

1.3. Summary in Estonian (Kokkuvõte eesti keeles)

1.3.1. Sissejuhatus ja hoiatused

Väärtpaberite nimi ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN)

INDEXO aktsiale on reserveeritud rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN): LV0000101863.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI)

IPAS „Indexo“ on Lätis asutatud aktsiaselts (*akciju sabiedrība*), mis on kantud äriregistrisse 10. jaanuaril 2017 registrikoodiga 40203042988 ja registreeritud aadressiga Elizabetes tänav 13–1A, Riia, LV-1010. Ettevõtte e-posti aadress on info@indexo.lv ja telefoninumber on +371 20006088. Selle juriidilise isiku tunnus (LEI) on 875500AT8JI5HU41AY20.

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed

Käesoleva Prospekti on heaks kiitnud Läti finants- ja kapitaliturgude komisjon kui pädev asutus, mille aadress on Kungu iela 1, Riia, LV-1050, e-posti aadress: fktk@fktk.lv, telefoninumber: +371 67774800, määruse (EL) 2017/1129 kohaselt.

Prospekti kinnitamise kuupäev

Käesolev prospekt kinnitati 21. juunil 2022.

Hoiatused

Kokkuvõte koostati määruse (EL) 2017/1129 artikli 7 kohaselt ning seda tuleks lugeda kui prospekti sissejuhatust. Investori otsus väärtpaberitesse investeerimise kohta peaks põhinema prospekti kui terviku kaalumisel. Investor võib kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest. Kui kohtule esitatakse prospektis sisalduva teabega seonduv nõue, võib hagejast investoril tekkida siseriikliku õiguse alusel kohustus kanda enne kohtumenetluse algatamist prospekti tõlkimise kulud. Käesoleva Kokkuvõttega seoses kohaldatakse tsiviilvastutust vaid nende isikute suhtes, kes koostasid kokkuvõtte, sh selle mis tahes tõlke, kuid ainult juhul, kui kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või prospekti muude osadega koos loetuna vastuolus või ei anna koos prospekti teiste osadega lugedes põhiteavet, mis aitaks investoritel otsustada nimetatud väärtpaberitesse investeerimise üle. Põhiteave Ettevõtte kohta.

Kes on väärtpaberite emitent?

Asukoht, õiguslik vorm, LEI, asutamise jurisdiktsioon ja sihtriik

INDEXO on asutatud Lätis registreeritud aadressiga Elizabetes tänav 13–1A, Riia, LV-1010, ning selle LEI number on 875500AT8JI5HU41AY20. INDEXO on asutatud ja registreeritud kui aktsiaselts (*akciju sabiedrība*) ning kantud Läti äriregistrisse registrikoodiga 40203042988.

Põhitegevusalad

INDEXO tegutseb Läti varahaldusturul seoses pensionisäästude haldamisega ning järgmistes turusegmentides: 1) riiklikult rahastatavate pensioniskeemide varade haldamine (II pensionisammas); ja 2) erapensionifondide varade haldamine (III pensionisammas). Seega tegutseb INDEXO peamiselt varahaldusteenuste osutamisega Läti pensionisüsteemis.

Tugevad küljed

Läbipaistvus. INDEXO pakub klientidele õiglaseid tingimusi; avalikustab kõik kaudsed kulud; esitab kord kvartalis aruanded varahalduskava tulemuste kohta; püüab suurendada finantskirjaoskust.

Unikaalsed, lihtsad ja arusaadavad tooted. INDEXO usub, et tal on parim strateegia oma klientide fondide haldamiseks ja seetõttu annab selge ülevaate iga toote eelistest, ilma et ta pakuks ebaselgeid varahaldusvariante. INDEXO erineb konkurentidest tänu otsekohesele suhtlemisele klientidega selle kohta, mis on neile kõige kasulik.

Suunaseadja roll. INDEXO turule sisenemise tulemusena on finantskirjaoskus ja juurdepääs headele toodetele oluliselt suurenenud. Kui INDEXO tuli turule esimese madalate tasudega indeksfondide pensioniskeemide pakkujana, käivitas ta tõelise konkurentsi pensionisäästude haldamise turul.

Strateegia

INDEXO strateegia põhineb neljal põhisambal: 1) passiivne varahaldus; 2) aktiivne ja sihipärane kliendihaldus; 3) INDEXO kaubamärk – positiivsete muutuste vahendaja; 4) kulude ja tasude läbipaistvus.

Peamised aktsionärid

Käesoleva prospekti kuupäeva seisuga on INDEXO-l 50 aktsionäri. INDEXO üksikisikust aktsionäride ja tegelike kasusaajate (eraisikud) nimekirja on esitatud alljärgnevas tabelis.

Aldis Paiders	Gints Ozoliņš	Rauls Viktorovs	Kristīne Mūrmane
Aleksandre Davitashvili	Gundars Ruža	Atis Rektiņš	Druvis Mūrmanis
Aleksandrs Kalinovskis	Ieva Jāgere	Renārs Krūgaļaužs	Elmārs Prikšāns
Aleksejs Prokofjevs	Imants Jansons	Sandu Huban	Anna Lokomete
Alfs Janevics	Jānis Austrīņš	Alexander Kuznetsov	Jānis Buks
Edvīns Tankelsons	Jānis Rozenbergs	Kārlis Kiršteins	Henrik Karmo
Andrey Maltsev	Jonas Izirkevicius	Aigars Kesenfelds	Deniss Kairāns
Artūrs Roze	Kaspars Feldmanis	Mārtiņš Baumanis	Valdis Lejnieks
Valdis Karols	Lauris Stefans Lambergs	Marks Edidovičs	Kārlis Lejnieks
Indrek Gusev	Aivaras Abromavičus	Jekaterina Nikuļina	Valdis Siksnis
Roberts Bušs	Mārcis Martinsons	Svens Dinsdorfs	Tīna Kukka
Otto Tamme	Ain Lausmaa	Ilze Jaunarāja	Valdis Turlais
Elmārs Gengers	Enn Parel	Spodra Garkāne	Valdis Vancovičs
Erik Alf Wigertz	Peter Elam Hakansson	Roberts Stūģis	
Filips Klāvs Kļaviņš	Raimonds Slaidiņš	Toms Kreicbergs	

INDEXO suurim akcionār on SIA DVH, registrikood 50203040781, millele kuulub ligikaudu 22,31% INDEXO aktsiastest. SIA "DVH" tegelikud kasusaajad on Valdis Siksnis ja Henrik Karmo.

INDEXO ja suurim akcionār SIA DVH on sõlminud aktsionāride lepingu, millega on ühinenud kõik teised INDEXO aktsionārid.

Aktsionāride lepingu eesmärk on täpsustada INDEXO üldist äri- ja juhtimisstrateegiat ning INDEXO äritegevuse aluspõhimõtteid eesmärgiga edendada INDEXO head ja nõuetekohast juhtimist ning hõlbustada INDEXO äritegevuse arengut vastavalt kehtivatele seadustele ja eeskirjadele.

Vastavalt INDEXO aktsionāride lepingule muutub nimetatud leping kehtetuks alates aktsiate kauplemisele võtmisest Nasdaq Riia börsil.

Juhtkonna võtmeisikud

Allpool on esitatud andmed ettevõtte peamiste juhtorganite liikmete kohta käesoleva prospekti kuupäeva seisuga.

Nimi	Ametikoht	Ametisse määramise kuupäev	Volituste lõppemise tähtpäev
Nõukogu			
Valdis Vancovičs	Nõukogu esimees	14. juuni 2022	13. juuni 2027
Svens Dinsdorfs	Nõukogu aseesimees	14. juuni 2022	13. juuni 2027
Renāts Lokomets	Nõukogu liige	14. juuni 2022	13. juuni 2027
Toms Kreicbergs	Nõukogu liige	14. juuni 2022	13. juuni 2027
Tīna Kukka	Nõukogu liige	14. juuni 2022	13. juuni 2027a.
Juhatus			
Valdis Siksnis	Juhatusesimees	25. aprill 2022	24. aprill 2027

Henrik Karmo	Juhatus liige	16. august 2018	15. august 2023
Ieva Margeviča	Juhatus liige	1. juuni 2022	31. mai 2027
Auditikomitee			
Svens Dinsdorfs	Auditikomitee liige	24. märts 2022	23. märts 2027
Renāts Lokomets	Auditikomitee liige	24. märts 2022	23. märts 2027
Ieva Jāgere	Auditikomitee liige	24. märts 2022	23. märts 2027
Võtmetöötajad			
Artūrs Roze	Finantsjuht	2021	-
Līga Katrīna Kļaviņa	Operatsiooniriskide kõrgema tasandi juht	2021	-
Mārtiņš Strautiņš	Kõrgema tasandi investeerimisjuht	2021	-

Vannutatud audiitorite andmed

SIA KPMG Baltics, registrikood: 40003235171, juriidiline aadress: Vesetas tänav 7, Rii, LV-1013, Läti oli INDE XO audiitor aruandeperioodil, mis hõlmas ajavahemikku 10. jaanuar 2017 kuni 31. detsember 2019.

PricewaterhouseCoopers SIA, registrikood: 40003142793, juriidiline aadress: Kr. Valdemāra tänav 21–21, Rii, LV-1010, Läti oli INDE XO audiitor aruandeperioodil, mis hõlmas ajavahemikku 1. jaanuar 2020 kuni 31. detsember 2021.

Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?

Prospektile on lisatud auditeeritud finantsaruanded. Auditeeritud finantsaruanded on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite nõukogu poolt välja antud rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite, rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite ja IFRSi tõlgenduste komitee standarditõlgendustega, nagu need on heaks kiitnud Euroopa Liit. 31. detsembril 2021 lõppenud aastal alustas INDE XO konsolideeritud finantsaruannete koostamist, sest tütarettevõtte AS „Indexo Atklātais Pensiju Fonds“ hakkas klientidele pakkuma III pensionisamba tooteid ja alustas tegevust. INDE XO-i õnnestus märkimisväärselt suurendada tasudest saadavat tulu, mille tulemuseks on aastaga 64,7%-line kasv 31. detsembril 2020 lõppenud aasta 972 tuhande euro suurusest summast võrreldes 1,6 miljoni euroga 31. detsembril 2021 lõppenud aastal.

Konsolideeritud ja konsolideerimata koondkasumiaruanne

	31. detsembril lõppenud aasta				
	2019	2020	2021	2020	2021
	Konsolideerimata	Konsolideerimata	Konsolideerimata	Konsolideeritud	Konsolideeritud
Tulud vahendustasudest	583 474	972 467	1 598 445	972 467	1 602 021
Muud tulud	1 984	-	-	-	-
Halduskulud	(1 232 458)	(979 002)	(1 372 791)	(1 007 218)	(1 581 787)
Intressikulud	(643)	(643)	(1 386)	(643)	(1 386)
Muud tegevuskulud	(6 259)	(3 557)	(3 557)	(3 557)	(9 947)
Kasum/(kahjum) enne ettevõtte tulumaksu tasumist	(653 902)	(10 735)	220 711	(38 951)	8 901
Aasta kasum/(kahjum)	(653 902)	(10 735)	220 711	(38 951)	8 901
Aasta koondkasum/(-kahjum) kokku, aktsionäridele omistatav	(653 902)	(10 735)	220 711	(38 951)	8 901

Valitud konsolideeritud ja konsolideerimata finantsseisundi aruande andmed

Varad	31. detsembril lõppenud aasta				
	2019	2020	2021	2020	2021
	Konsolideerimata	Konsolideerimata	Konsolideerimata	Konsolideeritud	Konsolideeritud
Varad kokku	1 092 239	1 820 288	2 199 871	1 793 153	2 041 656
Omakapital kokku	855 152	1 673 579	1 894 290	1 645 362	1 654 263

Kohustused ja omakapital kokku	1 092 239	1 820 288	2 199 871	1 793 153	2 041 656
---------------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Konsolideeritud ja konsolideerimata rahavoogude aruande andmed

	31. detsembril lõppenud aasta				
	2019	2020	2021	2020	2021
	Konsolideerimata	Konsolideerimata	Konsolideerimata	Konsolideeritud	Konsolideeritud
Rahavood põhitegevusest					
Kasum/(kahjum) enne ettevõtte tulumaksu tasumist	(653 902)	(10 735)	220 711	(38 951)	8 901
Isikukaitsevahendite ja kasutusõiguse amortisatsioon	15 350	17 450	17 803	17 450	28 662
Lepingute soetamiskulude amortisatsioon	-	19 949	65 977	19 949	65 977
Intressikulud	643	643	1 386	643	1 386
Kahjum mahakantud põhivarast	290	-	-	-	-
Aktsiamaksete kulud	5 436	-	-	-	-
Raha ja raha ekvivalentide (vähenemine)/suuremine äritegevusest enne varade ja kohustuste muutusi	(632 183)	27 307	305 877	(909)	104 926
Nõuete, ettemaksete ja muude varade suurenemine	(35 291)	(393 947)	(348 542)	(311 321)	(400 266)
Reservide (suurenemine)/vähenemine	71 941	-	-	-	-
Viitvõlgade suurenemine/(vähenemine)	30 265	(88 672)	51 811	(88 672)	60 419
Tarnijatega seotud võlgade ja muude kohustuste suurenemine/(vähenemine)	11 690	(7 871)	82 429	567	154 548
Raha ja raha ekvivalentide suurenemine/(vähenemine) äritegevusest	(553 578)	(463 183)	91 575	(400 335)	(80 373)
Rahavood investeerimistegevusest					
Isikukaitsevahendite ostmise	(18 668)	(1 525)	(7 836)	(67 596)	(60 737)
Investeeringud tütarettevõtetesse	-	(400 000)	(200 000)	-	-
Muud väärtpaberid ja investeeringud		-	(11 663)		(11 663)
Raha ja raha ekvivalentide vähenemine investeerimistegevusest	(18 668)	(401 525)	(219 499)	(67 596)	(72 400)

Rahavood finantseerimistegevuse st					
Aktsiaemissioon	-	829 162	-	829 162	-
Rendimaksud	-	(13 807)	(13 429)	(13 897)	(13 429)
Rendiintress		(643)	(1 386)	(643)	(1 386)
Raha ja raha ekvivalentide (vähenemine)/ suurenemine finantseerimistegevuse st	-	814 712	(14 815)	814 712	(14 815)
Raha ja raha ekvivalentide (vähenemine)/ suurenemine	(572 246)	(42 638)	(142 739)	346 781	(167 588)
Raha ja raha ekvivalendid aruandeaasta alguses	1 555 894	983 648	941 010	983 648	1 330 429
Raha ja raha ekvivalendid aruandeaasta lõpus	983 648	941 010	798 271	1 330 429	1 162 841

Millised on emitendiga seotud konkreetsed põhiriskid?

Vääramatu jõu risk. Vääramatu jõu risk on seotud sündmuste/olukordadega, mis ei ole INDEXO kontserni mõistliku kontrolli all ja mõjutavad seetõttu INDEXO kontserni äritegevust ja toiminguid ettearvamatul viisil. Viimastel aastatel ja kuni tänaseni on Covid-19 pandeemia ja geopoliitilised pinged potentsiaalsed riskid INDEXO kontserni turundus- ja müügistrateegiale.

Tururisk. Tururisk on võimalus saada kahjumit hallatavate varade ümberhindamisest, mis tuleneb finantsinstrumentide, kaupade ja nende tuletisinstrumentide turuhinna muutustest, mis on tingitud valuutakursside, intressimäärade ja muude tegurite muutustest. INDEXO-l ei ole väärtpaperite või muude varade portfelle, mida võib mõjutada tururisk, välja arvatud hallatavad varad (edaspidi ka AUM) INDEXO hallatavates pensioniplaanides. Vastavalt prospektis kirjeldatud passiivsele juhtimisfilosoofiale iga pensioniplaani kohta ei sekku INDEXO tururiski kaalutluste tõttu aktiivselt plaaniportfelli.

Tegevusriskid. INDEXO kontserni võivad mõjutada tegevusriskid, mis võivad tuleneda ebapiisavatest või ebaõnnestunud sisemistest protsessidest, sisemiste protsesside mittevastavast rakendamisest kaasatud inimeste poolt, ebapiisavatest või ebaõnnestunud süsteemidest või välistest asjaoludest, sealhulgas õiguslikest riskidest. Riskitegurid võivad põhjustada regulatiivsete nõuete rikkumist, varahalduskava väärtuse ebaõiget arvutamist, juriidiliste kohustuste rikkumist kolmandate isikute suhtes, teenuste ajutist tehnilist kättesaamatust, olemasolevate või potentsiaalsete klientide kaotust, mitmesuguseid IT/ küberturvalisuse/andmekaitsega seotud riske, mainekahju või äritegevuse järjepidevuse ajutist katkemist.

Allhangetega/kolmandatest isikutest teenusepakkujatega seotud riskid. INDEXO kontsern tugineb oma äritegevuses osaliselt kolmandatest isikutest teenusepakkujate teenustele, toodetele ja teadmistele. Näiteks on INDEXO kontsern oma raamatupidamise ja siseauditi funktsiooni sisse ostnud. INDEXO kontsern tugineb ka oma IT-süsteemidega seoses kolmandatest isikutest teenusepakkujatele, sealhulgas INDEXO kontserni IT-süsteemide toimimise allhanketeenusele. INDEXO kontsern sõltub seega suuresti nendest kolmandatest isikutest mitte ainult õigeaegsete ja kvaliteetsete teenuste osutamisel, vaid ka kohaldatavate seaduste ja määruste järgimisel ning kolmandatest isikutest teenusepakkujate eetilise äritegevuse ootuste täitmisel.

Risikafaktorid seoses infotehnoloogia/küberturvalisuse/andmelekkega. INDEXO kontsern, nagu ka teised finantsteenuste pakkujad, on minevikus olnud ja võib tulevikus olla küberkuritegevuse või muu välise või sisemise pettuse sihtmärgiks. Iga eespool nimetatud riskitegur võib avaldada olulist negatiivset mõju INDEXO kontserni mainele, seada INDEXO silmitsi finantsriskidega, nagu AUM vähenemine, trahvid, karistused ja vastutus võimalike kohtuvaidluste raames, täiendavad kulud süsteemide taastamiseks, samuti olemasolevate või potentsiaalsete klientide kaotamine. INDEXO kontsern võib kaotada ka olulist konfidentsiaalset siseteavet.

Regulatiivsete (vastavuskontrolli) nõuete ja regulatiivsete muudatustega seotud riskid. INDEXO äritegevuse suhtes kohaldatakse siseriiklikke ja ELi õigusakte ja eeskirju, samuti finants- ja kapitalituru komisjoni ning Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve asutuse (ESMA) välja antud suuniseid ja soovitusi. Kohalduva regulatsioonija seaduste täitmata jätmise võib INDEXO kontsernile kaasa tuua rahatrahvide ja muude karistuste riski, mis võib oluliselt kahjustada INDEXO kontserni mainet, äritegevust, finantsseisundit ja tegevuse tulemusi.

Põhistrateegiatega seotud riskid. Varahalduse tulevast arengut võivad mõjutada makromajanduslikud riskid, konkurentsirisk pensionihalduse segmendis ning uute toodete ja teenuste ebaõnnestunud arendamisega seotud riskitegurid. Pangandusliitsentsi saamist ja INDEXO panga asutamist võib mõjutada peamiselt vajalike rahaliste vahendite puudumine, mis tuleneb potentsiaalsete investorite ebapiisavast huvist esmase avaliku pakkumise raames, samuti suutmatust täita täpselt kõiki regulatiivseid nõudeid, et saada heakskiit reguleerivalt asutuselt.

INDEXO kontserni maine ja kaubamärgi tuntusega seotud riskitegurid. Maine on INDEXO kontserni suhetes klientidega üks olulisemaid varasid. INDEXO kontserni äritegevuses on klientide usaldus ja ausus esmatähtis. Lisaks sellele on INDEXO kontsern loonud tuntud ja tugeva kaubamärgi. INDEXO kontserni klientide kaebustel või mis tahes negatiivse teabe avalikustamisel seoses teenuse, töötajate töötingimuste, kliendiandmete säilitamise ja turvatavadega, mis on avalikult kättesaadavad suurele osale ühiskonnast, võib olla oluline kahjulik mõju INDEXO kontserni äritegevusele, finantsseisundile ja tegevuse tulemustele.

Likviidsusrisk. Likviidsusrisk on seotud INDEXO kontserni suutlikkusega täita oma lepingulisi kohustusi õigeaegselt ilma märkimisväärseid kahjusid kandmata ning samas suutmatusega tulla toime planeerimata muutustega ettevõtte ressursides ja/või turutingimustes ebapiisavate likviidsete varade tõttu. Mis tahes ettenägematu sündmus või asjaolud võivad avaldada negatiivset mõju INDEXO kontserni äritegevusele, majandustulemustele ja finantsseisundile.

Vastaspoole krediidirisk. Krediidirisk on seotud kahjumi tekkimise võimalusega, kui võlgnik ei täida oma lepingulisi kohustusi. INDEXO kontsern on avatud nõuete, raha ja raha ekvivalentide ning muude investeringutega seotud krediidiriskile. INDEXO kontserni varasid hoitakse Läti krediidiasutustes, mida peetakse INDEXO kontserni vastaspoolteks.

Valuutariskid. INDEXO kontsern ei ole avatud otsesele valuutariskile, mis võib tuleneda erinevate valuutade vahetuskursside kõikumisest. INDEXO kontsernil ei ole välisvaluutapositsioone ja neid ei ole ka lähitulevikus kavas, välja arvatud INDEXO hallatavate pensioniplaanide AUM. INDEXO hallatavates pensioniplaanides olev AUM investeeritakse indeksfondidesse, millest paljud investeerivad täiendavalt erinevatesse valuutas loetletud varadesse, mistõttu on AUM väärtus pensioniplaanides suures ulatuses avatud kaudsele valuutariskile. Plaani prospektis kirjeldatud passiivse halduse põhimõtte kohaselt ei sekku see siiski aktiivselt plaaniportfelli koosseisu valuutariskiga seotud põhjustel.

1.3.2. Teave väärtpaperite kohta

Mis on väärtpaperite põhitunnused?

Liik, klass ja ISIN

Kõik ettevõtte aktsiad (sealhulgas pakkumise aktsiad) on dematerialiseeritud esitajaaktsiad, millest igaühe nimiväärtus on 1 euro. Aktsiad registreeritakse Nasdaq CSD-s reserveeritud ISIN LV000101863 all pärast käesoleva prospekti kinnitamist ja enne pakkumisperioodi algust ning neid hoitakse registrikande vormis. Hoidmistunnistusi välja ei ole antud ega anta ka edaspidi.

Valuuta, nimiväärtus, arvestuslik väärtus, emiteeritud aktsiate arv ja kestus

Käesoleva prospekti kuupäeva seisuga on INDEXO aktsiate arv **3 033 511**. Pakkumise aktsiate arv on kuni 535 000. Seega on INDEXO aktsiate arv pärast INDEXO aktsiakapitali suurendamise edukat registreerimist kuni 3 568 511, seda aga tingimisel, et pakkumise aktsiate arvu ei muudeta vastavalt tingimustele. Seetõttu lahjendatakse vahetult enne pakkumist eksisteerivaid INDEXO aktsiaid pakkumise tagajärjel kuni 15% võrra. Aktsiad on vääringustatud eurodes ja nende suhtes kohaldatakse Läti õigust ning pakkumise valuuta on euro. Kõik olemasolevad aktsiad annavad aktsionäridele võrdsed õigused (sealhulgas üks aktsia, üks hääl).

Aktsiatega seotud õigused

Kõiki INDEXO aktsionäre koheldakse võrdselt. Iga INDEXO aktsia annab selle omanikule samad õigused osale INDEXO varadest ja kasumist. INDEXO likvideerimise korral on aktsionäridel õigus saada tulu vara ülejäägi realiseerimisest omatavate aktsiate arvuga proportsionaalselt (likvideerimiskvoot). Iga aktsiale kohalduvad järgmised õigused: 1) aktsiate käsutamise õigus; 2) õigus dividendidele; 3) hääletamisõigus; 4) õigus osaleda aktsionäride koosolekul; 5) õigus likvideerimiskvoodile; 6) ostueesõigus; 7) õigus saada teavet.

Aktsiate koht emitendi kapitalisstruktuuris maksejõuetuse korral

Aktsiatega ei kaasne mingeid erioigusi jaotamises osalemiseks (sealhulgas likvideerimise korral), välja arvatud Läti maksejõuetusseaduse alusel, mis näeb ette, et INDEXO vahendid, mis jäävad järele pärast INDEXO maksejõuetusmenetluse kulude tasumist ja võlausaldajate nõuete rahuldamist, jagatakse äriühingu aktsionäride vahel proportsionaalselt nende osaluse suurusega.

Aktsiate vaba ülekantavuse piirangud

Aktsiate ülekantavuse suhtes ei kohaldata mingeid konkreetseid piiranguid ei Läti seaduste ega põhikirja alusel.

Dividendipoliitika

24. märtsil 2022 kiitis aktsionäride koosolek heaks INDEXO dividendipoliitika. Dividendid makstakse aktsionäridele proportsionaalselt tema valduses olevate INDEXO aktsiate koguarvuga. Dividende saab arvutada ja välja maksta ainult seoses aktsiatega, mille eest on sisse makse täielikult tehtud. Dividendid makstakse maksepäeval aktsionäride kontodele välja sularahas pangaülekandega. Iga-aastaseid dividende võib maksta üks kord aastas vastavalt maksegraafikule pärast aktsionäride koosolekut, kus eelmise majandusaasta finantsaruanne on heaks kiidetud. Läti õiguse kohaselt võib erakorralisi dividende maksta ainult siis, kui see on ette nähtud põhikirjaga. Erakorralisi dividende ei ole INDEXO põhikirjas ette nähtud. INDEXO ei ole alates asutamiskuupäevast välja kuulutanud dividendimakseid puhaskasumist.

Kus aktsiatega kaubeldakse?

Eduka pakkumise korral hakatakse aktsiatega kauplema Nasdaq Riia Balti põhinimekirjas. Ühtegi taotlust aktsiatega kauplemiseks ühelgi teisel börsil ei ole esitatud ega esitata ka edaspidi. Kauplemine INDEXO aktsiatega Nasdaq Riia börsil toimub eeldatavasti 15. juulil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval.

Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?

Aktsia hinna ja likviidsuse risk. Nasdaq Riia on oluliselt vähem likviidne ja oluliselt volatiilsem kui teised väljakujunenud ja pikema ajalooga väärtpaberiturud. Nasdaq Riia üsna väike turukapitalisatsioon ja madal likviidsus võivad kahjustada aktsionäride võimalust müüa aktsiaid Nasdaq Riia börsil või suurendada aktsiate hinna volatiilsust, sest üksikute tehingute mõju võib olla aktsiate turuhinnale märkimisväärtne.

Pakkumise tühistamine ja märkimise ebaõnnestumine. INDEXO ei saa anda kinnitusi, et pakkumine osutub edukas ja et investorid saavad pakutavad aktsiad, mida nad märgivad. INDEXO-l on õigus pakkumine tühistada.

Aktsiate väärtuse lahjendamise oht. INDEXO aktsionäride osalus INDEXO-s võib lahjeneda, kui INDEXO aktsiakapitali suurendatakse ja tulevikus emiteeritakse uusi aktsiaid. Tulevased aktsiapakkumised võivad toimuda ka turuväärtusest madalamalt ja INDEXO võib otsustada pakkuda aktsiaid kehtivast turuhinnast allapoole. Tulevane aktsiate pakkumine võib samuti vähendada aktsiate turuväärtust.

Dividendide maksevõimega seotud riskid. Puudub kindlustunne, et INDEXO jagab tulevikus dividende. INDEXO võime maksta dividende võib olla piiratud äriühinguõiguse ja finantskookulepetes sisalduvate piirangutega. Juhatuse soovitusel kasumi jaotamiseks sõltuvad ettevõtte praegusest ja tulevasesse finantsseisundist, majandustulemustest, kapitalivajadustest, likviidsusvajadustest ja muudest asjaoludest, mida juhatuse võib aeg-ajalt asjakohaseks pidada.

1.3.3. Teave väärtpaberite avaliku pakkumise ja reguleeritud turul kauplemisele võtmise kohta

Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaberisse investeerida?

Pakkumine on suunatud olemasolevatele aktsionäridele aktsionäride pakkumise kaudu ning sellistele Läti ja Eesti jaeinvestoritele jaepakkumise kaudu, kes ei kvalifitseeru olemasolevateks aktsionärideks aktsionäride pakkumise raames.

Kauplemine INDEXO aktsiatega Nasdaq Riia börsil algab eeldatavasti 15. juulil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval. Pakkumisperiood on ajavahemik, mille jooksul need isikud, kellel on õigus osaleda aktsionäride pakkumises ja jaepakkumises, võivad esitada aktsiate märkimiskorraldusi. Pakkumisperiood algab 28. juunil 2022 kell 10:00 kohaliku aja järgi Lätis ja Eestis ning lõpeb 11. juulil 2022 kell 15:30 kohaliku aja järgi Lätis ja Eestis, kui seda ei lühendata või pikendata. Pakkumise arvestuslik ajakava on järgmine:

Pakkumisperioodi algus	28. juuni 2022
Pakkumisperioodi lõpp	11. juuli 2022
Pakkumise ja jaotamise tulemuste teatavakstegemine	12. juulil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval
Pakkumise arveldus	14. juulil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval
Esimene kauplemispäev Nasdaq Riia börsil	15. juulil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval

Pakkumises osalev investor võib taotleda pakutavaid aktsiaid ainult pakkumishinnaga. Minimaalne investeerimissumma on 14 eurot, mille eest saab investor märkida ühe aktsia. Kõik pakkumises osalevad investorid võivad esitada märkimiskorraldusi ainult eurodes. Investor kannab kõik kulud ja tasud, mis on seotud märkimiskorralduse esitamise, tühistamise või muutmisega vastavalt Nasdaq Riia liikmeks oleva asjaomase finantsasutuse hinnakirjale, kes võtab märkimiskorralduse vastu.

Miks on see prospekt koostatud?

Käesoleva pakkumise peamine põhjus on kapitali kaasamine INDEXO panga asutamiseks. Kui INDEXO tütar- või sidusettevõtte ei ole saanud Lätis krediidasutuse tegevusluba 24 kuu jooksul pärast INDEXO aktsiate kauplemisele võtmist Nasdaq Riia Balti põhinimekirjas, algatatakse aktsiate tagasiostuprogramm.