

INDEXO¹

Lielai Latvijai vajag lielu banku!

Vebinārs "INDEXO 2025.gada 1.pusgada
rezultāti un nākotnes plāni"

7.08.2025.



Svarīga informācija

Šī prezentācija ir uzskatāma par reklāmu IPAS "Indexo" jaunajai akciju emisijai. Šī prezentācija ir paredzēta tikai informatīviem nolūkiem, un tā nav uzskatāma par piedāvājumu, lūgumu vai ieguldījumu padomu parakstīties uz INDEXO akcijām.

Apstiprinātais prospekts ir publicēts:

<https://indexo.lv/investoriem/>

Prospekta apstiprinājums nav uzskatāms par ierosinājumu akciju iegādei. Pirms investēt piedāvājuma akcijās rūpīgi izlasiet prospektu, lai uzzinātu par iespējamiem riskiem un ieguvumiem, kā arī nepieciešamības gadījumā konsultējieties ar ekspertu.

Vebinārs

"INDEXO 2025. gada 1. pusgada rezultāti un nākotnes plāni"



Valdis Siksnis
AS INDEXO Banka
valdes priekšsēdētājs



Ivita Asare
AS INDEXO Banka
valdes locekle



Artūrs Roze
IPAS INDEXO
valdes loceklis

Šodien runāsim par:

1

INDEXO
2025.gada
1. pusgada
rezultātiem

2

Plānotajiem
darījumiem

3

Kapitāla
piesaistes
plānu

1

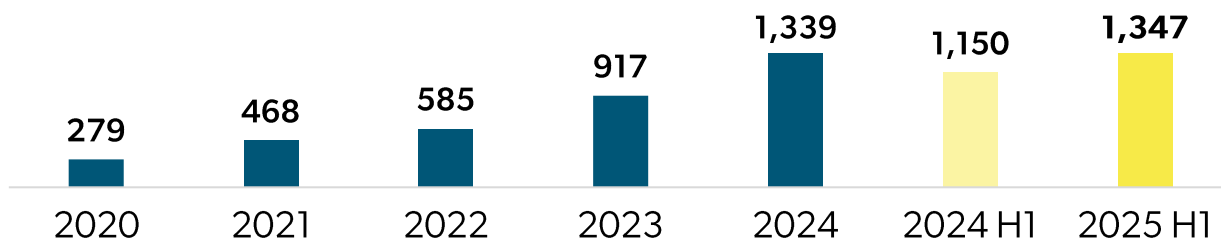
INDEXO

2025. gada 1. pusgada rezultāti

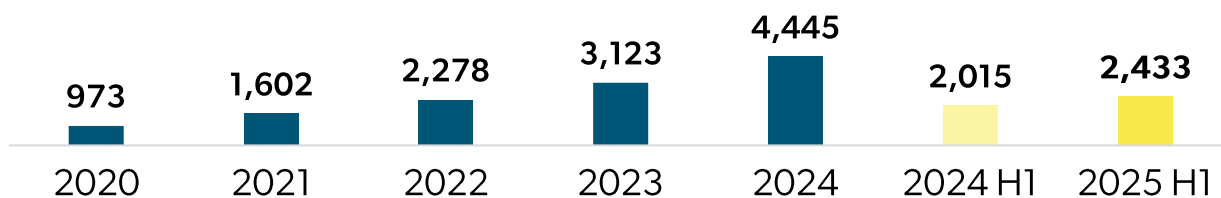
INDEXO¹

INDEXO
pensiju business

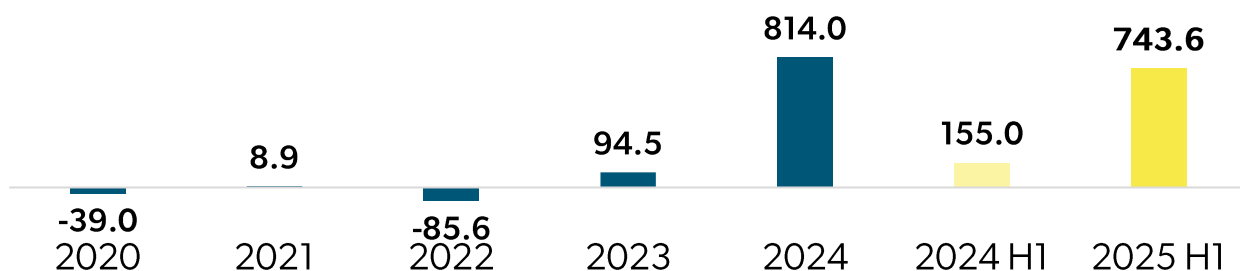
Pensiju business ir **augošs un pelnošs**



Kopējie aktīvi pārvaldībā
Miljoni, EUR



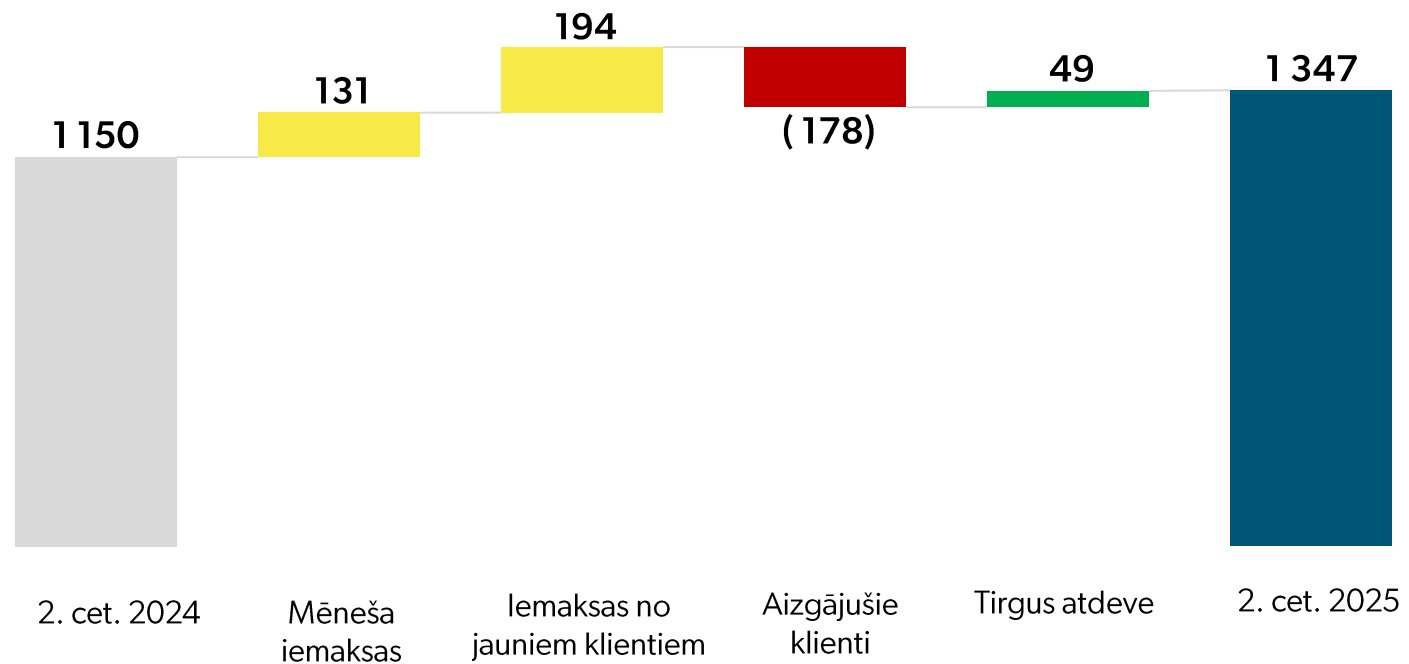
Pensiju biznesa komisiju ieņēmumi
Tūkstoši, EUR



Pensiju biznesa neto peļņa
Tūkstoši, EUR

Pensiju biznesa aktīvu izaugsmi virza gan iemaksas, gan jauni klienti

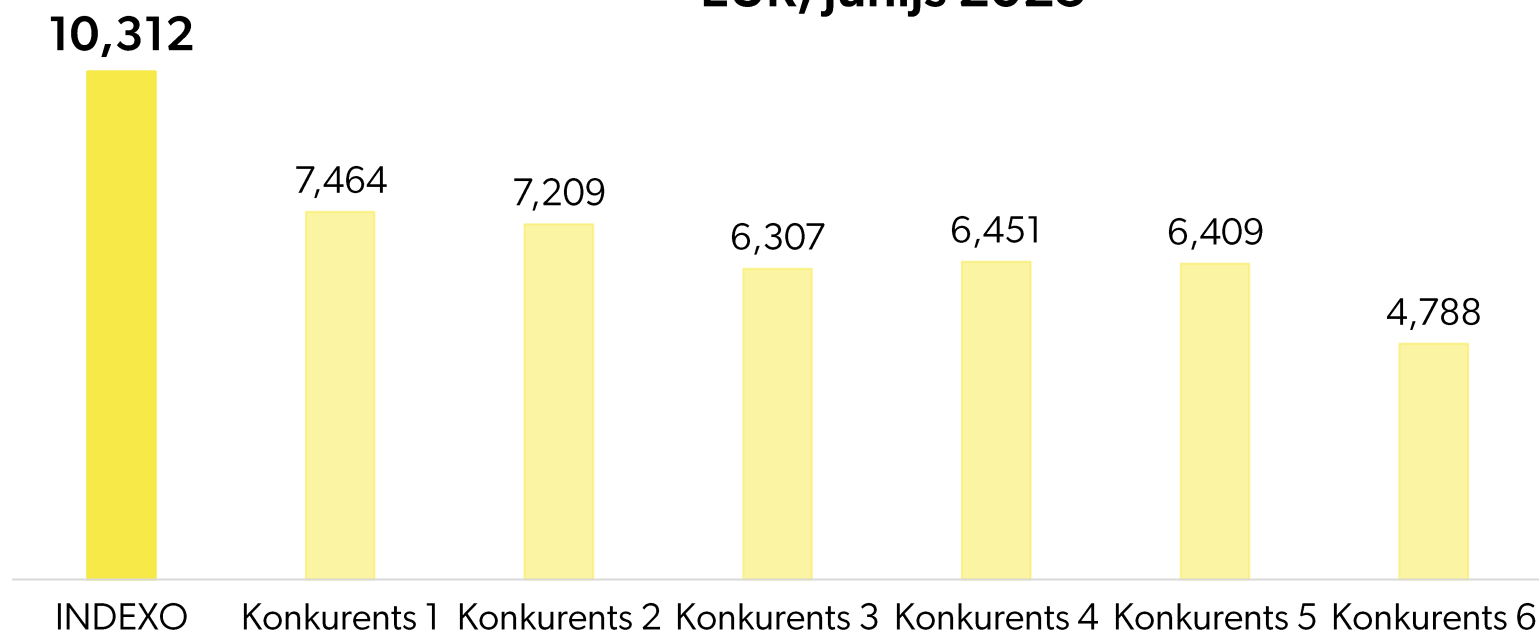
Pensiju biznesa aktīvu pārvaldībā izmaiņas
2. cet. 2024 - 2. cet. 2025
Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



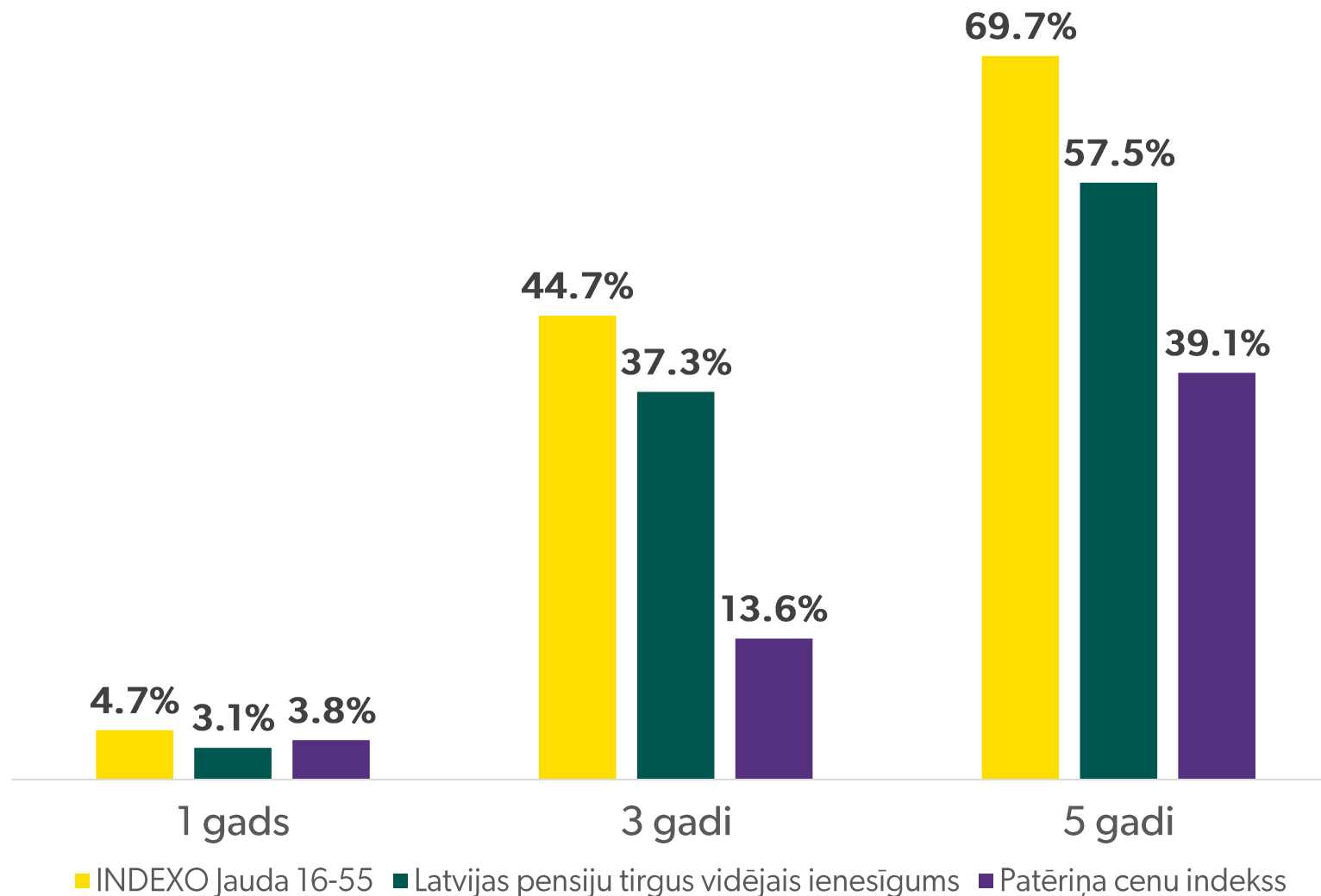
Aizejošo klientu īpatsvars gada griezumā 2025. gada jūnijā sasniedza 13,75%, salīdzinot ar 2024. gada jūniju, kad īpatsvars bija 10,15%

Klienti aiziet, bet kapitāls paliek – INDEXO uzticas ar lielākiem uzkrājumiem

Pensiju 2. līmeņa aktīvi pārvaldībā vidējam klientam, EUR, jūnijs 2025



INDEXO ieviestā indeksu pieeja tagad ir standarts veiksmīgākajiem pensiju plāniem



INDEXO pensiju business gūst peļņu, lai atbalstītu bankas attīstību

- Klientu bāzes un aktīvu pārvaldībā pieaugums ir veicinājis komisijas ienākumu **pieaugumu par 21%** salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu

- Normalizētā tīrā peļņa** pensiju biznesam 2025. gada 1. pusgadā bija **0,90 miljoni eiro** (salīdzinājumā ar 0,54 miljoniem 2024. gada 1. pusgadā)

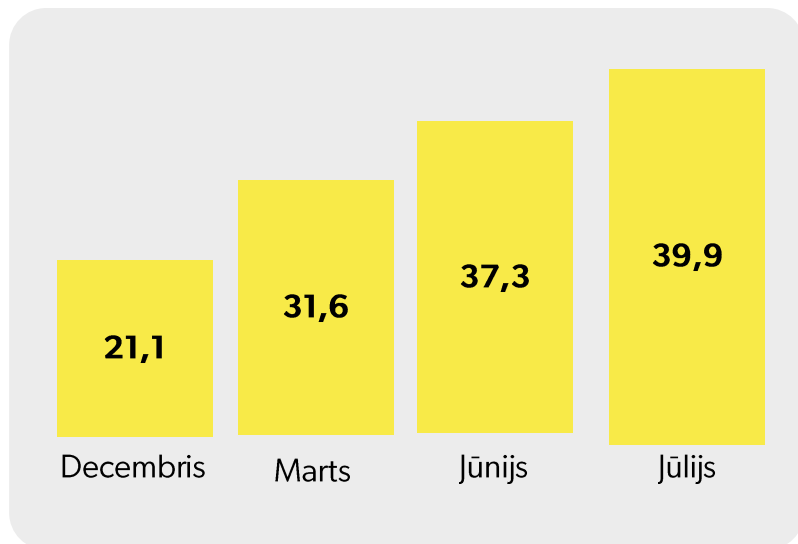
INDEXO pensiju biznesa rezultāti, EUR	Jan-Jun 2025 neauditēts, EUR	Jan-Jun 2024 neauditēts, EUR
Komisijas un procentu ienākumi	2 433 329	2 015 460
Procentu ienākumi/(izdevumi)	19 580	(210 548)*
Administratīvie un citi izdevumi pensiju pārvaldīšanai	(787 692)	(637 653)
Pamatdarbības ieņēmumi pirms klientu piesaistes un citiem izdevumiem	1 665 217	1 167 259
Klientu piesaistes izmaksas	(850 852)	(863 266)
Pensiju pārvaldības darbības rezultāts	814 365	303 993
Personāla opciju izdevumi	(69 397)	(146 399)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 373)	(2 962)
Pārskata perioda kopējā peļņa/(zaudējumi)	743 595	154 632

INDEXO¹

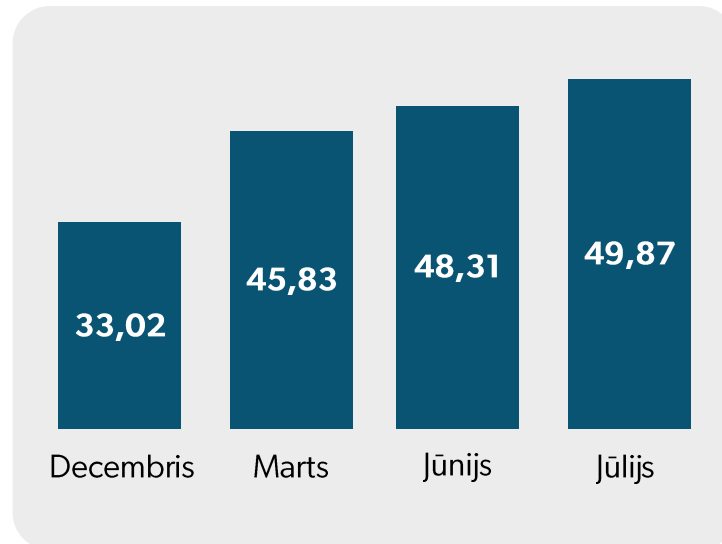
INDEXO Banka

INDEXO Bankai gandrīz 40 000 klienti

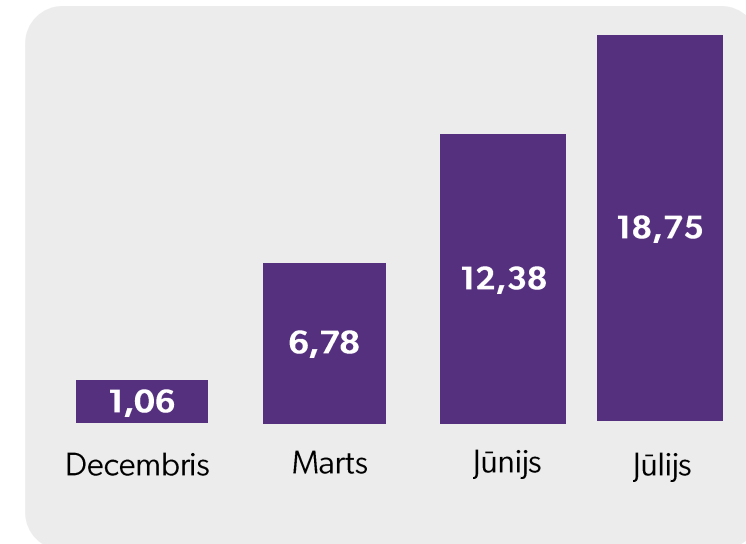
Klientu skaits,
tūkstoši



Depozīti,
miljoni EUR



Kredīti,
miljoni EUR



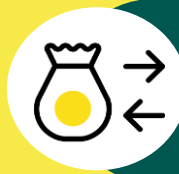
Esam piegādājuši solītos produktu papildinājumus



Apple Pay / Google Pay ieviests



Mājokļa kredītu refinansēšana ieviesta



Uzlaboti patēriņa kredīta piedāvājumi



Turētājbanka – saņemta regulatora atļauja

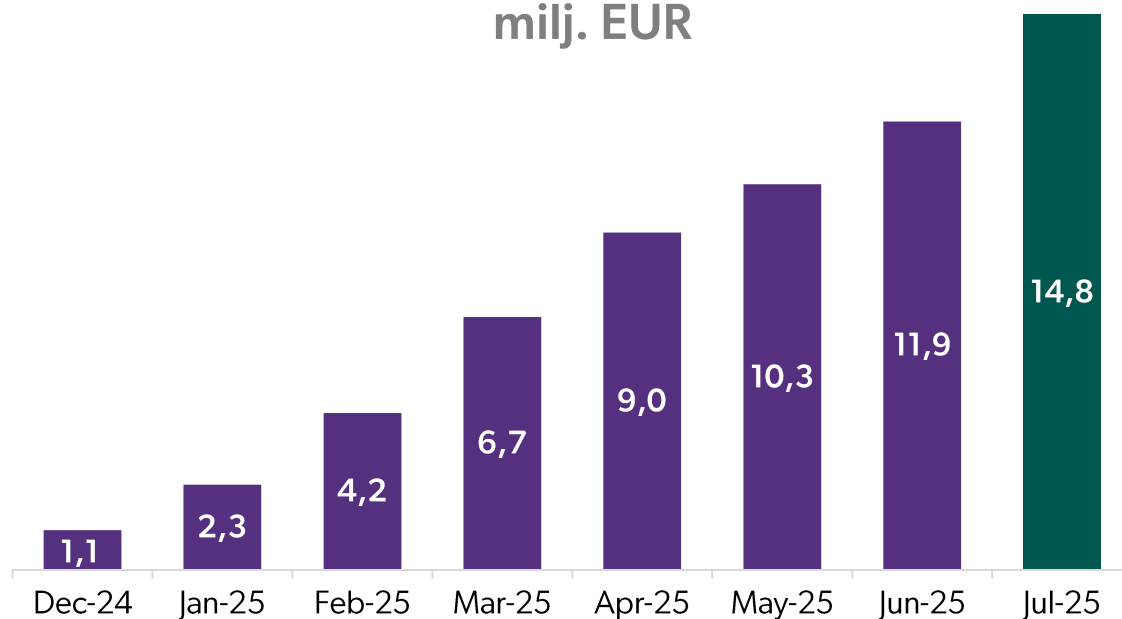
Patēriņa kredītu portfelis sasniedz

~15M EUR

**+3,3M
EUR
jūlijā**

- Maksimālais termiņš līdz 7 gadiem;
- Aktīva pārdošana

Patēriņa kredītportfelis,
milj. EUR

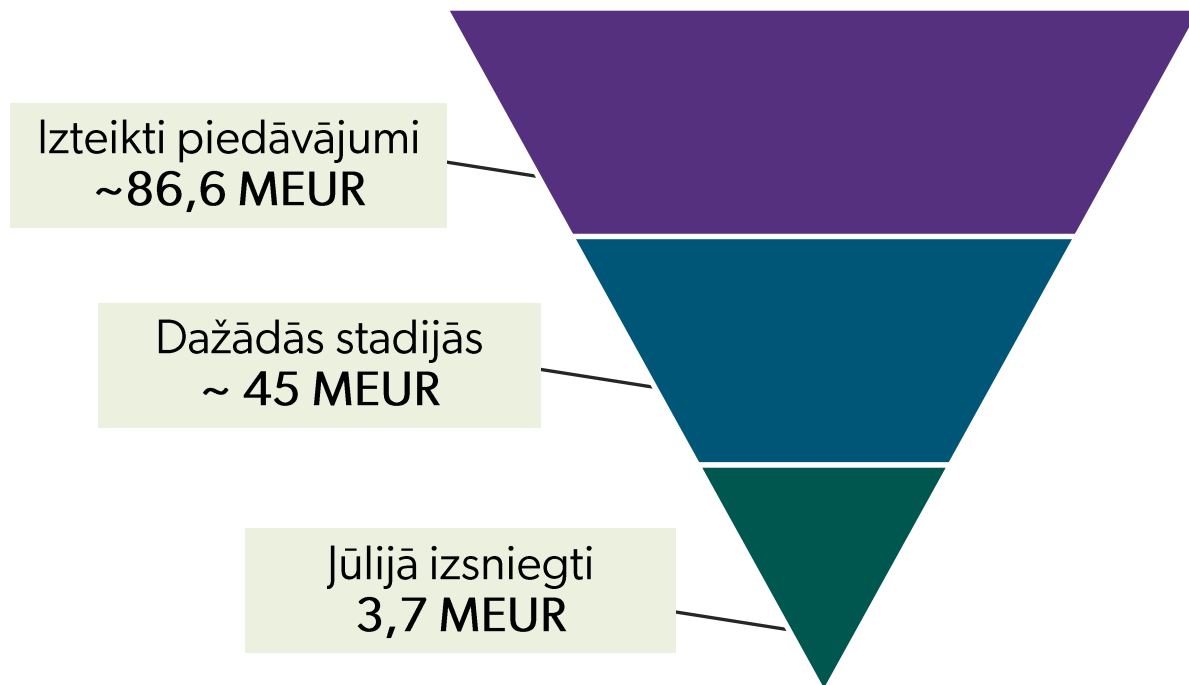


**+ ~5M EUR
4.cet.
2025**

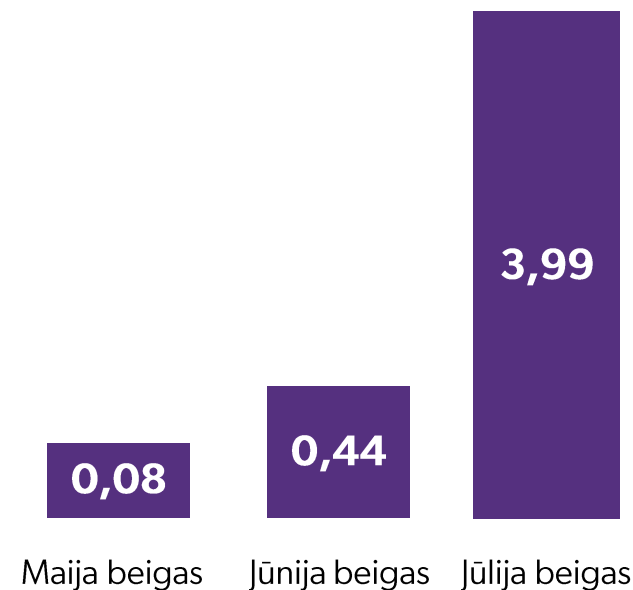
- Pilnveidojam kredītu izvērtēšanas kritērijus
- Iespēja esošajiem klientiem saņemt papildu aizdevumu pie esošā kredīta;
- Refinansēšanas produkta ieviešana

Esam snieguši iespēju Latvijas ģimenēm ietaupīt vismaz **400 tūkst. * EUR gadā** procentu maksājumos par mājokļu kredītiem

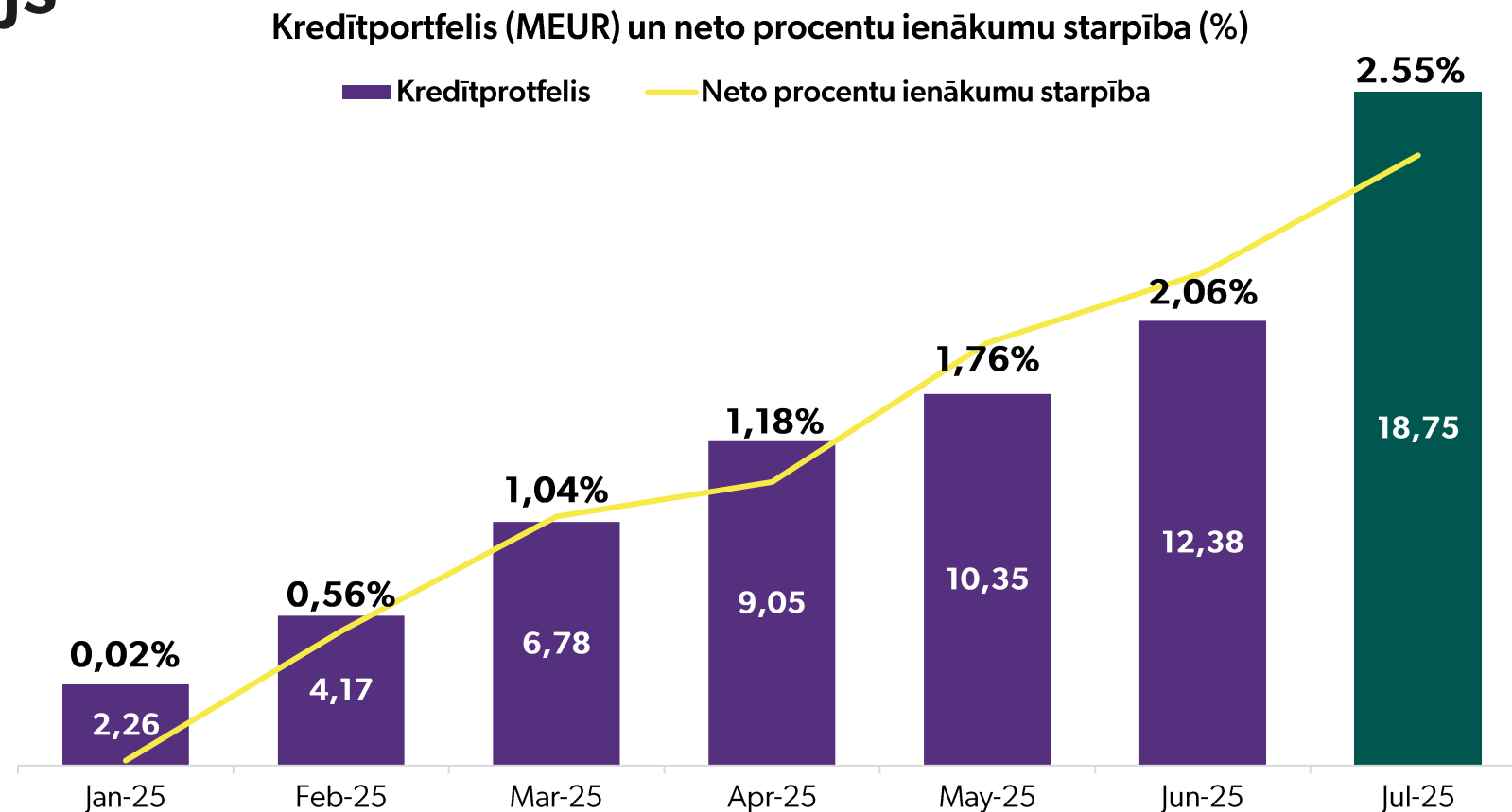
- Kopumā laikietilpīgs process, kura laikā klientam nepieciešams **uzticams partneris**
- Drīzumā mājokļa kapitāla produkts



Mājokļu kredītu portfelis, miljoni EUR



Kreditēšana kā ieņēmumu pieauguma virzītājs



Fokuss uz produktu ieviešanu, apzinoties īstermiņa izaicinājumus un ievērojot ilgtermiņa attīstības vīziju

- 2025.gada Q2 iezīmējas ar svarīgiem **papildinājumiem** INDEXO Bankas piedāvāto **pakalpojumu klāstā**
- Banka būtiski **palielināja tīros procentu ienākumus**, kas Q2 sasniedza 210,7 tūkst. EUR
- Fokuss uz rentabilitāti, veicinot **ieņēmumu izaugsmi**

INDEXO Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins, EUR	Jan – Jun 2025 neauditēts, EUR*
Procentu ienākumi	881 880
Procentu izdevumi	(611 166)
Ienākumi no komisijas un komisijas maksām	151 293
Komisijas un komisijas maksas izdevumi	(254 841)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	101 577
Citi darbības izdevumi	(333 481)
Administratīvie izdevumi	(3 516 822)
tai skaitā IT izdevumi	(1 518 549)
Nolietojums	(837 225)
Operatīvie darbības rezultāti	(4 418 785)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(632 829)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(5 051 614)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 027)
Perioda zaudējumi	(5 053 641)

Pārmaiņu vadība: no ieguldījumiem līdz ietekmei

- Turpināsim **aktīvu kreditēšanu**
- Viena no mūsu galvenajām prioritātēm saglabājas aktīvo klientu īpatsvara un ienākošo **naudas plūsmu palielināšana**
- Kapitāla stiprināšana, piesaistot papildu finansējumu **straujākai izaugsmei**

INDEXO Bankas bilances pārskats, EUR

Jun 2025
neauditēts, EUR*

AKTĪVI

Nauda un tās ekvivalenti	27 266 661
Vērtspapīri	10 342 354
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amort. izmaksās (aizdevumi)	11 985 916
Priekšapmaksas	821 839
Nekustamais īpašums, iekārtas, lietošanas tiesību aktīvi	2 484 329
Nemateriālie aktīvi	5 437 836
Pārējie aktīvi	186 674
Kopā aktīvi	58 525 609

PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS

Finanšu saistības, kas novērtētas amort. izmaksās (noguldījumi)	48 399 513
Kreditoru parādi	398 976
Uzkrājumi	193 582
Nodokļu saistības	221 625
Nomas saistības	1 808 204
Citas saistības	272 060
Kopējās saistības	51 293 960

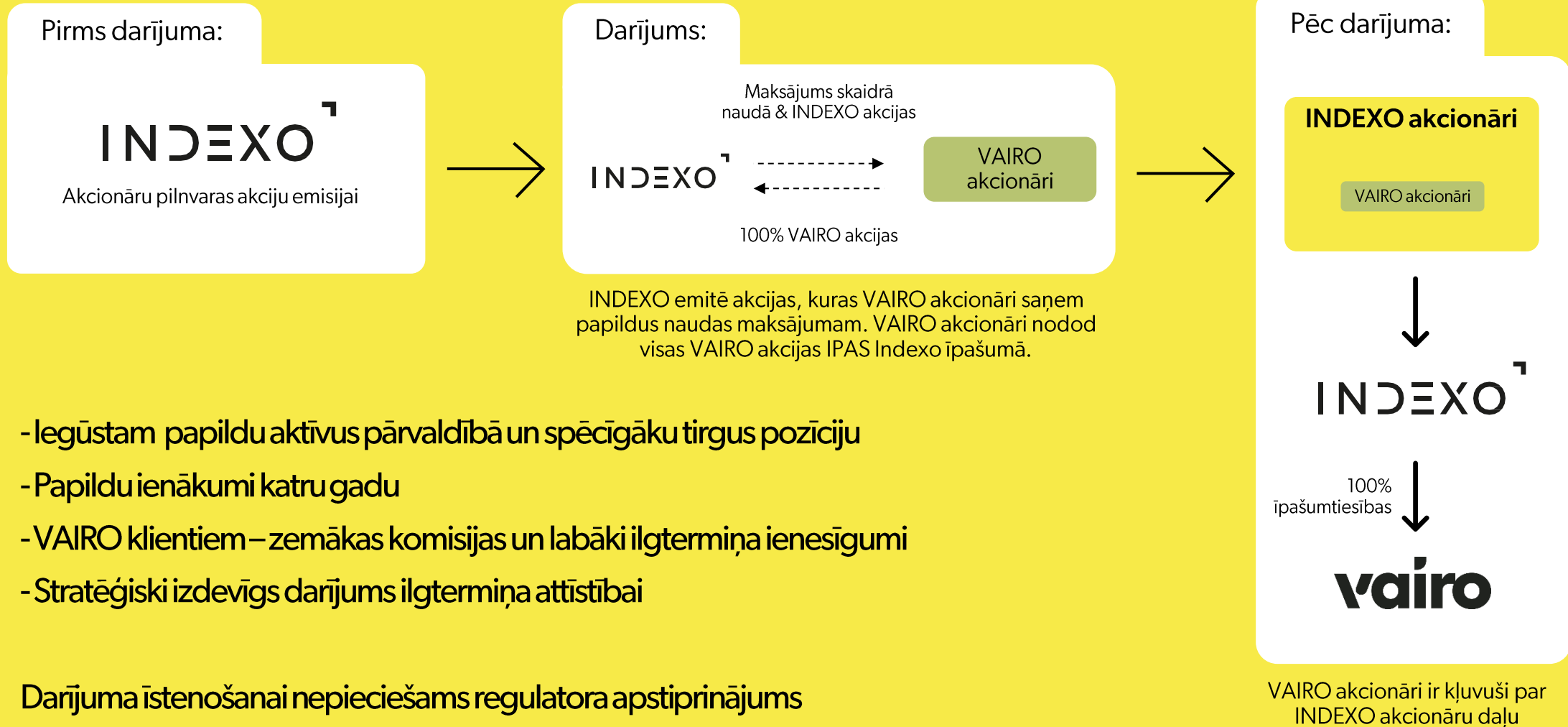
PAŠU KAPITĀLS

Pamatkapitāls un nesadalītā peļņa	7 231 649
Kopējais pašu kapitāls	7 231 649
KOPEJAIS PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS	58 525 609

2

Plānotie darījumi

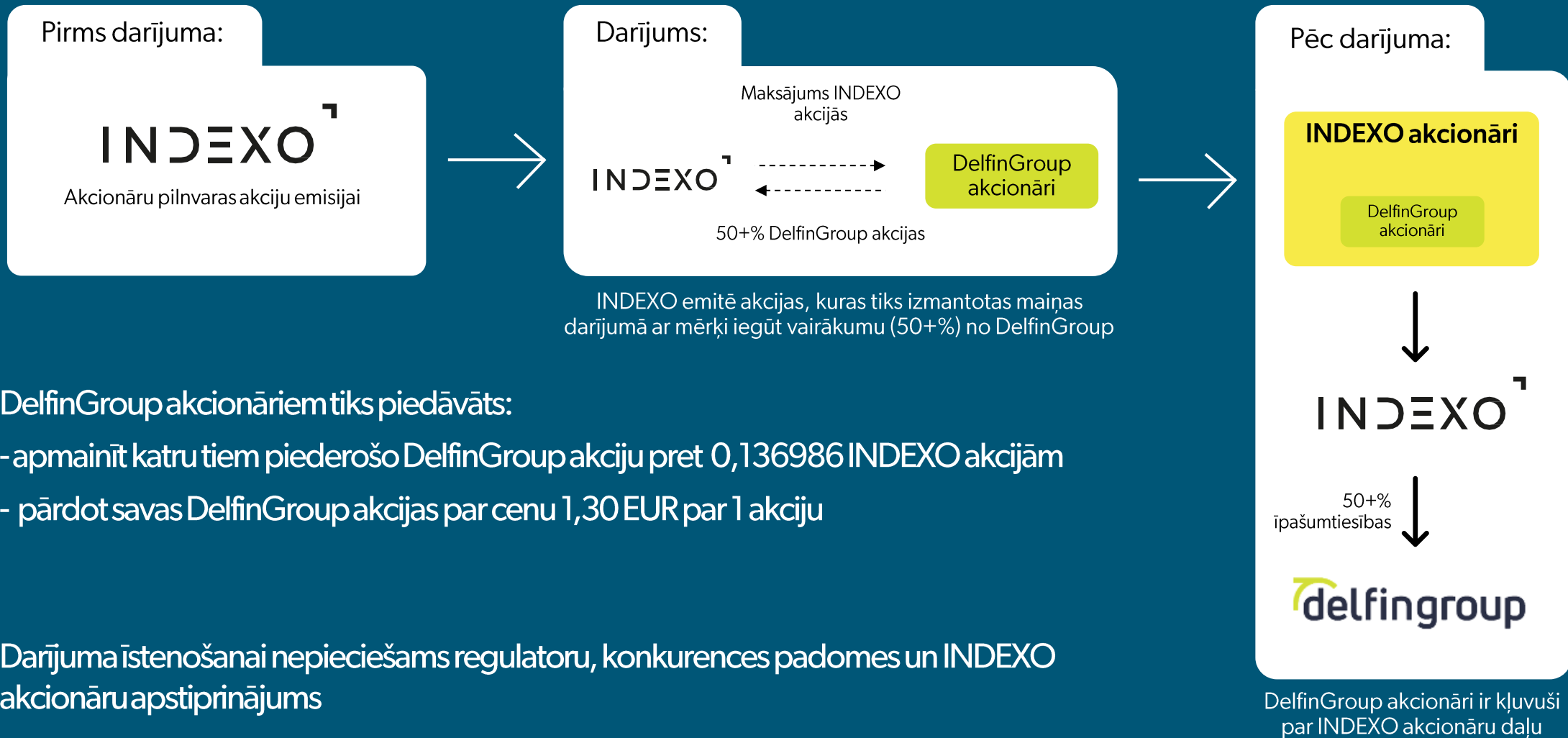
VAIRO iegāde



- legūstam papildu aktīvus pārvaldībā un spēcīgāku tirgus pozīciju
- Papildu ienākumi katru gadu
- VAIRO klientiem – zemākas komisijas un labāki ilgtermiņa ienesīgumi
- Stratēģiski izdevīgs darījums ilgtermiņa attīstībai

Darījuma īstenošanai nepieciešams regulatora apstiprinājums

DelfinGroup iegāde



DelfinGroup akcionāriem tiks piedāvāts:

- apmainīt katru tiem piederošo DelfinGroup akciju pret 0,136986 INDEXO akcijām
- pārdot savas DelfinGroup akcijas par cenu 1,30 EUR par 1 akciju

Darījuma īstenošanai nepieciešams regulatoru, konkurences padomes un INDEXO akcionāru apstiprinājums

Izdevīgs darījums

INDEXO akcionāriem



INDEXO iegādājas pelnošu uzņēmumu par labu vērtību



Dividendes bankas attīstībai ~ 10 milj.* EUR dividendes 3 gadu laikā, kas ļaus izsniegt 100 - 200 milj. EUR papildu jaunus kredītos



INDEXO grupa daudz ātrāk kļūst pelnoša



Potenciālās sinerģijas ar DelfinGroup



Sagaidāms, ka INDEXO grupas tirgus kapitalizācija veicinās augstāku likviditāti un tirgus dziļumu INDEXO akcionāriem

Trīs pievilcīgas izvēles iespējas **DelfinGroup** akcionāriem

1. iespēja

Iespēja apmainīt savas DelfinGroup akcijas pret INDEXO akcijām un piedalīties tālākā INDEXO attīstībā

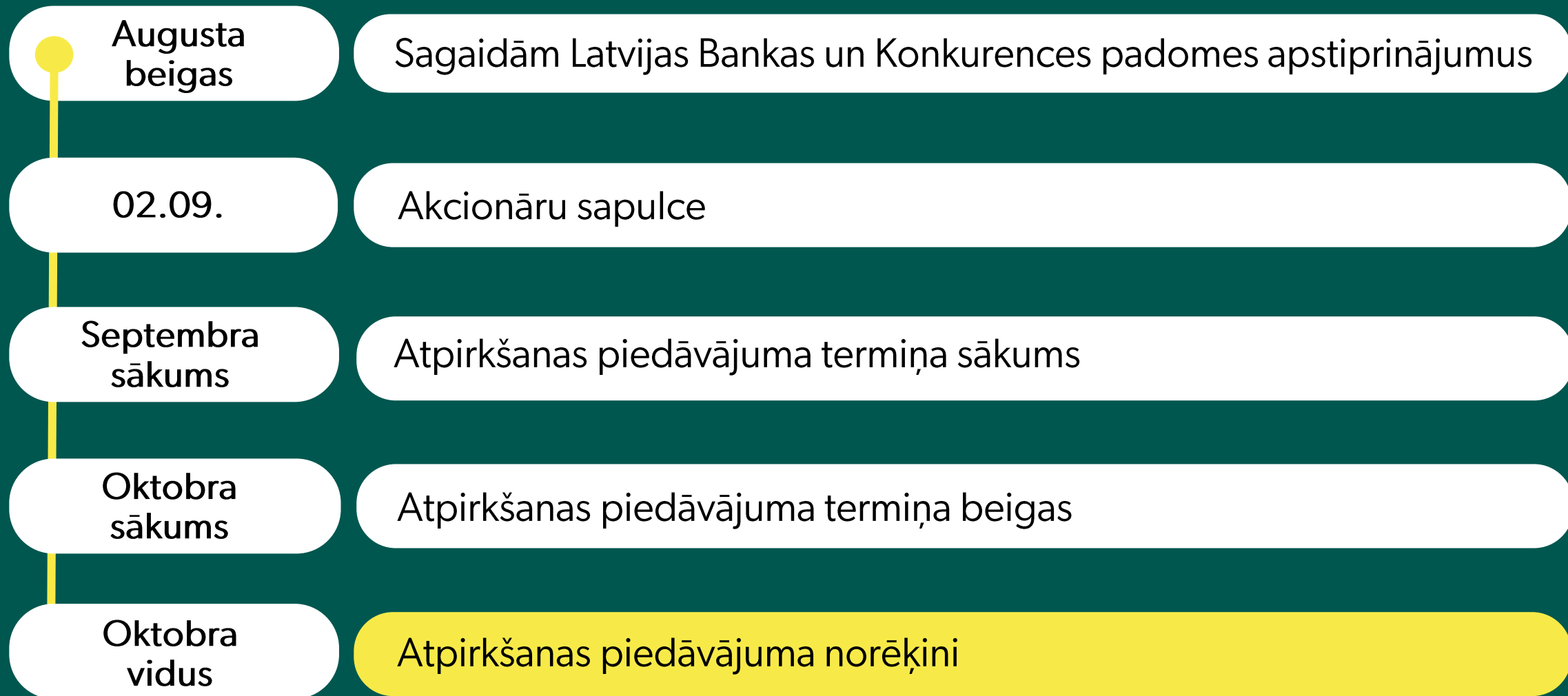
2. iespēja

Palikt DelfinGroup akcionāram tāpat kā līdz šim un saņemt dividendes

3. iespēja

Pieteikties naudas piedāvājumam (piedāvājums paredzēts ierobežotā apjomā)

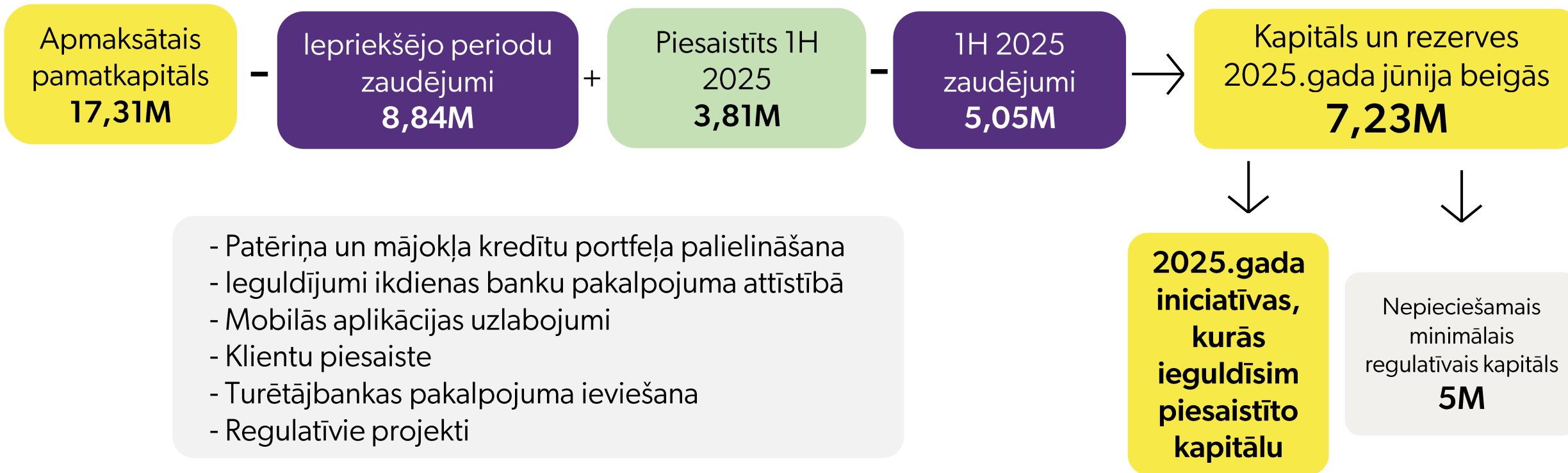
DelfinGroup iegādes darījuma provizoriskais laika grafiks



3

Kapitāla piesaistes plāns

IPAS INDEXO piesaista papildu kapitālu **bankas attīstībai**, lai turpinātu kreditēšanas izaugsmi un nodrošinātu regulatīvo prasību izpildi



Emisijas apjoms **345 000** akcijas
Vienas akcijas cena **10,15 EUR**

Pēc DelfinGroup iegādes darījuma



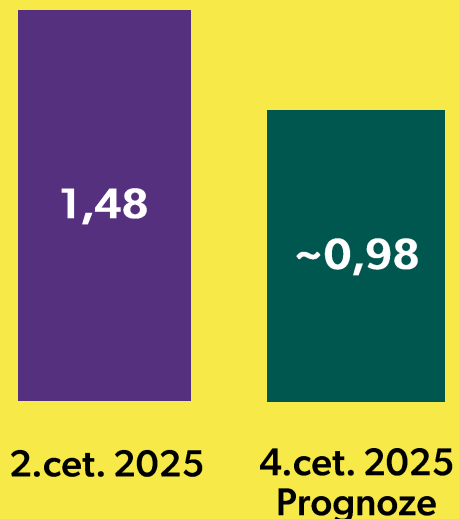
- Dividendes bankas attīstībai ~ 10 milj.* EUR dividendes 3 gadu laikā, kas ļaus izsniegt 100 - 200 milj. EUR papildu jaunus kredītos
- INDEXO grupa daudz ātrāk kļūst pelnoša
- Mazinās atkarība no ārējām kapitāla piesaistēm
- Potenciālās sinerģijas ar DelfinGroup



- Darījuma īstenošanai nepieciešams regulatoru, konkurences padomes un INDEXO akcionāru apstiprinājums
- Paziņosim turpmāko 3 gadu finanšu prognozes pirms DelfinGroup darījuma atpirkšanas piedāvājuma izsludināšanas

Bankas fokusā rentabilitāte un īstermiņa izaicinājumu pārvarēšana

IT ieguldījumi*,
Miljoni EUR



Pirmajā pusgadā ieņēmumu pieaugums
lēnāks nekā prognozējam

Zemāka nekā plānota klientu vidējā aktivitāte

Produktu izstrādes prasība vairāk laika un resursu



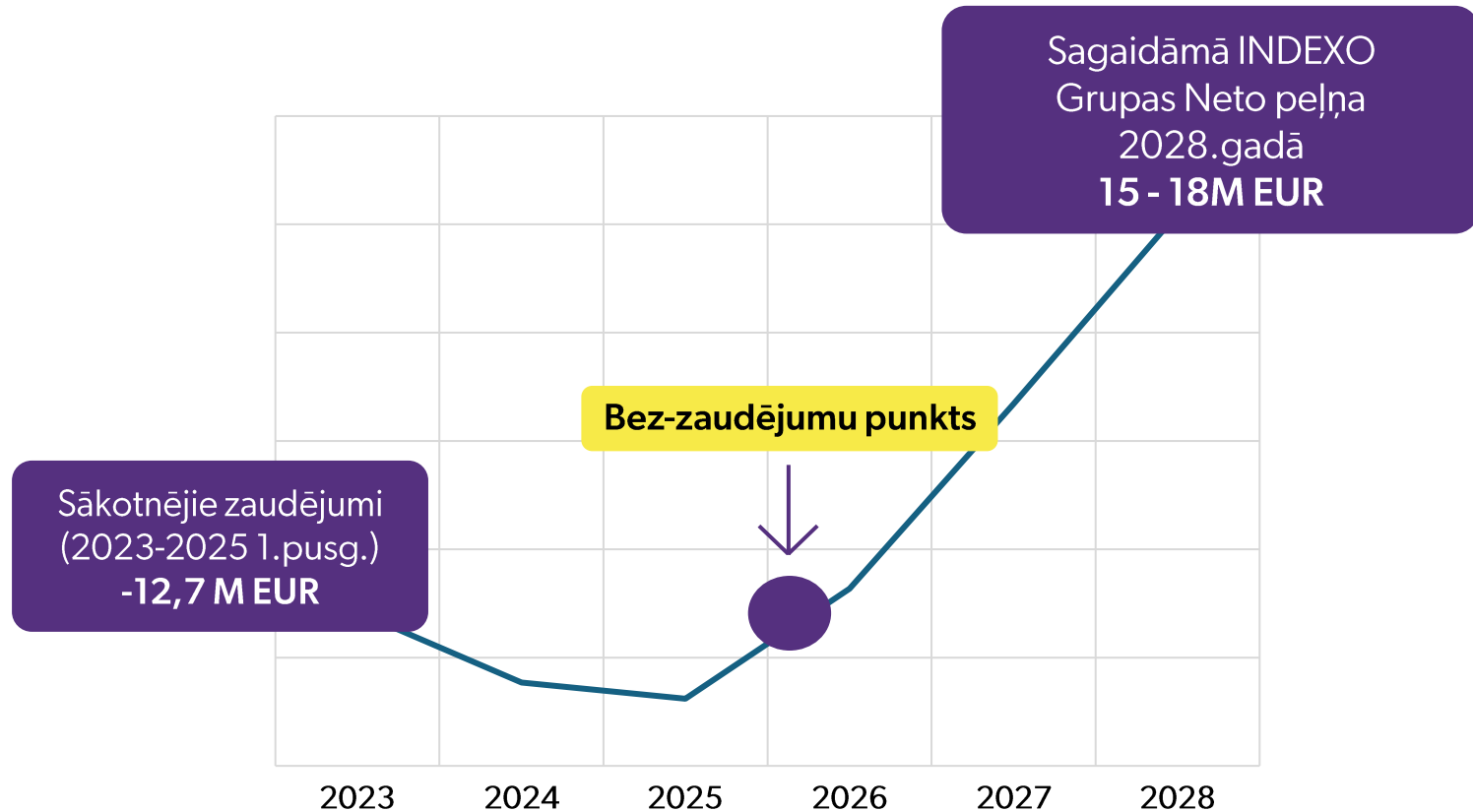
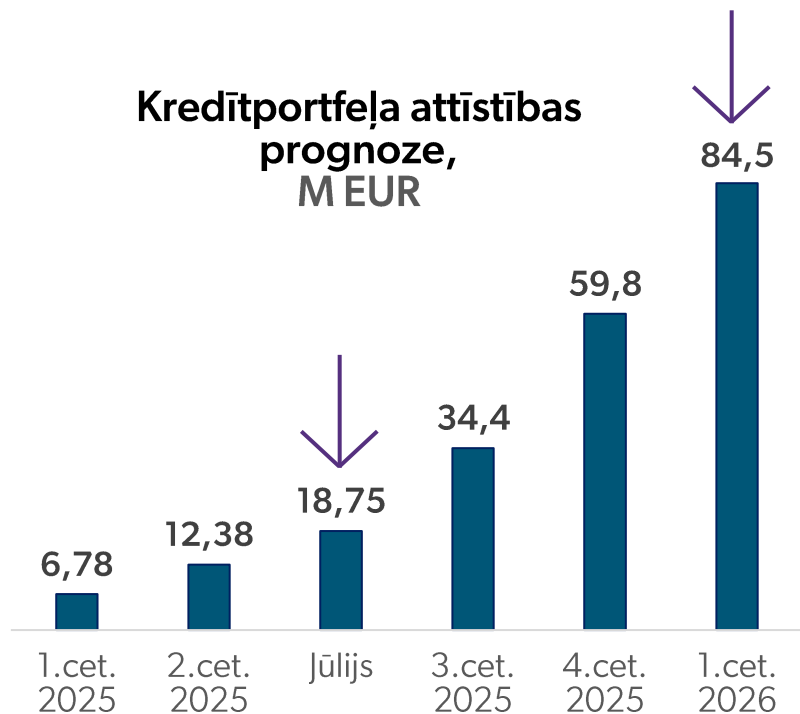
Veicam korekcijas un turpinām virzību uz izvirzītajiem mērķiem

Palielinoties kredītu izsniegšanas apjomam, fokuss uz noguldījumu piesaisti

Pārskatām produktu izstrādes prioritātes un izdevumus, samazinām IT ieguldījumus

Sagaidām, ka 2026.gada martā/aprīlī bankas kopējie ieņēmumi jau **sasniegs ~0,5-0,6 MEUR un arī bez DelfinGroup Banka sāk kļūt par **nozīmīgu tirgus dalībnieku****

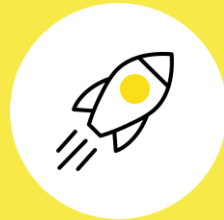
Bezzaudējumu punkta* sasniegšana nobīdās par vienu ceturksni uz **1.cet. 2026**, bet ilgtermiņa **mērķi nemainās**



INDEXO jauno akciju publiskais piedāvājums:



8. - 15.
augusts



Tiek piedāvātas līdz
345 000 akcijām
par cenu
10,15 EUR/akcija



Minimālais
ieguldījums ir
1 akcija

Kāpēc vienas akcijas cena noteikta **10,15 eiro**?



Vadības izpratne, kas balstīta uz konsultācijām ar potenciāliem investoriem



Akciju cena, kas izmantota strukturējot DelfinGroup darījumu



Visu publiskā laidiena neizpildīto mandātu parakstīs AS ALPPES Capital, nodrošinot, ka viss nepieciešamais kapitāls tiks piesaistīts

Ko nozīmē kļūt par INDEXO akcionāru?



Tev piederēs daļa no vietējā kapitāla finanšu pakalpojumu grupas



Tu varēsi pelnīt, ja celsies INDEXO akciju cena (un kad tālākā nākotnē tiks izmaksātas dividendes)



Tev būs iespēja ar balsstiesībām ietekmēt INDEXO attīstību



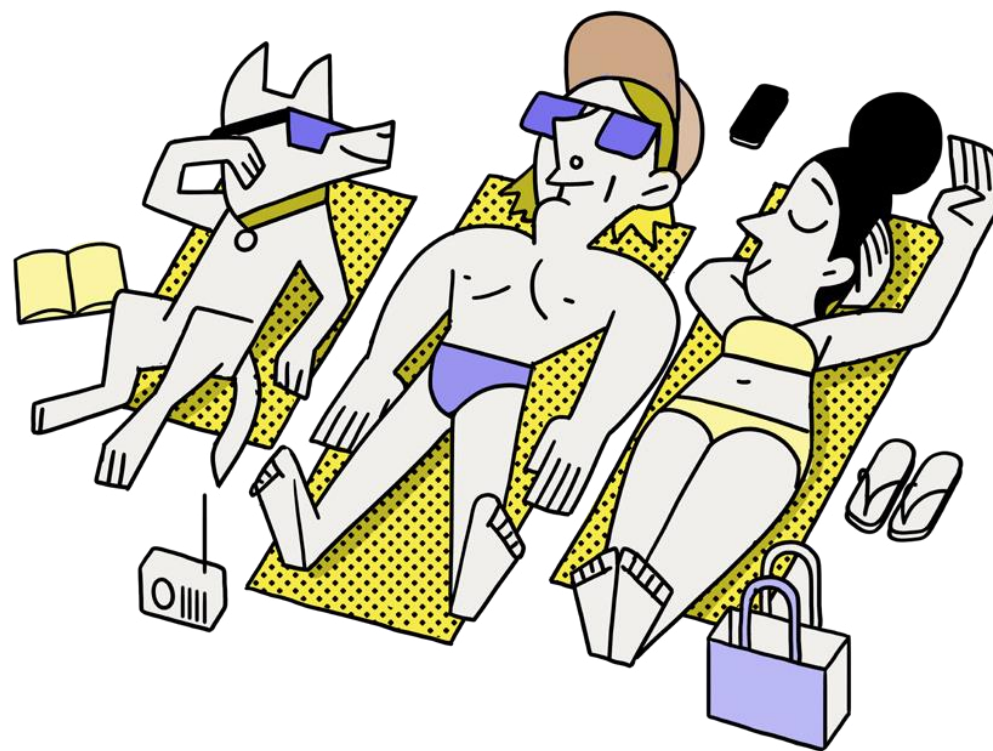
Tu palīdzēsi uzlabot Latvijas finanšu vidi

Bonuss akcionāriem



Akcionāri ar 200+ INDEXO akcijām saņems **bezmaksas īpašuma vērtējumu** hipotekārā kredīta pārkreditēšanai vai jaunam kredītam, ja INDEXO hipotekārā kredīta līgums tiks noslēgts līdz 2025. gada beigām

Nepalaid garām iespēju iegūt savu daļu no INDEXO!



Akciju sadales noteikumi priekšroku
sniedz līdzšinējiem INDEXO akcionāriem

**Parakstīties jaunām akcijām
ir patiesi vienkārši!**

www.indexo.lv/instrukcija

