

# INDEXO<sup>1</sup>

---

**AS INDEXO BANKA**

**Informācijas atklāšanas ziņojums**

**par 2024. gadu**

---

## Saturs

IEVADS	3 - 4
GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE	5
PĀRSKATS PAR KOPĒJĀM RISKĀ DARĪJUMU VĒRTĪBĀM	6
REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASTĀVS	7 - 10
REGULĒJOŠĀM PRASĪBĀM ATBILSTOŠĀ PAŠU KAPITĀLA SASKAŅOŠANA AR BILANCI REVIDĒTAJOS FINANŠU PĀRSKĀTOS	11
IESTĀDES RISKĀ PĀRVALDĪBAS PIEEJA	12 - 17
INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMU	18 - 26

## IEVADS

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

LEI kods: 875500LY35QI0UMK4S27.

Informācijas atklāšanas ziņojums par 2024. gadu (turpmāk – ziņojums) ir sagatavots, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 36.<sup>3</sup> pantu, kas nosaka kārtību, kādā kredītiestāde publisko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, astotajā daļā noteikto informāciju - informāciju par darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi.

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

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī. Pēc kredītiestādes licences iegūšanas AS INDEXO Banka darbojas kā atbildīgais uzņēmums INDEXO Grupā, lai nodrošinātu INDEXO Grupas uzņēmumu atbilstību prudenciālajām prasībām saskaņā ar Kapitāla prasību regulu (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012. INDEXO Banka ir atbildīgā vienība par Grupas stratēģijas izstrādi, Grupas biznesa plānošanu, finanšu un resursu pārvaldību, kā arī risku vadības ietvaru.

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

Pensiju Fonds AS turpmāk kopā saukti „Grupa” vai “INDEXO Grupa”. Informācija par Grupas struktūru ir atspoguļota mājas lapā internetā, sadaļā "Indexo Grupas struktūra" ([Indexo Grupas struktūra](#)).

Bankas gada pārskatā par 2024. gadu ([AS-INDEKO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf](#)) ir atspoguļota informācija par uzskaites metodēm un politikām – (14. – 32. lpp.), un šī informācija kopš publiskošanas nav mainījies. AS INDEXO Bankas uzskaites metodes un politikas ir saistošas arī Grupas uzņēmumiem.

Informācija par AS „INDEXO Bank” (turpmāk – Banka) vadību ir atspoguļota 2024. gada pārskatā (3. lpp.) ([AS-INDEKO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf](#)), ka arī mājas lapā internetā, sadaļā "Indexo Grupas struktūra" ([Indexo Grupas struktūra](#)).

Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota 2024. gada pārskatā (3. lpp.) ([AS-INDEKO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf](#)), kā arī mājas lapā internetā, sadaļā "Indexo Grupas struktūra" ([Indexo Grupas struktūra](#)).

Informācija ziņojumā ir sniegta par stāvokli uz 2024. gada 31. decembri, ja vien pie konkrētas informācijas atklāšanas prasības nav norādīts citādi. Banka, sagatavojot šo ziņojumu, nav piemērojusi atbrīvojumus no informācijas atklāšanas, un ziņojums satur būtisku informāciju, kas nav konfidenciāla un / vai aizsargājama.

Ziņojums ir apstiprināts Bankas 2025. gada 22. aprīļa sēdē.

## GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE

Veidne EU KM1 — GALVENO RĀDĪTĀJU VEIDNE (VESELOS EUR)

		2024 Grupa	
		a	b
		T	T - 1
<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>			
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	10,810,090	
2	Pirmā līmeņa kapitāls	10,810,090	
3	Kopējais kapitāls	10,810,090	
<b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>			
4	Kopējā riska darījumu vērtība	16,196,078	
<b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	66.75%	
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	66.75%	
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	66.75%	
<b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	-	
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	-	
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	-	
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības (%)	8.00%	
<b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.50%	
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	-	
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.62%	
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	-	
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	-	
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.12%	
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	11.12%	
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)		
<b>Sviras rādītājs</b>			
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	47,125,427	
14	Sviras rādītājs (%)	22.94%	
<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	-	
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	-	
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3%	
<b>Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)</b>			
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	-	
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3%	
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>			
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	35,090,319	
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	3,857,122	
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	1,006,366	
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korģētā vērtība)	2,850,756	
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	1231%	
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>			
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	48,723,476	
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	11,224,283	
20	NSFR rādītājs (%)	434%	

Galveno rādītāju aprēķināšanas prasība Grupai stājas spēkā kopš bankas licences saņemšanas. Līdz ar to galveno rādītāju aprēķins nebija attiecināms uz 2023.gadu.

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

		Kopējās riska darījumu vērtības ( <i>TREA</i> )		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditrisks (izņemot <i>CCR</i> )	10,733,011	-	10,373,044
2	Tostarp standartizētā pieeja	10,733,011	-	10,373,044
3	Tostarp fondu <i>IRB (F-IRB)</i> pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā <i>IRB (A-IRB)</i> pieeja			
6	Darījuma partnera kreditrisks — <i>CCR</i>	-	-	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode ( <i>IMM</i> )			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar <i>CCP</i>			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — <i>CVA</i>	-	-	-
9	Tostarp cits <i>CCR</i>			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp <i>SEC-IRBA</i> pieeja			
18	Tostarp <i>SEC-ERBA</i> (ieskaitot <i>IAA</i> )			
19	Tostarp <i>SEC-SA</i> pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp <i>IMA</i>			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	5,463,068		437,045
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	5,463,068		437,045
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)	-	-	-
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	<b>Kopā</b>	<b>16,196,078</b>	<b>-</b>	<b>10,810,090</b>

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

		Grupa 2024	
		a)	b)
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsauces numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves</b>			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	22 285 636	h)
	tostarp: Iemaksātais kapitāls	4 760 549	A
	tostarp: Akciju emisijas uzcenojums	17 525 087	B
	tostarp: Instrumenta veids 3	-	
2	Nesadalītā peļņa	(5 396 615)	C
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	618 004	D
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	
6	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>17 507 025</b>	
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas</b>			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)		
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-	daļa no F
9	Neattiecas		
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītvākovlī	-	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
19	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20	Neattiecas		
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	

21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliekšni (negatīva summa)	-	
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24	Neattiecas		
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	(5 382 330)	E
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26	Neattiecas		
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	(1 314 605)	
28	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>(6 696 935)</b>	
29	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>10 810 090</b>	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti</b>			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	i)
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>0</b>	
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mērķīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
41	Neattiecas		
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>0</b>	
44	<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	<b>0</b>	
45	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)</b>	<b>0</b>	
<b>Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti</b>			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	-	
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-	
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
ES-47.b	CRR 494.b panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	

48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
50	Kredītriska korekcijas	-	
51	<b>Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām</b>	<b>0</b>	
<b>Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas</b>			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
54.a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
56	Neattiecas		
EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-	
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
57	<b>Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas</b>	<b>0</b>	
58	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>0</b>	
59	<b>Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)</b>	<b>10,810,090</b>	
60	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>16,196,078</b>	
<b>Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves</b>			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	66.75%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	66.75%	
63	Kopējais kapitāls	66.75%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	11.12%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	0.62%	
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	-	
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība	-	
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	-	
68	<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes</b>	<b>51.13%</b>	
<b>Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)</b>			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
<b>Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)</b>			
72	Tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
<b>Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā</b>			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		

78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		
<b>Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)</b>			
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		9
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		

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

		Grupa 2024	
		a	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atsauce
		Perioda beigās	
<b>Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos</b>			
1	Nauda, naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	35 946 154	
1.1	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās	35 373 980	
1.2	Citi beztermiņa noguldījumi	572 174	
2	Amortizētajās izmaksās novērtētie finanšu aktīvi	2 022 407	
2.1	Aizdevumi un avansi	2 022 407	
3	Ieguldījumi meitasuzņēmumos, kopuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos	260 033	
4	Materiālie aktīvi	2 590 711	
4.1	Pamatlīdzekļi	2 590 711	
5	Nemateriālie aktīvi	4 562 356	F
5.1	Citi nemateriālie aktīvi	4 562 356	F
6	Nodokļu aktīvi	4 434	
6.1	Pārskata perioda nodokļu aktīvi	4 434	
7	Citi aktīvi	3 053 938	
xxx	<b>Kopējie aktīvi</b>	<b>48 440 032</b>	
<b>Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos</b>			
1	Amortizētajās izmaksās novērtētās finanšu saistības	32 423 162	
1.1	Noguldījumi	32 423 162	
2	Uzkrājumi	586 943	
2.1	Citi darbinieku ilgtermiņa pabalsti	562 102	
2.2	Citi uzkrājumi	24 841	
3	Nodokļu saistības	197 004	
3.1	Pārskata perioda nodokļu saistības	197 004	
4	Citas saistības	3 108 229	
xxx	<b>Kopējās saistības</b>	<b>36 315 337</b>	
<b>Akcionāru pašu kapitāls</b>			
1	Kapitāls	4 760 549	
1.1	Iemaksātais kapitāls	4 760 549	A
2	Akciju emisijas uzcenojums	17 525 087	B
3	Nesadalītā peļņa	(5 396 615)	C
4	Citas rezerves	618 004	D
5	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	(5 382 330)	E
xxx	<b>Akcionāru kopējais pašu kapitāls</b>	<b>12 124 695</b>	

## IESTĀDES RISKĀ PĀRVALDĪBAS PIEEJA

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

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

Bankas un Grupas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

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

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

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

## RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

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

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

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

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

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

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

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

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

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

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

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

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

## **IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA**

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

Pirmā aizsardzības līnija (first line of defence) - primārā risku vadība, kuru veic visas biznesa un atbalsta struktūrvienības un to darbinieki, kuri ikdienā pārvalda riskus, kas

rodas to darbības rezultātā. Pirmajā aizsardzības līnijā tiek veikta risku identificēšana, risku mazināšanas pasākumu īstenošana.

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

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

## **RISKU KULTŪRA**

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

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

## **RISKU MĒRĪŠANA un MAZINĀŠANA**

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

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

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

Lai mazinātu Bankas un Grupas darbībai piemītošos riskus, Grupas uzņēmumi izstrādā un ievieš limitu kontroles sistēmu, kas aptver apstiprinātos limitus un definē darbības stratēģijā noteiktos risku apetītes ierobežojumus. Gadījumos, kad ir konstatēti limitu pārkāpumi, atbildīgā persona ziņo Grupas Risku direktoram un Grupas uzņēmuma Valdei. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu Grupas uzņēmums uzreiz informē

Latvijas Banku un turpmākā rīcība notiek saskaņā ar Latvijas Bankas regulatīvo noteikumu prasībām. Par regulatīvo limitu prasību pārkāpumu tiek informēta arī Grupas uzņēmuma Padome, tiek sagatavots un apstiprināts rīcības plāns pārkāpuma novēršanai.

## **RISKU BŪTISKUMA IZVĒRTĒŠANAS PROCESS**

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

## **KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

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

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

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

## **BANKAS VALDES APLIECINĀJUMS**

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

## **VEIDNE EU LIQA — LIKVIDITĀTES RISKĀ PĀRVALDĪBA**

Kvalitatīva informācija par Likviditātes riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS „INDEXO Bank” gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļa "Likviditātes risks" 28.-29.lpp. ([\(AS-INDEXO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf\)](#))

## **VEIDNE EU CRA - VISPĀRĒJA KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR KREDĪTRISKU**

Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītriska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS

„INDEXO Bank” gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļas "Kredītrisks", "Koncentrācijas risks" 26.-27.lpp. ([AS-INDEKO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf](#)).

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

Ar tirgus risku pārvaldības pieeju saistīta kvalitatīva informācija ir atspoguļota AS „INDEXO Bank” gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļa "Procentu likmju risks" 28.lpp. ([AS-INDEKO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf](#))

#### VEIDNE EU ORA — KVALITATĪVA INFORMĀCIJA PAR OPERACIONĀLO RISKU

Kvalitatīva informācija par operacionālo riska pārvaldības pieeju ir atspoguļota AS „INDEXO Bank” gada pārskatā par 2024. gadu, sadaļa "Operacionālais risks" 29.lpp. ([AS-INDEKO-Banka-2024-gada-parskats-ar-auditora-atzinumu.pdf](#))

#### VEIDNE EU OR1 — OPERACIONĀLĀ RISKĀ PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS UN RISKĀ DARĪJUMU RISKĀ SVĒRTĀS VĒRTĪBAS

Banku darbības		a	b	c	d	e
		Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riskā darījumu vērtība
		-3. gads	-2. gads	Pagājušais gads		
1	Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	6,851,032	1,887,223	2,653	437,045	5,463,068
2	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīva standartizētā pieeja					
3	<u>Standartizētā pieeja:</u>					
4	<u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>					
5	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja					

## INFORMĀCIJA PAR ATALGOJUMA PĀRRAUDZĪBAS STRUKTŪRĀM

Šajā dokumentā ir ietverta informācija par INDEXO Grupas atalgojuma politiku, kas ir apstiprināta 2024.gada 25.martā (turpmāk – Atalgojuma politika). Saskaņā ar Atalgojuma politiku Bankas padome ir atbildīga par atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu, politikas īstenošanas uzraudzību INDEXO Grupas līmenī un politikas regulāru pārskatīšanu. 2024.gadā Bankas padome ir noturējusi 12 sēdes. Valde ir atbildīga par atalgojuma politikas izstrādāšanu, pamatprincipu ievērošanu un politikas un tai atbilstošu citu iekšējo normatīvo aktu izstrādi, apstiprināšanu un īstenošanu, kā arī darbinieku informēšanu. Atalgojuma politiku apstiprināja IPAS INDEXO 2024. gada 25. marta akcionāru sapulcē.

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

Pēdējā veiktajā pārbaudē par 2024.gadu būtiski pārkāpumi netika konstatēti. Padome, ja nepieciešams, pēc iekšējā auditora ziņojuma saņemšanas uzdod valdei atklāto trūkumu un nepilnību novēršanas plāna izstrādi un īstenošanu.

Izstrādājot Atalgojuma politiku, nav izmantoti ārējo konsultantu pakalpojumi.

Atalgojuma politika ir piemērojama visiem INDEXO Grupas uzņēmumiem un visiem to darbiniekiem un amatpersonām.

Atalgojuma politikas mērķis ir noteikt INDEXO Grupas amatpersonu un darbinieku atalgojuma veidošanas pamatprincipus. Politika tika veidota tā, lai palīdzētu piesaistīt, saglabāt un attīstīt profesionālus un talantīgus cilvēkus, motivēt tos rīkoties atbilstoši INDEXO Grupas vērtībām, ētikas standartiem un Grupas ilgtermiņa mērķiem, vienlaicīgi atturot tos uzņemties risku virs noteiktiem riska apetītes līmeņiem un palīdzētu izvairīties no interešu konfliktiem.

Atalgojuma politikas uzdevums ir veidot taisnīgu atalgojuma sistēmu, kas ir saskaņota ar akcionāru, klientu un ieguldītāju ilgtermiņa interesēm un INDEXO Grupas ilgtermiņa attīstības stratēģiju, kur atalgojums atbilst darbinieka vai amatpersonas profesionālajam ieguldījumam un ir konkurētspējīgs.

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

Atalgojuma politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, aktuālā versija tiek publicēta INDEXO mājaslapā [www.indexo.lv](http://www.indexo.lv), sadaļā "Par mums".

## **ATALGOJUMA STRUKTŪRA UN PIEŠKIRŠANAS PRINCIPI**

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

### **Atalgojums sastāv no:**

- **Atalgojuma nemainīgās daļas**, kas tiek izmaksāta neatkarīgi no darbinieka vai amatpersonas individuālajiem darbības rezultātiem. Parasti tā ir darba alga. Padomes locekļiem tā ietver fiksētu atalgojumu, kas tiek maksāts par dalību padomes un komiteju sēdēs. Akcionāru sapulce nosaka padomes locekļiem fiksētu atalgojumu par dalību katrā padomes sēdē. Valdes locekļu un iekšējā audita vadītāja atalgojumu nosaka padome. Atalgojuma nemainīgā daļa tiek noteikta, ņemot vērā darbinieka un amatpersonas izglītības līmeni, profesionālo pieredzi, ieņemamo amatu, pienākumus un atbildības līmeni, atalgojuma līmeni darba tirgū, INDEXO Grupas finanšu situāciju un atalgojuma budžetu.
- **Citiem papildu labumiem** monetārā un nemonetārā formā, kas tiek iekļauti standarta atalgojuma paketē darbiniekiem un amatpersonām. Citi papildu labumi ir uzskatāmi par atalgojuma nemainīgās daļas sastāvdaļu un tie ir, piemēram, iemaksas par darbiniekiem un amatpersonām privātajā pensiju fondā, veselības apdrošināšana, materiālie pabalsti ārkārtējos gadījumos (vienreizējais pabalsts ģimenes locekļa nāves gadījumā, vienreizējais pabalsts sakarā ar bērna piedzimšanu, laulību un citi pabalsti), uzņēmuma iegādāta mobilā tālruņa izmantošana un/vai ar mobiliem sakariem saistīto izdevumu apmaksā, papildu brīvdienas, apmaksāta dalība apmācībās, ciktāl tas ir nepieciešams uzņēmuma īstermiņa un ilgtermiņa mērķu sasniegšanai.
- **Atalgojuma mainīgās daļas**, kas pamatā tiek piemērota pārdošanas un klientu apkalpošanas funkcijas darbiniekiem, kuri neieņem riska profila ietekmējošus amatus. Šī atalgojuma daļa tiek veidota ņemot vērā INDEXO Grupas un Grupas

uzņēmumu finanšu un nefinanšu rādītājus. Nosakot to, tiek ņemti vērā ar darbinieka darbu saistītie kvantitatīvie kritēriji (piesaistīto klientu un pārdoto pakalpojumu apjoms) un kvalitatīvie kritēriji (iekšējo normatīvo aktu ievērošana, klientu apmierinātības mērījumu rezultāts, saņemtās atsauksmes/sūdzības no klientiem un citiem darbiniekiem). Pārējiem darbiniekiem un amatpersonām mainīgā daļa var tikt piešķirta tikai izņēmuma gadījumā un tikai kompensācijas veidā par nekonkurēšanas pienākuma ievērošanu darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā un atlaišanas pabalsta veidā darba vai cita veida tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā, kura apmērs pārsniedz Darba likumā noteikto apmēru. Tās noteikšanā tiek ņemts vērā darbinieka darba sniegums, kā arī Grupas uzņēmumu kopējie finanšu rādītāji, tajā skaitā izdevumi, kas saistīti ar pašu kapitāla stiprināšanu vai likviditātes nodrošināšanu, kā arī veicamā darba nozīmīgums un nodarbinātības ilgums. Garantēta atalgojuma mainīgā daļa netiek noteikta.

### **Opciju programma**

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

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

Ar papildu informāciju par INDEXO Grupas personāla opciju programmām var iepazīties IPAS INDEXO 2024. gada individuālajā un konsolidētajā gada pārskatā [54.lapas pusē](#).

### **RISKI, KAS TIEK ŅEMTI VĒRĀ ATALGOJUMA PROCESOS**

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

- samazina interešu konflikta situāciju rašanās iespēju;
- atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, taču ierobežo risku uzņemšanos virs Grupas noteiktā risku uzņemšanās līmeņa;

- neierobežo INDEXO Grupas spēju stiprināt pašu kapitālu īsā laika periodā un arī ilgtermiņā.

Turpinot atalgojuma procesu caurspīdīguma stiprināšanu, kā arī jebkādu risku mazināšanu un kontrolēšanu nākotnē, 2024.gada nogalē tika uzsākts darbs pie jaunas atalgojuma sistēmas ieviešanas, par mērķi izvirzot tādas sistēmas izveidi, kurā visi INDEXO Grupas amati tiktu novērtēti, izmantojot vienotu amatu vērtēšanas metodi, kur katram amatam tiktu piešķirta relatīvā vērtība punktos, nodrošinot iekšējo taisnīgumu, vienotu izpratni par katra amata funkcijām, pamatotu uzņēmuma amatu savstarpējo salīdzinājumu, ar darba tirgu salīdzināmu atalgojuma vērtējumu. Jauna atalgojuma sistēma nodrošinās vienotu atalgojuma noteikšanas un pārskatīšanas kārtību INDEXO Grupā.

### **PROPORCIJA STARP ATALGOJUMA FIKSĒTO UN MAINĪGO DAĻU**

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

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

INDEXO Grupa 2024. gadā atsevišķu darbinieku kategoriju atalgojumam izmantoja gan mainīgo, gan nemainīgo atalgojuma modeli, abas atalgojuma daļas izmaksājot vienlaicīgi. Mainīgā daļa tika izmaksāta naudas līdzekļu veidā.

### **RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠIE AMATI**

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

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

IPAS INDEXO riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2024.gadā, balstoties uz novērtējumu:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi
- Darbinieku pieredzes vadītājs
- Darbības risku vadītājs
- Mārketinga vadītājs
- Iekšējais auditors
- Risku vadības pārvaldnieks
- Operacionālo risku pārvaldnieks
- Darbības atbilstības eksperts
- NILLTPFN un sankciju pārvaldes vecākais eksperts
- NILLTPFN datu analītiķis
- Līdzekļu pārvaldnieks un valdes loceklis
- Galvenais grāmatvedis
- Pārdošanas vadītājs
- Nodarbinātie darbinieki vai amatpersonas, kuru atalgojums ir vienāds ar sabiedrības padomes un valdes locekļiem un augstākā līmeņa vadītājiem piešķirtā vidējā atalgojuma līmeni vai lielāks par to:
  - Nevienam darbiniekam vidējais ikmēneša atalgojums nepārsniedz valdes un augstāka līmeņa vadītāju atalgojumu 2024. gadā.
- Investīciju komitejas locekļi

INDEXO Pensiju Fonda riska profilu ietekmējošo amatu saraksts 2024.gadā, balstoties uz novērtējumu:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi

AS INDEXO Banka risku profilu ietekmējošo amatu saraksts 2024.gadā, balstoties uz novērtējumu:

- Padomes locekļi
- Valdes locekļi
- Iekšējā audita pārvaldes vadītājs
- Aktīvu un pasīvu pārvaldes vadītājs
- Darījumu nodrošināšanas pārvaldes vadītājs
- Juridiskās pārvaldes vadītājs
- Galvenais grāmatvedis
- NILLTPFN un sankciju atbilstības pārvaldes vadītājs
- Darbinieku pieredzes vadītājs
- Kreditēšanas produktu daļas vadītājs
- Risku vadības pārvaldnieks
- Turētājbankas pakalpojuma projekta vadītājs

#### PĀRSKATS PAR DARBINIEKU ATALGOJUMU.

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

#### FINANŠU GADA LAIKĀ PIEŠĶIRTAIS ATALGOJUMS

VEIDNE EU REM1 (VESELOS EURO)

			a	b	c	d
			Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
1	Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	6	11	-	16
2		Fiksētais atalgojums kopā	44200	759070	-	501660
3		Tai skaitā — skaidrā naudā	44200	759070	-	501660
4		(nav piemērojams ES)				
EU-4a		Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
5		Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
EU-5x		Tai skaitā — citi instrumenti				
6		(nav piemērojams ES)				
7		Tai skaitā — citi veidi				
8	(nav piemērojams ES)					
9	Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits	0	1	-	3
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā	-	14146	-	364
11		Tai skaitā — skaidrā naudā				
12		Tai skaitā — atlikts				
EU-13a		Tai skaitā — akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas				
EU-14a		Tai skaitā — atlikts				
EU-13b		Tai skaitā — ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti				
EU-14b		Tai skaitā — atlikts				
EU-14x		Tai skaitā — citi instrumenti				
EU-14y	Tai skaitā — atlikts					
15	Tai skaitā — citi veidi					
16	Tai skaitā — atlikts					
17	Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)		44200	773216	-	502024

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

		a	b	c	d
		Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
	<b>Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums</b>				
1	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — identificēto darbinieku skaits				
2	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — kopsumma				
3	Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā — finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā				
	<b>Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā</b>				
4	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — identificēto darbinieku skaits				
5	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — kopsumma				
	<b>Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu</b>				
6	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — identificēto darbinieku skaits	-	14000	-	-
7	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — kopsumma				
8	Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā				
9	Tai skaitā atlikti				
10	Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā				
11	Tai skaitā — lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai				

## ATLIKTAIS ATALGOJUMS

### VEIDNE EU REM3 — (VESELOS EIRO)

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

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

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

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

VEIDNE EU REM5 — (VESELOS EURO)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas						-
	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Vadības struktūra — kopā	leguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās	Kopā
1	Kopējais identificēto darbinieku skaits									34
2	Tai skaitā — vadības struktūras locekļi	6	11	17						
3	Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi				-	-	-	-	-	
4	Tai skaitā — citi identificētie darbinieki				1	-	2	7	7	17
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	44200	793202	837402	17 802	-	40367	251676	192 179	502024
6	Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa	-	14146	14146	-	-	-	292	73	365
7	Tai skaitā — fiksētais atalgojums	44200	779056	823256	17 802	-	40367	251384	192 106	501659