ir atspoguļota Bankas finanšu aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam.

Negatīvā īstermiņa likviditātes pozīcija izriet no noguldījumu klasifikācijas pēc līgumiskā atlikušā termiņa, savukārt faktiskais klientu uzvedības modelis vēsturiski liecina par stabilu resursu bāzi un zemu pieprasījuma noguldījumu svārstīgumu.

Bankas aktīvu un saistību termiņstruktūras analīzes 2025.gada 31.decembrī:

**Diskontēto aktīvu un nediskonēto saistību termiņstruktūras analīze:**

31.12.2025., EUR'000	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda un tās ekvivalenti	19 735	19 735	-	-	-	-
Kredīti un prasības pret nebankām	54 012	-	46	-	263	53 703
Parāda vērtspapīri	3 397	-	998	-	1 513	886
Pārējie aktīvi	648	54*	106	-	-	488*
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>77 792</b>	<b>19 789</b>	<b>1 150</b>	<b>-</b>	<b>1 776</b>	<b>55 077</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Noguldījumi	(73 786)	(46 792)	(1 827)	(975)	(17 027)	(7 165)
Subordinētie aizdevumi	(1 802)	-	-	-	(12)	(1 790)
Norēķini ar piegādātājiem	(362)	(362)	-	-	-	-
Nomas saistības	(1 596)	-	(27)	(55)	(263)	(1 251)
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(77 546)</b>	<b>(47 154)</b>	<b>(1 854)</b>	<b>(1 030)</b>	<b>(17 302)</b>	<b>(10 206)</b>
<b>Neto pozīcija</b>	<b>246</b>	<b>(27 365)</b>	<b>(704)</b>	<b>(1 030)</b>	<b>(15 526)</b>	<b>44 871</b>

\*-Drošības depozīts

Bankas aktīvu un saistību termiņstruktūras analīzes 2024.gada 31.decembrī:

31.12.2024., EUR	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda un tās ekvivalenti	35 383	35 383	-	-	-	-
Kredīti un prasības pret nebankām	988	2	-	5	39	942
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	534	102*	172	-	-	260*
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>36 905</b>	<b>35 487</b>	<b>172</b>	<b>5</b>	<b>39</b>	<b>1 202</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Noguldījumi	(33 435)	(21 592)	(700)	(51)	(10 620)	(472)
Norēķini ar piegādātājiem	(539)	(381)	(158)	-	-	-
Nomas saistības	(1 965)	-	(33)	(67)	(300)	(1 565)
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(35 939)</b>	<b>(21 973)</b>	<b>(891)</b>	<b>(118)</b>	<b>(10 920)</b>	<b>(2 037)</b>
<b>Neto pozīcija</b>	<b>966</b>	<b>13 514</b>	<b>(719)</b>	<b>(113)</b>	<b>(10 881)</b>	<b>(835)</b>

**26. Ārpusbilances saistības**

Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti.

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
<b>Līguma noteikta summa</b>		
Hipotekārie kredīti	2 400	-
<b>Ārpusbilances saistības kopā</b>	<b>2 400</b>	<b>-</b>
<b>Uzkrājumi ārpusbilances saistībām</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 27. Darījumi ar saistītajām personām

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska ietekme, padomes un valdes locekļi, un pārējās saistītās puses, t.i. vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības. Periodā no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus. Visiem kredītiem, norēķiniem ar klientiem un citām finansēšanas darbībām kas saistītas ar saistītajām pusēm tiek piemērotas tirgus likmes.

2025.gada 31.decembrī bilances atlikumi ar saistītajām personām ir sekojoši:

EUR'000	Akcionāri	Vadošie darbinieki	Valde un Padome	Citas saistītās puses
Aizdevumi (Līguma procentu likme atbilst tirgus likmēm)	-	-	364	-
Kredītzaudējumu uzkrājumi 2025.gada 31.decembrī	-	-	(1)	-
Noguldījumi (Līguma procentu likme atbilst tirgus likmēm)	1171	30	124	241

Ienākumu un izdevumu pozīcijas, kas saistītas ar norēķiniem ar saistītajām personām 2025.gada laikā:

EUR'000	Akcionāri	Vadošie darbinieki	Citas saistītās puses	Valde un Padome
Komisijas ieņēmumi	-	1	-	1
Kredītzaudējumu uzkrājumi 2025.gada 31.decembrī	-	-	-	1
Procentu izdevumi	18	-	-	-
Citi pamatdarbības izdevumi	8	-	-	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	50	-	-	-
Administratīvās un citas izmaksas	-	53	-	627
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	12	-	148

2024.gada 31.decembrī bilances atlikumi ar saistītajām personām ir sekojoši:

EUR	Akcionāri	Vadošie darbinieki	Valde un Padome	Citas saistītās puses
Aizdevumi (Līguma procentu likme atbilst tirgus likmēm)	-	-	13	2
Kredītzaudējumu uzkrājumi 2024.gada 31.decembrī	-	-	(1)	-
Noguldījumi (Līguma procentu likme atbilst tirgus likmēm)	675	11	155	375

Ienākumu un izdevumu pozīcijas, kas saistītas ar norēķiniem ar saistītajām personām 2024.gada laikā:

EUR	Akcionāri	Vadošie darbinieki	Citas saistītās puses	Valde un Padome
Komisijas ieņēmumi	-	-	1	-
Kredītzaudējumu uzkrājumi 2024.gada 31.decembrī	-	-	-	(1)
Procentu izdevumi	10	42	1078	-
Citi pamatdarbības izdevumi	23	-	-	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	35	-	-	-
Administratīvās un citas izmaksas	-	136	-	641
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	32	-	151

48



## 28. Patiesā vērtība

Zemāk ir sniegts Bankas finanšu instrumentu, kas uzradīti finanšu pārskatos, uzskaites vērtību un patiesās vērtības salīdzinājums.

(a) Finanšu instrumenti vērtēti patiesajā vērtībā

Bankai nav finanšu instrumentu, kas būtu vērtēti patiesajā vērtībā.

(b) Finanšu instrumenti, kas netiek vērtēti patiesajā vērtībā

Tabulā ir analizētas finanšu aktīvu un saistību, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā, patiesās vērtības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

31.12.2025., EUR'000	1.Līmenis:	2.Līmenis	3.Līmenis	Kopā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un tās ekvivalenti	-	19 735	-	19 735	19 735
Kredīti un prasības pret nebankām	-	-	32 348	32 348	54 929
Parāda vērtspapīri	-	3 397	-	3 397	3 397
Pārējie aktīvi	-	-	648	648	648
<b>Finanšu saistības</b>					
Noguldījumi	-	73 786	-	73 786	73 786
Subordinētie aizdevumi	-	1 802	-	1 802	1 802
Norēķini ar piegādātājiem	-	362	-	362	362

2025.gada laikā pārklasifikācija starp patiesās vērtības avotu hierarhijas līmeņiem nebija.

Nauda un pieprasījuma noguldījumi centrālajās bankās ir EUR valūtu skaidra nauda un noguldījumi Latvijas Bankā, kuru bilances vērtība atbilst patiesajai vērtībai.

Citi finanšu aktīvi sastāv no karšu drošības depozītiem, naudas līdzekļiem ceļā un biroja telpu nomas drošības depozītiem, tādējādi to bilances vērtība ir vienāda ar patieso vērtību.

Aizdevumi un prasības pret klientiem ir finanšu aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot diskontēto naudas plūsmu metodi. Visas likmes atbilst nozares vidējām likmēm. Metodoloģija patiesās vērtības noteikšanai ir aprakstīta galvenajās grāmatvedības politikās.

31.12.2024., EUR'000	1.Līmenis:	2.Līmenis	3.Līmenis	Kopā patiesā vērtība	Uzskaites vērtība kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un tās ekvivalenti	-	35 383	-	35 383	35 383
Aizdevumi	-	-	988	988	988
Pārējie aktīvi	-	-	534	534	534
<b>Finanšu saistības</b>					
Noguldījumi	-	33 098	-	33 098	33 098
Norēķini ar piegādātājiem	-	539	-	539	539

## 29. Valūtas risks un jutīguma analīze

Ņemot vērā ka Bankas funkcionālā valūta ir EUR, kas ir Latvijas Republikas pamatvalūta, Bankai neveidojas valūtas risks, tamdēļ jutīguma analīze nav nepieciešama.

### 30. Kredītrisks

Tabulā atspoguļots Bankas maksimālais kredītrisks no finanšu pārskatā pakļautajām pozīcijām. Maksimālā kredītriska pakļautība ir attēlota gan bruto izteiksmē – ņemot vērā nodrošinājumu, paredzētos kredītzaudējumus un citus kredītriska mazināšanas pasākumus, gan neto izteiksmē – ņemot vērā nodrošinājumu un citus kredītriska mazināšanas pasākumus.

#### Maksimālais kredītriska sadalījums:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi Latvijas Bankā	2 125	444
Noguldījumi uz nakti Latvijas bankā	17 610	34 931
Noguldījumi Swedbank AS	-	9
Finanšu instrumentu konts AS Citadele banka	1	-
Kredīti un prasības pret nebankām	56 149	1 070
Parāda vērtspapīri	3 397	-
Pārējie aktīvi	653	534
<b>Kopējā maksimālā kredītriska ekspozīcija:</b>	<b>79 935</b>	<b>36 988</b>

#### Maksimālā kredītriska koncentrācija:

Tabulā ir sadalīti bruto riska darījumi, kas saistīti ar Bankas saistībām pret kredītiestādēm pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un galvenajiem darījumu partneriem vai saistīto darījumu partneru grupām.

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi Swedbank AS	-	9
Finanšu instrument konts AS Citadele banka	1	-
<b>Kopā no kredītiestādēm</b>	<b>1</b>	<b>9</b>

Bankai maksimālā bruto kredītriska pakļautība attiecībā uz vienu darījuma partneri vai saistītu darījuma partneru grupu 2025. gada 31. decembrī veidoja 0,00 % no kopējās bruto kredītriska pakļautības finanšu iestādēm (2024. gadā: 0.02 %).

Uz pārskata perioda beigām, top 20 aizņēmēju koncentrācija veidoja 7.64% (2024: 22.88%).

Darījumi, kas pakļauti kredītriskam, tiek iedalīti četrās kredītkvalitātes grupās atkarībā no starptautisko reitingu aģentūru publicētajiem kredītreitingiem. Finanšu iestādēm piederošajiem finanšu aktīviem tiek noteiktas šādas kredītkvalitātes grupas:

**1.grupa:** AAA, AA, A(Standard& Poor's, Fitch) / A, Aaa, Aa (Moody's)

Banka ietver pirmās klases darījumu partnerus, kuri tiek uzskatīti par zema riska ieguldījumiem.

**2.grupa:** BBB (Standard& Poor's, Fitch) / Baa (Moody's)

Banka ietver darījumu partnerus ar labu tirgus pozīciju.

**3.grupa:** BB, B (Standard& Poor's, Fitch) / Ba, B, (Moody's)

Banka ietver darījumu partnerus ar vidējo risku (Standard& Poor's, Fitch) / Ba (Moody's).

**4. grupa:** CCC, CC (Standard& Poor's, Fitch) / C (Moody's)

Lielākā kredītriska pakļautība šajā grupā ir saistīta ar prasībām pret darījumu partneriem ar augstu kredītriski

#### Bez ārējā reitinga

Darījumu partneri, kuriem nav piešķirts starptautiskais kredītreitings, galvenokārt ir Latvijā darbojošos kredītiestāžu meitas bankas.

### Iekšējais kredītreitings

Tiek atjaunināts vismaz reizi ceturksnī, izmantojot aktualizētos datus no ārējiem un iekšējiem avotiem. Visā aizdevuma darbības laikā kredītu uzraudzība un kvalitātes novērtēšana tiek veikta saskaņā ar "Kredītu uzraudzības procedūru" un "Aktīvu kvalitātes novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas procedūru".

Ja darījumu partnerim nav piešķirts kredītreitingu aģentūras Moody's kredītreitings, izmanto tam pielīdzināmo Fitch vai Standard and Poor's darījumu partnerim piešķirtos kredītreitingus. Ja darījumu partnerim ir pieejami divi minēto ārējo kredītreitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi un tie ir atšķirīgi, tad izmanto sliktāko no tiem. Ja ir pieejami vairāk nekā divi ārējo kredītreitingu aģentūru kredītreitingi, tad izmanto tos divus sliktākos kredītreitingus, un ja tie ir atšķirīgi, izmanto labāku no tiem. Ja darījumu partnerim nav nominēts individuāls kredītreitings, bet darījumu partneris ietilpst savstarpēji saistīto personu grupā, tad novērtēšanā pielietojamo kredītreitingu nosaka, ņemot vērā darījumu partnera mātes sabiedrībai nominēto kredītreitingu (ja tāds ir) un Darījumu partnera valsts kredītreitingu (ja tāds ir), izvēloties zemāko no tiem.

31.12.2025., EUR `000	1.grupa:	2.grupa:	3.grupa:	Bez ārējā reitīngā	Kopā
Nauda un tās ekvivalenti	19 735	-	-	1	19 736
Kredīti un prasības pret nebankām	-	-	-	56 149	56 149
Parāda vērtspapīri	3 397	-	-	-	3 397
Pārējie aktīvi	-	-	-	653	653
<b>Kopā pirms kredītzaudējumiem</b>	<b>23 132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 803</b>	<b>79 935</b>
Kredītzaudējumi	(1)	-	-	(1 225)	(1 226)
<b>Kopā, Neto</b>	<b>23 131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 578</b>	<b>78 709</b>

Finanšu aktīvu kredītkvalitātes sadalījums pa grupām pēc starptautiskajiem reitingiem 2024.gada 31.decembrī:

31.12.2024., EUR `000	1.grupa:	2.grupa:	3.grupa:	Bez ārējā reitīngā	Kopā
Nauda un tās ekvivalenti	35 375	-	-	9	35 384
Kredīti un prasības pret nebankām	-	-	-	1 070	1 070
Pārējie aktīvi	-	-	-	538	538
<b>Kopā pirms kredītzaudējumiem</b>	<b>35 375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 617</b>	<b>36 992</b>
Kredītzaudējumi	(1)	-	-	(87)	(88)
<b>Kopā, Neto</b>	<b>35 374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 530</b>	<b>36 904</b>

Bankas finanšu aktīvu sadalījums pa 3 posmu kategorijām 2025.gada 31.decembrī:

31.12.2025., EUR`000	1.posms:	2.posms:	3.posms:	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un tās ekvivalenti	19 736	-	-	19 736
<b>Kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>53 536</b>	<b>2 017</b>	<b>596</b>	<b>56 149</b>
Parāda vērtspapīri	3 397	-	-	3 397
Pārējie aktīvi	653	-	-	653
<b>Bruto finanšu aktīvi</b>	<b>77 322</b>	<b>2 017</b>	<b>596</b>	<b>79 935</b>
Kredītzaudējumi	(549)	(247)	(430)	(1 226)
<b>Kopā,neto</b>	<b>76 733</b>	<b>1 770</b>	<b>166</b>	<b>78 709</b>

Bankas finanšu aktīvu sadalījums pa 3 posmu kategorijām 2024.gada 31.decembrī:

31.12.2024., EUR'000	1.posms:	2.posms:	3.posms:	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un tās ekvivalenti	35 383	-	-	35 383
Kredīti un prasības pret nebankām	788	260	22	1 070
Pārējie aktīvi	538	-	-	538
<b>Bruto finanšu aktīvi</b>	<b>36 709</b>	<b>260</b>	<b>22</b>	<b>36 991</b>
Kredītzaudējumi	(32)	(40)	(15)	(87)
<b>Kopā,neto</b>	<b>36 677</b>	<b>220</b>	<b>7</b>	<b>36 904</b>

Izmaiņas Bankas finanšu aktīvos, kas vērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa posmiem 2025.gada 31.decembrī:

31.12.2025., EUR'000	Sākotnējā 1. posmā	Izmaiņas no 1. uz 2. posmu	Izmaiņas no 2. uz 3.posmu	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un tās ekvivalenti	19 736	-	-	19 736
Kredīti un prasības pret nebankām	53 536	2 017	596	56 149
Parāda vērtspapīri	3 397			3 397
Pārējie aktīvi	653	-	-	653
<b>Bruto finanšu aktīvi</b>	<b>77 322</b>	<b>2 017</b>	<b>596</b>	<b>79 935</b>
Kredītzaudējumi	(549)	(247)	(430)	(1 226)
<b>Kopā,neto</b>	<b>76 773</b>	<b>1 770</b>	<b>166</b>	<b>78 709</b>

Izmaiņas Bankas finanšu aktīvos, kas vērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa posmiem 2024.gada 31.decembrī:

31.12.2024., EUR'000	Sākotnējā 1. posmā	Izmaiņas no 1. uz 2. posmu	Izmaiņas no 2. uz 3.posmu	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un tās ekvivalenti	35 383	-	-	35 383
Kredīti un prasības pret nebankām	788	260	22	1 070
Pārējie aktīvi	538	-	-	538
<b>Bruto finanšu aktīvi</b>	<b>36 709</b>	<b>260</b>	<b>22</b>	<b>36 991</b>
Kredītzaudējumi	(32)	(40)	(15)	(87)
<b>Kopā,neto</b>	<b>36 677</b>	<b>220</b>	<b>7</b>	<b>36 904</b>

### 31. Procentu likmju risks

Banka ir pakļauta procentu likmju riskam saistībā ar finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņu, kas pakļauti procentu likmju riskam, balstoties uz īsāko no atlikušajiem finanšu instrumentu termiņiem, kas pakļauti procentu likmju riskam, un procentu likmju pārskatīšanas datumiem.

Zemāk tabulā apkopota Bankas procentu likmju riska ekspozīcija Bankas finanšu aktīvu un saistību bilances vērtībā, kas kategorizēti pēc agrākā no līgumā noteiktā procentu likmes pārskatīšanas datuma vai termiņa beigām.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka izmanto vienkāršoto standartizēto metodoloģiju, kas minēta regulā (ES) 2024/857 un kura nosaka pamata līdzekļu bāzi (stabilus beztermiņa noguldījumus, kuru pārcešana ir mazticama būtiski mainīgos procentu likmju vides un tirgus apstākļos), kā arī to sadalījumu pa laika diapazoniem, līdz ar ko Banka neveic klientu uzvedības modelēšanu attiecībā uz kontiem bez noteiktiem pārcešanas datumiem vai

kontiem, kuriem ir nenoteikts izpildes termiņš, ņemot vērā gan noguldītāju, gan klientu kontu īpašības.

Banka identificē pret procentu likmju izmaiņām jutīgos instrumentos, t.sk. finanšu instrumentus ar iekļauto izvēles iespēju (darījumi ar pirmstermiņa izņemšanas vai pirmstermiņa dzēšanas iespējām) un veic klientu uzvedības pieņēmumu modelēšanu, nosakot termiņnoguldījumu pirmstermiņa izņemšanas likmi (the term deposit early redemption rate) un fiksētas procentu likmes aizdevumu priekšapmaksas likmi (the conditional prepayment rate), pamatojoties uz vēsturiskiem novērojumiem, kas ir konsekventi laika gaitā, cik daudz tie ir pieejami. Aizdevumu priekšapmaksas likme atspoguļo gada paredzamos priekšapmaksas maksājumus un termiņnoguldījumu pirmstermiņa izņemšanas likme - kumulatīvās paredzamās izpiršanas summas termiņnoguldījuma darbības laikā.

Bankas sākuma darbības periodā, kamēr Bankai nav pietiekamo vēsturisko datu, Banka nosaka minētās likmes, izmantojot pieejamo vēsturisko informāciju, Bankas ekspertu viedokli, profesionālo pieredzi un pieejamo informāciju par situāciju tirgū un pie konkurentiem, kā arī ņemot vērā iespējamo ietekmi uz pašreizējo un nākotnes aizdevumu pirmstermiņa dzēšanas ātrumu, ko rada ekonomiskā vide, līguma nosacījumi, procentu likmju izmaiņu scenāriji un citi lielumi, kas ietekmē klientu uzvedību.

Procentu likmju maiņas aktīvu un saistību nediskontētā termiņstruktūras analīze 2025.gada 31.decembrī:

31.12.2025., EUR'000	Kopā	Uz pieprasīju ma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Bezrisks
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda un tās ekvivalenti	19 733	19 733	-	-	-	-	-	-
Kredīti un prasības pret nebankām	54 163	541	5 481	11 601	13 502	20 117	2 921	-
Parāda vērtspapīri	3 426	-	1 001	-	1 529	896	-	-
Pārējie aktīvi	2 187	2 187	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>79 509</b>	<b>22 461</b>	<b>6 482</b>	<b>11 601</b>	<b>15 031</b>	<b>21 013</b>	<b>2 921</b>	<b>-</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Noguldījumi	(75 514)	(46 741)	(1 825)	(1 119)	(16 886)	(7 349)	(1 594)	-
Pārējās saistības	(2 702)	(2 702)	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(78 216)</b>	<b>(49 443)</b>	<b>(1 825)</b>	<b>(1 119)</b>	<b>(16 886)</b>	<b>(7 349)</b>	<b>(1 594)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju risks</b>	<b>1 293</b>	<b>(26 982)</b>	<b>4 657</b>	<b>10 482</b>	<b>(1 855)</b>	<b>13 664</b>	<b>1 327</b>	<b>-</b>

Procentu likmju riska informācija sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai.

Procentu likmju maiņas aktīvu un saistību nediskontētā termiņstruktūras analīze 2024.gada 31.decembrī:

31.12.2024., EUR'000	Kopā	Uz pieprasījuma	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Bez riska
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda un tās ekvivalenti	35 383	35 383	-	-	-	-	-
Aizdevumi	1 449	265	41	84	341	718	-
Pārējie aktīvi	987	987	-	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>37 819</b>	<b>36 635</b>	<b>41</b>	<b>84</b>	<b>341</b>	<b>718</b>	<b>-</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Noguldījumi	(33 865)	(16 227)	(117)	(236)	(11 520)	(5 765)	-
(Pārējās saistības	(2 832)	(2 832)	-	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(36 697)</b>	<b>(19 059)</b>	<b>(117)</b>	<b>(236)</b>	<b>(11 520)</b>	<b>(5 765)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju risks</b>	<b>1 121</b>	<b>17 576</b>	<b>(76)</b>	<b>(152)</b>	<b>(11 178)</b>	<b>(5 047)</b>	<b>-</b>

2025.gada 31.decembrī pieņemot, ka procentu likmes būtu par 200 bāzes punktiem zemākas vienlaikus pārējie mainīgie paliktu nemainīgi, ietekme uz gada peļņu negatīvā izteiksmē būtu 149 tūkstoši EUR, galvenokārt no zemākiem saņemtajiem procentu ienākumiem.

	Bāzes punktu pieaugums	Jutīgums uz neto procentu ienākumiem, EUR'000	Bāzes punktu samazinājums	Jutīgums uz neto procentu ienākumiem, EUR'000
2025. gada 31. decembrī	+200	149	-200	(149)
<b>Kopējā ietekme</b>		<b>149</b>		<b>(149)</b>
2024. gada 31. decembrī	+200	309	-200	(309)
<b>Kopējā ietekme</b>		<b>309</b>		<b>(309)</b>

Banka uzrauga aktīvus un saistības, kas ir procentu likmju jutīgi. Tabulā apkopotas vidējās svērtās procentu likmes aktīviem un saistībām kas ir procentu likmju jutīgi 2025. un 2024.gada 31.decembrī.

	Bilances vērtība, 31.12.2025., EUR'000 Procentu likmju jutīgi aktīvi	Vidējā svērtā procentu likme 31.12.2025.	Bilances vērtība, 31.12.2025., EUR'000 Procentu likmju jutīgi aktīvi	Vidējā svērtā procentu likme 31.12.2025.
Noguldījumi Latvijas Bankā	19 734	2.26%	35 374	3.02%
Kredīti un prasības pret nebankām (patēriņa kredīti)	30 445	12.49%	988	12.94%
Kredīti un prasības pret nebankām (hipotekārie kredīti)	23 565	1.78% +EURIBOR	-	-
<b>Kopā</b>	<b>73 744</b>		<b>36 362</b>	
<b>Procentu likmju jutīgas saistības</b>				
Norēķinu konti	13 667	1.00%	5 007	1.50%
Krājķases	33 123	2.00%	16 585	2.75%
Terminnoguldījumi	25 817	2.97%	10 831	3.76%
Terminnoguldījumi juridiskām personām	1 179	1.86%	675	3.20%
Subordinētie aizdevumi	1 802	11.00%	-	-
<b>Kopā</b>	<b>75 588</b>		<b>33 098</b>	

### 32. Darbības turpināšana

INDEXO Banka uzsāka darbību 2024.gada 28.augustā un 2025.gadā ir pabeigusi savu pirmo pilno darbības gadu. 2025. gada beigās Bankas klientu skaits sasniedza 49,7 tūkstošus (2024.gada beigās – 21,1 tūkstoti) ar kopējo noguldījumu apjomu 73,8 miljoni eiro (2024.gada beigās – 33,1 miljoni eiro), vienlaikus kredītportfelis pārsniedza 55 miljonus eiro (2024.gada beigās – 1,1 miljonu eiro). Tā kā Bankas darbība ir uzsākta salīdzinoši nesen, ienākumi vēl nav sasnieguši līmeni, kas pilnībā segtu pamatdarbības izmaksas, kā rezultātā Banka pārskata periodu noslēdza ar 9,25 miljonu eiro zaudējumiem (2024. gada zaudējumi 6.16 miljoni eiro).

2025.gada laikā IPAS INDEXO palielināja Bankas kapitālu par 10 miljoniem eiro, savukārt Banka piesaistīja subordinētos aizņēmumus 1,8 miljonu eiro apmērā. 2025.gada beigās Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 21,26 % (2024. gadā 54,17%), kas pārsniedz regulatora noteikto vadlīnijas rekomendāciju 20%. Likviditātes seguma rādītājs (LCR) pārskata perioda beigās bija 529,67% (2024. gadā – 1273,49%), būtiski pārsniedzot normatīvās prasības.

2026.gada janvārī IPAS INDEXO veiksmīgi pabeidza AS DelfinGroup akciju iegādes darījumus vairākās kārtās, kopā iegūstot 71,52% līdzdalību uzņēmumā. Ņemot vērā, ka AS DelfinGroup darbojas ar stabilu un augstu rentabilitāti, darījuma rezultātā INDEXO Koncerns kļūst pelnošs jau no apvienošanās pirmās dienas. Tādējādi Bankas vadība sagaida, ka INDEXO Koncerna pelnošākie uzņēmumi palīdzēs segt INDEXO Bankas attīstības izdevumus 2026.gadā, līdz tiks sasniegta pozitīva rentabilitāte arī INDEXO Bankai. Ar pašreizējo ieņēmumu un izdevumu struktūru, INDEXO Banka plāno sasniegt bezzaudējuma punktu pirms paredzamajiem kredītzaudējumiem 2026.gada decembrī.

Vienlaikus, lai īstenotu Bankas stratēģiskos mērķus 2026.gadā, tostarp turpinātu palielināt Bankas kredītportfeli un kopējos ieņēmumus, un veiksmīgi ieviestu pārējos, iecerētos produktus, kā piemēram, kredīts pret mājokļa ķīlu (Home Equity), patēriņa kredītu apvienošanas produkts, ģimenes kontus, Bankas vadība apzinās, ka šo plānu realizēšanai būs nepieciešams papildu ārējais kapitāls.

Bankas vadība apsver un izvērtē dažādas ārējā kapitāla piesaistes iespējas, tajā skaitā IPAS INDEXO akciju publisko emisiju un INDEXO Bankas otrā līmeņa vai papildus pirmā līmeņa kapitāla instrumentu emisiju.

Vadoties no veiktajiem finanšu un likviditātes novērtējumiem, kā arī ņemot vērā INDEXO Koncerna kopējo peļņitspēju, Bankas vadība secina, ka finanšu pārskatu sagatavošanā pamatoti piemērojams darbības turpināšanas princips.

### **33. Notikumi pēc pārskata perioda**

Pēc pārskata perioda beigām ir notikuši šādi stratēģiski svarīgi notikumi:

- 2026. gada 25. februārī INDEXO Bankas klientu skaits pieauga līdz 54,0 tūkstošiem, noguldījumu apjoms sasniedza 83,6 miljonus eiro, bet izsniegto aizdevumu apjoms sasniedza 66,7 miljonus eiro.

- 2026.gada 6.februārī Banka savā piedāvājumā ievieš jaunu hipotekārā kredīta veidu – kredītu pret mājokļa ķīlu, kas klientiem ļauj izmantot sava esošā īpašuma vērtību, lai saņemtu finansējumu dažādu mērķu īstenošanai, piemēram, mājokļa remontam, jauna īpašuma iegādei, kredītu apvienošanai vai citu ieceru realizēšanai.

- Līdz 2026.gada 25. februārim Bankas kapitāls ir palielināts par 1,05 miljoniem eiro un Banka ir piesaistījusi 0,75 miljonus eiro subordinētajos noguldījumos.

- Bankas Uzraudzības padomes locekle Ramona Miglāne 2026.gada 12. februārī ir atkāpusies no Uzraudzības padomes locekles amata. Jauna Bankas Uzraudzības padomes locekle Zlata Elksniņa-Zaščirinska tika iecelta Uzraudzības padomes sastāvā pēc kandidātes apstiprināšanas Latvijas Bankā. Jaunās Uzraudzības padomes locekles iecelšana un jaunais Uzraudzības padomes sastāvs tika reģistrēts Komercreģistrā 2026. gada 17.februārī.

Finanšu pārskatus 2026. gada 25. februārī apstiprināja izsniegšanai un AS INDEXO Banka valdes un padomes vārdā parakstīja:

Valdis Vancovičs, Padomes priekšsēdētājs  
Valdis Siksnis, Valdes priekšsēdētājs  
Ivīta Asare, Valdes locekle  
Gints Ozoliņš, Valdes loceklis  
Jānis Mūrnieks, Valdes loceklis  
Ieva Bauma, Valdes locekle  
Evija Stūrmane, Valdes locekle  
Toms Grīnbergs, Valdes loceklis

Gada pārskatu sagatavoja:  
AS INDEXO Bankas galvenā grāmatvede  
Jūlija Samoilova

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



## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS INDEXO Banka akcionāram

### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

#### *Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem*

Esam veikuši pievienoto AS INDEXO Banka (“Banka”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskatu no 11. līdz 56. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- finanšu stāvokļa pārskatu 2025. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (“SFPS”).

#### *Atzinuma pamatojums*

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām, kas attiecināmas uz sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām, kā arī saskaņā ar ētikas prasībām, kas jāievēro, veicot sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijas Latvijā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

#### *Galvenie revīzijas jautājumi*

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

<p><b>“Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem” no “Kredīti un prasības pret nebankām” vērtības samazināšanās</b></p>	
<p>Atsauce uz finanšu pārskatiem: 3. pielikums “Finanšu instrumenti” (Būtiskas grāmatvedības politikas), 15.pielikums “Kredīti un prasības pret nebankām”.</p>	
<p><b>Galvenais revīzijas jautājums</b></p>	<p>“Kredīti un prasības pret nebankām” neto vērtība sastāda EUR 54 929 tūkstošus un veido aptuveni 63% no Bankas aktīviem 2025. gada 31. decembrī (2024. gada 31. decembrī: EUR 987 tūkstoši un aptuveni 2%).</p> <p>Banka piedāvā nenodrošinātus patēriņa kredītu, kā arī nodrošinātus hipotekāros kredītu produktus privātpersonām.</p> <p>Ievērojot 9. SFPS prasības, uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Bankas aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem (“ECL”). ECL aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība (“PD”) un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā (“LGD”). Piemērotajos modelēšanas paņēmienos Banka ietver uz nākotni vērstu informāciju.</p> <p>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz “kredītiem un prasībām pret nebankām” pārskata perioda beigu datumā, un šajā jomā ir jāizdara būtisks spriedums.</p> <p>Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>
<p><b>Mūsu revīzijas pieeja</b></p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>izskatījām Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) metodoloģiju un izvērtējām tās atbilstību 9. SFPS prasībām;</li> <li>testējām izvēlēto kontroļu darbības efektivitāti pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību, kā arī kavēto dienu aprēķina pareizību;</li> <li>piesaistījām IT speciālistus, kuri pārbaudīja vispārējās IT vides un kontroļu efektivitāti sistēmām, kuras atbalsta ECL kavēto dienu aprēķinu un kodu, kas izmantots ECL noteikšanai;</li> <li>izvērtējām, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;</li> <li>izvērtējām ECL modelī izmantoto uz nākotni vērsto informāciju, iztaujājām vadības pārstāvjus un izskatījām publiski pieejamu informāciju;</li> <li>izvērtējām, ka Bankas ECL modelī izmantotie LGD un PD parametri ir noteikti un piemēroti saskaņā ar Bankas ECL metodoloģiju un aktuālajiem datiem, kā arī pārliecinājāmies par šo parametru korektu piemērošanu ECL aprēķinos;</li> <li>pārbaudījām vai finanšu pārskatu pielikumos Banka ir sniegusi atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.</li> </ul>

<b>“Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes” atzīšana</b>	
<p>Atsauce uz finanšu pārskatiem: 3. pielikums “Ieņēmumu un izdevumu uzskaite” (Būtiskas grāmatvedības politikas), 5.pielikums.</p>	
<b>Galvenais revīzijas jautājums</b>	<p>Gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, “Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes” sastāda EUR 2 806 tūkstošus un veido aptuveni 74% no Bankas kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem (2024. gada 31. decembrī: EUR 430 tūkstoši un aptuveni 67%).</p> <p>Saskaņā ar 9. SFPS - atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes (“EIR”) metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Banka izmanto modeli, kurā tiek automātiski aprēķinātas procentu summas balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu ieņēmumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā.</p> <p>Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus.</p> <p>Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>
<b>Mūsu revīzijas pieeja</b>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pārbaudījām grāmatvedības politikas, vadības pieņemumus un datus, ko izmanto procentu ieņēmumu atzīšanā;</li> <li>• piesaistījām IT speciālistus, kuri pārbaudīja vispārējās IT vides un kontroļu efektivitāti sistēmām, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķinu;</li> <li>• pārbaudījām izvēlētu procentu ieņēmumu atzīšanas procesa kontroļu uzbūvi un ieviešanu, kā arī kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzīšanas procesā tiek piemērotas atbilstošas līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, kā arī veicām procentu ienākumu pārrēķinu, lai novērtētu efektīvas procentu likmes piemērošanas pareizību;</li> <li>• veicām arī citas substantīvas un analītiskās procedūras;</li> <li>• pārbaudījām vai finanšu pārskatu pielikumos Banka ir sniegusi atbilstošu informāciju par procentu ieņēmumiem un to atzīšanu.</li> </ul>

### **Citi apstākļi**

Finanšu pārskatus par 2024. gadu revidēja cits revidents, kurš 2025. gada 27. februārī sniedza nemodificētu atzinumu.

### **Ziņošana par citu informāciju**

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Banku un Bankas vadību, akcionāru sastāvu un līdzdalību pamatkapitālā, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 8. lapai,
- Paziņojums par AS INDEXO Banka valdes atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 9. lapā,

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

#### ***Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām***

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

#### ***Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem***

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

#### ***Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju***

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus;

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, iekļaujot informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - arī par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

#### ***Ziņojums par citām juridiskajām un normatīvo aktu prasībām***

***Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras***

2025. gada 16. septembrī akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS INDEXO Banka finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma pirmais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas Padomei, kas pilda Revīzijas komitejas funkcijas;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Bankai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās Bankas.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas finanšu pārskatos.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērinātais revidents ir Raivis Jānis Jaunkalns.

SIA "BDO ASSURANCE"  
Licence Nr.182

Raivis Jānis Jaunkalns  
Atbildīgais zvērinātais revidents  
Sertifikāts Nr.237  
Valdes loceklis

Rīga, Latvija  
2026. gada 25. februārī

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