

INDEXO¹

Kopā veidojam vadošo vietējo finanšu pakalpojumu grupu

Vebinārs "INDEXO 2025. gada 9 mēnešu
rezultāti un nākotnes plāni"

25.11.2025.



Svarīga informācija

INDEXO akciju publiskais piedāvājums:

Prezentācijā ietvertā informācija ir reklāma. Saturs ir informatīvs un nav uzskatāms par ieguldījumu ieteikumu.

Jebkurš lēmums par ieguldījumu INDEXO akciju emisijā jāpieņem, ņemot vērā Latvijas Bankas apstiprināto akciju emisijas prospektu. Apstiprinātais prospekts ir publicēts INDEXO tīmekļa vietnē (www.indexo.lv/investoriem).

Prospekta apstiprinājums nav uzskatāms par piedāvāto akciju ieteikumu. Potenciālajiem investoriem pirms ieguldījuma lēmuma pieņemšanas jāizlasa prospekts, lai pilnībā izprastu ar ieguldījumu saistītos iespējamus riskus un ieguvumus. Ja nepieciešams, potenciālajiem investoriem ieteicams konsultēties ar ekspertu.

Piedāvājums izpirkt AS "DelfinGroup" akcijas:

Brīvprātīgais AS "DelfinGroup" akcionāru izpiršanas piedāvājums tiek veikts saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprināto Brīvprātīgā akciju izpiršanas piedāvājuma prospektu, kas pieejams vietnē (www.indexo.lv/investoriem). INDEXO akcijas, kas tiks izmantotas akciju apmaiņai, tiks emitētas, pamatojoties uz Latvijas Bankas apstiprināto Atbrīvojuma dokumentu no pienākuma publicēt prospektu, kas pieejams vietnē (www.indexo.lv/investoriem).

Ikvienam, kas apsver dalību piedāvājumā, rūpīgi jāizvērtē piedāvājums, iepazīstoties ar Brīvprātīgā akciju izpiršanas piedāvājuma prospektu un Atbrīvojuma dokumentu no pienākuma publicēt prospektu, patstāvīgi analizējot AS "DelfinGroup" un tās meitas sabiedrību, kā arī IPAS INDEXO un tās meitas sabiedrību darbību, finanšu stāvokli un apstākļus, tostarp IPAS INDEXO plānus pēc izpiršanas piedāvājuma īstenošanas.

Ja nepieciešams, jāsaņem neatkarīga eksperta konsultācija. Šis piedāvājums nav uzskatāms par IPAS INDEXO vai jebkuras citas personas ieteikumu pārdot AS "DelfinGroup" akcijas.

Vebinārs

"INDEXO 2025. gada 9 mēnešu rezultāti un nākotnes plāni"



Valdis Siksnis
AS INDEXO Banka
valdes priekšsēdētājs



Didzis Ādmīdiņš
AS DelfinGroup
valdes priekšsēdētājs



Artūrs Roze
IPAS INDEXO
valdes loceklis

Šodien runāsim par:

1

INDEXO un
DelfinGroup
spēku apvienošana

2

INDEXO
līdzšinējie
sasniegumi

3

Mūsu
piedāvājums
DelfinGroup
akcionāriem

4

Kapitāla
piesaistes
plāns

1

**INDEXO un DelfinGroup
spēku apvienošana**

INDEXO iegādājas vairāk nekā 62% DelfinGroup

Esam saņēmuši saistību vēstules par akciju maiņu, kas mums nodrošina īpašumtiesības uz

62%

Prognozējam, ka pēc obligātā piedāvājuma INDEXO līdzdalība sasniegs vismaz

70%

DelfinGroup

pēc darījuma paliks kā līdz šim biržā kotēts uzņēmums

Darījums:



INDE XO emitē akcijas, kuras tiks
izmantotas maiņas darījumā ar mērķi
iegūt vairākumu (65+%) no DelfinGroup

Pēc darījuma:

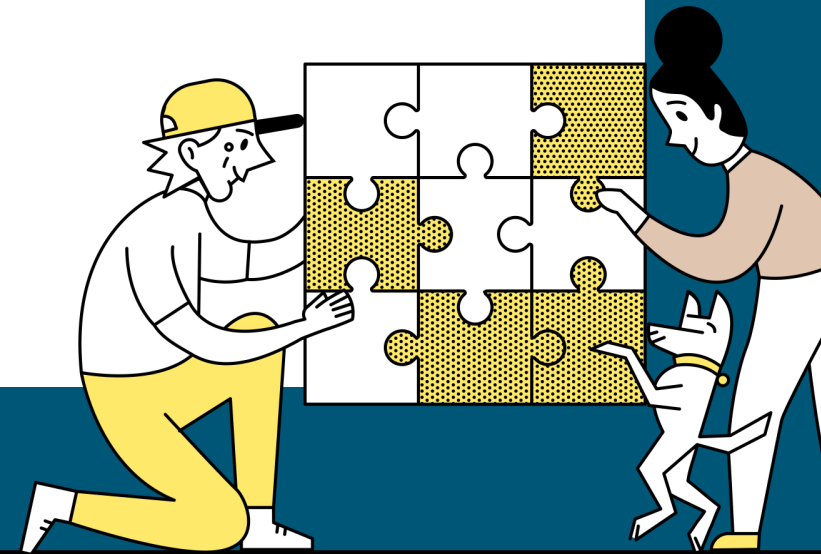


DelfinGroup akcionāri ir
kļuvuši par INDE XO
akcionāru daļu

Veidojam vadošo vietējo finanšu pakalpojumu grupu Latvijā

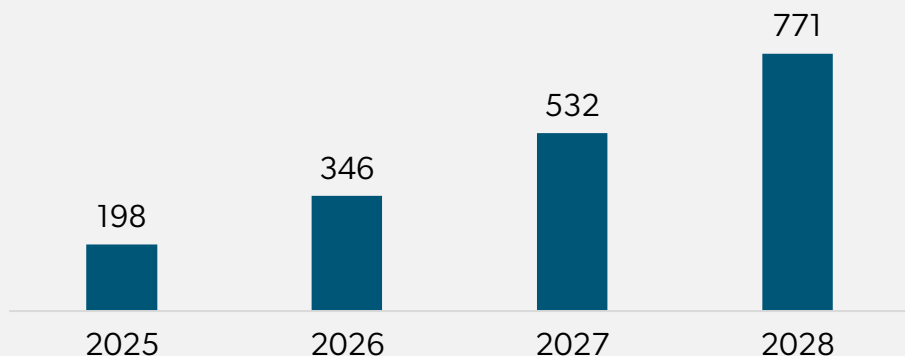
- No darījuma noslēgšanas brīža INDEXO Grupa būs pelnoša
- Virzība uz pašpietiekamību 2026.gada laikā un samazināta atkarība no ārējā kapitāla piesaistes izaugsmes nodrošināšanai
- INDEXO Banka plāno refinansēt daļu no DelfinGroup esošā finansējuma, radot papildu 6–8 milj. EUR peļņu no refinansēšanas sinerģijām visā grupā*
- Pieeja 330+ tūkst. klientu bāzei nodrošina iespēju apkalpot plašāku un daudzveidīgāku klientu loku
- Plašāka akcionāru bāze ar lielāku likviditāti biržā

* Nepieciešami regulatoru apstiprinājumi



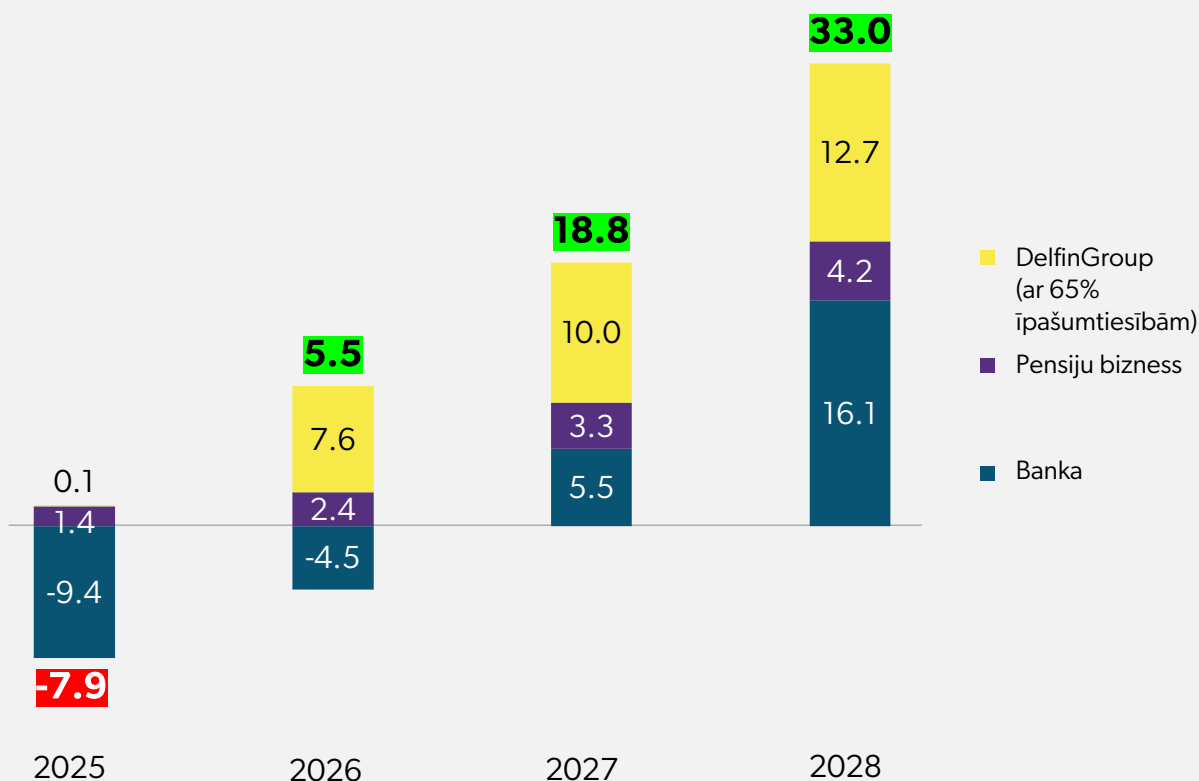
Trīs gadu laikā jaunā INDEXO Grupa plāno sasniegt vairāk nekā 30 miljonus EUR peļņu

Konsolidētais INDEXO Grupas kredītportfelis, milj. EUR



- Ceļā uz augsti pelnošas publiski kotētas finanšu grupas izveidi
- Līdz 2028. gadam apvienotais kredītportfelis pārsniegs 770 milj. EUR
- Labi diversificēta klientu bāze un biznesa segmenti
- Līdz 2028. gadam INDEXO mājāsaimniecību kredītu tirgus daļa tiek prognozēta - 8%

INDEXO Grupas neto peļņa, milj. EUR



2

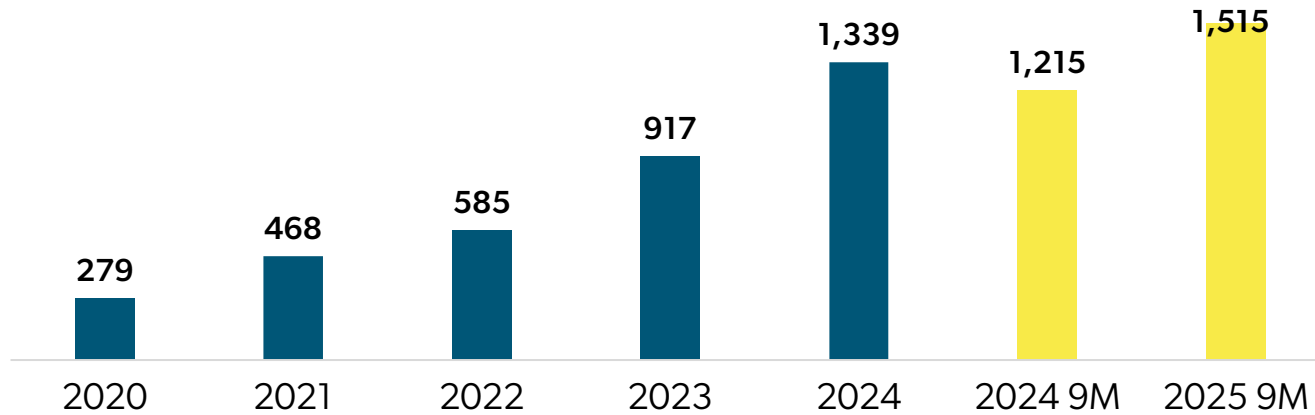
INDEXO

līdzšinējie sasniegumi

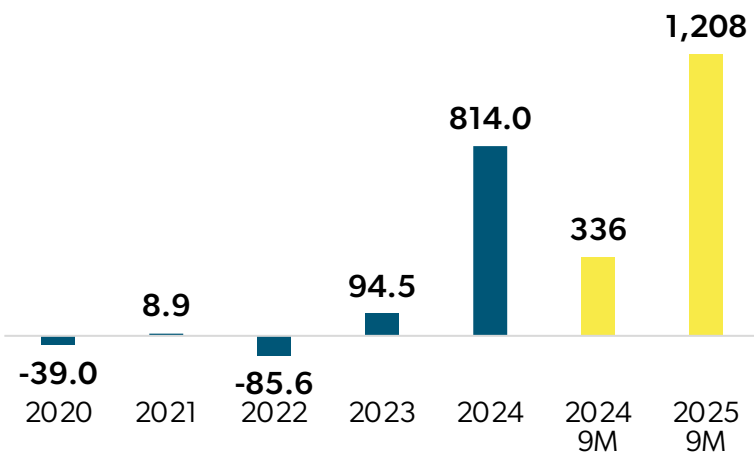
INDEXO¹

INDEXO
pensiju business

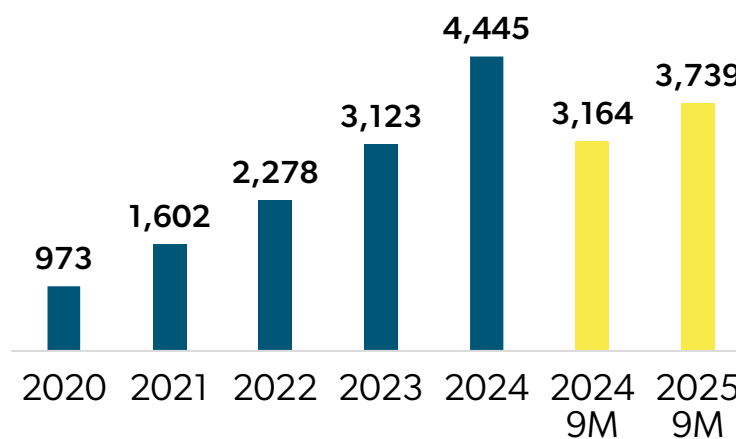
Pensiju pārvaldīšana saglabā izaugsmi un peļņit spēju



Kopējie aktīvi pārvaldībā
milj. EUR



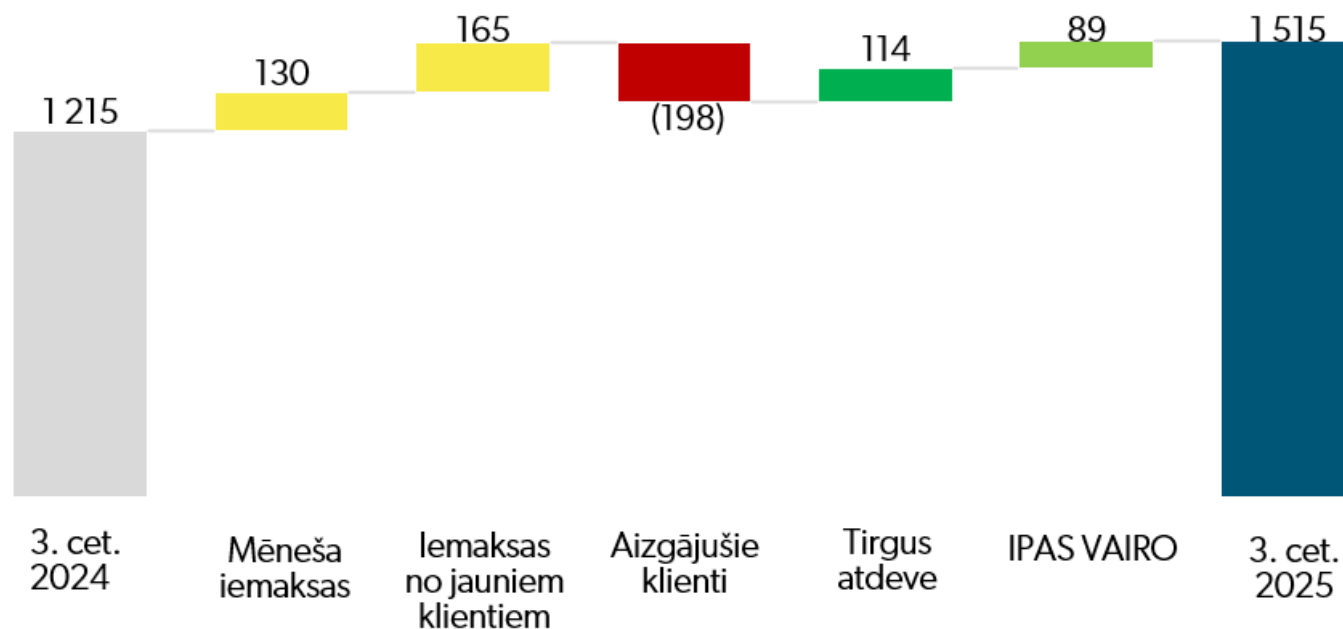
Pensiju biznesa
neto peļņa
tūkst. EUR



Pensiju biznesa
komisiju ieņēmumi
tūkst. EUR

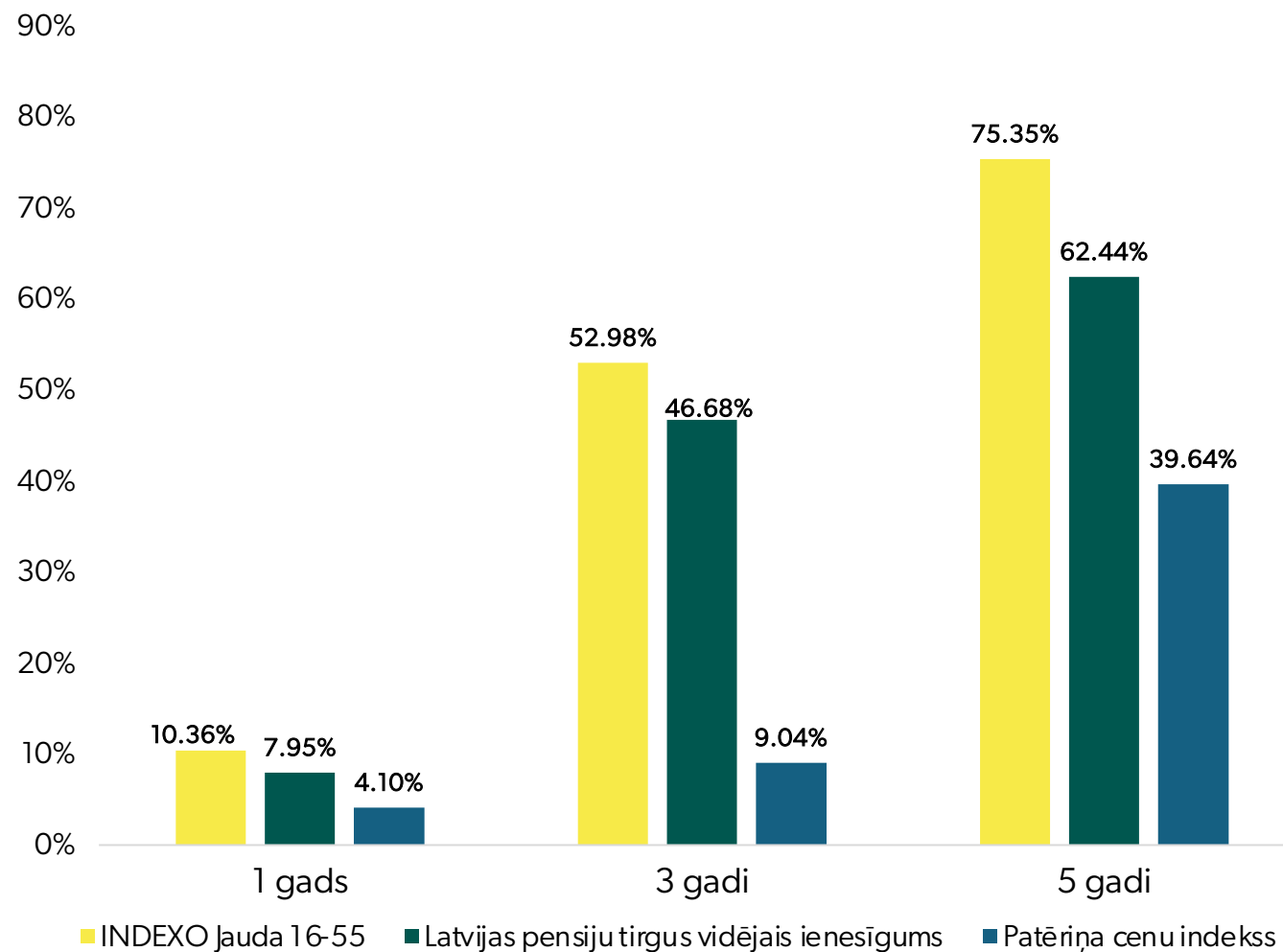
Pensiju biznesa aktīvu izaugsmi veicina iemašas, jauni klienti, tirgus atdeve un VAIRO iegāde

Pensiju biznesa aktīvu pārvaldībā izmaiņas 3. cet. 2024 - 3. cet. 2025
Miljoni EUR, balstīts uz vadības aplēsēm



Klientu noturības rādītājs gada griezumā 2025. gada septembrī sasniedza 14,22%, salīdzinot ar 12,05% 2024. gada septembrī.

INDEXO ieviestā indeksu pieeja sniedz reālu vērtību klientiem

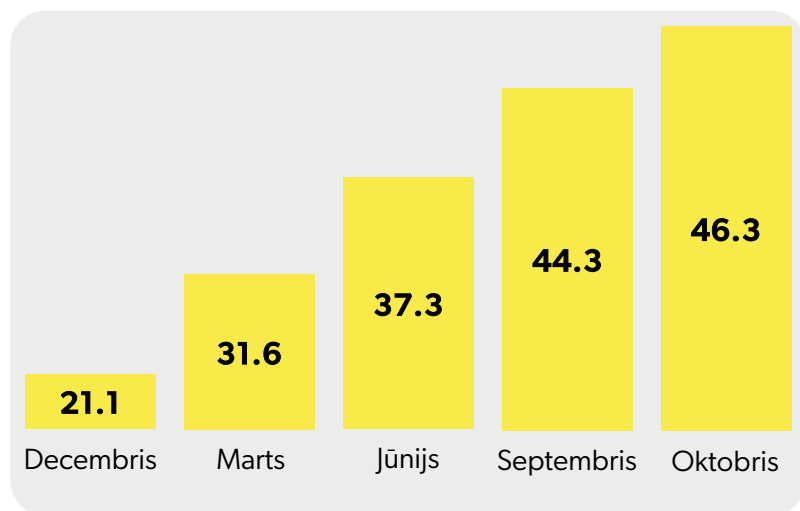


INDEXO¹

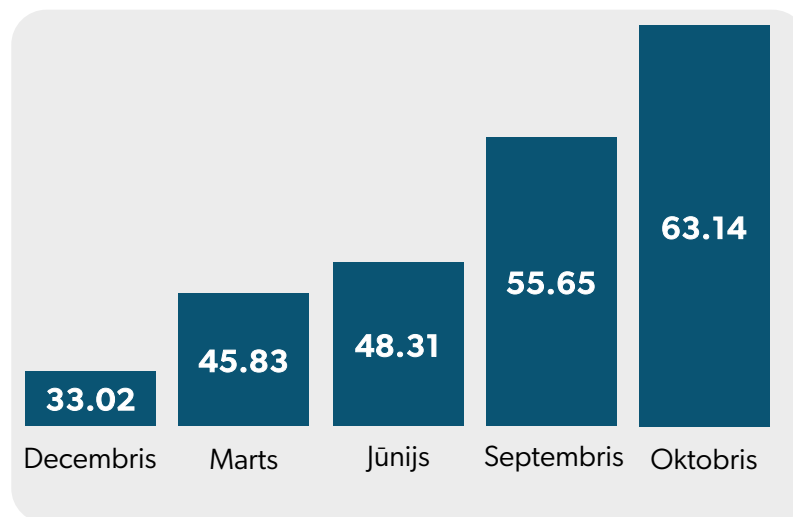
INDEXO Banka

INDEXO Bankai ir jau vairāk kā **46 000 klientu**

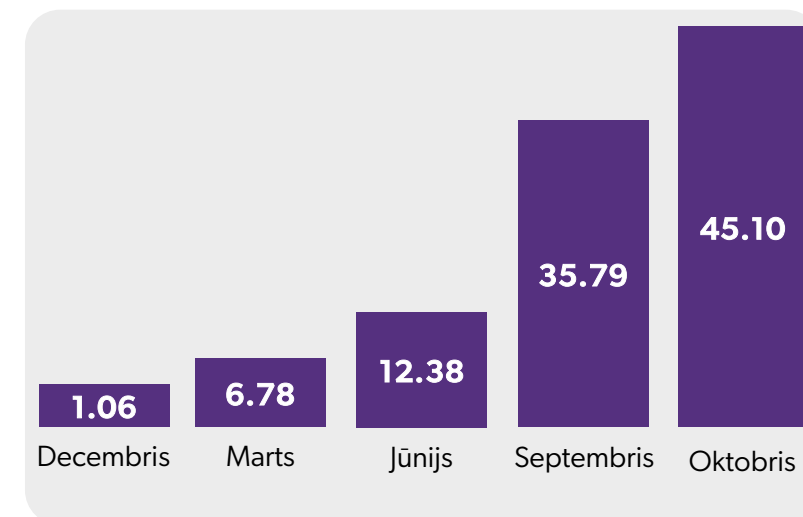
Klienti,
tūkst.



Noguldījumi,
milj. EUR



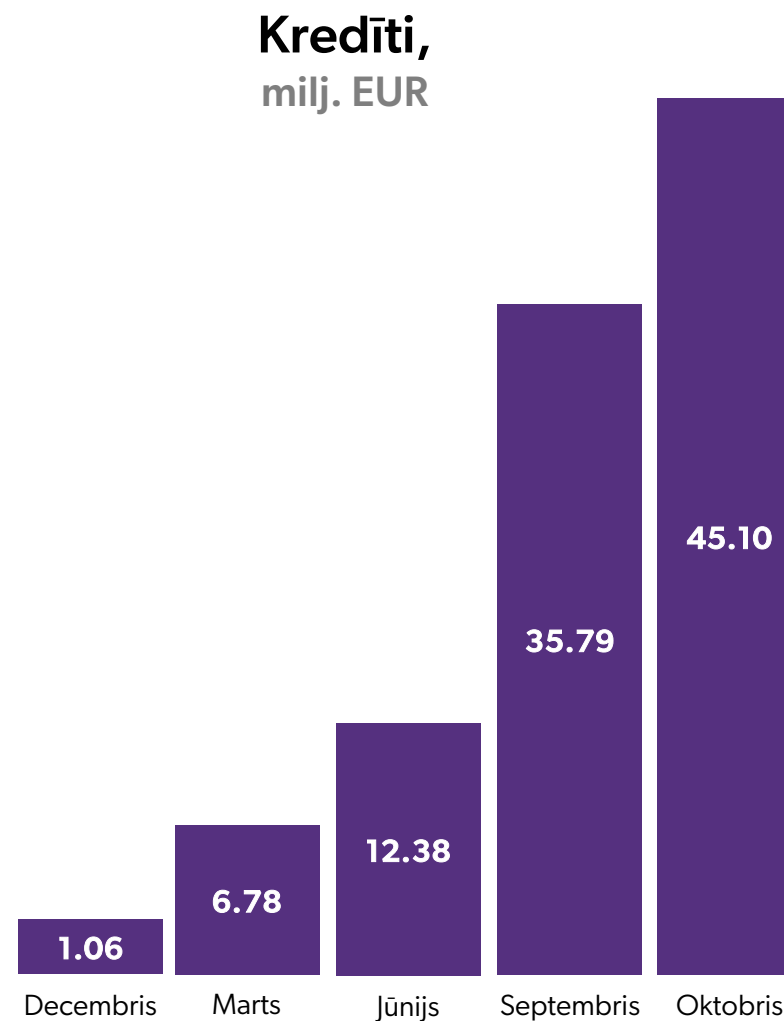
Kredīti,
milj. EUR



Jau veidojam būtisku ietekmi kreditēšanas tirgū

- Lai arī INDEKO Banka hipotekāro kredītu refinansēšanu uzsāka tikai maijā, jau kopš augusta aptuveni 70% izvēlās refinansēt savus hipotekāros kredītus tieši INDEKO Bankā
- INDEKO Banka jau ir sasniegusi aptuveni 10% no ikmēneša jaunizsniegto patēriņa kredītu tirgus daļas*

* neiekļaujot nebanku kreditētājus

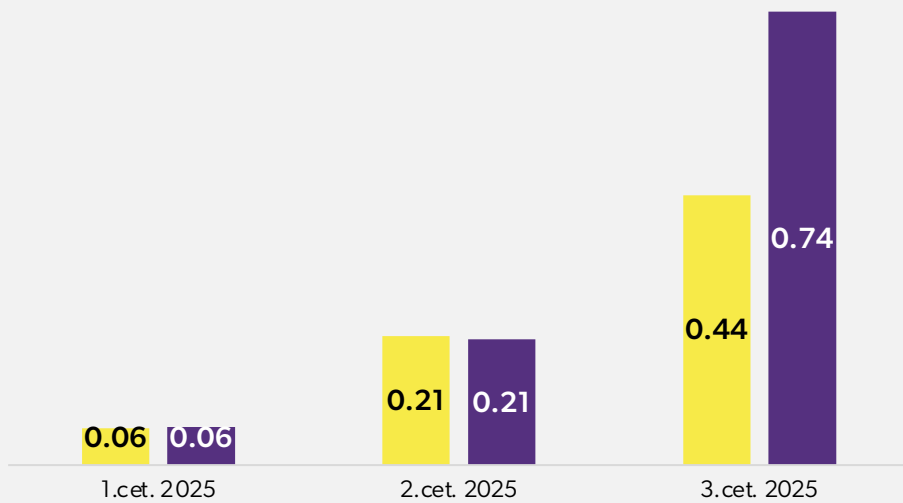


Kreditēšana – skaidrs ceļš uz peļņu

3. ceturksnī neto procentu ienākumi pieauga aptuveni **2.1 reizi**, salīdzinot ar 2. ceturksni

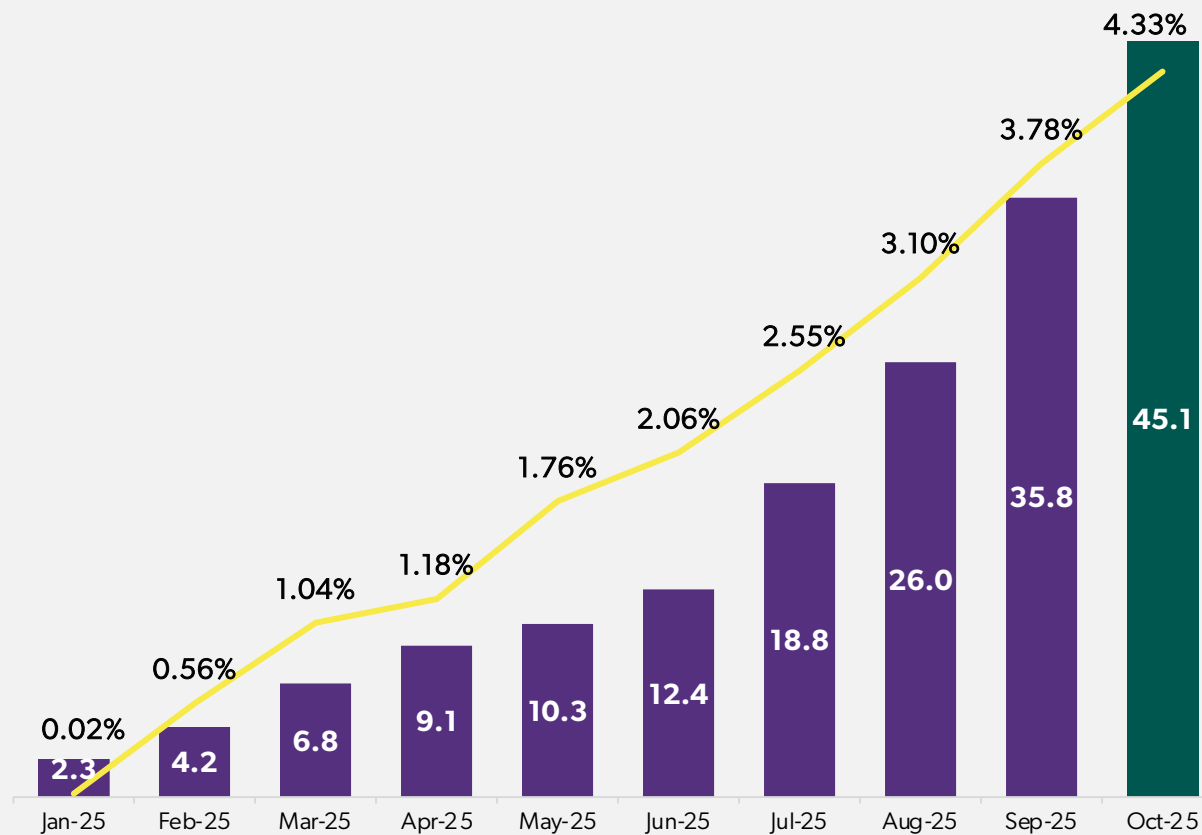
Ceturkšņa neto procentu ienākumi un kopējie ienākumi, milj. EUR

■ Neto procentu ienākumi ■ Kopējie ienākumi



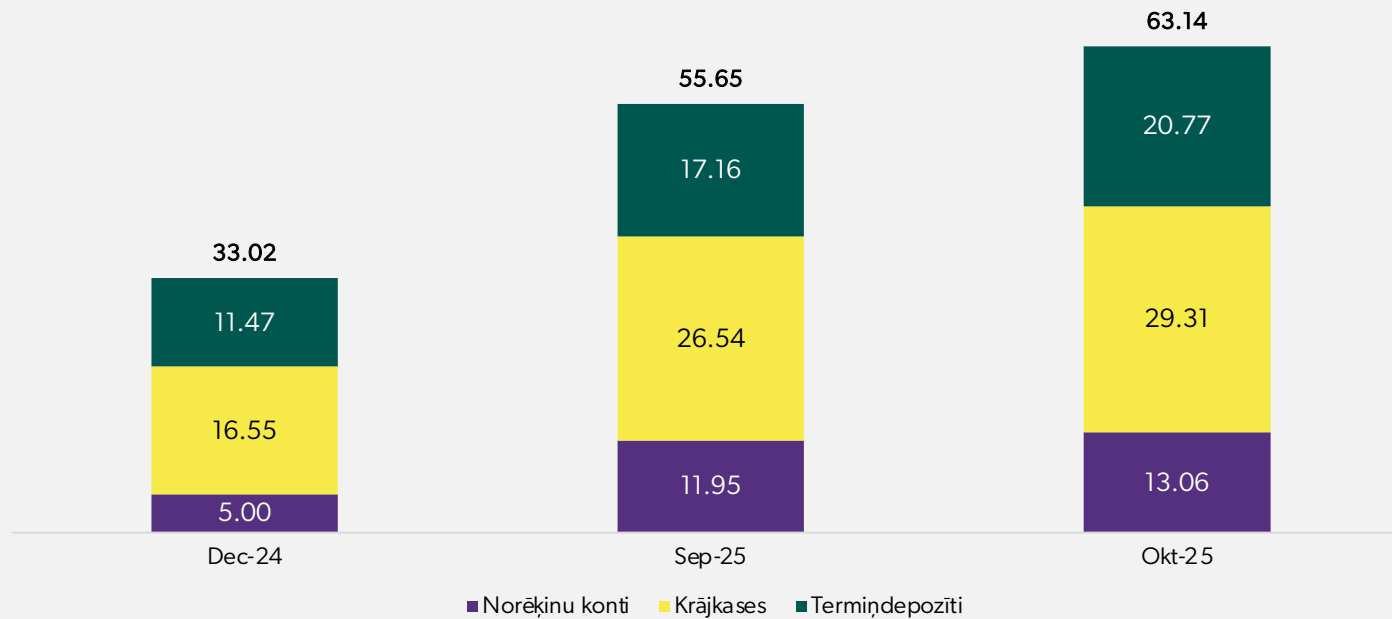
Kreditportfelis (milj. EUR) un neto procentu ienākumu starpība (%)

■ Kreditportfelis ■ Neto procentu ienākumu starpība



Noguldījumi – kreditēšanas izaugsmes virzītājs

Noguldījumu apjomi, milj. EUR



INDEXO

Cik tava banka tev maksā par **norēķinu** konta atlikumu? 🤔

INDEXO	1%
SEB	0%
Swedbank	0%
Citadele	0%
Luminor	0%

Salīdzinājums starp INDEXO un četrām lielākajām bankām Latvijā - Swedbank, SEB, Citadele un Luminor, pēc noguldījumu bilances, ņemot vērā Latvijas Bankas Banku Kompasā publicētajiem datiem (uz 2025. gada jūniju). Procentu likmes uz 3.11.25.

INDEXO

Cik tava banka tev maksā par **termiņdepozītu**? 🤔

INDEXO	4,00%
Krājobligācijas	2,45%
SEB	2,00%
Luminor	1,50%
Citadele	1,50%

Termiņdepozītiem norādītā gada procentu likme 3 gadu termiņam pārno IN situācijā, spēkā uz 21.10.25. Pēc IN iekrēšanas INDEXO termiņdepozīta likme joprojām pārsniedz krājobligāciju likmi. Swedbank nepasūta termiņdepozītu uz 3.gadiem.

Esam piegādājuši solītos produktus un papildinājumus un vēl vairāk ir ceļā



Aizdevums pret nekustamā īpašuma ķīlu 1.cet. 2026



Turētājbankas pakalpojumi 2026. gada marts



Pamata plāns ar bezmaksas virtuālo karti 1.cet. 2026



Nepārtraukti uzlabojumi patēriņa kreditēšanas produktos



Bērnu konti 2.cet. 2026

Turpināsim attīstīt arī citus produktus, ko esam identificējuši pēc klientu lūgumiem un vēlmēm

Jauni hipotekāro kredītu produkti



Jauni karšu produkti



Jauni ieguldījumu produkti



MVU pakalpojumi



3

Mūsu piedāvājums DelfinGroup akcionāriem

Ieskats DelfinGroup

Kas mēs esam

- DelfinGroup ir 2009. gadā dibināts publisks Latvijas uzņēmums, kas darbojas tiešsaistē un vairāk nekā 85 filiālēs.
- Vadošais tirgus dalībnieks patēriņa un lombarda aizdevumu segmentā Latvijā.
- 2024. gada nogalē Lietuvā uzsākta patēriņa aizdevumu izsniegšana.
- Uzņēmums darbojas ar peļņu kopš dibināšanas.

Ko mēs darām

- DelfinGroup piedāvā pieejamu, vienkāršu un uz klientu orientētu finansējumu gan klātienēs, gan tiešsaistes pārdošanas kanālos; aizdevumi līdz 10 000 eiro apmērā.
- Lombarda pakalpojumi pieejami vairāk nekā 85 filiālēs visā Latvijā.
- 2024. gadā lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segmentā tika sasniegti ieņēmumi 17 miljonu eiro apmērā.

Finanšu rādītāji (€m)	2022	2023	2024	9M 2024	9M 2025
Ieņēmumi	35.8	50.4	63.0	45.6	57.3
EBITDA	13.1	18.2	21.9	16.2	18.7
Peļņa pirms nodokļiem	7.3	8.3	9.2	6.8	7.8
Neto aizdevumu portfelis	67.5	89.0	113.5	107.7	139.2
Pašu kapitāls	18.1	21.3	24.9	24.0	27.7
EBITDA marža	36.6%	36.1%	34.8%	35.8%	32.8%
ROE	33.5%	33.6%	31.5%	29.5%	30.4%
Kapitalizācijas rādītājs	26.8%	28.0%	28.7%	29.3%	26.1%
Procentu seguma rādītājs	2.8	2.1	2.0	2.0	2.0

15 gadus

Pelnošs bizness

59k+

Aktīvi klienti

85+

Filiāles

+26%

Ieņēmumi 9M 2025 y-o-y

+16%

EBITDA 9M 2025 y-o-y

+16%

Peļņa pirms nodokļiem 9M 2025 y-o-y

139.2

€m neto portfelis

9 000+

Akcionāri

3 000+

Obligacionāri

Trīs izvēles iespējas DelfinGroup akcionāriem

1.izvēle

Iespēja apmainīt DelfinGroup akcijas pret INDEXO akcijām un piedalīties INDEXO nākotnes izaugsmē

2.izvēle

Palikt DelfinGroup akcionāram kā līdz šim un turpināt saņemt dividendes

3.izvēle

Pieteikties naudas piedāvājumam
(piedāvājums pieejams ierobežotā apjomā)

AKCIJU MAINĀ – piedāvā prēmiju salīdzinājumā ar pašreizējo DelfinGroup akcijas tirgus cenu

Ja izvēlies AKCIJU MAINU

- 01** Piedalies vadošās Latvijas finanšu pakalpojumu grupas veidošanā un iegūsti visus grupas sinerģijas labumus
- 02** Pievienojies INDEXO akcionāriem un atbalsti pozitīvas pārmaiņas Latvijas finanšu vidē
- 03** No 2028. gada peļņas saņem plānotās INDEXO dividendes.
2028. gada grupas peļņas prognoze – 30 milj. EUR (tikai mazumtirdzniecības scenārijā).

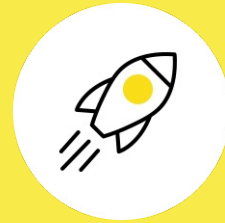
Ja izvēlies NEPIEDALĪTIES PIEDĀVĀJUMĀ – turpini saņemt dividendes

- 01** DelfinGroup saistību refinansēšana paredz finansēšanas izmaksu samazināšanu, kas veicinās augstāku neto peļņu
- 02** Stabila rentabilitāte un spēcīga dividenžu izmaksas kapacitāte

4

Kapitāla piesaistes plāns

INDEXO jauno akciju publiskais piedāvājums:



līdz

740 000 akcijām

tiks piedāvātas par
cenu

10,15 EUR/akcija

Bankas izaugsmei
un attīstībai

Brīvprātīgajai DelfinGroup
akciju atpiršanai

INDEXO Bankas nākamais attīstības etaps ir sasniegt 100 miljonu EUR kredītportfeli 2026. gada 2. ceturksnī un nodrošināt Bankas peļņu pirms kredītzaudējumiem 2026. gada 4. ceturksnī.

Kredītportfelis



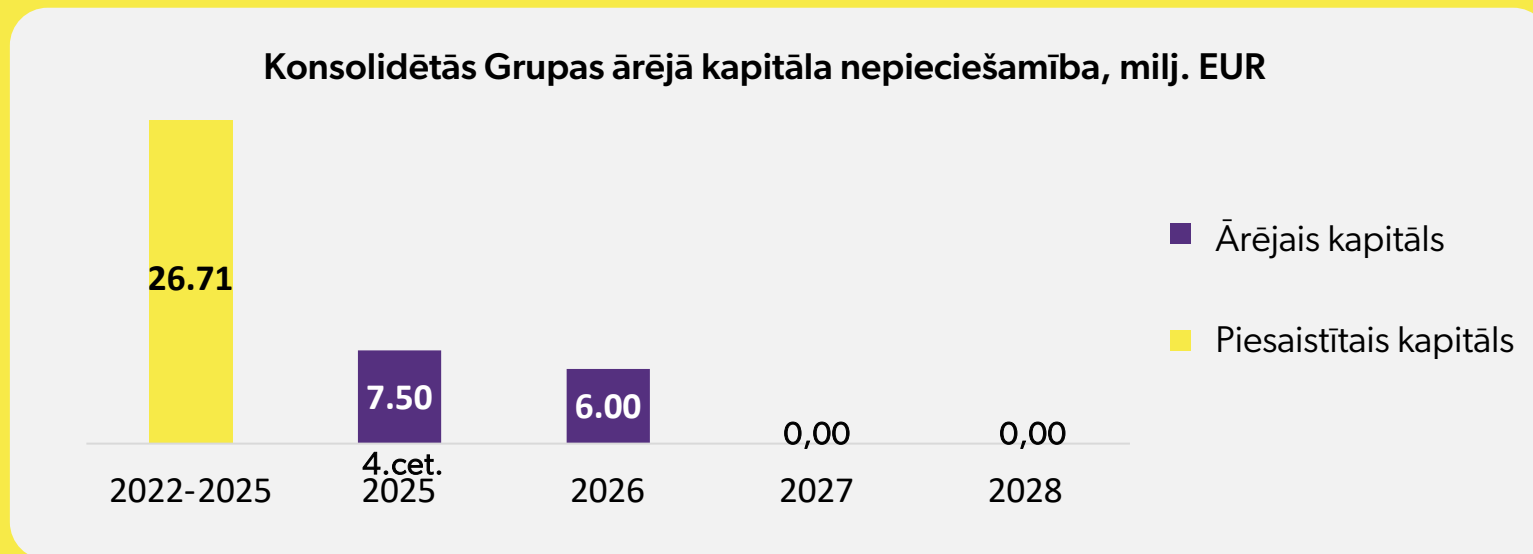
Noguldījumi



Klientu skaits



Samazināta atkarība no ārējās kapitāla piesaistes



Ar stabilas peļņas un dividenžu plūsmu Pensiju business un DelfinGroup atbalsta Bankas attīstību, taču, lai īstenotu prezentēto izaugsmes stratēģiju, INDEXO 2026. gadā būs nepieciešami papildu 6 milj. EUR kapitālā, kā arī tiek izskatīti citi kapitāla instrumenti, vienlaikus minimizējot akcionāru daļu samazinājumu un maksimizējot akcionāru vērtību.

Uz nākotni vērsta dividenžu politika

Saskaņā ar mūsu prognozēm plānojam izmaksāt akcionāriem 20% no peļņas, sākot ar 2028. gada neto peļņu*

Mūsu pamata scenārijā dividenžu izmaksas apmērs rezultētos virs **6 miljoniem EUR**. Mēs lūgsim akcionāru apstiprinājumu dividenžu politikai 2026. gada akcionāru pilnsapulcē.

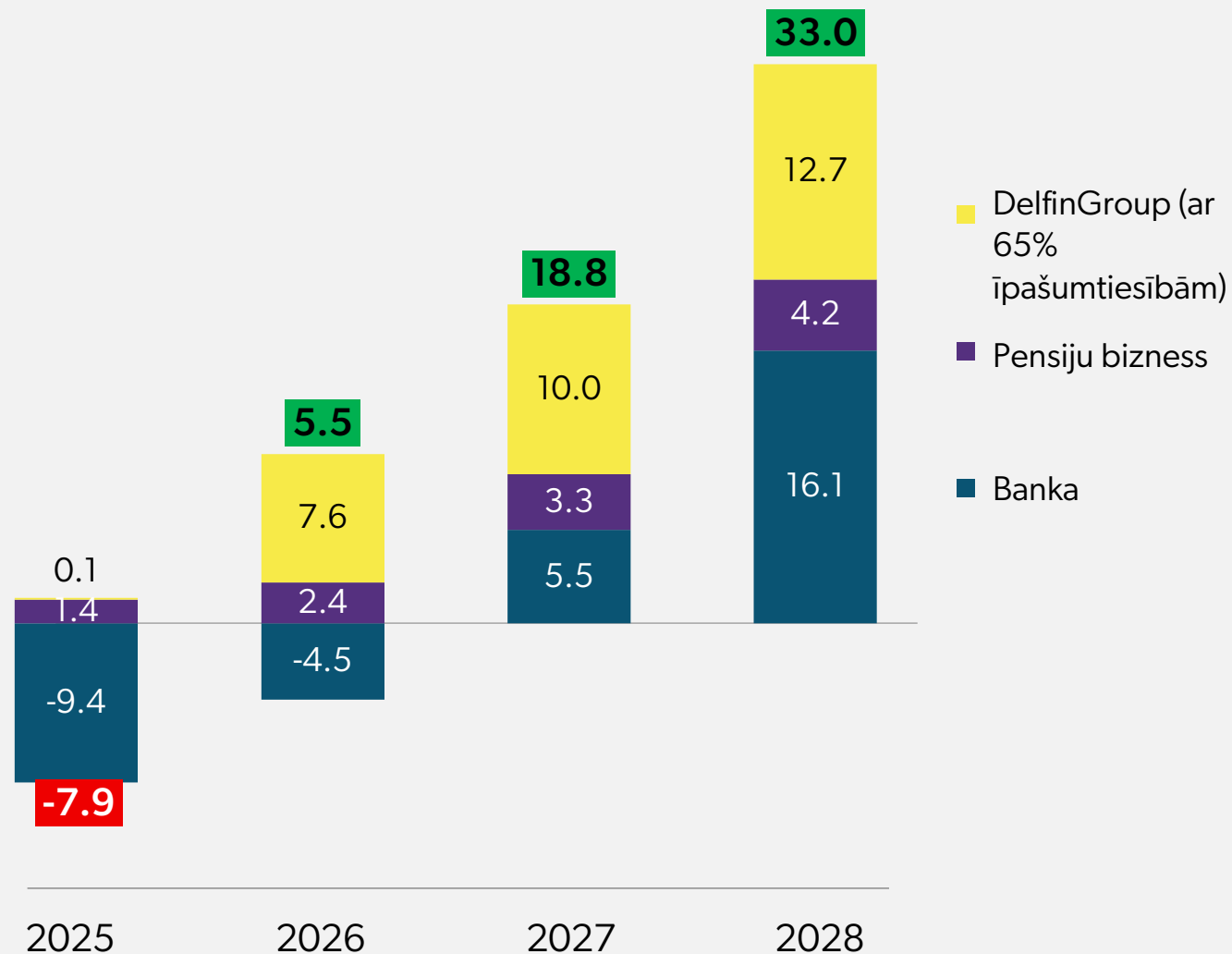
Piezīme. Dividenžu apmērs pieņemot, ka tiek sasniegtas pašreizējās finanšu prognozes

Trīs gadu laikā jaunā INDEXO Grupa plāno sasniegt vairāk nekā 30 miljonus eiro peļņu

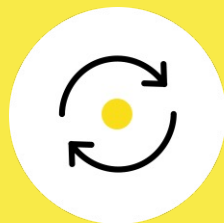
Ceļā uz ļoti pelnošu biržā kotētu
finanšu grupu

INDEXO¹

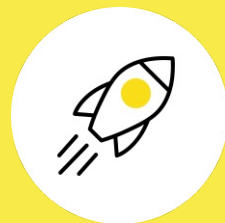
INDEXO Grupas neto peļņa, milj. EUR



INDEXO jauno akciju publiskais piedāvājums:



24.11. – 05.12.



līdz

740 000 akcijām

tiks piedāvātas par
cenu

10,15 EUR/akcija



Minimālais
ieguldījums ir

1 akcija

Bankas izaugsmei
un attīstībai

Brīvprātīgajai DelfinGroup
akciju atpiršanai

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



Vadības izpratne, kas balstīta uz konsultācijām ar potenciāliem investoriem



Akciju cena, kas izmantota, strukturējot DelfinGroup darījumu



Saistību vēstules no vairākiem investoriem jau nodrošina 52,64 % no kopējā akciju skaita. AS ALPES Capital ir parakstījis par 39,94 % un METCAP Holdco OÜ ir parakstījis par 6,65 %. Pārējie investori ir parakstījuši saistību vēstules zem 5% no piedāvājuma.

Ko nozīmē kļūt par INDEXO akcionāru?



Tev piederēs daļa no INDEXO



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

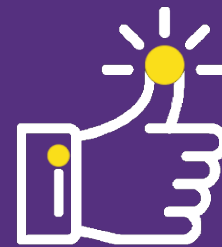


Tev būs iespēja ar balsstiesībām ietekmēt INDEXO
attīstību



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 2026. gada aprīļa beigām

Lai iesniegtu rīkojumu par DelfinGroup akciju **apmaiņu vai pārdošanu**

01 →

Dodies uz to internetbanku, kurā tiek turētas tavas DelfinGroup akcijas

02 →

No aktuālo piedāvājumu saraksta izvēlies atbilstošo rīkojumu – **par akciju apmaiņu vai pārdošanu**

Brīvprātīgā piedāvājuma laika līnija

Pēc tā tiks veikts obligātais piedāvājums
saskaņā ar likuma prasībām.

24. Nov

Brīvprātīgais
piedāvājums sākas

8. Dec

Brīvprātīgais
piedāvājums beidzas

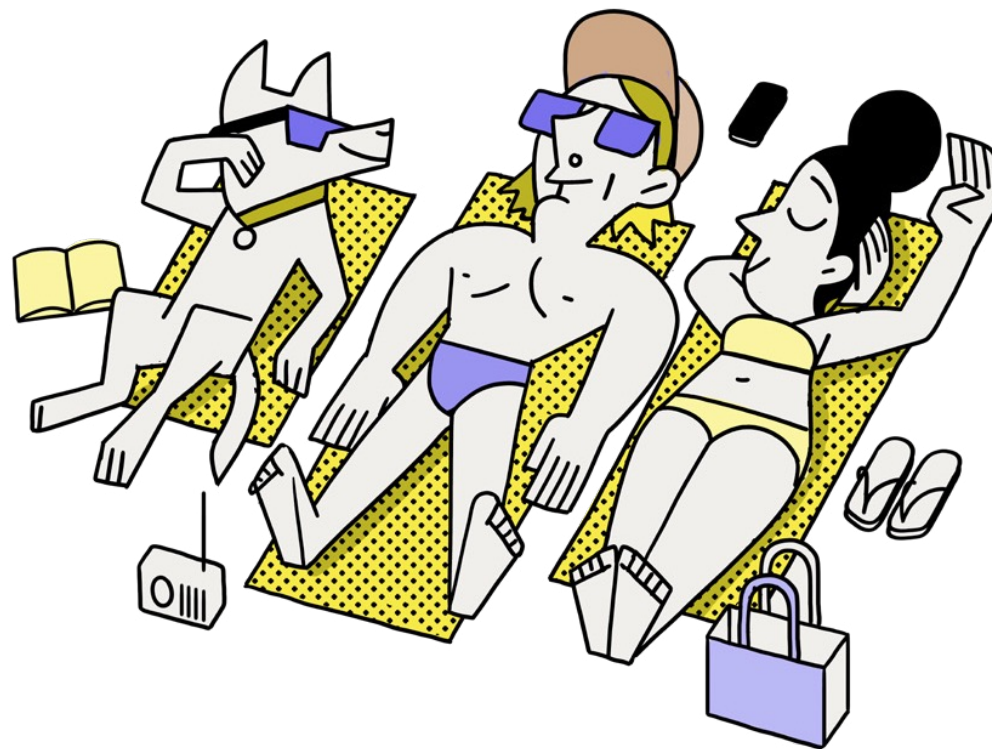
15. Dec

Brīvprātīgā
piedāvājuma norēķini

Nepalaid garām iespēju iegūt **savu daļu no INDEXO!**

Akciju sadales noteikumi priekšroku
sniedz līdzšinējiem INDEXO akcionāriem

INDEXO¹



Parakstīties jaunām akcijām ir patiesi vienkārši!

www.indexo.lv/instrukcija



INDEXO¹

Par labāku finanšu vidi Latvijā!