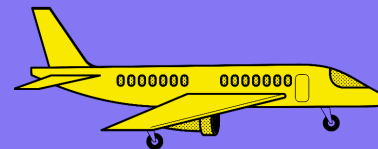


INDEXO¹

Vebinārs “INDEXO dibina banku”

14.12.2023.



Gatavi startam,
jāuzpilda tikai degviela!

Svarīga informācija

Šī prezentācija ir uzskatāma par reklāmu IPAS "Indexo" akciju papildu 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/>.

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.

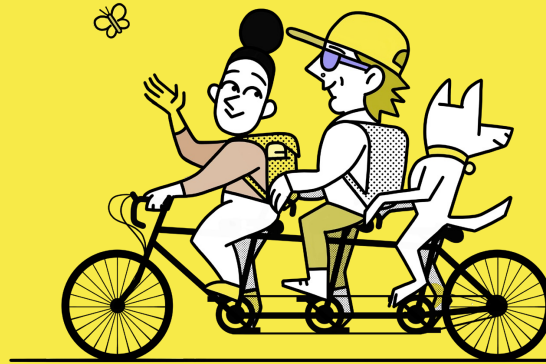
Komercbankas (kredītiestādes) licences saņemšanai nepieciešama Eiropas Centrālās bankas atļauja.

Vebinārs "INDEXO dibina banku"



Valdis Siksnis

INDEXO valdes priekšsēdētājs
un viens no dibinātājiem



INDEXO¹

ŠODIEN NOSKAIDROSIM:

1

INDEXO
paveiktais
līdz šim

2

Kādas problēmas
pastāv Latvijas
banku sektorā?

3


Ko piedāvās
INDEXO
Banka?

4

Ko liecina
finanšu
prognozes?

5

Kāpēc kļūt
par INDEXO
akcionāru?

A cartoon illustration on a yellow background. On the left, a white dog with a blue collar and a yellow polka-dot vest sits on a yellow chair. In the center, a man with a brown cap and blue sunglasses sits on a yellow chair. On the right, a woman with black hair in a bun, wearing a yellow polka-dot dress, sits on a yellow chair, holding a smartphone to her ear. A purple shopping bag and a pair of white sandals are on the floor next to her. A white text box is overlaid on the scene.

Semināra beigās parādīsim,
cik ērti un vienkārši ir parakstīties
INDEXO akcijām un kļūt par mūsu
uzņēmuma akcionāru!

INDEXO¹

INDEXO¹

1

INDEXO paveiktais līdz šim



**Visstraujāk augošais
pensiju pārvaldītājs
Baltijā**



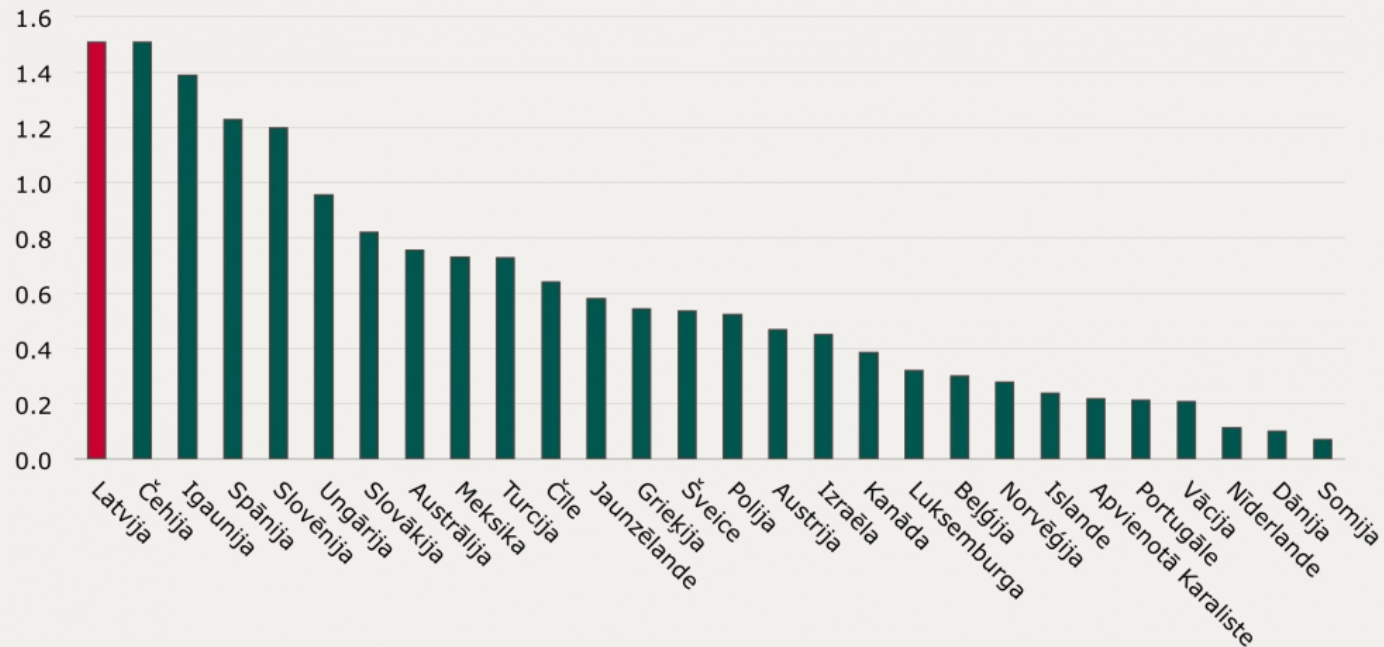
**900+ milj.
eiro pārvaldībā
126 000+ klientu***



**INDEXO 2. un 3. pensiju
līmeņa akciju plāni ir
starp ienesīgākajiem
Latvijas tirgū.**

Pirms INDEXO: dārgākās pensiju komisijas Eiropā

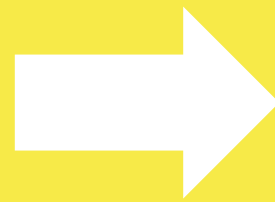
Pensiju līdzekļu pārvaldīšanas izmaksas OECD valstīs
(% no aktīviem)



INDEXO¹

6%

Tavas algas krājas
2. pensiju līmenī

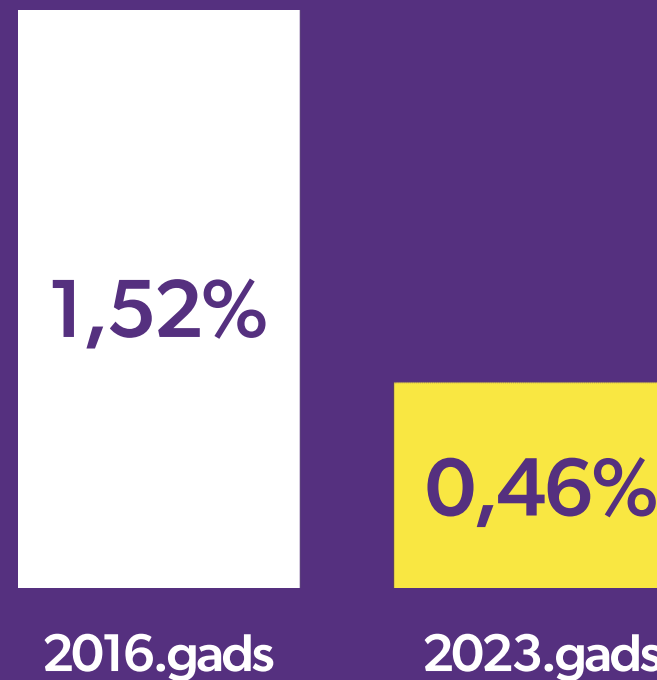


**Kopā uzkrāti jau
6,7+ miljardi EUR**

Datu avots: manapensija.lv, 30.11.2023.

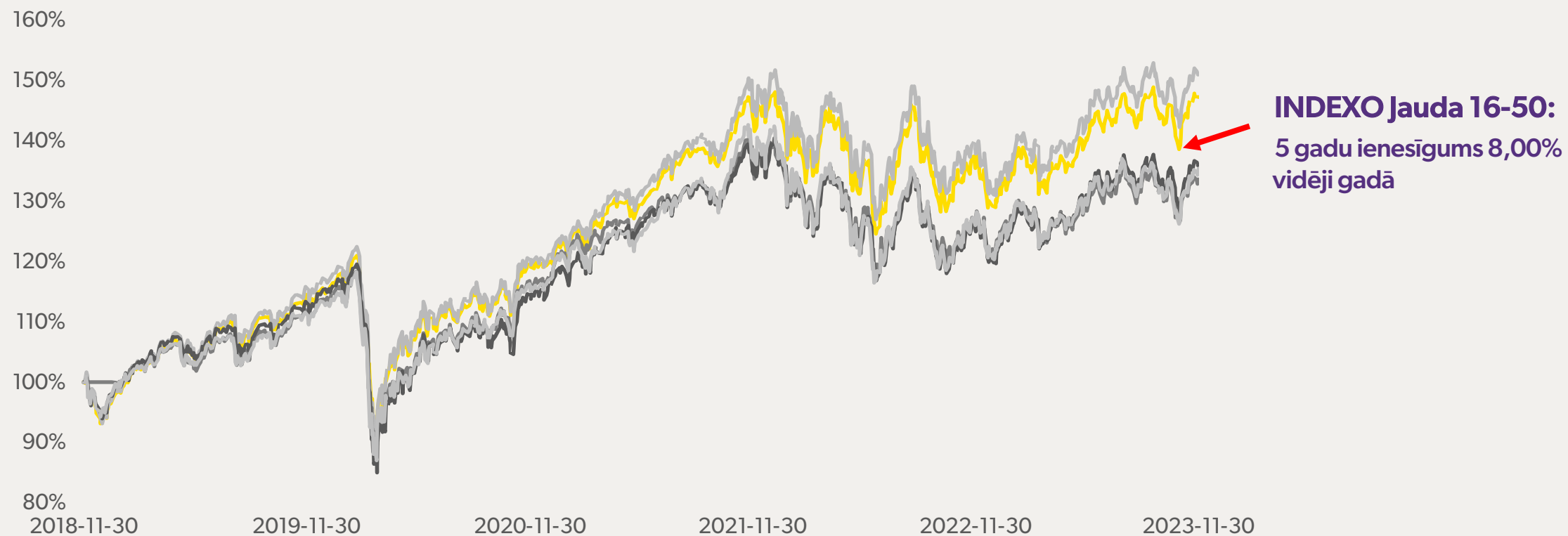
INDEXO izcīnīja cenu konkurenci tirgū!

Vidējā komisija 2. pensiju līmenī



Datu avots: fktk.lv un manapensija.lv

INDEXO klientiem ir nodrošinājies spēcīgus rezultātus

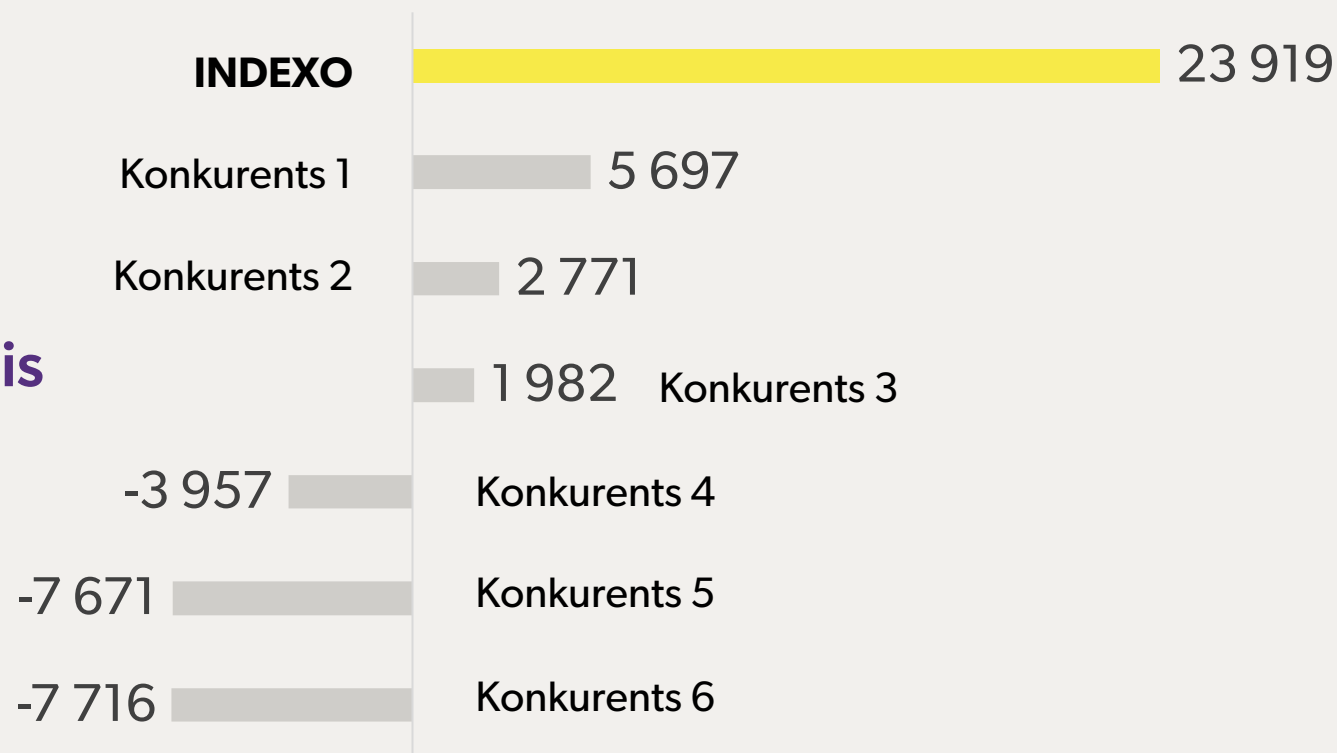


Datu avots: manapensija.lv, 30.11.2018. līdz 30.11.2023.
Līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzvērtīgu ienesīgumu nākotnē

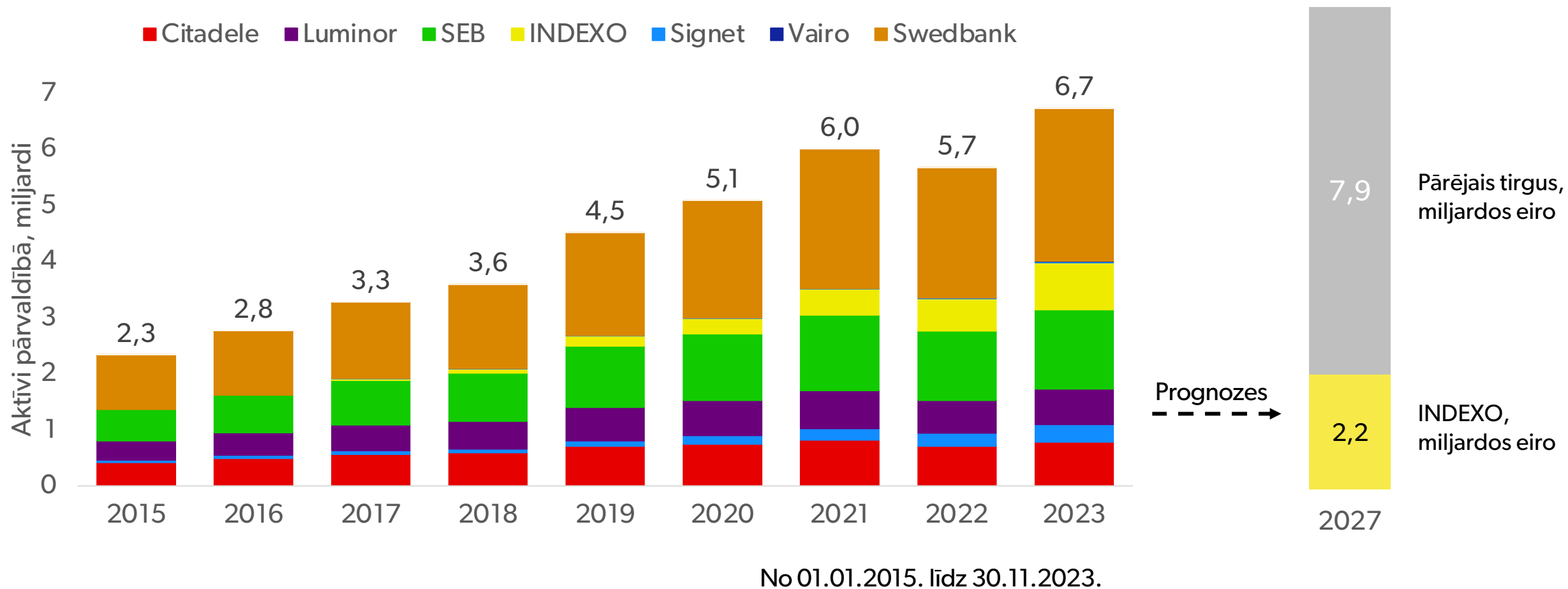
Mūsu klienti to novērtē

**INDEXO: visstraujāk augošais
pensiju pārvaldītājs Baltijā**

2. pensiju līmeņa klientu skaita izmaiņas (01.10.22. – 30.09.23.)



Palielinām tirgus daļu strauji augošā tirgū



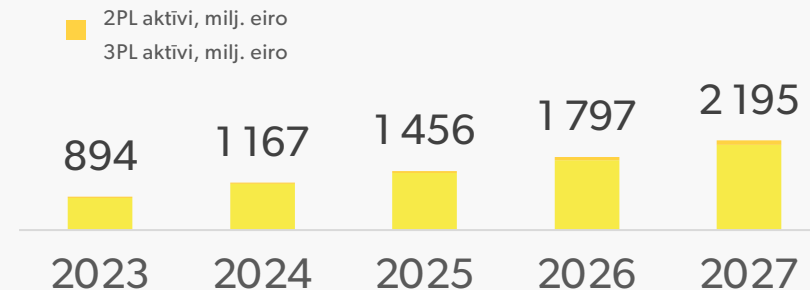
**Būt strauji augošajam uzņēmumam
strauji augošā tirgū...**

Ko tas nozīmē mūsu akcionāriem?

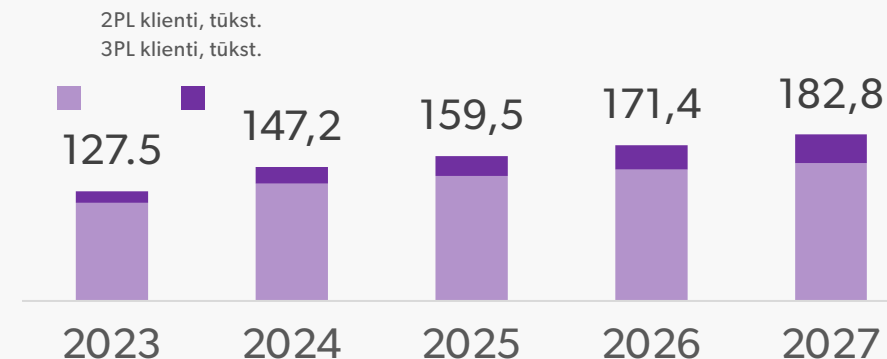
Pensiju business veido būtisku daļu no uzņēmuma vērtības

| Gads | 2023F | 2024F | 2025F | 2026F | 2027F |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Neto ienākumi no komisijām [2PL] | 3,051,279 | 3,903,992 | 4,517,799 | 5,052,890 | 5,382,194 |
| Neto ienākumi no komisijām [3PL] | 76,402 | 128,272 | 203,841 | 312,838 | 459,004 |
| Neto ienākumi no komisijām | 3,127,681 | 4,032,263 | 4,721,640 | 5,365,728 | 5,841,197 |
| Administratīvie izdevumi* | (862,932) | (847,473) | (932,421) | (972,626) | (1,014,443) |
| Mārketinga izdevumi | (1,794,495) | (1,820,400) | (1,457,110) | (1,545,208) | (1,635,574) |
| Nenaudas izdevumi | (247,012) | (189,539) | (137,968) | (137,968) | (137,968) |
| Peļņa pirms mārketinga un klientu piesaistes izdevumiem | 2,264,749 | 3,184,790 | 3,789,219 | 4,393,102 | 4,826,755 |
| Pensiju pārvaldības darbības rezultāts | 470,254 | 1,364,390 | 2,332,108 | 2,847,894 | 3,191,181 |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 223,242 | 1,174,851 | 2,194,140 | 2,709,926 | 3,053,212 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pārskata perioda peļņa | 223,242 | 1,174,851 | 2,194,140 | 2,709,926 | 3,053,212 |

Izmaiņas pārvaldīto aktīvu apjomā



Izmaiņas klientu skaitā



INDEXO turpina ieguldīt klientu piesaistē - Darbības rezultāti pirms mārketinga un klientu piesaistes labāk raksturo darbības rentabilitāti

*Vadības informācijas sistēma

INDEXO¹

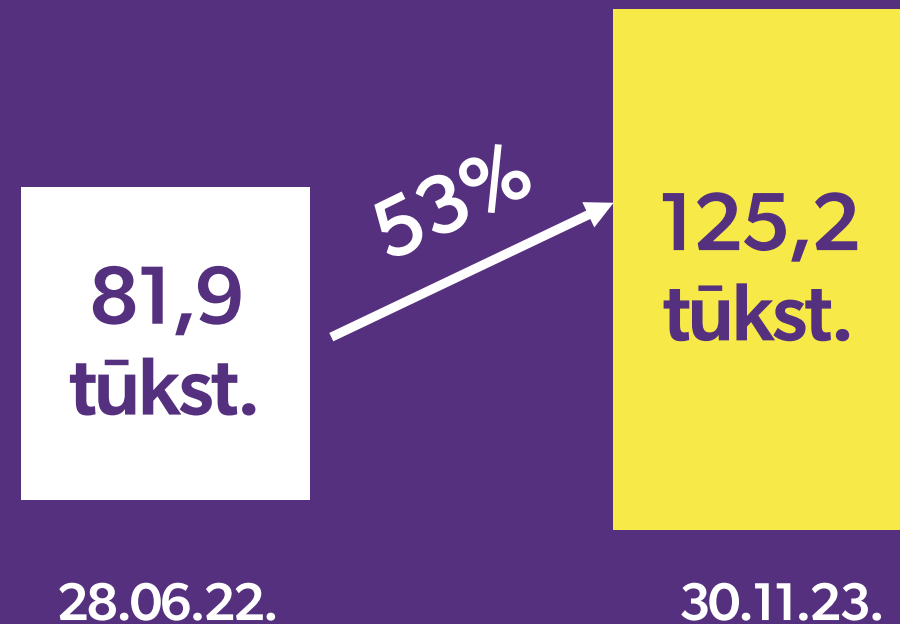


Pagājušajā gadā veiksmīgi noslēdzām
IPO un piesaistījām 7,49 miljonus eiro.

Kas paveikts kopš IPO?

INDEXO klientu skaits palielināts par 43 tūkstošiem kopš IPO

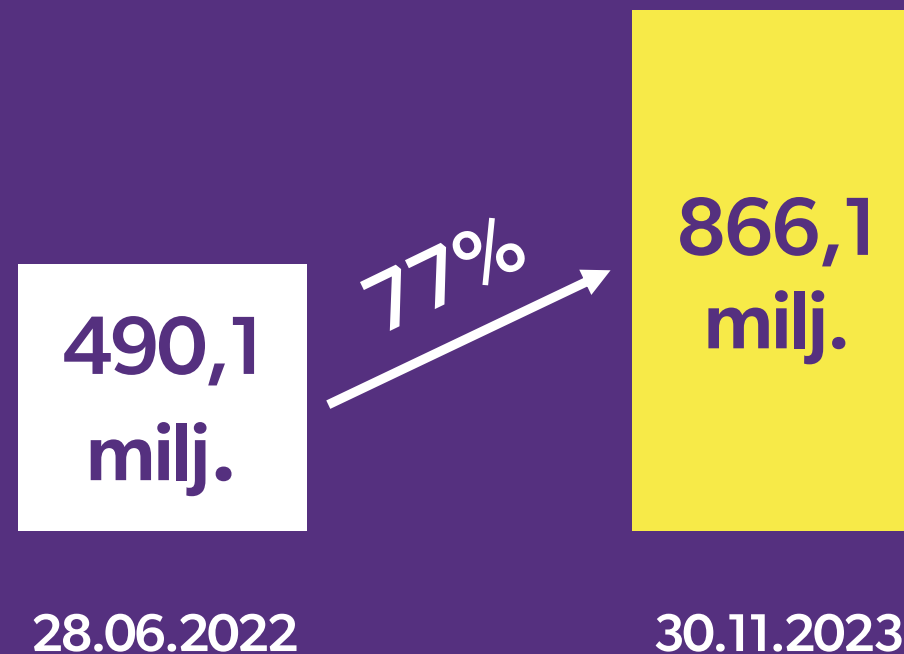
INDEXO klientu skaits



Datu avoti: manapensija.lv, iekšējie dati

INDEXO aktīvu
pārvaldībā apjoms
palielināts par
370+ miljoniem
eiro kopš IPO

INDEXO aktīvi pārvaldībā



Datu avots: manapensija.lv, iekšējie dati

INDEXO Banka gandrīz gatava

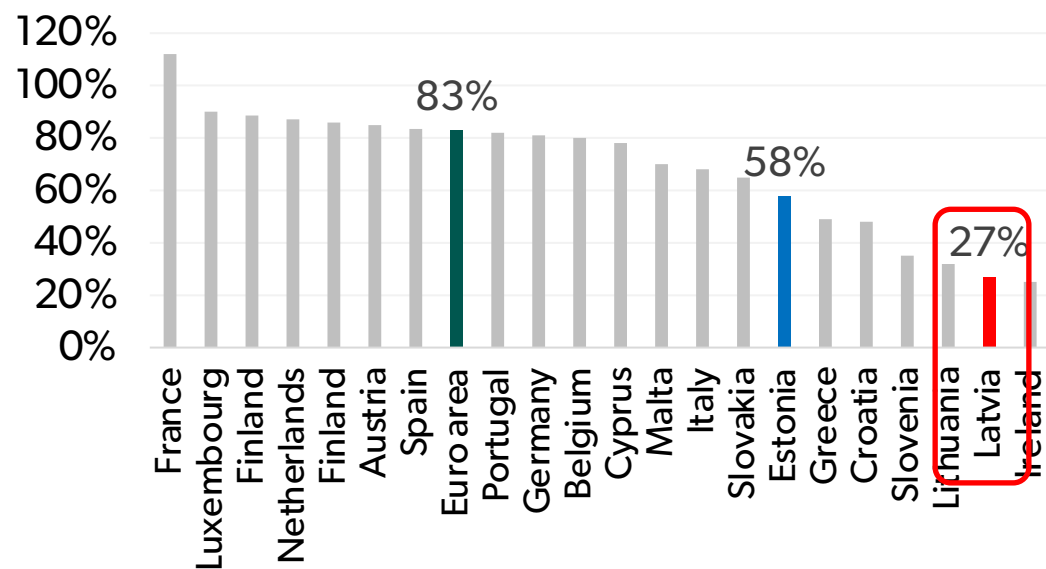
**Pēdējais solis pirms licencēšanas –
kapitāla piesaiste**

2

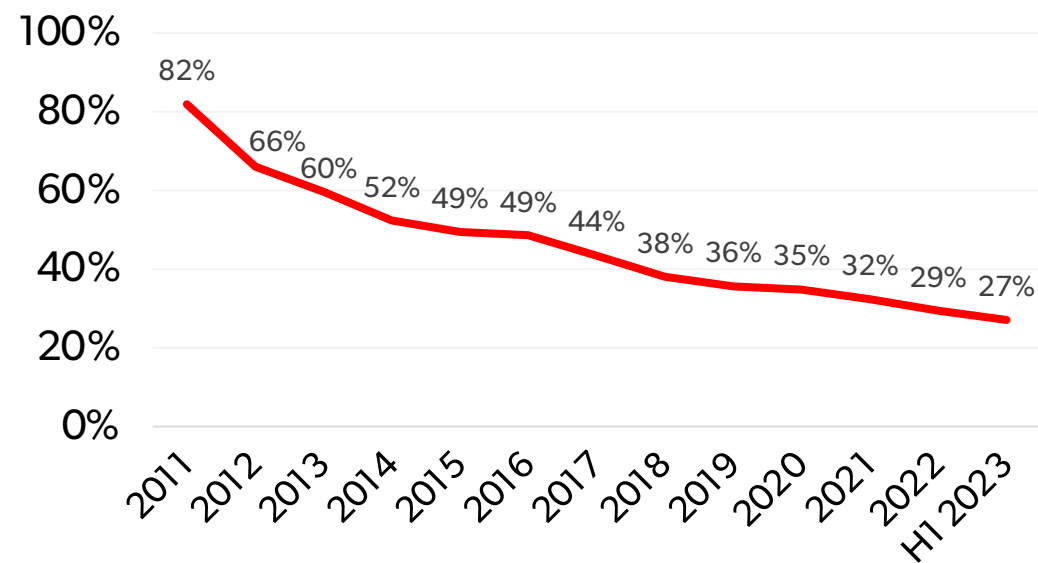
**Kādas problēmas pastāv
Latvijas banku sektorā?**

Zems un sarūkošs aizdevumu īpatsvars pret IKP

Latvijā ir 2. zemākais aizdevumu pret IKP īpatsvars eirozonā



Latvijas aizdevumu īpatsvars pret IKP ir vēsturiski zemākajā līmenī



Avots: ECB (2. cet. 2023)

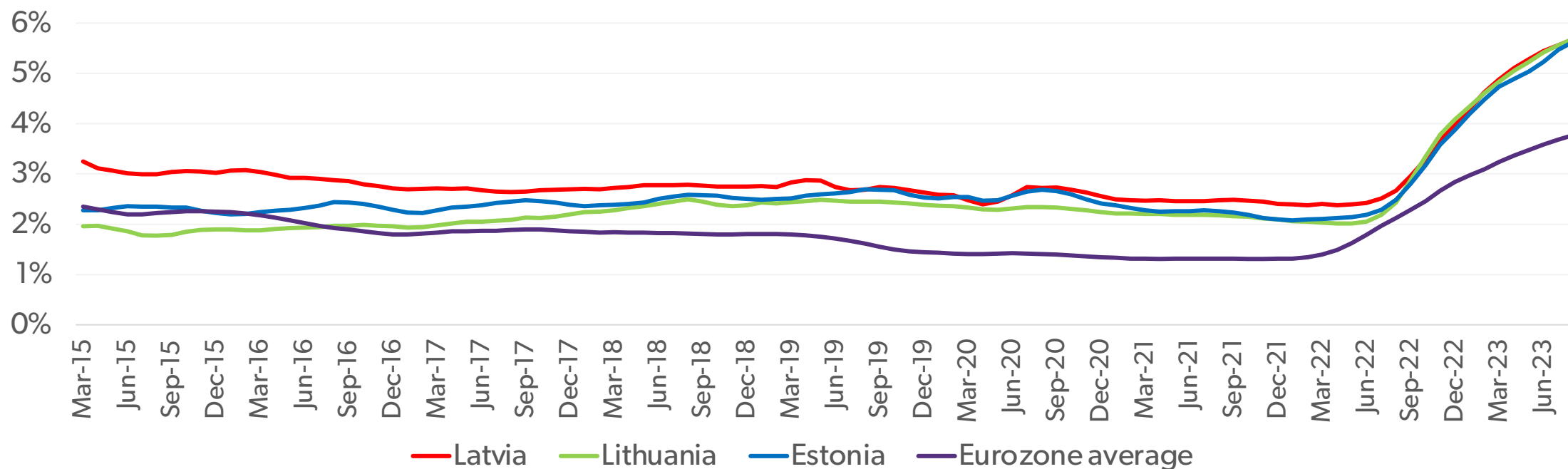
Piezīmes: Aizdevumi ietver mājsaimniecību parādus un nefinanšu sabiedrību parādus

Avots: Centrālā Statistikas Pārvalde, ECB (2. cet. 2023)

Piezīmes: Aizdevumi ietver mājsaimniecību parādus un nefinanšu sabiedrību parādus

Latvijā ir vienas no augstākajām hipotekāro kredītu procentu likmēm Eiropā

Kopējās mājsaimniecību aizņemšanās izmaksas mājokļa iegādei

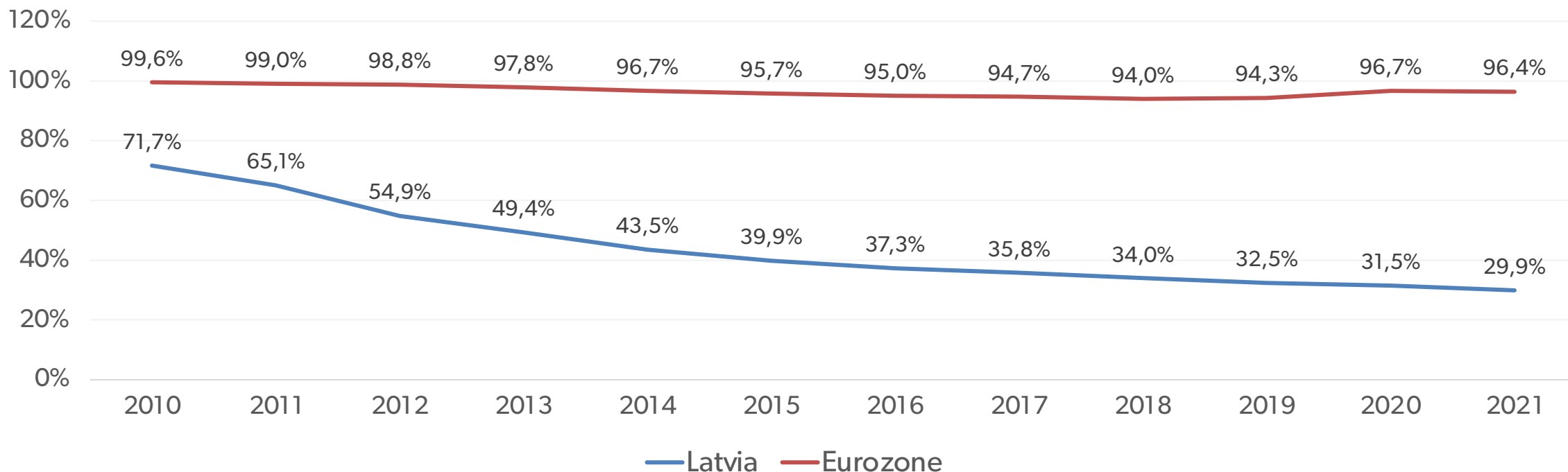


Avots: ECB (Jūlijs 2023)

Piezīmes: Procentu likmes aprēķinātas kā 3 mēnešu vidējās

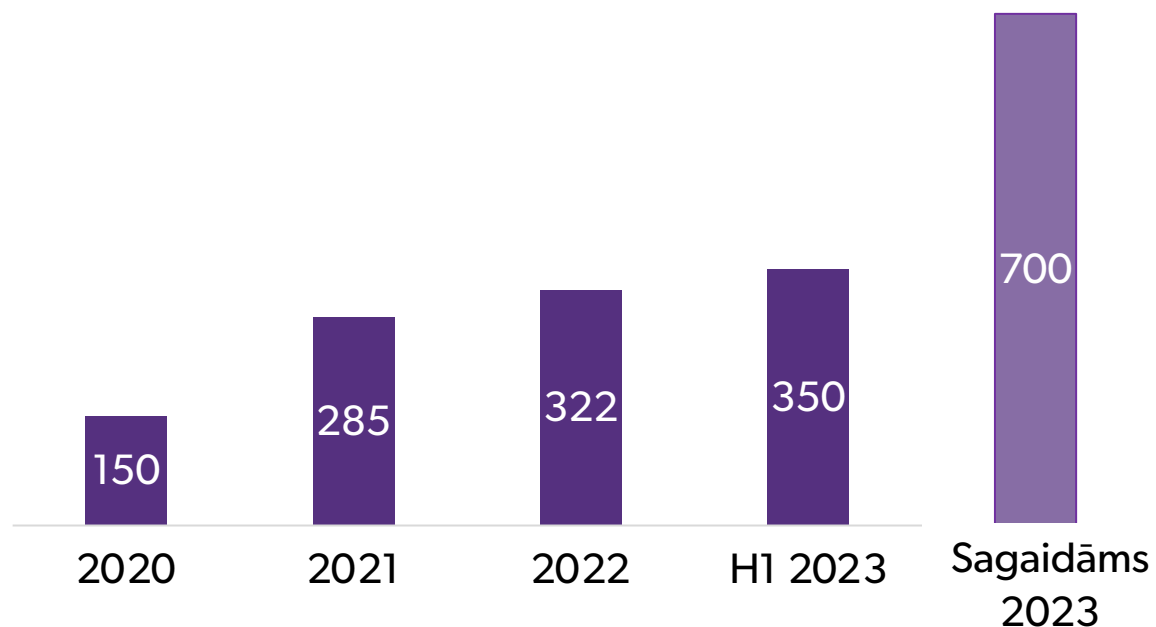
Latvijas mājsaimniecības tiek nepietiekami kreditētas

Mājsaimniecību parāda attiecība pret ienākumiem

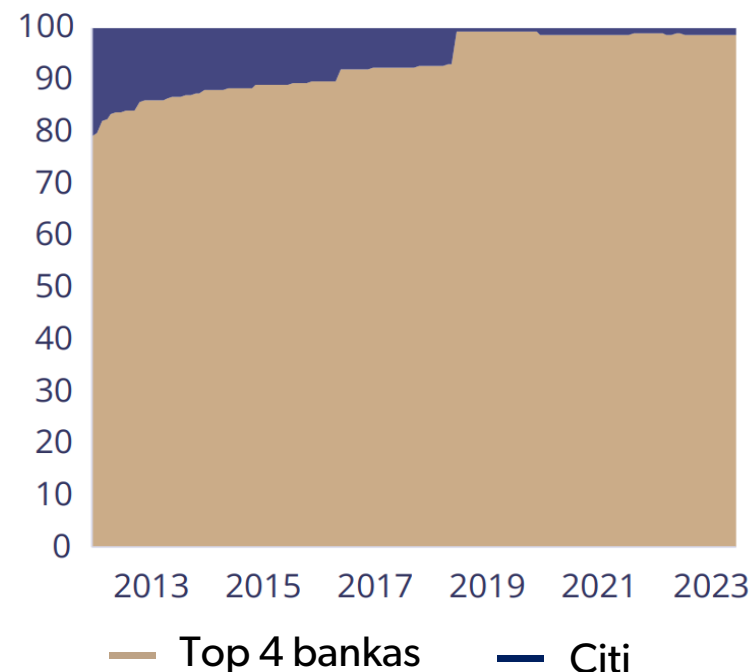


Oligopolistiska tirgus situācija ar augstu peļņu un ierobežotu konkurenci

Latvijas banku sektora peļņa, miljoni EUR



Mājsaimniecībām un nefinanšu sabiedrībām izsniegto hipotēku portfelis, %.



Konkurences trūkums ir karsta tēma



Latvijas Bankas prezidents Mārtiņš Kazāks. (Foto: LETA)

Kazāks: Latvijas Banku neapmierina lielo komercbanku īstenotā politika

Replay Latvijas Televīzija Latvijas Radio Trešdiena, 25. oktobris

LSM.lv Latvijas Sabiedriskie Mediji Rīgā +4 °C, A vējš, 6m/s

SVARĪGI >> Krievijas iebrukums Ukrainā Izraēlas un palestīniešu konflikts LSMnīca LSM garstāsti Zeme, kur d

Bankas Latvijā – nedraudzīgas. Intervija ar LU profesori Innu Šteinbuku

Dalīties:



Mārtiņš Kazāks: Ja komercbankas neaktivizē kredītēšanu, tad jāmeklē jauns tirgus spēlētājs ārpusē

Par komercbanku nevēlēšanos uzņemt risku izsniegt Latvijas iedzīvotājiem un uzņēmējiem pieejamus kredītus, iespējamajiem risinājumiem konkurences audzēšanai banku sektorā, ārkārtas nodokli bankām, ģeopolitisko risku ietekmi, kā arī valsts nevēlēšanos un nespēju tieši ietekmēt banku darbību vai iesaistīties banku tirgū "Neatkarīgās" saruna ar Latvijas Bankas (LB) prezidentu Mārtiņu Kazāku.

03.04.2023. ROLANDS PĒTERSONS **Abonē digitālo avīzi Neatkarīga.lv bez maksas**

LSM.lv Rīgā +9 °C, Z vējš, 3m/s

Latvijas Banka: Kredītēšana pēc finanšu krīzes sarukusi trīskārt

REI Panorāma **Dalīties:**

Delfi Bizness **Ekonomika** Finanšes Tehnoloģijas Nekustamais īpašums Investīcijas Abonentiem Pasaul

Ministrija: problēma ir vājā banku konkurence Latvijā, nevis kredītu sasaiste ar Euribor

tv3.lv Trešdiena, 25. oktobris · Beāte, Beatrise · 4°

ZIŅAS IZKLAIDE DZĪVESSTILS SPORTS BEZ TABU DEGUNKTĀ

LATVIJĀ 900 SEKUNDES NEKĀ PERSONĪGA ĀRVALSTĪS EKONOMIKA ZINĀTNE UN TEHNOLOĢIJAS AUTO

Saņem paziņojumu par svarīgākajām ziņām, līdzko tās ir publicētas tv3.lv! [Pieteikties](#)

Bankas Saeimā spiestas skaidroties par kūtro kredītēšanu un procentu likmēm

Delfi Ziņas Bizness Sports Auto Kultūra Delfi TV Čālis Tasty Māja&Dārzs

VERSĪJAS

Mārtiņš Bitāns: Procentu likmes Latvijā – cik ilgi turpināsim mocīties? (10)

Mārtiņš Bitāns Latvijas Bankas ekonomists



Līdz ar to – ja galvenais cēlonis pārāk augstajām kredītu procentu likmēm Latvijā ir pārāk zemā konkurence, tad situāciju pēc būtības var atrisināt tikai jauna, nopietna spēlētāja parādīšanās tirgū, kas ļautu esošajiem tirgus dalībniekiem sajūst reālu konkurenci. Kamēr tas nenotiks, turpināsim mocīties. Latvijas kredītņēmēji – ar vienām no augstākajām likmēm eiro zonā, Latvijas noguldītāji – ar zemāko atlīdzību par uzkrājumiem bankās.

LSM.lv Rīgā +4 °C, A vējš, 6m/s

Pētījums: Banku kredītu procentlikmes Baltijas valstīs – augstākās eirozonā

REI Panorāma

Replay Latvijas Televīzija Latvijas Radio Pirmdiena, 30. oktobris

LSM.lv Latvijas Sabiedriskie Mediji Rīgā +10 °C, D/DR vējš, 3m/s

SVARĪGI >> Krievijas iebrukums Ukrainā Izraēlas un palestīniešu konflikts LSMnīca LSM garstāsti Valsts budžet

Uzņēmēji: Banku attieksme pret uzņēmējdarbību Latvijā nav tik labvēlīga kā citviet reģionā



Situācija Latvijas banku sektorā ir
līdzīga kā pensiju nozarē pirms
INDEXO ienākšanas: **vāja**
konkurence, augstas izmaksas,
dominē ārzemju kapitāls



3

**Ko piedāvās
INDEXO Banka?**



INDEXO dibina **modernu,**
Latvijas investoriem piederošu
banku ar mērķi lauzt mūsu atkarību no
ārzemju bankām un kreditēt Latvijas
ekonomiku

Banku tirgus biznesa iespēja ir **acīmredzama**

26,3 milj. EUR

2PL pārvaldītāju
kopējie komisijas
ienākumi 2022. gadā



700 milj. EUR

Banku kopējā
prognozējamā peļņa
2023. gadā



INDEXO ir lieliskā pozīcijā, lai panāktu būtiskas pārmaiņas

1 Liela, strauji augoša augstas kvalitātes klientu bāze



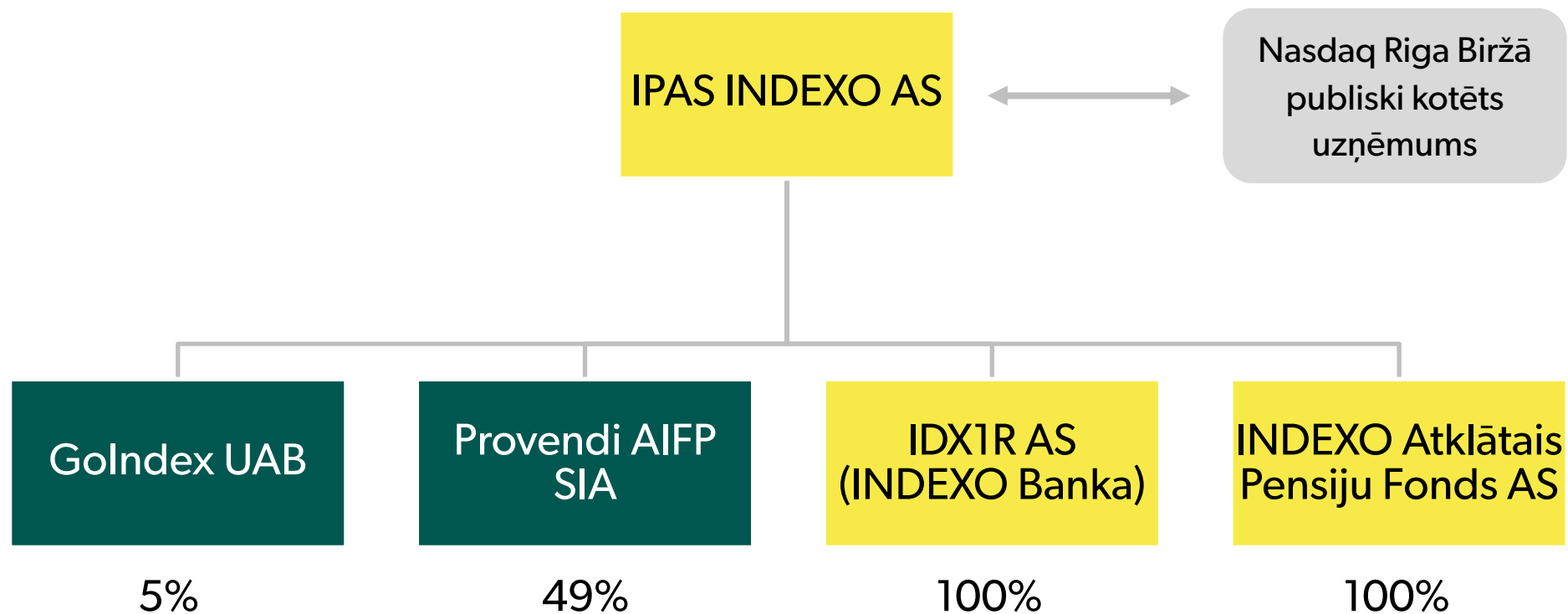
2 Labi atpazīstams un pozitīvi uztverts zīmols



3 Labākās IT infrastruktūras izveides iespēja



INDEXO Grupas struktūra



INDEXO padomes locekļi ir guvuši plašu profesionālo pieredzi, veiksmīgi vadot lielus vietējos uzņēmumus



Valdis Vancovičs



Svens Dinsdorfs



Ivita Asare



Renārs Lokomets



Ramona Miglāne

Lielākā daļa no bankas vadības komandas jau ir nokomplektēta



Valdis Siksnis

CEO

27 gadu vadības pieredze



Tina Kukka

CFO

22 gadu vadības pieredze



Gints Ozoliņš

CTO

13 gadu vadības pieredze



Evija Sloka

CRO

22 gadu vadības pieredze



Ieva Bauma

CMO

2 gadu vadības pieredze



Līga Katrīna Kļaviņa

CCO

5 gadu vadības pieredze

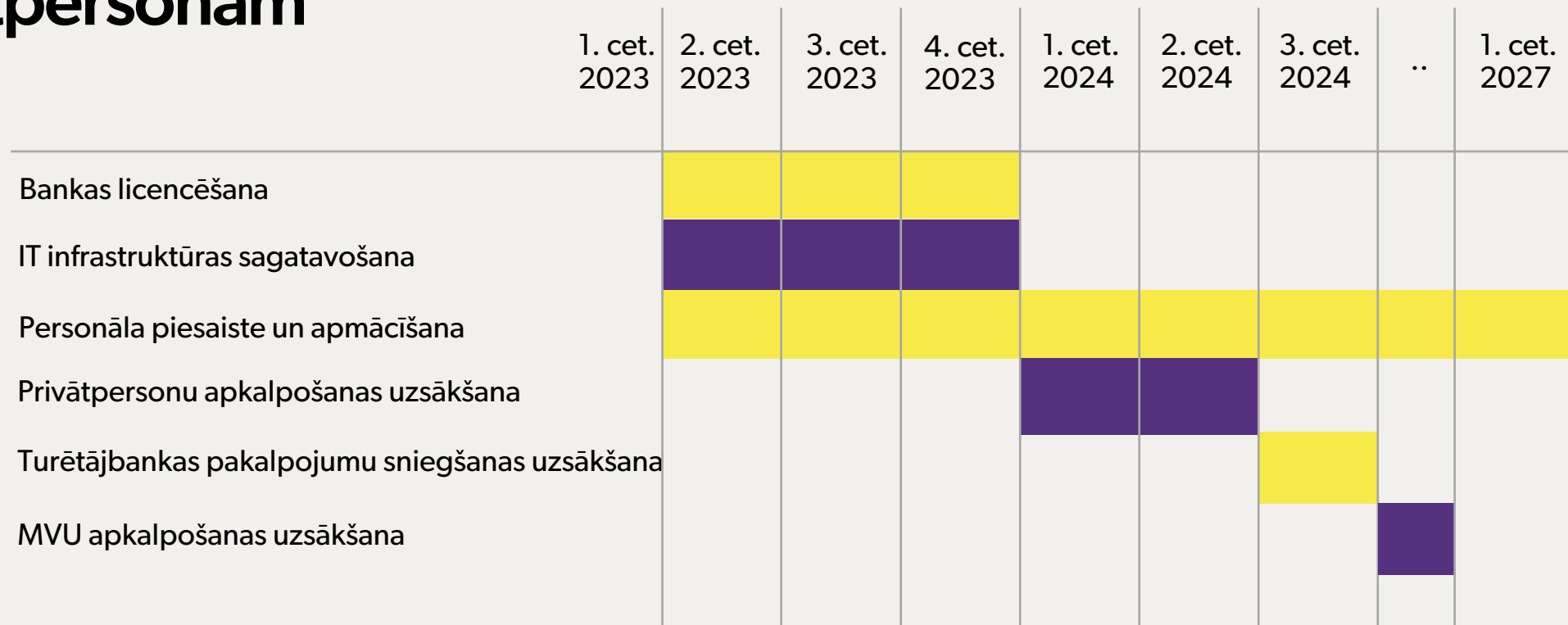


Vladimirs Bolbats

Privātpersonu segmenta vadītājs

7 gadu vadības pieredze

Pēc 2-3 gadiem INDEXO Banka būs **banka ikvienam ar visiem nozīmīgākajiem** bankas pakalpojumiem, bet sāksim ar mobilās bankas pakalpojumiem **privātpersonām**



Šeit norādītais laika grafiks ir provizorisks un var mainīties.

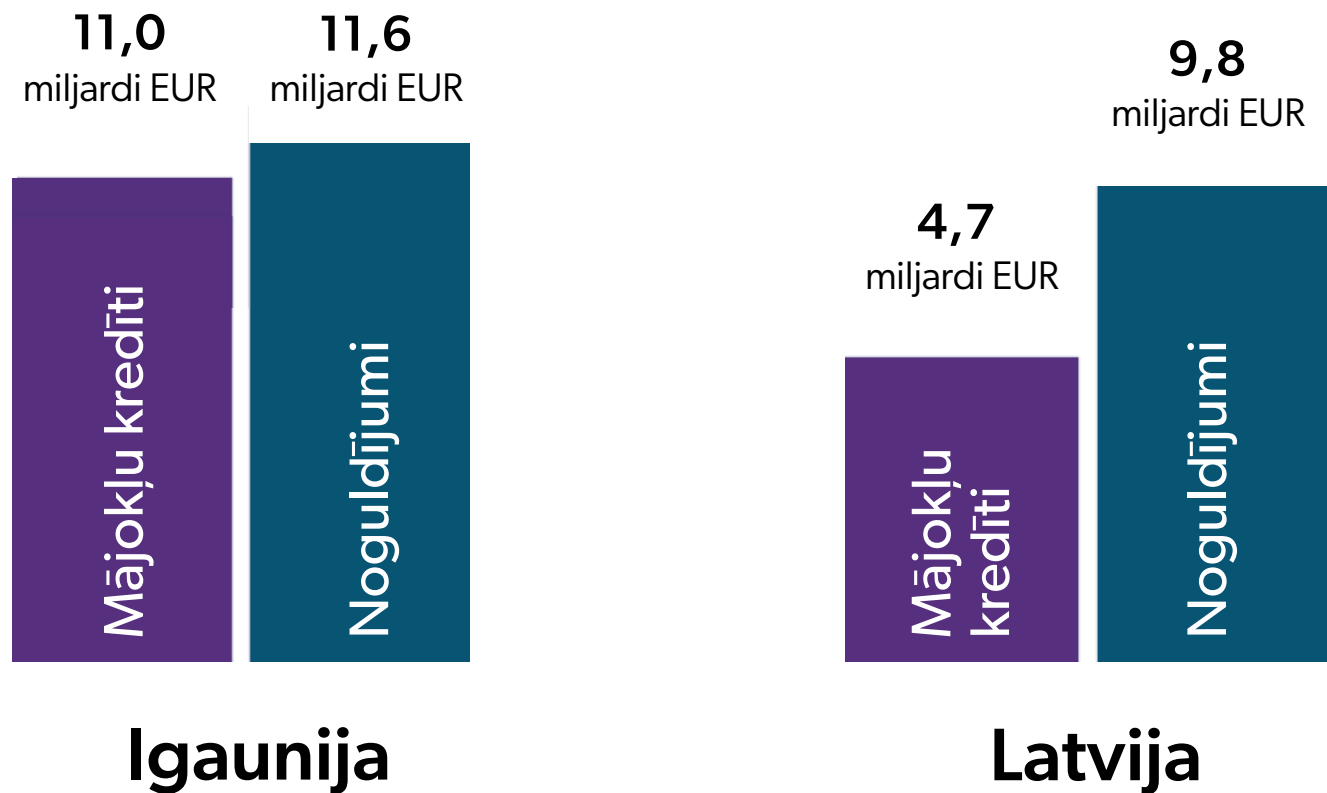
Ko INDEXO Banka piedāvās privātpersonām?



Vladimirs Bolbats

Privātpersonu segmenta vadītājs

Tirgus plaisa: Kreditēšanā mājsaimniecībām būtiski atpaliekam no Igaunijas



Iespējas mājokļu kredītu jomā



Jaunie mājokļa kredīti – acīmredzams potenciāls



Esošo mājokļa kredītu refinansēšana – praktiski neeksistē, kamēr var būt izdevīga klientiem

- % likme, ko cita banka iedeva 5-10 gadus atpakaļ var tikt samazināta
- ikmēneša maksājums var tikt samazināts, pagarinot termiņu
- klients var paņemt papildus summu citām vajadzībām



Mājokļa kapitāls – inovatīvi risinājumi

Fokuss uz klienta pieredzi un cenu caurspīdīgumu



Patēriņa kredīti – labāka klientu pieredze par samērīgām likmēm



Godīgi uzkrājumu produkti – iespējami augstākas procentu likmes, motivējoši risinājumi



Mūsdienīga bankas mobilā lietotne – kas apvieno absolūti visus bankas produktus, tai skaitā ikdienas pakalpojumus

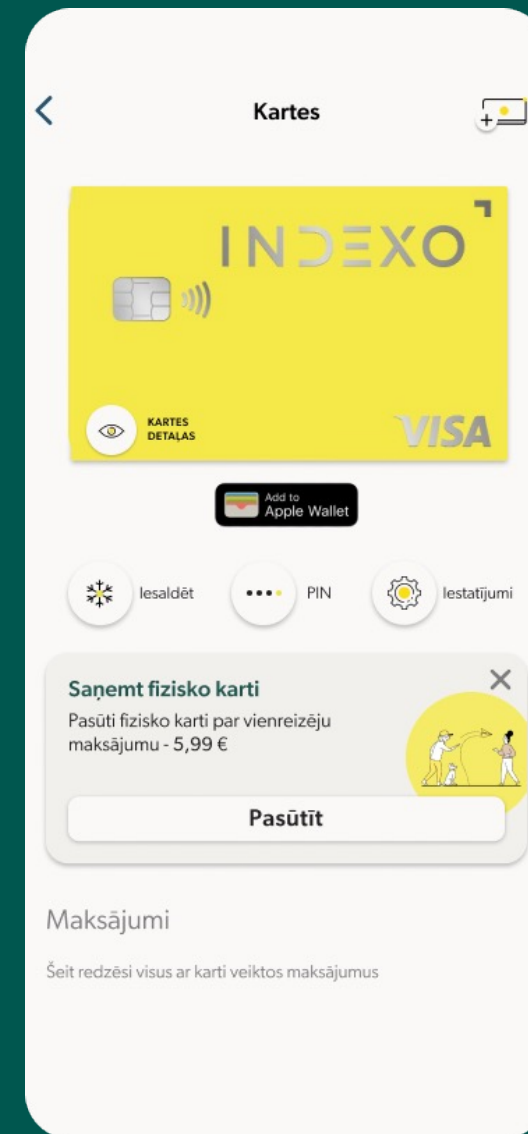
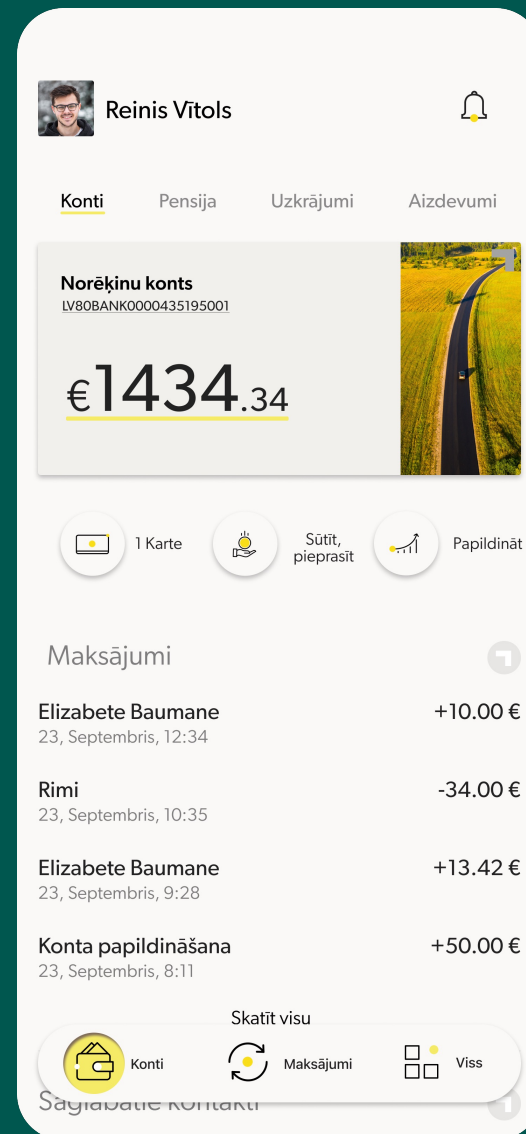
ieskats INDEXO Bankas mobilajā lietotnē



Mārtiņš Kalniņš

Klientu pieredzes sistēmu pārvaldnieks

- Pirmā *Mobile First* Latvijas banku mobilā lietotne
- Viss pieejams **attālināti** – mobilajā lietotnē
- Apvienoti **pasaulē labākie** klientu pieredzes risinājumi
- **Vietējām vajadzībām** pielāgoti finanšu pakalpojumi



Šobrīd jau ieviesti vairāk nekā 1000
strādājoši ekrānu navigācijas stāvokļi

Izstrādāts **pielāgojams dizains**
atbilstoši klientu vēlmēm



INDEXXO Bankas mobilā lietotne

Funkcionāla

piedāvā vairāk
nekā līdz šim
ierasts

Ērta

viss patiešām
ir pieejams tavā
mobilajā telefonā

Moderna

vienkārša,
ātra un
caurspīdīga

INDEXO¹

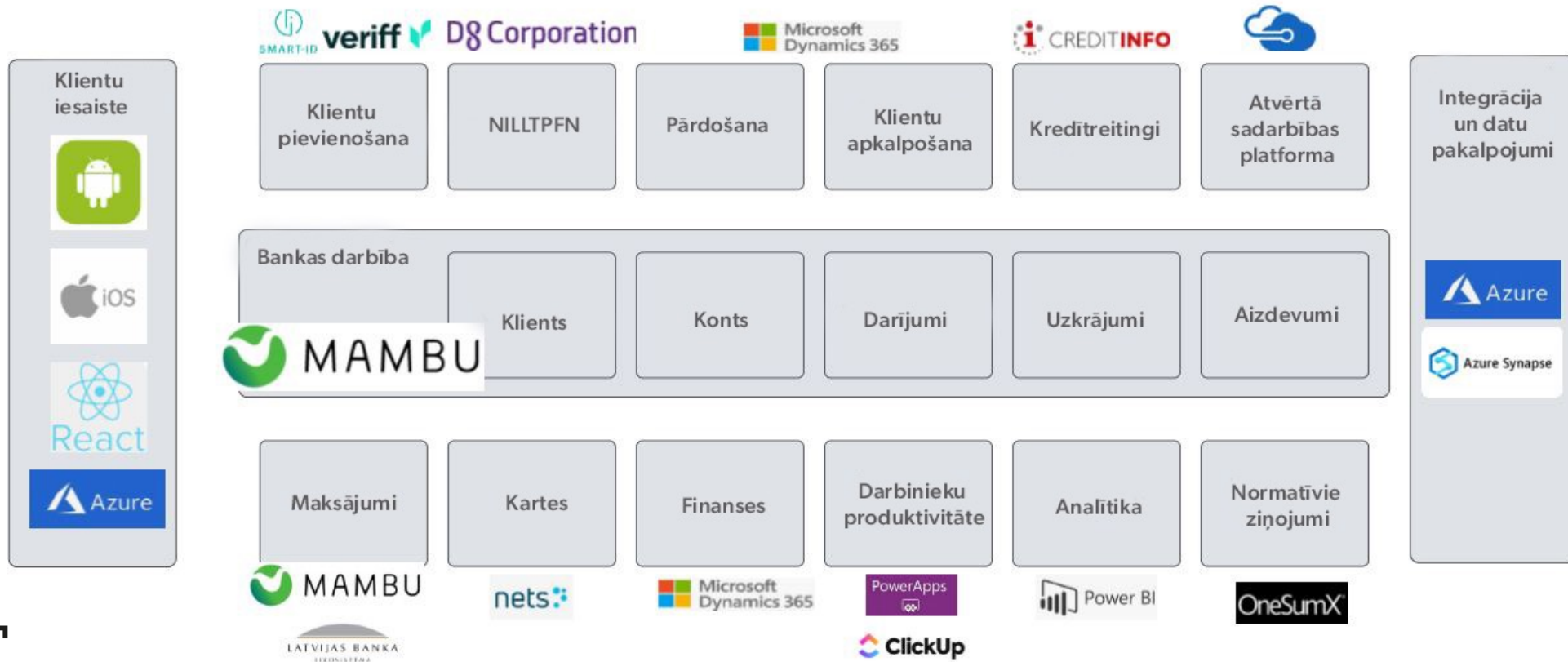
INDEXO Bankas IT platforma



Gints Ozoliņš
CTO

Elastīga, mākoņdatošanā balstīta bankas IT platforma

- Īpaši izveidota mobilā lietotne un klientu risinājumi
- Moderna bankas pamata sistēma
- Elastīgi un automatizēti risinājumi klientu pievienošanai un apkalpošanai
- Pārbaudīti regulatora prasību un atbilstības risinājumi
- Mākoņdatošanā balstīti infrastruktūras un datu risinājumi



INDEXO kartes ir gatavas klientiem



Karšu dizains un sistēmas ir gatavas



VISA sertifikācija pabeigta



4

**Ko liecina
finanšu prognozes?**

Vienu soli no bankas licences iegūšanas



Balstoties uz mūsu saziņu ar Latvijas Banku, **INDEXO uzskata, ka kredītiestādes licences saņemšana ir atkarīga no papildu kapitāla piesaistes 12,5 miljonu eiro apmērā**



INDEXO komanda uzskata, ka tas **ir pēdējais būtiskais priekšnoteikums** licences saņemšanai

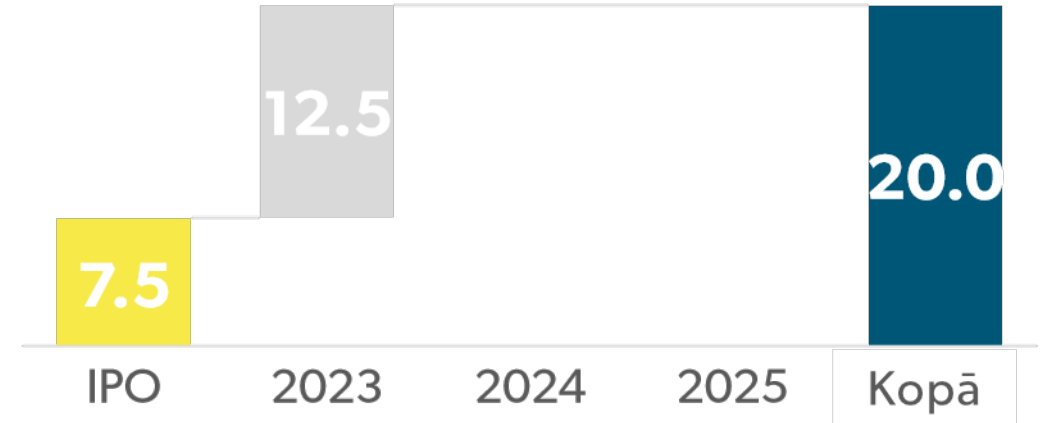


Šie 12,5 miljoni pārsniedz IPO plānu, kas paredzēja pirmajos 24 darbības mēnešos piesaistīt 11 (6+5) miljonus eiro. Tomēr, piesaistot lielāku apmēru kapitāla tagad, mēs **klūsim neatkarīgi no turpmākas kapitāla piesaistes**

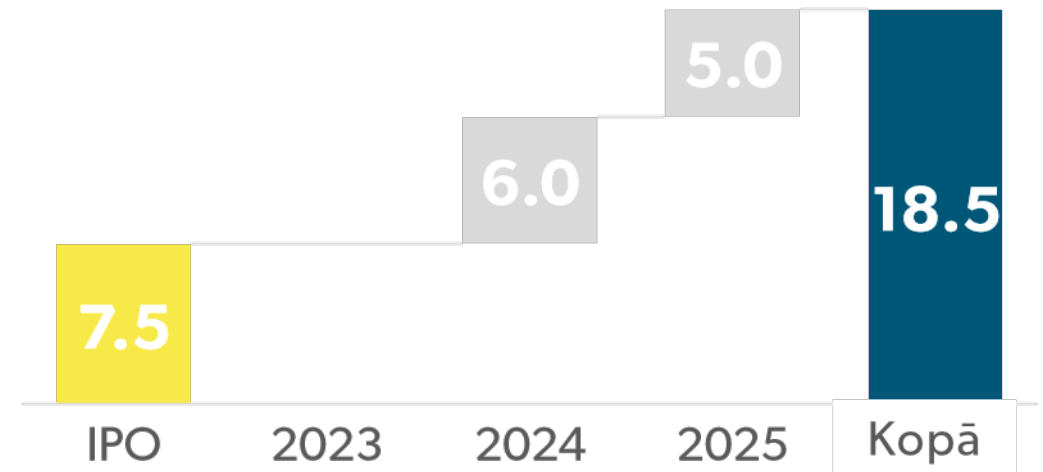
INDEXO¹

Atruna: Kredītiestādes licences saņemšanai nepieciešama Eiropas Centrālās bankas atļauja.

Pašreizējais kapitāla piesaistes plāns

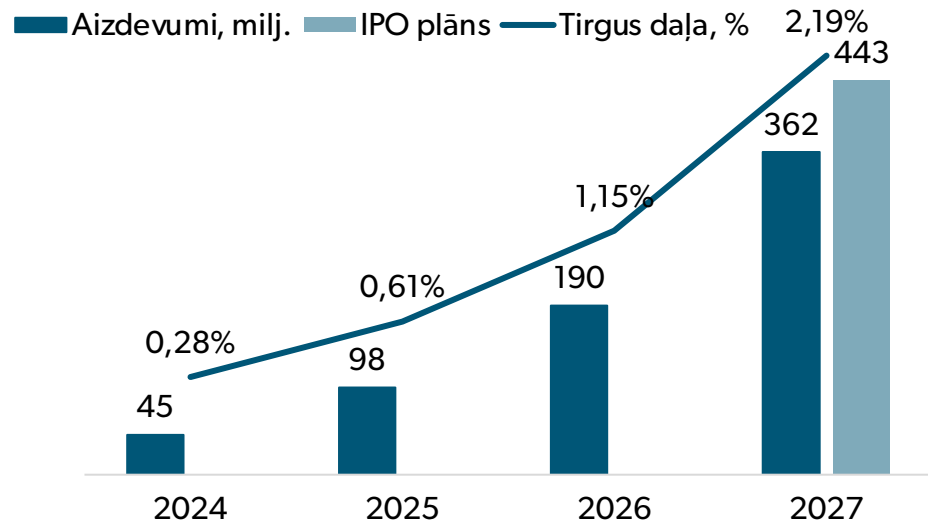


Kapitāla piesaistes plāns IPO brīdī

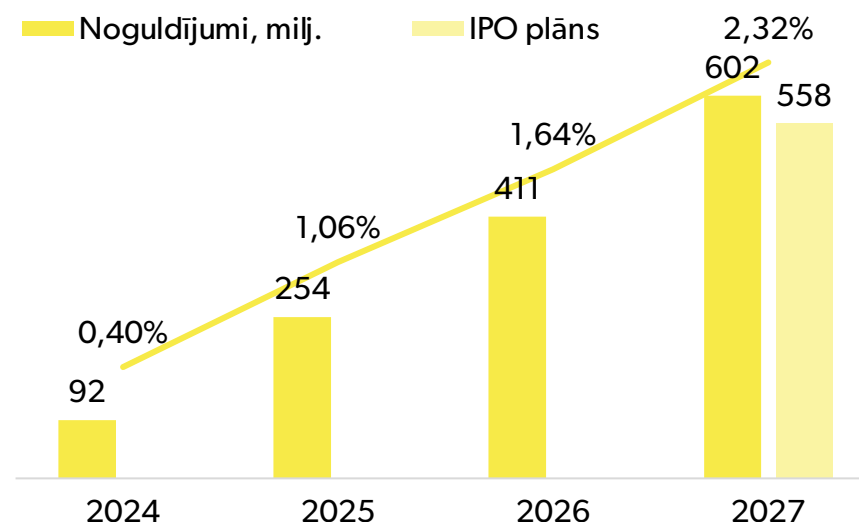


Pat neliela tirgus daļa nodrošinās ievērojamu peļņu

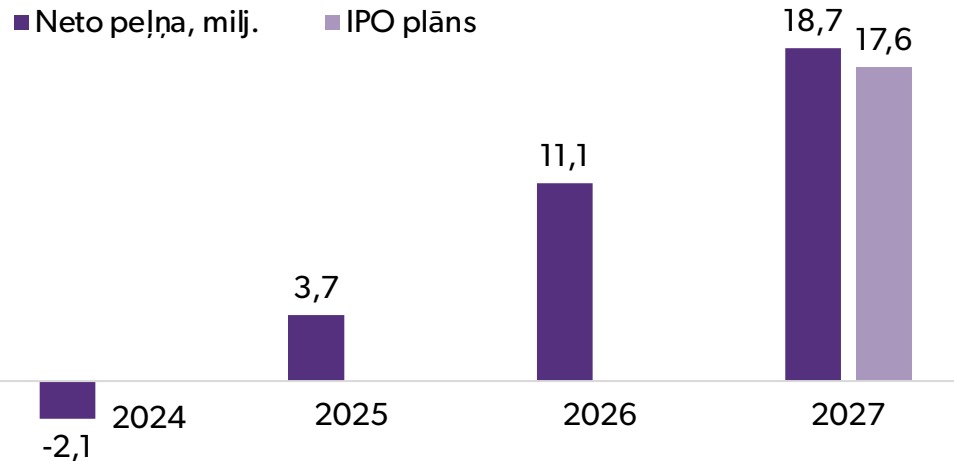
Prognozētie aizdevumu apjomi un tirgus daļas attīstība



Prognozētie noguldījumu apjomi un tirgus daļas attīstība



Prognozētie neto peļņas apjomi



5

Kāpēc kļūt par INDEXO akcionāru?

Pat pārņēmot **2-4%** esošā kredītu tirgus, INDEXO gan modinās spēcīgu konkurenci, gan labi nopelnīs.

INDEXO⁷



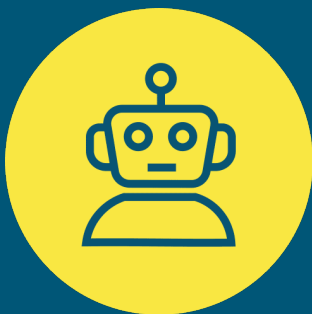


**Mērķi noteikti ir sasniedzami.
Strādāsim, lai tos pārsniegtu!**

INDEXO veiksmes stāsts ir tikai pašā sākumā



Audzējam tirgus daļu
2. pensiju līmenī
straujāk kā jebkad



Strauji augam arī 3.
pensiju līmenī ar
unikālu robotizētu
piedāvājumu



Dibinām banku,
atverot milzīgas
izaugsmes iespējas

Kāpēc vienas akcijas cena noteikta 12 eiro?



Vadības izpratne, kas balstīta uz konsultācijas ar lielākiem potenciāliem investoriem



Tirgus cena prospekta apstiprināšanas brīdī

Kāpēc 12 eiro par akciju ir izdevīgs darījums?

- 2027. gada beigām plānojam sasniegt 2,3 % no Latvijas noguldījumu tirgus
- Grupas neto peļņa 2027. gada beigās būtu 18,7 miljonu eiro
- sasniedzot šos mērķus, uzņēmuma vērtībai un akciju cenai būtu jāpieaug vairākas reizes

Kā kļūt par INDEXO akcionāru?



Ieva Bauma

Valdes locekle, mārketinga vadītāja



INDEXO akciju piedāvājums:

INDEXO izlaiž līdz
1'150'000 jaunu akciju

Ko nozīmē kļūt **INDEXO** akcionāram?



Tev piederēs daļa no INDEXO



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



Tev būs iespēja ar balstiesībām ietekmēt
INDEXO attīstību

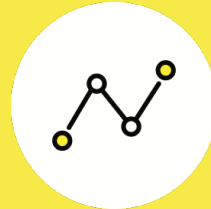


Tu palīdzēsi uzlabot Latvijas finanšu vidi

INDEXO akciju publiskais piedāvājums:



11. — 29. decembris



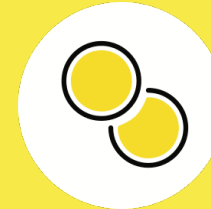
Tiek piedāvātas līdz

1'150'000

akcijas

par cenu

12 EUR/akcija



Minimālais
ieguldījums ir

kaut 1 akcija



INDEXO¹

Parakstīties INDEXO akcijām ir viegli:

1

Iepazīsties ar
prospektu un
nolem, cik akcijas
vēlies iegādāties

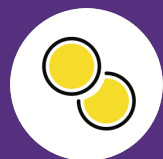
2

Atver vērtspapīru
kontu vai
ieguldījumu kontu

3

Iesniedz
rīkojumu par
parakstīšanos
akcijām

1 Iepazīsties ar prospektu un izvēlies, • cik akcijas vēlies iegādāties



Akcijas cena
12 EUR



Minimālais
ieguldījums:
1 akcija

2. Atver vērtspapīru kontu vai ieguldījumu kontu savā internetbankā

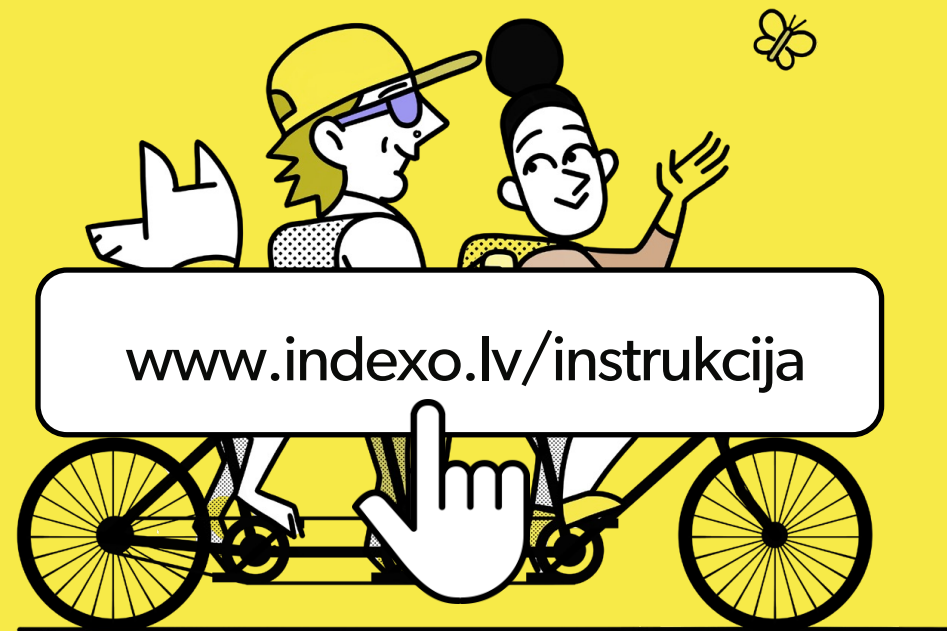
3. Iesniedz rīkojumu parakstīties uz akcijām

Tas ir patiešām vienkārši!

Parakstīšanās brīdī Tavā kontā tiks **rezervēta nauda** pilnam akciju apjomam, uz kuru esi parakstījies.



Ap 4. janvāri, pēc parakstīšanās perioda beigām, uzzināsi, cik akcijas esi iegādājies.
Neizmantotā naudas daļa tiks atgriezta.



Īpašais piedāvājums akcionāriem

INDEXO¹



Akcionāri ar vismaz 50
INDEXO akcijām varēs saņemt
īpašu akcionāra karti

- Unikāls dizains
- Atlaides un citi labumi

Kopsavilkums:
Kāpēc kļūt par **INDEXO** akcionāru?

1

Lieliska iespēja kļūt
par akcionāru
ienesīgajā Latvijas
banku sektorā

2

Palīdzēsi uzlabot
Latvijas finanšu
vidi, veidojot
vietējā kapitāla
banku

3

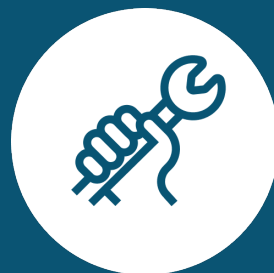
Saņemsi īpašu
akcionāra karti
un tas vienkārši
— izdarāms
ikvienam!

indexo.lv/instrukcija

Mums Latvijā ir **divas izvēles** iespējas:



Teikt
"Viss ir slikti"



Darīt kaut ko
lietas labā
(un pie reizes nopelnīt)

Mums Latvijā ir **divas** izvēles iespējas:



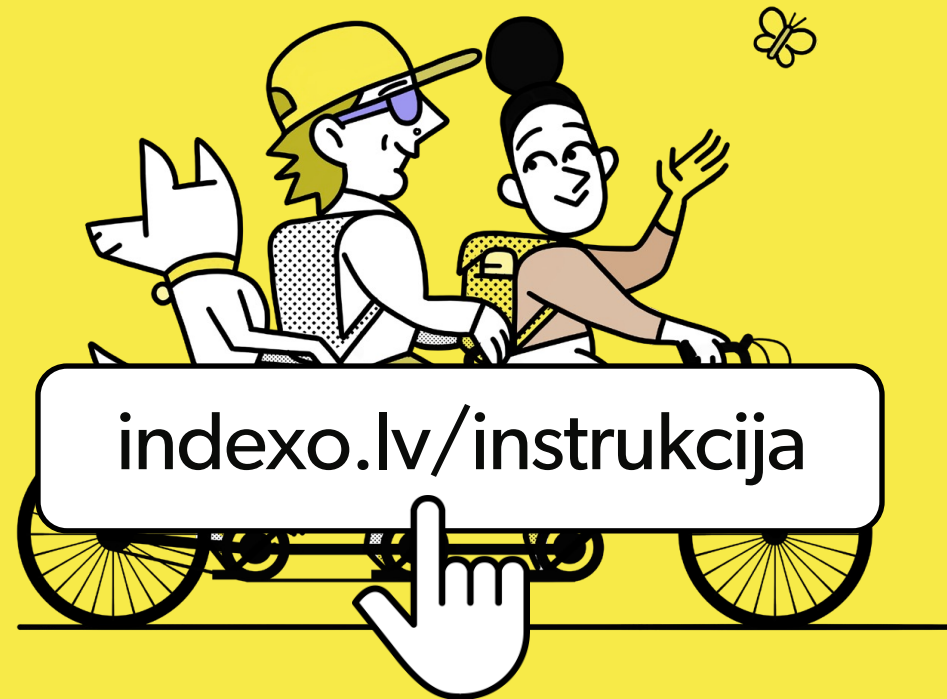
Teikt
"Viss ir slikti"



Darīt kaut ko
lietas labā
(un pie reizes nopelnīt)

Tas ir INDEXO ceļš.
Nāc ar mums!

indexo.lv/instrukcija



indexo.lv/instrukcija

Kādas neskaidrības?

info@indexo.lv