

Neatkarīgu revidentu ziņojums

IPAS “Indexo” akcionāriem

Ziņojums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto IPAS “Indexo” (“Sabiedrība”) un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā ietvertā konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu no 20. līdz 129. lapai revīziju. Pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ietver:

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

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par to konsolidēto un atsevišķo darbības finanšu rezultātu un konsolidēto un atsevišķo 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 konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un Sabiedrības 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas Latvijas Republikā. 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 konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu

revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem konsolidētajiem un atsevišķajiem 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.

“Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem” no “Kredīti un prasības pret nebankām” vērtības samazināšanās (Concerns)	
Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2.2.12. pielikums “Finanšu instrumenti” (Būtiskas grāmatvedības politikas), 12.pielikums “Kredīti un prasības pret nebankām”.	
Galvenais revīzijas jautājums	<p>“Kredīti un prasības pret nebankām” neto vērtība sastāda EUR 216 115 tūkstošus un veido aptuveni 76% no Koncerna aktīviem 2025. gada 31. decembrī (2024. gada 31. decembrī: EUR 987 tūkstoši un aptuveni 2%).</p> <p>Koncerns piedāvā nenodrošinātus patēriņa kredītu, kā arī nodrošinātus hipotekāros kredītu produktus privātpersonām.</p> <p>Ievērojot 9. SFPS prasības, uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns 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 Koncerns ietver uz nākotni vērstu informāciju.</p> <p>“Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem” 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>
Mūsu revīzijas pieeja	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> izskatījām Koncerna sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) metodoloģiju un izvērtējām tās atbilstību 9. SFPS prasībām; testējām izvēlēto kontroļu darbības efektivitāti pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību, kā arī kavēto dienu aprēķina pareizību; piesaistījām IT speciālistus, kuri pārbaudīja vispārējās IT vides un kontroļu efektivitāti sistēmām, kuras atbalsta ECL kavēto dienu aprēķinu un kodu, kas izmantots ECL noteikšanai; izvērtējām, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām; izvērtējām ECL modelī izmantoto uz nākotni vērsto informāciju, iztaujājām vadības pārstāvjus un izskatījām publiski pieejamu informāciju; izvērtējām, ka Koncerns ECL modelī izmantotie LGD un PD parametri ir noteikti un piemēroti saskaņā ar Koncerna ECL metodoloģiju un aktuālajiem datiem, kā arī pārliecinājāmies par šo parametru korektu piemērošanu ECL aprēķinos;

	<ul style="list-style-type: none"> pārbaudījām vai finanšu pārskatu pielikumos Koncerns ir sniedzis atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.
--	---

<p>“Komisijas naudas ieņēmumu” no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas atzīšana (Koncerns un Sabiedrība)</p> <p>Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2.2.7. pielikums “Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē” (Būtiskas grāmatvedības politikas), 3.pielikums “Komisijas naudas ieņēmumi”.</p>	
Galvenais revīzijas jautājums	<p><i>Konsolidētie finanšu pārskati</i></p> <p>Gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, “komisijas naudas ieņēmumi” no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas sastāda EUR 5 116 tūkstošus un veido aptuveni 57% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem (2024. gada 31. decembrī: EUR 4 445 tūkstoši un aptuveni 87%).</p> <p><i>Atsevišķie finanšu pārskati</i></p> <p>Gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, “komisijas naudas ieņēmumi” no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas sastāda EUR 4 877 tūkstošus un veido aptuveni 86% no Sabiedrības kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem (2024. gada 31. decembrī: EUR 4 359 tūkstoši un aptuveni 98%).</p> <p>Atlīdzība par Valsts fondēto pensiju shēmas (VFPS) līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanu tiek aprēķināta kā plāna prospektā noteikts procents no attiecīgā pārvaldāmā plāna vidējās neto aktīvu vērtības pārskata periodā. Pārvaldīšanas maksa tiek aprēķināta un uzkrāta katru dienu, bet norēķini tiek veikti reizi mēnesī. Valsts fondēto pensiju plānu un privāto pensiju plānu prospektos nav paredzēta pārvaldīšanas maksas mainīgā daļa.</p> <p>Komisijas naudas ieņēmumi ir būtiskākais ārējo ienākumu avots Koncernam un Sabiedrībai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas naudas ienākumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu pārskatā</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>
Mūsu revīzijas pieeja	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> pārbaudījām grāmatvedības politikas, vadības pieņēmumus un datus, ko izmanto komisijas ieņēmumu no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas atzīšanā; veicām aprēķinu pareizības pārbaudi, veicot komisiju pārrēķinus, sareizinot plāna neto aktīvu vērtību ar konkrēto plāna prospektā noteikto procentu un salīdzinot iegūtos rezultātus ar Koncerna un Sabiedrības veikto aprēķinu rezultātiem; veicām substantīvās procedūras attiecībā uz plānu neto aktīvu pilnīgumu un precizitāti, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumu aprēķināšanā izmantotā informācija ir uzticama; pārbaudījām pamatojuma dokumentus, lai pārliecinātos, ka komisijas naudas ienākumi ir notikuši un ka tie ir atzīti pareizajā periodā;

	<ul style="list-style-type: none"> pārbaudījām, ka Koncerna un Sabiedrības pārvaldīto Valsts fondēto un privāto pensiju plānu prospektos noteiktā mainīgā daļa par aktīvu pārvaldīšanu ir nulle; pārbaudījām vai finanšu pārskatu pielikumos Koncerns un Sabiedrība ir sniegusi atbilstošu informāciju par komisijas ieņēmumiem no valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu un privāto pensiju plānu pārvaldīšanas un to atzišanu.
--	--

“Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes” atzišana (Koncerns)

Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2.2.7. pielikums “Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē” (Būtiskas grāmatvedības politikas), 6.pielikums “Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes”.

Galvenais revīzijas jautājums	<p>Gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, “Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes” sastāda EUR 2 823 tūkstošus un veido aptuveni 31% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem (2024. gada 31. decembrī: EUR 471 tūkstoši un aptuveni 9%).</p> <p>Saskaņā ar 9. SFPS - atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes (“EIR”) metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Koncerns izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, 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>
Mūsu revīzijas pieeja	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> pārbaudījām grāmatvedības politikas, vadības pieņemumus un datus, ko izmanto procentu ieņēmumu atzišanā; piesaistījām IT speciālistus, kuri pārbaudīja vispārējās IT vides un kontroļu efektivitāti sistēmās, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķinu; pārbaudījām izvēlēto procentu ieņēmumu atzišanas procesa kontroļu uzbūvi un ieviešanu, kā arī kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzišanas procesā tiek piemērotas atbilstošās līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, un kontroles pār EIR novērtēšanā izmantoto grāmatvedības ierakstu pārbaudi, kā arī veicām procentu ienākumu pārrēķinu; veicām arī citas substantīvas un analītiskās procedūras; pārbaudījām vai finanšu pārskatu pielikumos Koncerns ir sniegusi atbilstošu informāciju par procentu ieņēmumiem un to atzišanu.

Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē (Koncerns un Sabiedrība)	
Atsauce uz finanšu pārskatiem: 2.2.1. "Konsolidācijas pamats" (Būtiskas grāmatvedības politikas), 18.pielikums "Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā".	
Galvenais revīzijas jautājums	<p>Gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, Koncerns pabeidza divas iegādes, kā rezultātā Sabiedrība ieguva kontroli pār DelfinGroup AS ("DelfinGroup") un VAIRO IPAS ("VAIRO").</p> <p>Kontrole pār DelfinGroup tika iegūta, izmantojot brīvprātīgu akciju atpirkšanas piedāvājumu, tostarp akciju apmaiņu, ko Sabiedrība veica, emitējot jaunas akcijas 2025. gadā. Kontrole pār VAIRO tika iegūta, izmantojot akciju apmaiņu, ko Sabiedrība veica, emitējot jaunas akcijas 2025. gadā, un maksājumu.</p> <p>Mēs uzskatījām, ka šo iegāžu grāmatvedības revīzija ir būtiska revīzijas jautājums, jo tie ir nozīmīgi darījumi gada laikā, kas prasa nozīmīgu vadības spriedumu par pirkuma cenas attiecināšanu uz iegādātajiem aktīviem un pasīviem un korekcijām, kuras veiktas, lai saskaņotu jauniegādāto uzņēmumu grāmatvedības politiku ar Koncerna grāmatvedības politiku. Šis uzdevums prasa arī, lai vadība noteiktu iegādāto aktīvu un pasīvu patieso vērtību un identificētu iegādātos nemateriālos aktīvus.</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>
Mūsu revīzijas pieeja	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> izskatījām pirkuma līgumus un akcionāriem izsūtītos paziņojumus saistībā ar šiem iegādes darījumiem, lai iegūtu izpratni par darījumiem un galvenajiem noteikumiem; novērtējām, vai šiem darījumiem ir piemērota atbilstoša grāmatvedības metode; pārbaudījām iegādāto aktīvu identifikāciju un patiesās vērtības aprēķinus, tostarp: iegādātos nemateriālos aktīvus un saistības, apstiprinot šo identifikāciju, pamatojoties uz mūsu sarunām ar vadību un izpratni par DelfinGroup un VAIRO darbību; pārbaudījām novērtēšanas metodikas, ko vadība izmantoja iegādāto aktīvu un saistību patiesās vērtības aprēķinos, jo īpaši saistībā ar DelfinGroup aizdevumu portfeli un nemateriālajiem aktīviem, kā arī VAIRO klientu portfeli; novērtējām izdarītos pieņēmumus, piemēram, diskontu un izaugsmes likmju, pamatotību, salīdzinot šos pieņēmumus ar izejas datiem un tirgus datiem; novērtēja iegādes datuma noteikšanu un konsolidācijas nolūkos izmantotā datuma atbilstību, tostarp „ērtā datuma” jēdzienu; pārbaudījām vai finanšu pārskatu 18. pielikumā "Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā" Koncerns un Sabiedrība ir sniegusi atbilstošu informāciju par šīm iegādēm.

Citi apstākļi

Konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus par 2024. gadu revidēja cits revidents, kurš 2025. gada 27. februārī sniedza nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna un Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību un meitas sabiedrībām, kas sniegta pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lapai,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā no 7. līdz 17. lapai,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā 18. lapā,
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko vadība sagatavojusi kā atsevišķu dokumentu, kas šī revidentu ziņojuma parakstīšanas datumā ir pieejams Koncerna mājaslapā internetā <https://indexo.lv>,
- Atalgojuma ziņojums, ko kā atsevišķu paziņojumu sagatavojusi vadība un kas revidentu ziņojuma datumā ir publiski pieejams Koncerna mājaslapā internetā <https://indexo.lv>.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem 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 konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidēto un atsevišķo 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 Koncernu, Sabiedrību un to 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 LR 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt,:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem un atsevišķajiem 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.

Saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktos, kā arī 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktos noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktos, kā arī 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktos noteiktajām prasībām.

Turklāt, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai atalgojuma ziņojumā ir ietverta Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un vai atalgojuma ziņojumā ir konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

Mūsaprāt, atalgojuma ziņojumā ir ietverta LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un atalgojuma ziņojumā nav konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības pārraudzība, atbildība par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu konsolidēto un atsevišķo 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 konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētie un atsevišķie 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 konsolidētajiem un atsevišķajiem 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 konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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 izraisītas 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 Koncerna un Sabiedrības 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 Koncerna un/vai Sabiedrības 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 Koncerns un/vai Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētie atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus;
- Plānojam un veicam Koncerna revīziju tā, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par grupas sabiedrību vai struktūru finanšu informāciju, lai sniegtu atzinumu par grupas finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas nolūkā veiktā revīzijas darba vadību, uzraudzību un pārbaudi. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības 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 Koncerna un Sabiedrības 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 Koncerna un Sabiedrības 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 IPAS "Indexo" konsolidēto un atsevišķo 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 Koncerna un Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam 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 Koncerna un Sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Koncernam un Sabiedrībai papildus revīzijai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Koncerna konsolidētajos un Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos.

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

Ziņojums par revidentu veikto Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) ziņojuma pārbaudi.

Papildus pievienotajā konsolidētajā un atsevišķajā gada pārskatā ietverto konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai Koncerna vadība nolīga mūs, lai mēs izteiktu viedokli par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu, kas sagatavoti formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā (ESEF ziņojums), atbilstību prasībām, kas noteiktas 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētajā Regulā (ES) 2019/815, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskās ziņošanas formāta specifikāciju (ESEF RTS).

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna un Sabiedrības pārraudzība, atbildība par ESEF ziņojumu

Vadība ir atbildīga par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu tādā formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā saskaņā ar ESEF RTS. Vadības atbildība ietver:

- konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu XHTML formātā;
- atbilstošu iXBRL digitālās iezīmēšanas izvēli un piemērošanu, nepieciešamības gadījumā pielietojot spriedumu;
- atbilstības nodrošināšanu starp digitalizēto informāciju un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā; un
- tādas iekšējās kontroles uzbūvi, ieviešanu un uzturēšanu, kas ir nepieciešama, lai piemērotu ESEF RTS.

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

Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

Mēs esam atbildīgi par revidentu secinājuma sniegšanu par to, vai, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem, ESEF ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF RTS. Apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar Starptautisko pārbaudes projektu standartu 3000 (Pārskatīts) Pārbaudes projekti, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzija vai pārbaude (3000. SAUS), kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

Apliecinājuma uzdevumā saskaņā ar 3000. SAUS tiek veiktas procedūras, lai iegūtu pierādījumus atbilstībai ESEF RTS. Izvēlēto procedūru raksturs, laiks un apmērs ir atkarīgs no revidenta

sprieduma, ieskaitot riska novērtējumu attiecībā uz būtiskām atkāpēm no ESEF RTS prasībām, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ.

Procedūru ietvaros cita starpā:

- ieguvām izpratni par digitālās iezīmēšanas procesu;
- salīdzinājām digitāli iezīmētos datus ar Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā;
- novērtējām, vai konsolidētajiem finanšu pārskatiem Koncerns ir pievienojis visus nepieciešamos digitālās iezīmes;
- novērtējām, cik atbilstoši Koncerns ir izmantojis iXBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, kad nebija iespējams identificēt piemērotu elementu no ESEF taksonomijas;
- novērtējām, kā ir izmantota paplašinājuma elementu piesaiste; un
- novērtējām, vai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu formāts ir atbilstošs.

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

Secinājums

Mūsaprāt, Koncerna un Sabiedrības sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Raivis Jānis Jaunkalns
Atbildīgais zvērināts 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.