

1.2. Summary in Latvian (Kopsavilkums)

1.2.1. Ievads un brīdinājumi

Vērtspapīru nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN)

Uzņēmuma (IPAS "Indexo") akcijām ir rezervēts starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN): LV0000101863.

Emitenta identitāte un kontaktinformācija, tai skaitā juridiskās personas identifikators (LEI)

IPAS "Indexo" ir Latvijā dibināta akciju sabiedrība, reģistrēta Komercreģistrā 2017. gada 10. janvārī ar reģistrācijas numuru 40203042988, juridiskā adrese Elizabetes iela 13 - 1A, Rīga, LV-1010. Uzņēmuma e-pasta adrese info@indexo.lv, tālruna numurs +371 20006088. Juridiskās personas identifikators (LEI) 875500AT8JI5HU41AY20.

Kompetentās iestādes, kas apstiprina prospektu, identitāte un kontaktinformācija

Prospektu kā kompetentā iestāde ir apstiprinājusi Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, e-pasts: fttk@fttk.lv, tālruna numurs: +371 67774800, saskaņā ar Regulu (ES) 2017/1129.

Prospekta apstiprināšanas datums

Šis Prospekts tika apstiprināts 2022. gada 21. jūnijā.

Brīdinājumi

Šis Kopsavilkums ir sagatavots saskaņā ar Regulas 2017/1129 7. pantu un tas uzskatāms par Prospekta ievadu. Jebkurš lēmums ieguldīt vērtspapīros būtu jābalsta uz ieguldītāja vērtējumu par visu prospektu kopumā. Ieguldītājs var zaudēt visu vai daļu no ieguldītā kapitāla. Ja tiesā tiek celta prasība par Prospektā ietverto informāciju, ieguldītājam (prasītājam), atbilstoši valsts tiesībām, pirms tiesvedības sākšanas var būt jāsedz Prospekta tulkošanas izmaksas. Civiltiesiskā atbildība gulstas (attiecas) tikai uz tām personām, kas iesniegušas Kopsavilkumu, tai skaitā veikušas jebkādu tā tulkošanu, bet tikai tad, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot to kopsakarā ar pārējām Prospekta daļām, nav sniegta pamatinformācija, lai palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt minētajos vērtspapīros.

1.2.2. Pamatinformācija par Sabiedrību

Kas ir vērtspapīru emitents?

Reģistrācijas vieta, tiesiskā forma, LEI, reģistrācijas jurisdikcija un darbības valsts

INDEXO ir dibināts Latvijā, juridiskā adrese Elizabetes iela 13 - 1A, Rīga, LV-1010, tās LEI numurs ir 875500AT8JI5HU41AY20. INDEXO ir dibināts kā akciju sabiedrība un reģistrēta Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 40203042988.

Galvenās darbības jomas

INDEXO darbojas aktīvu pārvaldības tirgū Latvijā saistībā ar pensiju uzkrājumiem un piedalās šādos tirgus segmentos: (1) valsts fondētās pensiju shēmas aktīvu (2. pensiju līmenis) pārvaldība; un (2) privāto pensiju iemaksu (3. pensiju līmenis) pārvaldība. Tādējādi INDEXO galvenokārt darbojas, sniedzot aktīvu pārvaldības pakalpojumus Latvijas pensiju sistēmas ietvaros.

Priekšrocības

Caurskatāmība. INDEXO saviem klientiem nodrošina taisnīgus nosacījumus; atklāj visas netiešās izmaksas; reizi ceturksnī ziņo par aktīvu pārvaldības plāna rezultātiem; tiecas uzlabot finanšu pratību.

Unikāli, vienkārši un saprotami produkti. INDEXO uzskata, ka tam ir labākā klientu līdzekļu pārvaldības stratēģija un tāpēc nodrošina skaidru pārskatu par katra produkta sniegtajām priekšrocībām, nepiedāvājot neskaidras līdzekļu pārvaldības iespējas. No saviem konkurentiem INDEXO atšķiras ar to, ka tā saviem klientiem tieši pasaka, kas nesīs viņiem vislielāko labumu.

Tendenču noteicējs. Līdz ar INDEXO ienākšanu tirgū ir būtiski paaugstinājusies finanšu pratība un pieeja labiem produktiem. Kad INDEXO ienāca tirgū kā pirmais zemo izmaksu indeksa fondu pensiju plānu nodrošinātājs, tas aizsāka reālu konkurenci pensiju uzkrājumu pārvaldīšanas tirgū.

Stratēģija

INDEXO stratēģija ir balstīta četros galvenajos pīlāros: (1) pasīvā līdzekļu pārvaldība; (2) aktīva un fokusēta klientu piesaiste; (3) INDEXO zīmols – pozitīvo pārmaiņu aģents; (4) izmaksu un maksājumu caurskatāmība.

Lielākie akcionāri

Šī Prospekta sagatavošanas brīdī INDEXO ir 57 akcionāri. Turpmāk tabulā sniegts INDEXO individuālo akcionāru un patiesā labuma guvēju (fizisko personu) saraksts.

Aldis Paiders	Gints Ozoliņš	Rauls Viktorovs	Kristīne Mūrmane
Aleksandre Davitashvili	Gundars Ruža	Atis Rektiņš	Druvis Mūrmanis
Aleksandrs Kalinovskis	Ieva Jāgere	Renārs Krūgaļaužs	Elmārs Priķšāns
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	

Lielākais INDEXO akcionārs ir SIA DVH, reģ. Nr. 50203040781, kuram pieder aptuveni 22.31% INDEXO akcijas. SIA "DVH" patiesā labuma guvēji ir Valdis Siksnis un Henrik Karmo.

INDEXO un lielākais akcionārs SIA DVH ir noslēguši Akcionāru līgumu, kuram ir pievienojušies INDEXO akcionāri.

Akcionāru līguma mērķis ir noteikt INDEXO kopējo darbības un vadības stratēģiju, kā arī INDEXO uzņēmējdarbības pamatprincipus nolūkā sekmēt labu un atbilstošu INDEXO pārvaldību un veicināt INDEXO uzņēmējdarbības attīstību saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

Saskaņā ar Akcionāru līgumu attiecībā uz INDEXO, līgums zaudē spēku ar brīdi, kad tiks uzsākta Akciju tirdzniecība Nasdaq Riga.

Galvenie rīkotājdirektori

Tabulā norādīta informācija par Sabiedrības galveno korporatīvās pārvaldības institūciju dalībniekiem šī prospekta sagatavošanas brīdī.

Vārds	Amats	Iecelšanas datums	Pilnvaru termiņa izbeigšanās datums
Padome			
Valdis Vancovičs	Padomes priekšsēdētājs	2022.g. 14.jūnijs	2027.g. 13.jūnijs
Svens Dinsdorfs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2022.g. 14.jūnijs	2027.g. 13.jūnijs

Renāts Lokomets	Padomes loceklis	2022.g. 14.jūnijs	2027.g. 13.jūnijs
Toms Kreicbergs	Padomes loceklis	2022.g. 14.jūnijs	2027.g. 13.jūnijs
Tīna Kukka	Padomes locekle	2022.g. 14.jūnijs	2027.g. 13.jūnijs
Valde			
Valdis Siksnis	Valdes priekšsēdētājs	2022.g. 25.aprīlis	2027.g. 24.aprīlis
Henrik Karmo	Valdes loceklis	2018.g. 16.augusts	2023.g. 15.augusts
Ieva Margeviča	Valdes locekle	2022.g. 1.jūnijs	2027.g. 31.maijs
Revīzijas komiteja			
Svens Dinsdorfs	Revīzijas komitejas loceklis	2022.g. 24.marts	2027.g. 23.marts
Renāts Lokomets	Revīzijas komitejas loceklis	2022.g. 24.marts	2027.g. 23.marts
Ieva Jāgere	Revīzijas komitejas locekle	2022.g. 24.marts	2027.g. 23.marts
Galvenie vadītāji			
Artūrs Roze	Finanšu vadītājs	2021	-
Līga Katrīna Kļaviņa	Vecākā darbības risku vadītāja	2021	-
Mārtiņš Strautiņš	Vecākais līdzekļu pārvaldnieks	2021	-

Zvērinātie revidenti

SIA KPMG Baltics, reģistrācijas numurs: 40003235171, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija bija INDEKO revidents pārskata periodos no 10.01.2017. līdz 31.12.2019.

SIA PricewaterhouseCoopers, reģistrācijas numurs: 40003142793, juridiskā adrese: Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija bija INDEKO revidents pārskata periodos no 01.01.2020. līdz 31.12.2021.

Kāda ir emitenta finanšu pamatinformācija?

Prospektam ir pievienoti revidētie finanšu pārskati. Revidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, kurus izdevusi Starptautiskā grāmatvedības standartu padome, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un SFPS interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība. Sākot no gada, kas beidzās 2021.gada 31.decembrī INDEKO sāka gatavot konsolidētos finanšu pārskatus, jo darbību uzsāka un 3. pensiju līmeņa produktus klientiem sāka piedāvāt meitas uzņēmums AS "Indexo Atklātais Pensiju Fonds". INDEKO izdevās būtiski, par 64,7%, palielināt gada ienākumus no maksājumiem – uz 1,6 miljoniem EUR 2021. gada 31. decembrī salīdzinājumā ar 972 tūkstošiem EUR 2020. gada 31. decembrī.

Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats

	Par gadu, kas beidzās 31. decembrī				
	2019 Atsevišķi	2020 Atsevišķi	2021 Atsevišķi	2020 Konsolidēti	2021 Konsolidēti
Komisijas ienākumi	583,474	972,467	1,598,445	972,467	1,602,021
Pārējie ienākumi	1,984	-	-	-	-
Administratīvie izdevumi	(1,232,458)	(979,002)	(1,372,791)	(1,007,218)	(1,581,787)
Procentu izdevumi	(643)	(643)	(1,386)	(643)	(1,386)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	(6,259)	(3,557)	(3,557)	(3,557)	(9,947)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	(653,902)	(10,735)	220,711	(38,951)	8,901
Gada peļņa/(zaudējumi)	(653,902)	(10,735)	220,711	(38,951)	8,901

Uz akcionāriem attiecināmā gada kopējā visaptverošā peļņa/(zaudējumi)	(653,902)	(10,735)	220,711	(38,951)	8,901
--	------------------	-----------------	----------------	-----------------	--------------

Atlasītais finanšu stāvokļa informācijas konsolidētais un atsevišķais pārskats

Aktīvi	Par gadu, kas beidzās 31. decembrī				
	2019	2020	2021	2020	2021
	Atsevišķi	Atsevišķi	Atsevišķi	Konsolidēti	Konsolidēti
Aktīvi kopā	1,092,239	1,820,288	2,199,871	1,793,153	2,041,656
Pašu kapitāls kopā	855,152	1,673,579	1,894,290	1,645,362	1,654,263
Pašu kapitāls un saistības kopā	1,092,239	1,820,288	2,199,871	1,793,153	2,041,656

Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas informācijas pārskats

	Par gadu, kas beidzās 31. decembrī				
	2019	2020	2021	2020	2021
	Atsevišķi	Atsevišķi	Atsevišķi	Konsolidēti	Konsolidēti
Saimnieciskās darbības naudas plūsma					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	(653,902)	(10,735)	220,711	(38,951)	8,901
Pamatlīdzekļu nolietojums un lietošanas tiesību aktīva amortizācija	15,350	17,450	17,803	17,450	28,662
Līgumu noslēgšanas izmaksu amortizācija	-	19,949	65,977	19,949	65,977
Procentu izdevumi	643	643	1,386	643	1,386
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	290	-	-	-	-
Akciju maksājumu izdevumi	5,436	-	-	-	-
Saimnieciskās darbības naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ palielinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(632,183)	27,307	305,877	(909)	104,926
Debitoru parādu, priekšapmaksas un citu aktīvu pieaugums	(35,291)	(393,947)	(348,542)	(311,321)	(400,266)
Rezervju (palielinājums)/samazinājums	71,941	-	-	-	-
Uzkrāto saistību palielinājums/(samazinājums)	30,265	(88,672)	51,811	(88,672)	60,419
Parādu piegādātājiem un citu saistību palielinājums/(samazinājums)	11,690	(7,871)	82,429	567	154,548
Saimnieciskās darbības naudas un tās ekvivalentu palielinājums/(samazinājums)	(553,578)	(463,183)	91,575	(400,335)	(80,373)
Ieguldījumu darbības naudas plūsma					
Pamatlīdzekļu iegādes	(18,668)	(1,525)	(7,836)	(67,596)	(60,737)
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	(400,000)	(200,000)	-	-
Citi vērtspapīri un ieguldījumi			(11,663)		(11,663)
Ieguldījumu darbības naudas un tās ekvivalentu samazinājums	(18,668)	(401,525)	(219,499)	(67,596)	(72,400)
Finansēšanas darbības naudas plūsmas					
Akciju emisija	-	829,162	-	829,162	-
Nomas maksājumi	-	(13,807)	(13,429)	(13,897)	(13,429)
Procenti par nomu		(643)	(1,386)	(643)	(1,386)
Finansēšanas darbības naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/palielinājums	-	814,712	(14,815)	814,712	(14,815)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/palielinājums	(572,246)	(42,638)	(142,739)	346,781	(167,588)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	1,555,894	983,648	941,010	983,648	1,330,429
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	983,648	941,010	798,271	1,330,429	1,162,841

Kādi ir emitentam raksturīgie būtiskākie riski?

Nepārvaramas varas risks. Nepārvaramās varas risks saistās ar notikumiem/situācijām, kas ir ārpus INDEXO grupas pamatotas kontroles, un tādējādi ietekmē INDEXO grupas uzņēmumus un darbību veidā, kas nav prognozējams. Pēdējos gados un līdz pat šim brīdim potenciālus riskus INDEXO grupas mārketinga un pārdošanas stratēģijai rada Covid-19 pandēmija un ģeopolitiskie saspiļējumi.

Tirgus risks. Tirgus risks ir iespējama zaudējumu rašanās no pārvaldāmo aktīvu vērtības pārvērtēšanas finanšu instrumentu, patēriņa preču un to atvasinājumu tirgus cenas izmaiņu rezultātā, kuras savukārt radījušas izmaiņas ārvalstu valūtu maiņas likmēs un procentu likmēs, kā arī citi faktori. INDEXO nav vērtspapīru portfeļu vai citu aktīvu, kurus varētu ietekmēt tirgus risks, izņemot pārvaldībā esošos aktīvus INDEXO pārvaldīto pensiju plānu ietvaros. Tomēr saskaņā ar pasīvās pārvaldības filozofiju, kas prospektā aprakstīta pie katra pensiju plāna, INDEXO aktīvi neiejaucas plāna portfelī tirgus riska apsvērumu dēļ.

Saimnieciskās darbības riski. INDEXO Grupu var ietekmēt saimnieciskās darbības riski, kas var rasties nepietiekami izpildītu vai nerealizētu iekšējo procesu, iesaistīto cilvēku neatbilstoši veiktu iekšējo procesu, nepietiekamu vai nefunkcionējošu sistēmu vai ārējo apstākļu rezultātā, tostarp juridisko risku rezultātā. Riska faktoru rezultātā var rasties normatīvo aktu prasību pārkāpumi, nepareizi līdzekļu pārvaldības plānu vērtību aprēķini, saistību pret trešajām personām pārkāpumi, īslaicīga pakalpojumu tehniska nepieejamība, esošo vai potenciālo klientu zaudējums, dažādi IT/kiberdrošības/datu aizsardzības riski, kaitējums reputācijai vai īslaicīgs uzņēmējdarbības nepārtrauktības pārtraukums.

Ar ārpakalpojumiem/trešajām personām – pakalpojumu sniedzējiem saistītie riski. Savā uzņēmējdarbībā INDEXO grupa daļēji ir balstīta uz trešo personu – pakalpojumu sniedzēju sniegtajiem pakalpojumiem, produktiem un zināšanām. Piemēram, INDEXO grupa izmanto ārpakalpojumu, lai nodrošinātu savas grāmatvedības un iekšējā audita funkcijas. Tāpat arī INDEXO grupa paļaujas uz trešajām personām – pakalpojumu sniedzējiem saistībā ar savām IT sistēmām, tostarp ārpakalpojumu INDEXO grupas IT sistēmu darbības nodrošināšanai. Tādējādi INDEXO grupa ir būtiski atkarīga no šīm trešajām personām ne tikai savlaicīgu un augstas kvalitātes pakalpojumu nodrošināšanā, bet arī spēkā esošo normatīvo aktu prasību ievērošanā un savu trešajām personām – pakalpojumu sniedzējiem noteikto ētiskas uzņēmējdarbības principu ievērošanā.

Ar IT/kiberdrošību/datu aizsardzības pārkāpšanu saistītie riska faktori. Tāpat kā citi finanšu pakalpojumu sniedzēji arī INDEXO Grupa pagātnē bijusi un nākotnē var kļūt par kibernetizāciju vai citu ārēju vai iekšēju krāpniecisku darbību mērķi. Jebkurš no šiem riska faktoriem var būtiski negatīvi ietekmēt INDEXO Grupas reputāciju, pakļaut INDEXO finanšu riskiem, piemēram, pārvaldāmo aktīvu samazinājumam, soda naudām, sodiem un atbildību iespējamās tiesvedības ietvaros, papildu izdevumiem sistēmu atjaunošanai, kā arī esošo vai potenciālo klientu zaudējumam. INDEXO Grupa var arī zaudēt svarīgu konfidencialu iekšējo informāciju.

Regulatīvo (atbilstības) prasību un likumdošanas izmaiņu riski. INDEXO darbība ir pakļauta vietējiem nacionālajiem un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Vērtspapīru un tirgus iestādes (ESMA) vadlīnijām un rekomendācijām. Spēkā esošā normatīvā regulējuma neievērošana var radīt INDEXO Grupai soda naudu un citu soda veidu piemērošanas risku, kam var būt būtiska negatīva ietekme uz INDEXO grupas reputāciju, uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

Ar galvenajām stratēģijām saistītie riski. Ieguldījumu pārvaldes uzņēmuma turpmāko attīstību var ietekmēt makroekonomiskie riski, konkurences risks pensiju pārvaldības segmentā, un riska faktori, kas saistīti ar neveiksmīgu jaunu produktu un pakalpojumu izveidi. Bankas darbības licences saņemšanu un INDEXO Bankas dibināšanu galvenokārt var ietekmēt nepieciešamo finanšu resursu nepietiekamība, kam par iemeslu būtu potenciālo ieguldītāju nepietiekama interese sākotnējā publiskā piedāvājuma ietvaros, kā arī nespēja pilnībā izpildīt visas likumā noteiktās prasības regulatora apstiprinājuma saņemšanai.

Ar INDEXO Grupas reputāciju un zīmola atpazīstamību saistītie riska faktori. Reputācija ir viens no visbūtiskākajiem aktīviem saistībā ar INDEXO Grupas attiecībām ar klientiem. INDEXO Grupas darbības jomā klientu uzticība un paļāvība, kā arī integritāte ir vissvarīgākais. Turklāt INDEXO Grupa ir izveidojusi atpazīstamu un spēcīgu zīmolu. INDEXO Grupas klientu sūdzības vai jebkāda veida negatīva publicitāte saistībā ar pakalpojumiem, darbinieku darba apstākļiem, klientu datu saglabāšanu un drošības pasākumiem, kas pieejama plašākai sabiedrības daļai, var būtiski negatīvi ietekmēt INDEXO Grupas uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Likviditātes risks. Likviditātes risks ir saistīts ar INDEXO Grupas spēju laikus izpildīt savas līgumiskās saistības, neradot būtiskus zaudējumus un nespēju reaģēt uz neplānotām izmaiņām uzņēmuma resursos un/vai tirgus situācijā likvidu aktīvu nepietiekamības dēļ. Jebkāds neplānots notikums vai apstākļi var negatīvi ietekmēt INDEXO Grupas uzņēmumus, to darbības rezultātus un finanšu stāvokli.

Sadarbības partneru kredītrisks. Kredītrisks ir saistīts ar zaudējumu rašanās iespēju, ja parādnieks nepilda savas noteiktās līgumsaistības. INDEXO Grupai kredītrisks rodas saistībā ar debitoru parādiem, naudu un tās ekvivalentiem un citiem ieguldījumiem. INDEXO Grupas aktīvi glabājas Latvijas kredītiestādēs, kuras uzskatāmas par INDEXO Grupas sadarbības partneriem.

Ārvalstu valūtu riski. INDEXO Grupa nav pakļauta tiešiem valūtas riskiem, kas varētu rasties no dažādu valūtu konvertācijas likmju svārstībām. INDEXO Grupai nav posteņu ārvalstu valūtās un tuvākajā nākotnē tādi netiek plānoti, izņemot pārvaldāmos līdzekļus INDEXO pārvaldīto pensiju plānu ietvaros. INDEXO pārvaldītajos pensiju plānos pārvaldāmie līdzekļi tiek ieguldīti indeksu fondos, no kuriem daudzi tālāk iegulda dažādos valūtu aktīvos, tādējādi pārvaldīto līdzekļu vērtība pensiju plānu ietvaros ir būtiski pakļauta netiešam ārvalstu valūtas riskam. Tomēr saskaņā ar pasīvās pārvaldības filozofiju, kas aprakstīta plāna prospektā, tā neparedz aktīvu iejaukšanos plāna portfeļa sastāvā valūtu riska dēļ.

1.1.3. Informācija par vērtspapīriem

Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?

Veids, kategorija un ISIN

Visas INDEXO Akcijas (tostarp Piedāvājuma akcijas) ir dematerializētas uzrādītāja akcijas ar nominālvērtību 1 EUR. Pēc šī Prospekta apstiprināšanas, bet pirms Piedāvājuma perioda sākuma, Akcijas tiks reģistrētas Nasdaq CSD ar rezervētu ISIN LV0000101863 un tiks glabātas dematerializētā formā. Nav izsniegtas un netiks izsniegtas nekādas akciju apliecības.

Emitēto akciju valūta, paritāte, nominālvērtība un skaits un to termiņš

Šī Prospekta sagatavošanas datumā INDEXO Akciju skaits ir **3,033,511**. Piedāvājuma akciju skaits nepārsniedz 535 000. Tāpēc INDEXO Akciju skaits pēc veiksmīgas pamatkapitāla palielinājuma reģistrācijas būs ne vairāk kā 3 568 511, tomēr ar nosacījumu, ka Piedāvājuma akciju skaits atbilstoši noteikumiem un nosacījumiem netiek mainīts. Tāpēc tieši pirms Piedāvājuma pastāvošais INDEXO akciju turējums Piedāvājuma rezultātā tiks mazināts par ne vairāk kā 15%. Akciju valūta ir eiro un tām noteicošie ir Latvijas likumi, kā arī Piedāvājuma valūta būs eiro. Visas esošās Akcijas nodrošina akcionāriem vienādas tiesības (tostarp arī viena akcija – viena balss).

No vērtspapīriem izrietošās tiesības

Attieksme pret visiem Sabiedrības akcionāriem ir vienlīdzīga. Katra INDEXO Akcija piešķir savam īpašniekam vienādas tiesības uz INDEXO aktīviem un peļņu. INDEXO likvidācijas gadījumā akcionāriem ir tiesības uz daļu no aktīvu atlikuma proporcionāli viņiem piederošajām Akcijām (likvidācijas kvota). Katra Akcija dod šādas tiesības: (1) tiesības rīkoties ar akcijām; (2) tiesības saņemt dividendes; (3) tiesības balsot; (4) tiesības piedalīties Akcionāru kopsapulcē; (5) tiesības saņemt likvidācijas kvotu; (6) pirkuma tiesības; (7) tiesības saņemt informāciju.

Akciju pakārtotība emitenta kapitāla struktūrā maksātnespējas gadījumā

Akcijām nepiemīt nekādas īpašas tiesības piedalīties sadalē (tostarp likvidācijas gadījumā) papildus tiesībām, kuras pastāv Latvijas Maksātnespējas likuma ietvaros, kas nosaka, ka atlikušie INDEXO līdzekļi pēc INDEXO maksātnespējas procesa izmaksu segšanas un kreditoru prasījumu apmierināšanas tiek sadalīti Uzņēmuma akcionāru starpā proporcionāli viņiem piederošo akciju skaitam.

Akciju brīvas atsavināšanas ierobežojumi

Akciju atsavināšana netiek piemēroti nekādi īpaši ierobežojumi, nedz saskaņā ar Latvijas normatīvajiem aktiem, nedz uz Statūtu pamata.

Dividenžu politika

2022. gada 24. martā Akcionāru kopsapulce apstiprināja INDEXO Dividenžu politiku. Dividendes akcionāriem izmaksā proporcionāli attiecīgajam akcionāram piederošo INDEXO akciju skaitam. Dividendes aprēķina un izmaksā tikai par pilnībā apmaksātām akcijām. Dividendes izmaksā naudā, ar bankas pārskaitījumu uz akcionāra norādītajiem kontiem samaksas dienā. Ikgadējās dividendes var izmaksāt reizi gadā atbilstoši maksājumu grafikam, pēc Akcionāru kopsapulces, kurā apstiprina iepriekšējā finanšu gada pārskatu. Saskaņā ar Latvijas likumiem ārkārtas dividendes izmaksājamas tikai, ja tās paredzētas uzņēmuma statūtos. INDEXO Statūtos ārkārtas dividendes nav noteiktas. Kopš sava dibināšanas brīža INDEXO nav paziņojis par dividenžu izmaksu no tīrās peļņas.

Kur tiks tirgotas Akcijas?

Veiksmīga Piedāvājuma gadījumā Akcijas tiks tirgotas Nasdaq Riga Baltijas Oficiālajā sarakstā. Par Akciju tirdzniecību nav iesniegts un netiks iesniegts pieteikums nevienā citā biržā. Tirdzniecība ar INDEXO Akcijām Nasdaq Riga paredzēta aptuveni 2022. gada 15. jūlijā.

Kādi ir galvenie ar vērtspapīriem saistītie riski?

Akciju cenas un akciju likviditātes risks. Salīdzinājumā ar citiem vērtspapīru tirgiem ar ilgāku pastāvēšanas vēsturi Nasdaq Riga ir ievērojami mazāk likvīda un būtiski nepastāvīgāka. Nasdaq Riga salīdzinoši nelielā tirgus kapitalizācija un zemā likviditāte var ietekmēt akcionāru iespējas pārdot Akcijas Nasdaq Riga vai palielināt Akciju cenas nepastāvību, jo atsevišķo darījumu ietekme var izrādīties būtiska attiecībā uz Akciju tirgus cenu.

Piedāvājuma anulēšana un parakstīšanas atsauksana. INDE XO nesniedz nekādas garantijas, ka Piedāvājums būs veiksmīgs un ka ieguldītāji saņems Piedāvājuma akcijas, uz kurām tie parakstījušies. INDE XO ir tiesības anulēt Piedāvājumu.

Akciju vērtības pazemināšanās risks. INDE XO akcionāriem piederošo akciju proporcija var mazināties, ja nākotnē tiek palielināts INDE XO pamatkapitāls un tiek emitētas jaunas Akcijas. Nākotnes līdzdalības piedāvājumi var arī būt ar vērtību, kas zemāka par tirgus vērtību un INDE XO var lemt par akciju piedāvājumu ar atlaidi pret spēkā esošo tirgus cenu. Tāpat arī nākotnes līdzdalības piedāvājums var samazināt Akciju tirgus vērtību.

Riski saistībā ar dividenžu izmaksas spēju. Nepastāv nekādas garantijas, ka INDE XO nākotnē izmaksās dividendes. INDE XO spēju izmaksāt dividendes var ierobežot korporatīvās tiesības un tās finanšu darījumos noteiktie ierobežojumi. Valdes rekomendācijas peļņas sadalei būs atkarīgas no Uzņēmuma pašreizējā un nākotnes finanšu stāvokļa, darbības rezultātiem, kapitāla nepieciešamības, likviditātes vajadzībām un citiem aspektiem, kurus tā jebkurā laikā var uzskatīt par vērā ņemamiem.

1.2.3. Informācija par vērtspapīru publisku piedāvājumu un tirdzniecības atļaušanu regulētā tirgū

Ar kādiem nosacījumiem un kādā termiņā es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?

Piedāvājuma mērķauditorija ir Esošie akcionāri Akcionāru piedāvājuma ietvaros un mazumtirdzniecības ieguldītāji Latvijā un Igaunijā Mazumtirdzniecības piedāvājuma ietvaros, kuri nekvalificējas kā Esošie akcionāri Akcionāru piedāvājuma ietvaros.

Plānots, ka INDE XO Akciju tirdzniecība tiks uzsākta Nasdaq Riga aptuveni 2022. gada 15. jūlijā. Piedāvājuma periods ir laika periods, kurā personas, kurām ir tiesības piedalīties Akcionāru piedāvājumā un Mazumtirdzniecības piedāvājumā var iesniegt Akciju Parakstīšanas pieteikumu. Piedāvājuma periods sākas 2022. gada 28. jūnijā pulksten 10:00 pēc Latvijas un Igaunijas vietējā laika un beidzas 2022. gada 11. jūlijā pulksten 15:30 pēc Latvijas un Igaunijas vietējā laika, ja netiek saīsināts vai pagarināts. Piedāvājuma indikatīvais laika grafiks ir šāds:

Piedāvājuma perioda sākums	2022. gada 28. jūnijs
Piedāvājuma perioda beigas	2022. gada 11. jūlijs
Piedāvājuma rezultātu paziņojums un piešķiršana	Aptuveni 2022. gada 12. jūlijs
Piedāvājuma noslēgšana	Aptuveni 2022. gada 14. jūlijs
Pirmā tirdzniecības diena Nasdaq Riga	Aptuveni 2022. gada 15. jūlijs

Ieguldītājs, kas piedalās Piedāvājumā var pieteikties uz Piedāvājuma akcijām tikai par Piedāvājuma cenu. Minimālā ieguldījuma summa ir 14 EUR, par kuru ieguldītājs var parakstīties uz vienu Akciju. Ieguldītāji, kas piedalās Piedāvājumā iesniedz Parakstīšanas pieteikumu tikai un vienīgi eiro. Ieguldītājs sedz visas izmaksas un maksājumus saistībā ar Parakstīšanas pieteikuma iesniegšanu, anulēšanu vai grozīšanu atbilstoši attiecīgās Parakstīšanas pieteikumu pieņemošās finanšu institūcijas, kura ir Nasdaq Riga biedrs, cenrādim.

Kāpēc tiek veidots šis Prospekts?

Piedāvājuma galvenais iemesls ir nodrošināt kapitālu INDE XO bankas dibināšanai. Ja INDE XO meitas uzņēmums vai saistītais uzņēmums nesaņems kredītiestādes darbības licenci darbībai Latvijā 24 mēnešu laikā pēc tirdzniecības uzsākšanas ar INDE XO akcijām Nasdaq Riga Baltijas Oficiālajā sarakstā, tiks uzsākta Akciju atpirkšanas programma.