

## 1. PRIEDAS – OBLIGACIJŪ IŠLEIDIMUI SKIRTA SANTRAUKA

### Ivadas ir iespējimai

Šī Santrauka (toliau – **Santrauka**) turētu būti skaitoma tik kaip įvadas į tai, kas išdėstyta Baziniame prospekte, ir bet koks sprendimas investuoti į Obligacijas turėtų būti priimtas tik investuotojui susipažinus su visu Baziniu prospektu. Į Santrauką įtraukta informacija, kuri buvo pateikta nuo Galutinių pasiūlymo sąlygų paskelbimo dienos. Civilinė atsakomybė, susijusi su šia Santrauka, taikoma tik tiems asmenims, kurie pateikė Santrauką, įskaitant jos vertimą, ir tik tais atvejais, kai Santrauka yra klaidinanti, netiksli arba nenuosekli, lyginant ją su kitomis Bazinio prospekto dalimis, arba kai Santraukoje nepateikiama, lyginant ją su kitomis Bazinio prospekto dalimis, pagrindinė informacija, kuri galėtų būti naudinga investuotojams, svarstantiems, ar investuoti į Obligacijas. Investavimas į Obligacijas susijęs su rizika ir investuotojas gali prarasti visas investuotas lėšas arba jų dalį. Pagal valstybės narės įstatymus gali būti reikalaujama investuotojo išversti Bazinį prospektą, kad galėtų pateikti ieškinį teismui remdamasis šiuo Baziniu prospektu.

Santraukoje vartojamos santrumpos reiškia tą patį kaip ir Baziniame prospekte, kitaip būtų nebent tuo atveju, jei Santraukoje būtų kitaip apibrėžtos sąvokos, kurias jos žymi.

Vertybinių popierių pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN) EUR 10.00 Bluor Bank Subordinuotosios Obligacijos 24-2034, ISIN: LV0000804060 (toliau – **Obligacijos**).

Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant juridinio asmens identifikatorių (LEI) Emitentas yra akcinė bendrovė „BluOr Bank AS“, kuri registruota Latvijos Respublikos įmonių registro Komerciniame registre, registracijos numeris: 40003551060, oficialus adresas: Smilšu iela. 6, Ryga, LV-1050, Latvija. Emitento tinklavietė [www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv), el. pašto adresas [info@bluorbank.lv](mailto:info@bluorbank.lv), kontaktinis tel. numeris +371 67 031 333. Juridinio asmens identifikatorius (LEI) – 54930080G2M7EJ097A27.

Kompetentingos institucijos, patvirtinusios Bazinį prospektą, pavadinimas ir kontaktiniai duomenys Bazinį prospektą patvirtino Latvijas Banka (**LB**). LB adresas: K. Valdemāra iela 2A, Rīga. LB el. pašto adresas [info@bank.lv](mailto:info@bank.lv), kontaktinis tel. numeris +371 6702 2300.

Emitento valdybos atlikto Bazinio prospekto patvirtinimo data: 21.08.2024.

LB atlikto Bazinio prospekto patvirtinimo data: 30.08.2024.

### 1.1. Pagrindinė informacija apie emitentą

#### **Kas yra vertybinių popierių emitentas?**

Emitentas yra juridinis asmuo – akcinė bendrovė „BluOr Bank AS“. Emitentas buvo įsteigtas ir šiuo metu veikia pagal Latvijos Respublikos įstatymus kaip akcinė bendrovė (latviškai: *akciju sabiedrība*, arba AS). Bendrovės LEI – 54930080G2M7EJ097A27. Emitentas yra pagrindinė Grupės bendrovė. Grupei priklauso Bendrovė ir Bendrovės nepagrindinės įmonės, nurodytos Konsoliduotose metinėse finansinėse ataskaitose, į kurias yra nuoroda Baziniame prospekte.

#### **Pagrindinės Emitento veiklos sritys:**

Emitentas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka pinigų pervedimus ir su dokumentais susijusias operacijas, keičia valiutą savo klientams, išduoda debeto ir kredito korteles ir apdoroja susijusius procesus, teikia tarpininkavimo ir turto valdymo paslaugas, užsiima pardavimo finansavimu, investavimu ir vertybinių popierių pardavimu, taip pat vykdo kitą Kredito įstaigų įstatyme ir įstatuose nurodytą veiklą.

Pagrindinė Emitento veiklos sritis yra įmonių bankininkystė, taip pat mažų ir vidutinių įmonių finansavimas bei aptarnavimas.

#### **Pagrindiniai akcininkai**

Bazinio prospekto ir šios Santraukos patvirtinimo dieną akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 % visų Emitento akcijų, yra:

Akcininko pavadinimas	Akcijų skaičius	Proporcija
AS „BBG“	31 781 081	100 %

AS „BBG“ yra nepagrindinės įmonės kontroliuojanti bendrovė, pati atliekanti tam tikras operacijas.

Bazinio prospekto patvirtinimo dieną akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 % visų Emitento akcijų, yra:

Akcininko pavadinimas	Netiesiogiai valdomos akcijos ir balsai	Proporcija
Aleksandrs Peškovs	3 365 661	10,59 %
Sergejs Peškovs	7 642 457	24,05 %
Aleksejs Peškovs	3 171 739	9,98 %

Ļubova Peškova	3 171 739	9,98 %
Jelīzaveta Peškova	3 171 739	9,98 %
Olga Peškova	3 147 235	9,90 %
Natalja Peškova	2 091 186	6,58 %
Andrejs Kočetkovs	2 310 932	7,27 %
Oļegs Čepulskis	3 009 662	9,47 %

AB „BBG” yra šeši akcininkai – p. Aleksandrs Peškovs (7,63 %), p. Sergejs Peškovs (7,63 %), SIA „Alexander Peshkov Family Holdings” (32,90 %), SIA „Sergey Peshkov Holdings” (32,90 %), SIA „Andrey Kochetkov Holdings” (9,47 %), SIA „Oleg Chepulsky Holdings” (9,47 %). SIA „Alexander Peshkov Family Holdings”, SIA „Sergey Peshkov Holdings”, SIA „Andrey Kochetkov Holdings”, SIA „Oleg Chepulsky Holdings” akcininkai yra fiziniai asmenys; kiekvienas fizinis asmuo, netiesiogiai valdantis daugiau kaip 5 % akcijų, nurodytas pirmiau esančioje lentelėje.

#### **Pagrindiniai Emitento vykdomieji direktoriai:**

Emitento valdymas yra trijų lygių, valdymą vykdo Stebėtojų taryba, Valdyba ir Visuotinis akcininkų susirinkimas. Vadovaujantis Komercinio įstatymo ir Emitento įstatų nuostatomis, Stebėtojų tarybos narius 5 metų laikotarpiui išrenka Visuotinis akcininkų susirinkimas, o Valdybos narius 3 metų laikotarpiui išrenka Stebėtojų taryba. Stebėtojų tarybos Pirmininką ir jo pavaduotoją išrenka Stebėtojų tarybos nariai. Banko Stebėtojų taryba iš Valdybos narių išrenka Valdybos pirmininką.

Valdyboje yra trys nariai. Valdybos pirmininkas yra p. Dmitrijs Latiševs, nariai – p. Inga Preimane, p. Vadims Morozs.

Stebėtojų tarybą sudaro penki nariai: p. Aleksandrs Peškovs – Stebėtojų tarybos pirmininkas, p. Sergejs Peškovs – Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas, p. Andrejs Kočetkovs – Stebėtojų tarybos narys, p. Natalja Zolova – Stebėtojų tarybos narys ir p. Regina Lubgane – Stebėtojų tarybos narys

#### **Nepriklausomi Emitento auditoriai:**

Audituotos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) ir audituotos SIA „PricewaterhouseCoopers“, įregistruotos Latvijos Respublikos įmonių registro Komerciniame registre, registracijos numeris: 40003142793, oficialus adresas Kr. Valdemāra iela 21-21, Ryga, LV-1010, Latvija (SIA „PricewaterhouseCoopers“).

Emitento auditorius yra SIA „PricewaterhouseCoopers“, kuris buvo patvirtintas 2021 m. spalio 15 d. ir 2023 m. rugpjūčio 21 d. įvykusių Emitento visuotinių susirinkimų nutarimais.

#### **Kokia yra pagrindinė Emitento finansinė informacija?**

Toliau esančiose lentelėse pateikta pagrindinė finansinė informacija 2023 m. gruodžio 31 d., 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. gauta iš tų metų audituotų finansinių ataskaitų, į kurias yra nuoroda Baziniame prospekte. Informacija pateikiama pagal Europos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2019/979j III priedo reikalavimus, – tokia, kuri labiausiai reikalinga vertinant Emitento Pasiūlymą.

#### **Konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita**

(EUR`000)	Finansiniai metai baigėsi 2021-12-31	Finansiniai metai baigėsi 2022-12-31	Finansiniai metai baigėsi 2023-12-31
	Audituota	Audituota	Audituota
Grynosios palūkanų pajamos	17 740	17 589	25 539
Grynosios mokesčių ir komisinių pajamos	5309	8 442	10 864
Grynosios pardavimo pajamos	3326	533	156
Kredito nuostolių atlyginimo išmokos	-2188	-890	-2 081
Pelnas neatskaičius pelno mokesčio	9434	10 264	17 757
Pelno mokesčio sąnaudos	-9	-12	-4 060
Grynasis pelnas	9425	10 252	13 697

#### **Konsoliduotas balansas**

(EUR`000)	Nuo 2021-12-31	Nuo 2022-12-31	Nuo 2023-12-31
	Audituota	Audituota	Audituota
Bendras turtas	875 003	668 540	908 276
Subordinuota skola	2560	6 361	6 743
Paskolos ir avansai	344 178	308 310	398 564
Amortizuota finansinio įsipareigojimo savikaina	712 842	581 695	814 212

Kapitalas ir rezervai	75 138	75 861	81 322
1 pakopos kapitalo koeficientas (%)	16,56 %	16.79%	14.90%
Bendras kapitalo koeficientas (%)	16,63 %	18.18%	16.11%

Kapitalo ir likvidumo rodikliai išlieka geri – rizikos ribojimo reikalavimai įgyvendinami sukaupus reikiamą rezervą. Pagal 2023 m. gruodžio 31 d. duomenis, Emitentas įvykdė visus LB nustatytus rizikos ribojimo reikalavimus, kurie nustatomi remiantis ES ir valstybių narių teisės aktais.

#### **Audito vertinimas:**

Auditoriaus išvadoje apie Grupės konsoliduotas ir Banko atskiras audituotas finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d., rizikos vertinimo požiūriu nebuvo į nieką atkreiptas dėmesys.

#### **Kokios pagrindinės rizikos kyla Emitentui?**

**Strateginė rizika** Emitentas savo verslo veiklą vykdo pagal strateginį planą. Tačiau Emitentui gali nepavykti sėkmingai sukurti verslo strategijos arba ji gali būti neįgyvendinta dėl įvairių vidinių arba išorinių priežasčių. Emitentui visiškai arba iš dalies nepasiekus strateginių tikslų, gali būti mažesnės nei tikėtasi pajamos, ir tai galėtų labai neigiamai paveikti Emitento verslo veiklą, perspektyvas, finansinę būklę, operacijų rezultatus arba pinigų srautus.

**Sandorio šalies kredito rizika.** Sandorio šalies kredito rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad sandorio šalis nesugebės įvykdyti numatytų įsipareigojimų Emitentui. Kredito rizika susijusi su tikimybe, kad Emitentas ir trečiosios šalys patirs finansinių nuostolių, netekę pinigų ir jų ekvivalentų, klientams negražinus paskolų, taip pat dėl investicijų į obligacijas, išvestines ir kt. finansines priemones. Kadangi skolinimas sudaro didelę Emitento verslo veiklos dalį, o paskolų portfelis sudaro didelę Emitento turto dalį, kitos sandorio šalies nesugebėjimas arba nenoras vykdyti savo įsipareigojimų galėtų turėti esminės neigiamos įtakos Emitentui, būtent Emitento pinigų srautams, likvidumui, verslo veiklos rezultatams arba finansinei padėčiai – ir visa tai veiktų Emitento galimybę atlikti mokėjimus, susijusius su Obligacijomis.

**Koncentracijos rizika.** Koncentracijos rizika yra iš dalies susijusi su sandorio šalies kredito rizika ir kyla dėl galimos ypatingos įtakos, kurią daro viena sandorio šalis, tarpusavyje susijusios sandorio šalys arba sandorio šalys iš to paties regiono, pramonės srities, verslo sektoriaus, arba kitaip veikiamos tų pačių rizikos veiksnių. Nemažą Emitento klientų bazės dalį sudaro mažos ir vidutinės įmonės (MVĮ). Pastarųjų 3 (trejų) metų laikotarpiu dauguma Emitento suteiktų paskolų buvo suteiktos MVĮ. Jeigu pasireikštų koncentracijos rizikos pasekmės, jos galėtų turėti esminės neigiamos įtakos Emitento veiklai, finansinei būklei ir operacijų rezultatams.

**Rinkos rizika.** Rinkos rizika kyla dėl Emitento pardavimo ir investavimo veiklos finansų rinkose, ypač fiksuotų pajamų vertybinių popierių, užsienio valiutų ir akcijų rinkose, taip pat dėl skolinimosi veiklos. Tokių investicijų ir finansinių priemonių turėjimas bei valdymas yra Emitento verslo veiklos dalis. Emitentas galėtų patirti nuostolių dėl jam nenaudingų užsienio valiutų kursų, vertybinių popierių kainų arba palūkanų normų pokyčių. Esama rizikos, kad įvairūs veiksniai, kurių Emitentas nekontroliuoja, gali padidinti finansų rinkų nepastovumą ir tai gali neigiamai paveikti Emitento turimų finansinių priemonių rinkos vertę. Rezultatas galėtų būti toks: nepaisant Emitento taikomų priemonių, tam tikro Emitento turto vertė galėtų sumažėti arba būti nurašyta, o tai turėtų įtakos Emitento finansinei būklei ir jo galimybėms vykdyti įsipareigojimus investuotojams.

**Likvidumo rizika ir priklausymas nuo gaunamo finansavimo.** Likvidumo rizika turi įtakos Emitento gebėjimui įvykdyti prisiimtus įsipareigojimus, kai sueina jų vykdymo terminas. Likvidumo rizika kyla dėl disbalanso tarp vykdomų turto operacijų ir privalomų įvykdyti įsipareigojimų. Verslo specifika tokia, kad sandorių, susijusių su pagrindiniu turto (paskolų klientams), vykdymo terminai yra ilgesni nei įsipareigojimų, susijusių su terminuotaisiais indėliais, einamaisiais indėliais bei skolomis, kurių kreditorius yra ECB, vykdymo terminai. Pakankamo finansavimo, reikalingo operacijoms, negavimas arba padidėjęs turimo finansavimo bei refinansavimo sąnaudos, kitos nepalankios sąlygos gali turėti esminės neigiamos įtakos Emitento veiklai, finansinei būklei, verslo rezultatams ir planuojamų verslo strategijų įgyvendinimui.

**Kapitalo pakankamumo rodikliai vertinant pagal riziką** Kapitalo pakankamumas yra pagrindinis rodiklis, kredito įstaigoms atliekant mokumo vertinimą. Jeigu nepavyksta išlaikyti pakankamo kapitalo, kuris suteiktų galimybę padengti nuostolius atsiradus pasekmėms, kurių rizika kyla, gali būti nevykdomi įsipareigojimai kreditoriams. Šiuo metu ES bankų ir investicinių įmonių kapitalui taikomi Kapitalo reikalavimų direktyva ir Reglamentas (CRD / CRR), daugiausia pagrįsti Bazelio III sistema, kurią sudaro tarptautinių priemonių, taikytų reaguojant į 2008 m. finansų krizę, rinkinys. Šios Direktyvos ir Reglamento tikslas – gerinti finansų sektoriaus stabilumą ir užtikrinti bankų galimybę bet kuriuo metu, įskaitant ekonominių sunkumų situacijas, padengti galimus nuostolius. Teisinės nuostatos, kuriomis grindžiami minimalūs kapitalo reikalavimai (Bazelio sistema, Kapitalo reikalavimų direktyva ir Reglamentas), atnaujinamos ir keičiamos. Tai reiškia, kad Latvijoje ir Europos Sąjungoje nustatyti kapitalo reikalavimai gali keistis – gali būti netikėtai sugriežtinti. Dėl tokių pokyčių gali pririnkti didinti kapitalą, sumažinti svertą ir pagal riziką įvertintą turta, o tai galiausiai gali neigiamai paveikti Emitento verslo veiklą, finansinę būklę, perspektyvas, operacijų rezultatus arba pinigų srautus.

**Reguliavimo veiklos rizika** Emitentas yra Latvijos Respublikoje registruota kredito įstaiga, kuri turi licenciją ir kurios veiklą reguliuoja LB, vykdamti tiesioginę Emitento priežiūrą. Kelios vietinės ir Europos institucijos, įskaitant finansų priežiūros, vartotojų teisių apsaugos, duomenų apsaugos, mokesčių ir kt., reguliariai atlieka tame pačiame sektoriuje kaip Emitentas veikiančių bendrovių patikrinimus ir auditus, nagrinėja jų veiklą. Valdžios institucijų išvada, kad Emitentas veikia nesilaikydamas visų galiojančių įstatymų ir kitų teisės aktų, galėtų Emitentui sukelti sunkių teisinių ir reputacijos

padarinių, įskaitant baudas, baudžiamąsias ir civilines sankcijas bei kitą žalą, padidintus rizikos ribojimo reikalavimus arba net kylantį verslo veiklos nutraukimo tam tikrose srityse pavojų. Bet kuri iš šių pasekmių galėtų turėti esminės neigiamos įtakos Emitento veiklai, finansinei būklei ir rezultatams, taip pat Obligacijų kainai ir Emitento gebėjimui vykdyti savo įsipareigojimus investuotojams.

## 1.2. Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

### **Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių savybės?**

#### **Jų pavadinimas, klasė ir ISIN:**

Obligacijos yra nekonvertuojamos, neužtikrintos ir negarantuotos subordinuotosios obligacijos, vienos Obligacijos nominali vertė – 1000 EUR. Obligacija patvirtina Emitento neužtikrintą, negarantuotą ir subordinuotą skolinį įsipareigojimą Obligacijos turėtojui. Obligacijos yra įregistruotos bendrovės „Nasdaq CSD SE“, kuri įregistruota Latvijos komerciniame registre, registracijos numeris 40003242879, registracijos adresas: Valnu iela 1, LV-1050, Ryga, Latvija. Tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN) – LV0000804060.

#### **Jų valiuta, vieneto nominalas, nominali vertė, išleistų vertybinių popierių skaičius ir galiojimo laikas:**

Obligacijų emisijos valiuta: EUR.

Išpirkimo data: 02.10.2034.

Obligacijų išpirkimo anksčiau nustatyto termino data: Remiantis Baziniu prospektu, Emitentas turi teisę išpirkti Obligacijas anksčiau nustatyto termino bet kuriuo metu, praėjus 5 metams nuo Išleidimo datos. Emitentas gali pasinaudoti šia teise, įspėjęs Obligacijų turėtojus ne vėliau nei likus 30 kalendorinių dienų.

Emitentas taip pat turi teisę išpirkti Obligacijas anksčiau, nesuėjus pirmiau nurodytam 5 metų terminui, jeigu pasikeičia Obligacijų klasifikacijos reglamentavimas, dėl kurio, Emitento nuomone, Obligacijos nėra klasifikuojamos kaip kredito įstaigos nuosavos lėšos, arba įvyksta reikšmingas Obligacijų apmokestinimo režimo pasikeitimas, kurio Emitentas negalėjo numatyti prieš išleisdamas Obligacijas.

Emitento Obligacijų išankstinis išpirkimas esant pirmiau nurodytam pagrindui galimas tik tuo atveju, jeigu LB davė sutikimą išankstiniam išpirkimui.

Obligacijų savininkai jokiais aplinkybėmis neturi teisės reikalauti išankstinio Obligacijų išpirkimo.

Metinės palūkanos: Obligacijų palūkanų norma yra 10% per metus, skaičiuojant nuo Išleidimo datos, t. y. 02.10.2024, iki Išpirkimo datos arba Išankstinio išpirkimo datos. Palūkanos mokamos kas ketvirtį: Sausio 2 d., balandžio 2 d., liepos 2 d. ir spalio 2 d. d. Palūkanos už Obligacijas skaičiuojamos laikant, kad kalendoriniame mėnesyje yra 30 dienų, o kalendoriniuose metuose – 360 dienų (30/360).

#### **Reitingas ir subordinacija:**

Pagal Latvijos kredito įstaigų įstatymą, Emitento Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų skolos vertybinių popierių atžvilgiu. Kad būtų išvengta abejonių, reikia pabrėžti, jog Obligacijos nėra subordinuotos reikalavimams, kurie yra subordinuoti Obligacijoms arba kurie yra lygiaverčiai (*pari passu*) obligacijoms. Investuotojai, pasirašydami Obligacijas, besąlygiškai ir neatšaukiamai sutinka su reikalavimų, kurie susiję su Obligacijomis, subordinavimu. Obligacijų subordinavimas reiškia, kad, Emitentą likvidavus arba jam tapus nemokiam, visi reikalavimai, kurie susiję su Obligacijomis, tenkinami tik vadovaujantis Obligacijų išleidimo sąlygomis ir tik visiškai patenkinus visus pripažintus nesubordinuotus reikalavimus Emitentui, kaip nustatyta galiojančių įstatymų. Todėl Emitentą likvidavus arba jam tapus nemokiam, Obligacijų savininkai neturi teisės į jokių mokėjimų pagal Obligacijų išleidimo sąlygas, kol nebus visiškai ir tinkamai patenkinti visi nesubordinuoti reikalavimai Emitentui. Kol nėra pradėtas Emitento likvidavimo procesas ir neiškelta jo bankroto byla, visi su Obligacijomis susiję reikalavimai tenkinami pagal Obligacijų išleidimo sąlygas ir galiojančius įstatymus.

Be to, vykdant bet kokią su Obligacijomis susijusį įsipareigojimą, LB gali taikyti gelbėjimo priemones kaip institucija, turinti tam įgaliojimus. Kiekvienas obligacijų turėtojas turi pripažinti ir sutikti, kad bet kokiems įsipareigojimams, susijusiems su Obligacijomis, gali būti taikomos LB gelbėjimo priemonės – pripažinti ir sutikti, kad galėtų būti varžomas tokių priemonių taikymo pasekmių, taip pat, kad galėtų būti padaryti Bazinio prospekto pakeitimai, kaip manytų esant reikalinga LB, kad taikytų gelbėjimo priemones kaip institucija, turinti tam įgaliojimus.

LB bet kokių gelbėjimo priemonių taikymas, turint tam įgaliojimus (be apribojimų), gali apimti bet kurį iš toliau nurodomų veiksmy (arba juos kelis) ir pasireikšti šiais būdais: i) gali būti sumažinta visa arba dalis nesumokėtos pagrindinės Obligacijų sumos kartu su sukauptomis, bet nesumokėtomis palūkanomis ir papildomomis sumomis, mokėtinomis už Obligacijas (**Atitinkamos sumos**); ii) visos arba dalis Atitinkamų sumų, susijusių su Obligacijomis, gali būti konvertuotos į akcijas, kitus vertybinius popierius arba kitas Bendrovės (kito asmens) įsipareigojimo priemones; ir tokios akcijos, vertybiniai popieriai arba įsipareigojimo priemonės gali būti išleistos arba konvertuotos atliekant Obligacijų išleidimo sąlygų pakeitimus arba pataisymus; iii) Obligacijos arba Atitinkamos sumos, susijusios su obligacijomis, gali būti anuliuotos; iv) gali būti padaryti pakeitimai, taikomi mokėtinoms už Obligacijas palūkanų sumoms arba palūkanų mokėjimo pradžios datai, įskaitant mokėjimo sustabdymą tam tikram laikotarpiui; gali būti padaryti Sąlygų pakeitimai, jeigu atitinkamus įgaliojimus turinti institucija manytų esant reikalinga taikyti bet kurias iš šių gelbėjimo priemonių.

#### **Su vertybiniais popieriais susijusios teisės:**

Obligacijų savininkai turi šias pagrindines teises: i) gauti Obligacijų nominalią vertę Obligacijų Išpirkimo dieną; ii) gauti palūkanas pagal Obligacijų išleidimo sąlygas; iii) pavėlavus atlikti mokėjimus, kurie turi būti atlikti, kaip nustatyta Obligacijų išleidimo sąlygose, Obligacijų turėtojai gali reikalauti palūkanų, remdamiesi Obligacijų išleidimo sąlygomis.

Obligacijų turėtojai neturi jokios teisės atlikti įskaitymą (užskaitą), naudodami Emitento lėšas, kai tai susiję su Obligacijomis.

#### **Laisvo vertybinių popierių perleidimo apribojimai:**

Obligacijos yra laisvai perleidžiamos, remiantis Latvijos Respublikos įstatymais. Tačiau Obligacijų turėtojai, norintys perleisti Obligacijas, turi užtikrinti, kad bet koks su tokiu perleidimu susijęs pasiūlymas nebūtų kvalifikuojamas kaip viešas pasiūlymas, atsižvelgiant į galiojančius įstatymus. Užtikrinti, kad bet koks Obligacijų siūlymas nebūtų kvalifikuojamas kaip viešas pasiūlymas, atsižvelgiant į galiojančius įstatymus, yra kiekvieno Obligacijų turėtojo pareiga ir atsakomybė.

#### **Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?**

Paraiška turi būti pateikta AS „Nasdaq Riga“, registracijos numeris: 40003167049, oficialus adresas: Vaļņu 1, Ryga, LV-1050, Latvija („Nasdaq Riga“), kad Obligacijos būtų įtrauktos į Baltijos obligacijų sąrašą „Nasdaq Riga“ ir jomis būtų prekiaujama biržoje pagal „Nasdaq Riga“ reikalavimus ne vėliau kaip po trijų mėnesių nuo išleidimo datos.

#### **Kokios yra pagrindinės rizikos, kurios susijusios su vertybiniais popieriais?**

**Netinkamo tipo investicijų rizika.** Investavimas į Obligacijas gali būti tinkamas ne visiems investuotojams, todėl kiekvienas potencialus investuotojas turėtų įvertinti investavimo į Obligacijas tinkamumą, atsižvelgdamas į konkrečias jam svarbias aplinkybes.

**Kredito rizika.** Investuodami į Obligacijas investuotojai tampa Emitento kreditoriais, todėl jie patiria su kreditu susijusią riziką. Emitento galimybė investuotojams vykdyti mokėjimus, susijusius su Obligacijomis, priklauso nuo Emitento finansinės padėties ir veiklos rezultatų.

**Išpirkimas anksčiau termino.** Emitento iniciatyva ir gavus LB pritarimą Obligacijos gali būti išperkamos iki jų išpirkimo datos. Jei vykdomas išankstinis išpirkimas, investicijų į Obligacijas grąžos norma gali būti mažesnė nei iš pradžių tikėtasi.

**Subordinacijos rizika.** Obligacijos ir visi su jomis susiję mokėjimai yra neužtikrinti ir negarantuoti Emitento įsipareigojimai, kurie yra subordinuoti visiems nesubordinuotiems reikalavimams, pateikiamiems Emitentui. Likvidavimo, bankroto, išieškojimo ir pertvarkymo procesų atveju visi reikalavimai, kylantys iš Obligacijų, yra reitinguojami žemiau nesubordinuotų reikalavimų ir tenkinami tik visiškai patenkinus visus nesubordinuotus reikalavimus, pateiktus Emitentui.

**Nėra įskaitymo arba priešpriešinio reikalavimo teisės.** Obligacijų turėtojai neturi jokios teisės atlikti įskaitymą (užskaitą) arba naudotis priešpriešinio reikalavimo teise, kai tai susiję su Obligacijomis.

**Gelbėjimo rizika.** Jeigu Emitentas patiria didelių finansinių sunkumų ir tai gali pakenkti viešajam interesui, LB, įgaliojimus turinti institucija, gali taikyti gelbėjimo priemones Obligacijų atžvilgiu.

**Pasiūlymo atšaukimas.** Emitentas gali atšaukti Obligacijų pasiūlymą bet kuriuo metu iki Atsiskaitymo dienos. Emitentas dės visas pastangas siekdamas užtikrinti, kad visų dalių siūlymas vyktų taip, kaip iš pradžių planuota; tačiau Emitentas negali garantuoti, kad potencialūs Obligacijų savininkai, pasirašę bet kurios dalies Obligacijas, iš tikrųjų gaus jų pasirašytas Obligacijas.

### **1.3. Pagrindinė informacija apie vertybinių popierių pasiūlymą visuomenei ir įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje**

#### **Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį tvarkaraštį galiu investuoti į šiuos vertybinius popierius?**

Pasiūlymo teikimo metu Emitentas siūlo iki 10 000 neužtikrintų subordinuotųjų Obligacijų, kurių išleista pirmoji dalis. Jeigu pateikiama prašymų leisti įsigyti didesnę nei siūlomas Obligacijų kiekį, Emitentas turi teisę padidinti Pasiūlymą, taip pat turi teisę sumažinti Pasiūlymą, jeigu prašymų įsigyti Obligacijas yra mažiau.

#### Numatomas siūlymo tvarkaraštis:

09.09.2024 10:00	Pasiūlymo laikotarpio pradžia
27.09.2024 15:30	Pasiūlymo laikotarpio pabaiga
Ne vėliau nei 02.10.2024	Pasiūlymo rezultatų paskelbimas
02.10.2024 (arba panašiu laiku)	Išleidimo / Atsiskaitymo už išleistas obligacijas data
03.10.2024 (arba panašiu laiku)	Pirmoji prekybos Obligacijomis „Nasdaq Riga“ vertybinių popierių biržoje diena

Kam skirtas Pasiūlymas dalyvauti. Obligacijos yra viešai siūlomos mažmeniniams ir instituciniams investuotojams Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje (toliau – **Investuotojai**). Be šito Pasiūlymo, Emitentas gali neviešai siūlyti Obligacijas tam

tikrų EEE valstybių narių instituciniams investuotojams ir mažmeniniams investuotojams bei kitiems atrinktiems investuotojams, kiekvienu atveju atsižvelgdamas į Prospektų reglamento 1 straipsnyje numatytą išimtį.

Pasiūlymas nėra skirtas investuotojams, kurie yra Rusijos ar Baltarusijos piliečiai arba fiziniai asmenys, gyvenantys Rusijoje ar Baltarusijoje. Tai netaikoma Europos Sąjungos valstybės narės piliečiams arba fiziniams asmenims, turintiems leidimą laikinai ar nuolat gyventi Europos Sąjungos valstybėje narėje. Pasiūlymas taip pat nėra skirtas Investuotojams, kurie yra juridiniai asmenys, subjektai arba įstaigos, įsteigti Rusijoje arba Baltarusijoje.

Pasiūlymo kaina. Obligacijos siūlomos: 1000 EUR už vieną obligaciją.

Minimali investuojama suma. Pateikus pasiūlymą įsigyti Obligacijų, visi investuotojai (bet kuris investuotojas) mažiausiai galės įsigyti vieną Obligaciją.

Pasiūlymo laikotarpis. Pasiūlymo laikotarpis prasideda 09.09.2024 10:00 Latvijos laiku ir baigiasi 27.09.2024 15:30 Latvijos laiku.

Pasirašymo pavidimų pateikimas. Obligacijos pasirašomos pateikus pasirašymo pavidimą.

Pasirašymo pavidimų pateikimas galimas tik Pasiūlymo laikotarpiu. Investuotojas, pateikiantis užsakymą, paskelbus Pasiūlymą, gali pasirašyti Obligacijas tik už siūlomą Kainą. Jeigu vienas investuotojas pateikia kelis Pasirašymo pavidimus, Obligacijų paskirstymo tikslu jie bus sujungti. Pasirašymo pavidimai pateikiami su sąlyga, kad bus mokama *eurais*.

Pasirašymo pavidimai gali būti pateikti kreipiantis į bet kurią finansų įstaigą, turinčią licenciją teikti tokias paslaugas Latvijos Respublikos, Lietuvos Respublikos ar Estijos Respublikos teritorijoje, arba tiesiogiai į Emitentą arba Pardavimo agentą.

Pasirašymo pavidimai gali būti pateikti:

- i) naudojant „Nasdaq Riga“ pardavimo sistemą „Genium INET“, prie kurios „Nasdaq Riga“ nariai gali prisijungti, laikydamiesi Obligacijų pasirašymo (aukciono) taisyklių;
- ii) naudojantis „Nasdaq CSD Latvian SSS“ dalyvio, esančio Estijoje, sąskaita. Investuotojas privalo turėti „Nasdaq CSD“ dalyvio, kuris naudojasi Latvijos vertybinių popierių atsiskaitymo sistema (SSS) Estijoje, sąskaitą
- iii) kreipiantis tiesiogiai į Emitentą arba Pardavimo agentą.

Investuotojai, turintys vertybinių popierių sąskaitą Emitento įstaigoje, Pasirašymo pavidimą pateikia Emitentui pagal su Emitentu sudarytos investicinių paslaugų sutarties sąlygas.

Kiti investuotojai, norintys įsigyti Obligacijų, turi kreiptis į savo finansų įstaigą ir pateikti finansų įstaigos priimtos formos Pasirašymo pavidimą pagal visus reikalavimus, išdėstytus Bazinio prospekto sąlygų ir reikalavimų aprašyme. Investuotojas gali naudoti bet kokius finansų įstaigos siūlomus būdus, kad pateiktų Pasirašymo pavidimą (pvz., tiesiogiai operatoriaus klientų aptarnavimo centre, internetu arba dar kitais būdais).

Kitos finansų institucijos, kurios turi teisę būti sandorių su Emitentu šalys, gali pateikti Pasirašymo pavidimus tiesiogiai Emitentui, naudodamos „Bloomberg“ pardavimo sistemą.

Instituciniai investuotojai (privatų bendrovių Obligacijų platinimo atveju) gali pateikti Pasirašymo pavidimus tiesiogiai Emitentui, naudodami „Bloomberg“ pardavimo sistemą, arba Pardavimo agentui.

Bendra įsigyjamų ir kiekviename Pasirašymo pavidime nurodomų Obligacijų suma turi būti ne mažesnė nei minimali investuojama suma.

Atšaukimas. Bet kuriuo metu iki Atsiskaitymo datos Emitentas turi teisę nuspręsti, ar tęs Obligacijų emisijos procesą, ar jį nutrauks. Tuo atveju, kai tam tikros išleidžiamų Obligacijų dalies emisija atšaukiama, Emitentas apie tai paskelbia atskiru pranešimu savo interneto svetainėje.

Obligacijų paskirstymas. Emitentas nusprendžia, kaip Obligacijos bus paskirstytos Investuotojams. Emitentas turi teisę savo nuožiūra visiškai arba iš dalies atmesti bet kurį Pasirašymo pavidimą.

Emitentas priima sprendimą dėl Obligacijų paskirstymo pasibaigus Pasirašymo laikotarpiui. Obligacijos Investuotojams paskirstomos vadovaujantis šiais principais, kuriuos Emitentas gali keisti, atsižvelgdamas į viešo ir privataus siūlymo metu gautų Pasirašymo pavidimų pasiskirstymą, bendrąją paklausą ir kitas aplinkybes: i) paskirstymas turi būti toks, kad Emitentas susikurtų diversifikuotą mokių, patikimų investuotojų bazę; ii) Emitentas gali taikyti skirtingus paskirstymo principus skirtingoms investuotojų grupėms; iii) Emitentas gali nustatyti mažiausią ir didžiausią vienam Investuotojui skiriamą Obligacijų skaičių; iv) Emitentas gali teikti pirmenybę savo akcininkams ir klientams, o ne kitiems investuotojams.

Informacija apie Siūlymo ir paskirstymo proceso rezultatus bus skelbiama „Nasdaq Riga“ informacinėje sistemoje ir Emitento interneto svetainėje ([www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv)).

Atsiskaitymas. Atsiskaitymą, susijusį su Pasiūlymu, vykdys „Nasdaq CSD“. Pavidimai, susiję su Investuotojams skirtomis Obligacijomis, bus vykdomi pervedimais į vertybinių popierių sąskaitas, laikantis principo „vykdymas po apmokėjimo“, kaip nustatyta galiojančiose „Nasdaq CSD“ taisyklėse. Visos apmokėtos Obligacijos laikomos išleistomis.

Jeigu Investuotojas yra atidaręs vertybinių popierių sąskaitą Emitento įstaigoje ir pirkdamas Obligacijas kreipiasi į patį Emitentą, atsiskaitymas už Obligacijas bus vykdomas pagal Emitento ir tokio Investuotojo sudarytų sutarčių reikalavimus ir sąlygas.

Informacija apie išleidimo rezultatus. Informacija apie Obligacijų išleidimo rezultatus bus paskelbta Emitento interneto svetainėje [www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv) ir [www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com) per 3 (tris) darbo dienas nuo išleidimo datos.

Numatomos Investuotojų išlaidos. Investuotojai padengia visas išlaidas ir sumoka mokesčius finansų įstaigai, kuriai jie pateikia Pasirašymo pavedimus.

### **Kodėl buvo parengtas šis prospektas?**

Pajamų naudojimas. Pagrindinis tikslas, kurio siekiama pateikiant Pasiūlymą, – gerinti Emitento kapitalo struktūrą siekiant išlaikyti stiprią kapitalo bazę, atsižvelgiant į didėjančią pagal riziką įvertintą turtą. Visos pajamos, gautos pateikus Pasiūlymą, bus panaudotos 2 pakopos reguliuojamojo kapitalo bazei stiprinti. Konservatyviai valdomas rezervinis kapitalas turi būti kaupiamas iš anksto Bendrovės bendriesiems tikslams, tolesniam augimui, padėties rinkoje stiprinimui, naujų produktų pristatymo finansavimui ir verslo apimties didinimui.

Pardavimas ir perleidimas. Išleistos Obligacijos nėra pardavimo ir perleidimo sutarties objektas.

Interesų konfliktas. Emitentui nėra žinoma apie interesų konfliktus, susijusius su Obligacijų pasiūlymu arba įtraukimu į Baltijos obligacijų sąrašą „Nasdaq Riga“ biržoje.