

## 1. LISA – EMISSIOONIPÕHINE KOKKUVÕTE

### Sissejuhatus ja hoiatused

Seda kokkuvõtet (edaspidi **kokkuvõte**) tuleks käsitada Põhiprospekti sissejuhatusena ja investori otsus võlakirjadesse investeerida peaks põhinema Põhiprospekti kui terviku kaalumisel. Kokkuvõttes esitatud teave esitatakse lõplike tingimuste kuupäeva seisuga. Selle kokkuvõttega seotud tsiviilvastutus kehtib üksnes isikutele, kes on kokkuvõtte (kaasa arvatud selle tõlked) esitanud, aga seda ainult juhul, kui kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuolus Põhiprospekti teiste osadega, või ei paku koos prospekti teiste osadega lugedes põhiteavet, mis aitab investoritel kaaluda, kas võlakirjadesse investeerida. Investeerimine võlakirjadesse hõlmab riske ja investor võib kaotada kogu investeeringu või osa sellest. Investorilt võidakse siseriiklike õigusaktide kohaselt nõuda Põhiprospekti tõlkimisega seotud kulude kandmist, enne kui ta saab esitada Põhiprospektiga seotud nõude kohtusse.

Selles kokkuvõttes kasutatud lühenditel on Põhiprospektis esitatuga sama tähendus, välja arvatud juhul, kui lühendeid ei ole kokkuvõttes teisiti määratletud.

Väärtpaberite nimi ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood). EUR 10.00 BluOr Bank allutatud võlakiri 24-2034, ISIN: LV0000804060 (edaspidi **võlakirjad**).

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh juriidilise isiku tunnus (LEI) Emitendi ärinimi on BluOr Bank AS. Emitent on registreeritud Läti Vabariigi äriregistris, mida peab ettevõttereegister, numbri 40003551060 all ja selle juriidiline aadress on Smilšu iela 6, LV-1050 Riia, Läti. Emitendi veebilehe aadress on [www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv), e-post [info@bluorbank.lv](mailto:info@bluorbank.lv) ja telefon +371 67 031 333. Emitendi juriidilise isiku tunnus (LEI) on 54930080G2M7EJ097A27.

Põhiprospekti kinnitava pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed. Põhiprospekti on Latvijas Banka (edaspidi **LB**). LB aadress on K. Valdemāra iela 2A, Rīga. LB e-posti aadress on [info@bank.lv](mailto:info@bank.lv) ja telefon on +371 6702 2300.

Põhiprospekti emitendi juhatuse poolt kinnitamise kuupäev. 21.08.2024.

Põhiprospekti LB poolt kinnitamise kuupäev. 30.08.2024.

### 1.1. Põhiteave emitendi kohta

#### **Kes on väärtpaberite emitent?**

Emitendi äri- ja juriidiline nimi on BluOr Bank AS. Äriühing on asutatud ja tegutseb praegu Läti Vabariigi seaduste kohaselt aktsiaseltsi vormis (läti keeles: *akciju sabiedrība* või AS). Äriühingu LEI on 54930080G2M7EJ097A27. Äriühing on kontserni emaettevõtte. Kontserni kuuluvad äriühing ja selle tütarettevõtted, mis on nimetatud konsolideeritud majandusaasta aruannetes, mis on lisatud viidetena Põhiprospektile.

#### **Emitendi põhitegevus**

Emitent võtab vastu hoiuseid, annab välja laene, teeb rahaülekandeid ja dokumenteeritud tehinguid, vahetab klientide valuutat, väljastab ja töötleb deebet- ja krediitkaarte, osutab maakler- ja varahaldusteenuseid, on seotud kaubanduse rahastamise, väärtpaberitesse investeerimise ja nendega kauplemisega ning muu tegevusega, mis on sätestatud krediitiasutuste seaduses ja põhikirjas.

Emitendi tegevuse põhisuunad on korporatiivpangandus ning väike- ja keskmise suurusega ettevõtete rahastamine ja teenindamine.

#### **Peamised aktsionärid**

Põhiprospekti ja selle kokkuvõtte kuupäeva seisuga on aktsionärid, kellele kuulub üle 5% emitendi aktsiatest, järgmised:

Aktsionäri nimi	Aktsiate arv	Osakaal
AS BBG	31 781 081	100%

AS BBG on oma tütarettevõtete valdusühing, millel on ka oma piiratud tegevus.

Põhiprospekti kuupäeva seisuga on aktsionärid, kellele kuulub kaudselt üle 5% emitendi aktsiatest, järgmised:

Aktsionäri nimi	Kaudselt kuuluvad aktsiad ja hääled	Osakaal
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 Čepuļskis	3 009 662	9,47%

Ettevõtte AS BBG on kuus aktsionäri: Aleksandrs Peškovs (7,63%), Sergejs Peškovs (7,63%), SIA Alexander Peshkov Family Holdings (32,90%), SIA Sergey Peshkov Holdings (32,90%), SIA Andrey Kochetkov Holdings (9,47%) ja SIA Oleg Chepulsky Holdings (9,47%). Ettevõtete SIA Alexander Peshkov Family Holdings, SIA Sergey Peshkov Holdings, SIA Andrey Kochetkov Holdings ja SIA Oleg Chepulsky Holdings aktsionärid on füüsilised isikud ja igaüks neist, kellele kuulub kaudselt üle 5% Emitendi aktsiatest, on nimetatud eespool esitatud tabelis.

#### **Teave emitendi peamiste juhtide kohta**

Emitendi juhtimine on kolmetasandiline: nõukogu, juhatus ja aktsionäride üldkoosolek. Äriseadustiku ja emitendi põhikirja kohaselt määrab aktsionäride üldkoosolek nõukogu liikmed ametisse viieks aastaks ja nõukogu määrab juhatuse liikmed ametisse kolmeks aastaks. Nõukogu esimehe ja aseesimehe valivad nõukogu liikmed. Panga nõukogu valib juhatuse esimehe enda liikmete seast.

Juhatuses on kolm liiget. Juhatuse esimees on Dmitrijs Latīševs ning liikmed on Inga Preimane, Vadims Morozs.

Nõukogu koosneb viiest liikmest: Aleksandrs Peškovs (nõukogu esimees), Sergejs Peškovs (nõukogu aseesimees), Andrejs Kočetkovs (nõukogu liige), Nataļja Zolova (nõukogu liige) ja Regina Lubgane (nõukogu liige).

#### **Teave emitendi vannutatud audiitori kohta**

31. detsembril 2022 ja 31. detsembril 2023 lõppenud aastate auditeeritud majandusaasta aruanded koostati IFRS-i kohaselt ja need auditeeris PricewaterhouseCoopers SIA, registreeritud Läti äriregistris, mida peab ettevõtteregister, numbril 40003142793 all, juriidiline aadress Kr. Valdemāra iela 21–21, LV-1010 Riia, Läti (edaspidi **PricewaterhouseCoopers SIA**).

Emitendi audiitor on PricewaterhouseCoopers SIA, mis määrati audiitoriks emitendi iga-aastase aktsionäride üldkoosoleku otsustega 15.10.2021. ja 21.08.2023.

#### **Milline on põhiline finantsteave emitendi kohta?**

Järgmistes tabelites on esitatud põhilised finantsandmed majandusaastate kohta, mis lõppesid 31. detsembril 2023, 31. detsembril 2022 ja 31. detsembril 2021, mis on vastavalt Põhiprospektile võetud või saadud IFRS-i kohastest auditeeritud aastaaruannetest. Teave on esitatud kooskõlas Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse 2019/979/EL III lisaga, mida emitent peab seoses pakutavate võlakirjadega kõige asjakohasemaks.

#### **Konsolideeritud kasumiaruanne**

(tuh €)	31.12.2021 lõppenud majandusaasta	31.12.2022 lõppenud majandusaasta	31.12.2023 lõppenud majandusaasta
	Auditeeritud	Auditeeritud	Auditeeritud
Netointressitulu	17 740	17 589	25 539
Teenus- ja vahendustasude netotulu	5 309	8 442	10 864
Netokauplemistulu	3 326	533	156
Krediidikahju eraldised	-2 188	-890	-2 081
Kasum enne tulumaksustamist	9 434	10 264	17 757
Tulumaksudulu	-9	-12	-4 060
Puhaskasum	9 425	10 252	13 697

#### **Konsolideeritud bilanss**

(tuh €)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	Auditeeritud	Auditeeritud	Auditeeritud
Varad kokku	875 003	668 540	908 276
Allutatud võlakohustused	2 560	6 361	6 743
Laenud ja ettemaksud	344 178	308 310	398 564
Finantskohustused, amortiseeritud soetusmaksumuses	712 842	581 695	814 212
Kapital ja reservid	75 138	75 861	81 322
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%)	16,56%	16,79%	14,90%
Koguomavahendite suhtarv (%)	16,63%	18,18%	16,11%

Kapitali- ja likviidsusolukord on endiselt tugev – usaldatavusnõudeid on rakendatud piisava varuga. 31. detsembri 2023. aasta seisuga on emitent täitnud kõik usaldatavusnõuded, mille on kehtestanud LB Euroopa Liidu ja riiklike õigusaktide kohaselt.

## **Märkused auditi kohta**

Audiitori aruanne kontserni konsolideeritud ja panga eraldiseisvate auditeeritud aastaaruannete kohta 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ei sisaldanud märkuseid ja selles ei rõhutatud muid asjaolusid.

### **Millised on emitendile omased peamised riskid?**

**Strateegiline risk.** Emitent korraldab oma äritegevust strateegilise plaani kohaselt. Kuid kavandatud äristrateegia kehtestamine või elluviimine ei pruugi emitendil mitmesugustel sisemistel või välistel põhjustel õnnestuda. Emitendi suutmatust strateegilisi eesmärgi täielikult või osaliselt täita võib kaasa tuua oodatust väiksema tulu, millel võib olla tõsine negatiivne mõju emitendi äritegevusele, väljavaadetele, finantsseisundile, tegevuse tulemile või rahavoole.

**Vastaspolee krediidirisk.** Vastaspolee krediidirisk seisneb võimalikus kahjus, mis võib tuleneda vastaspolee suutmatusest täita emitendi ees võetud kohustusi. Krediidirisk hõlmab emitendi poolt kolmandatele isikutele väljastatud raha ja raha ekvivalente, eelkõige klientide tasumata laene ning investeringuid võlakirjadesse, tuletisinstrumentidesse ja muudesse finantsinstrumentidesse. Laenu moodustavad suure osa emitendi äritegevusest ja laenuportfell moodustab märkimisväärse osa emitendi varast. Vastaspolee suutmatust või tahtmatust emitendi ees võetud kohustusi täita võib avaldada olulist negatiivset mõju emitendi rahavoole, likviidsusele, tegevuse tulemile või finantsseisundile, mis omakorda mõjutab emitendi suutlikkust teha võlakirjadest tulenevaid makseid.

**Kontsentratsioonirisk.** Kontsentratsioonirisk on osa vastaspolee krediidiriskist, mis tuleneb suurest seotusest ühe vastaspolee, seotud vastaspoolte või selliste vastaspooltega, kes on kontsentreerunud ühte piirkonda, ühte tegevusharusse või äri sektorisse või on muul viisil mõjutatud samadest riskiteguritest. Suure osa emitendi kliendibaasist moodustavad väike- ja keskmise suurusega ettevõtted (VKE-d). Viimase kolme (3) aasta jooksul on enamik emitendi poolt väljastatud laenudest väljastatud VKEdele. Kontsentratsiooniriski realiseerumisel võib olla oluline negatiivne mõju emitendi tegevusele, finantsseisundile ja tegevuse tulemile.

**Tururisk.** Tururisk tuleneb emitendi kauplemis- ja investeerimistegevusest finantsturgudel, eelkõige intressitoodete ning valuuta- ja aktsiaturgudel, samuti laenu tegevusest. Selliste investeringute ja finantsinstrumentide hoidmine ja haldamine on osa emitendi äritegevusest. Emitent võib saada kahju valuutakursside, väärtpaperite hindade või intressimäärade ebasoodsatest muutustest. On oht, et mitmesugused tegurid, mida emitent ei saa kontrollida, võivad suurendada finantsturgude volatiilsust, mis võib avaldada negatiivset mõju emitendi valduses olevate finantsinstrumentide turuväärtusele. Seetõttu, olenemata emitendi võetud meetmetest, võib emitendi teatavate varade väärtus väheneda või alla hinnatud saada, mis mõjutab emitendi finantsseisundit ja suutlikkust täita investorite ees võetud kohustusi.

**Likviidsusrisk ja sõltuvus ligipääsust rahastamisvõimalustele.** Likviidsusrisk mõjutab emitendi suutlikkust täita õigeaegselt oma lepingulisi kohustusi võlausaldajate ees. Likviidsusrisk tuleneb erinevustest varade ja kohustuste sissenõutavaks muutumise tähtaegade vahel. Emitendi äritegevuse tõttu muutuvad tema peamised varad (laenu klientidele) sissenõutavaks hiljem kui kohustused (tähtajalised hoised, jooksvad hoised, laenu EKP-lt). Suutmatust leida tegevuse jaoks piisavalt rahastamisvõimalusi või olemasoleva rahastuse või refinantseerimise suurenenud kulud või ebasoodsad tingimused avaldavad tõsist negatiivset mõju emitendi tegevusele, finantsseisundile, tegevuse tulemile ja kavandatud äristrateegiate elluviimisele.

**Kapitali adekvaatsuse nõude täitmise risk.** Kapitali adekvaatsus on krediidiasutuse maksevõime peamine näitaja. Suutmatust hoida piisavalt kapitali, et katta äriühingu riskidest tulenevad kahjud, võib tähendada, et asutus ei suuda täita oma kohustusi võlausaldajate ees. Praegu kohaldatakse ELi pankade ja investeerimisühingutele kapitali suhtes CRR/CRD õigusraamistikku, mis põhineb suuresti Basel III raamistikul ehk rahvusvaheliselt kokkulepitud meetmetel, mis kehtestati seoses 2008. aasta finantskriisiga. Nende õigusraamistike eesmärk on parandada finantssektori stabiilsust ja tagada pankade suutlikkus katta igal ajal võimalikud kahjud, sealhulgas majandussurutise tingimustes. Õigusraamistikke, milles on sätestatud minimaalsed kapitalinõuded (Basel ja CRR/CRD), ajakohastatakse ja muudetakse pidevalt. Sellest tulenevalt võivad Lätis ja Euroopa Liidus kehtestatud kapitalinõuded muutuda, tuues kaasa ootamatud suurenenud nõuded. Sellised muutused võivad kaasa tuua vajaduse suurendada kapitali ja vähendada võimenduse ja riskiga kaalutud vara ning mõjutada negatiivselt emitendi äritegevust, finantsseisundit, väljavaateid, tegevuse tulemit või rahavoogu.

**Regulatiivsete meetmete risk.** Emitent on Läti Vabariigis registreeritud krediidiasutus, millele on andnud tegevusloa ja mille tegevust reguleerib LB, kes teeb emitendi üle ka järelevalvet. Mitmed kohalikud ja Euroopa asutused, sealhulgas finantsjärelevalve, tarbijakaitse, andmekaitse, maksude ja muuga seotud asutused teevad emitendiga samas sektoris tegutsevates ettevõtetes korrapäraseid ülevaatusi, kontrole ja auditeid. Kui need asutused tuvastavad, et emitent ei ole tegutsenud kõikide kohaldatavate seaduste ja määruste kohaselt, kaasnevad sellega tõsised õiguslikud ja mainet kahjustavad tagajärjed emitendi jaoks, sealhulgas trahvid, kriminaal- ja tsiviilkaristused ja muud kahjustused, rangemad usaldatavusnõuded või isegi äritegevuse katkemine vastavas valdkonnas. Sellised tagajärjed võivad avaldada negatiivset mõju emitendi tegevusele, finantsseisundile ja tulemile, aga ka võlakirjade hinnale ja emitendi suutlikkusele täita investorite ees võetud kohustusi.

## **1.2. Põhiteave väärtpaperite kohta**

### **Millised on väärtpaperite põhitunnused?**

## Väärtpaberite liik, klass ja ISIN-kood

Võlakirjad on mittekonverteeritavad tagamata garantiita allutatud võlakirjad, igaüks nimiväärtusega 1000 eurot. Võlakiri esindab emitendi tagamata garantiita allutatud võlakohustust võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad on registreeritud keskdepositooriumis Nasdaq CSD SE, mis on registreeritud Läti äriregistris registreerimisnumbri 40003242879 all ja mille registreeritud aadress on Valnu iela 1, LV-1050 Rii, Läti. Võlakirjade rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood) on LV0000804060.

## Väärtpaberite valuuta, nimiväärtus ühiku kohta, emiteeritud väärtpaberite arv ja tähtaeg

Emissioonivaluuta: euro.

Lõpptähtaeg: 02.10.2034.

Ennetähtaegse lunastamise kuupäev. Põhiprospekti kohaselt on emitendil õigus lunastada võlakirjad ennetähtaegset igal ajal pärast viie (5) aasta möödumist emiteerimise kuupäevast. Emitent saab kasutada seda õigust juhul, kui teavitab võlakirjaomanikke sellest vähemalt 30 kalendripäeva ette.

Emitendil on õigus lunastada võlakirjad ennetähtaegselt ka enne viie (5) aasta möödumist, kui muutub võlakirjade regulatiivne klassifikatsioon, mille tulemusel, emitendi arvates, ei kuulu võlakirjad enam krediitiasutuse omavahendite hulka, või kui muudetakse oluliselt võlakirjadele kohaldatavat maksustamiskorda, mida emitent ei saanud võlakirjade emiteerimise ajal ette näha.

Emitent saab võlakirjad ennetähtaegselt lunastada eespool nimetatud tingimustel vaid juhul, kui LB on andnud loa ennetähtaegseks lunastamiseks.

Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi tingimusel õigust nõuda võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Aastaintress. Võlakirjade intressimäär on 10% aastas. Seda arvutatakse alates emiteerimise päevast, st 02.10.2024 kuni lõpptähtaja või ennetähtaegse lunastamise kuupäevani. Intressi makstakse kord kvartalis 2. jaanuaril, 2. aprillil, 2. juulil ja 2. oktoobril. Võlakirjade intressi arvutatakse lähtuvalt 30 päeva pikkusest kalendrikuust ja 360 päeva pikkusest kalendriaastast (30/360).

## Järk ja allutus

Võlakirjad on allutatud Läti krediitiasutuste seaduse tähenduses kõikidele emitendi vastu esitatavatele allutamata nõuetele. Kahtluste vältimiseks ei allutata võlakirju nõuetele, mis on võlakirjade suhtes allutatud või kuuluvad võlakirjadega samasse kategooriasse (*pari passu*). Võlakirju märkides nõustub investor tingimusteta ja tagasivõtmata võlakirjadest tulenevate nõuete allutamise korraga. Võlakirjade allutus tähendab seda, et emitendi likvideerimise või maksejõuetuse korral muutuvad kõik võlakirjadest tulenevad nõuded võlakirjade tingimuste kohaselt sissenõutavaks ja rahuldatakse alles pärast kõigi allutamata tunnustatud nõuete täielikku rahuldamist vastavalt kohalduvatele õigusaktidele. Seetõttu ei ole võlakirjaomanikel emitendi likvideerimise või maksejõuetuse korral õigust võlakirjade tingimuste alusel tehtavatele maksetele enne kõigi emitendi vastu esitatud allutamata nõuete täielikku ja nõuetekohast rahuldamist. Kuni emitendi vastu ei ole algatatud likvideerimis- ega pankrotimenetlust, rahuldatakse kõik võlakirjadest tulenevad nõuded võlakirjade tingimuste ja kehtivate seaduste kohaselt.

Lisaks sellele võib LB kui asjaomane kriisilahendusasutus võlakirjadest tulenevate kohustuste osas rakendada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigust. Iga võlakirjaomanik tunnistab ja nõustub, et LB võib iga võlakirjadest tuleneva kohustuse suhtes rakendada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigust, ning tunnistab ja nõustub, et on seotud kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õiguse rakendamise mõjuga ja/või Põhiprospekti muutmisega, kui LB seda vajalikuks peab, et anda mis tahes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigusele mõju.

Mõju, mis tuleneb sellest, et LB kasutab mis tahes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigusi, mille kasutamine (ilma piiranguteta) võib hõlmata ja mille tulemuseks võib olla järgmine tegevus või tegevuste kombinatsioon: i) võlakirjade kõikide tasumata põhisummade või nende osa vähendamine koos kogunenud, kuid tasumata intressi ja võlakirjadega seotud muude lisasummadega (edaspidi **asjakohased summad**); ii) võlakirjade puhul kogu võlakirjadega seotud asjakohase summa või selle osa konverteerimine äriühingu või muu isiku aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks kohustusteks ning selliste aktsiate, väärtpaberite või kohustuste emiteerimine või üleandmine võlakirjaomanikule, sealhulgas võlakirjade tingimuste täiendamise, muutmise või varieerimise teel; iii) võlakirjade või võlakirjadega seotud asjakohaste summade tühistamine; iv) võlakirjadelt makstava intressi summa või intressi maksmise kuupäeva parandamine või muutmine, sealhulgas intressi maksmise ajutine peatamine; ja võlakirjade tingimuste varieerimine, mida asjaomane kriisilahendusasutus peab vajalikuks, et asjaomane kriisilahendusasutus saaks kasutada mis tahes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigust.

## Väärtpaberitega seotud õigused

Võlakirjaomanikel on järgmised põhiõigused: i) saada võlakirjade nimiväärtus võlakirjade lõpptähtajal; ii) saada intressi võlakirjade tingimuste kohaselt; iii) kui viivitatakse maksetega, mille tähtaeg on võlakirjade tingimuste kohaselt saanud, on võlakirjaomanikel õigus saada viivisintressi võlakirjade tingimuste kohaselt.

Ühelgi võlakirjaomanikul ei ole õigust kasutada tasaarvestusõigust emitendi poolt selliste võlakirjadega seoses võlgnetavate summade suhtes.

## Väärtpaberite vaba võõrandatavuse piirangud

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad Läti Vabariigi seaduste kohaselt. Võlakirjaomanik, kes soovib võlakirju võõrandada, peab siiski tagama, et sellise võõrandamisega seotud pakkumine ei kvalifitseeruks avalikuks pakkumiseks kohaldatava õiguse tähenduses. Võlakirjade omaniku kohustus ja vastutus on tagada, et võlakirjade pakkumine ei langeks avaliku pakkumise määratluse alla kohaldatava õiguse tähenduses.

### Kus väärtpaberitega kaubeldakse?

Taotlus esitatakse Nasdaq Riga AS-ile, registreerimisnumber 40003167049, juriidiline aadress: Valņa 1, LV-1050 Läti (edaspidi **Nasdaq Riga**), võlakirjade noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Nasdaq Riga Balti võlakirjade nimekirjas Nasdaq Riga nõuete kohaselt hiljemalt kolme kuu jooksul alates emitteerimise päevast.

### Millised on väärtpaberitele omased peamised riskid?

**Mittesobiva investeringuliigi risk.** Investeeringuline võlakirjadesse ei pruugi sobida kõikidele investoritele, seepärast peaks iga potentsiaalne investor kaaluma võlakirjadesse investeerimise sobivust vastavalt oma konkreetsele olukorrale.

**Krediidirisk.** Võlakirjadesse investeerimisel saavad investoritest emitendi võlausaldajad, seega puutuvad nad kokku krediidiriskiga. Emitendi võime täita võlakirjadest tulenevaid kohustusi investorite ees sõltub emitendi finantsseisundist ja majandustulemustest.

**Ennetähtaegne lunastamine.** Võlakirju võib ennetähtaegselt lunastada emitendi algatusel, kui LB annab selleks loa. Kui kasutatakse ennetähtaegset lunastamisõigust, võib võlakirjadesse tehtud investeringu tootlus olla väiksem kui algselt eeldatud.

**Allutamiskrisk.** Võlakirjad ja kõik nendest tulenevad maksed on emitendi tagamata ja kindlustamata kohustused, mis on allutatud kõikidele allutamata nõuetele emitendi vastu. Emitendi likvideerimise, pankroti, sissenõudmismenetluse ja vaidluste lahendamise korral rahuldatakse võlakirjadest tulenevad nõuded alles pärast emitendi vastu esitatud allutamata tunnustatud nõuete täielikku rahuldamist.

**Tasaarvestus- või vastuhagi esitamise õiguse puudumine.** Võlakirjaomanikel ei ole õigust kasutada tasaarvestus-ega vastuhagi esitamise õigust emitendi poolt selliste võlakirjadega seoses võlgnetavate summade suhtes.

**Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise seotud risk.** Kui emitent satub tõsisesse finantsraskustesse, mis võivad kahjustada avalikku huvi, on LB kui asjaomasel kriisilahendusametis õigus kasutada võlakirjade suhtes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamist.

**Pakkumise tühistamine.** Emitendil on õigus tühistada võlakirjade pakkumine igal ajal enne arvelduspäeva. Emitent teeb kõik endast oleneva, et kõikide võlakirjaseeriade pakkumine läheks algse kava kohaselt. Kuid emitent ei saa garanteerida, et potentsiaalsed võlakirjaomanikud, kes on mis tahes seeria võlakirju märkinud, tegelikkuses omandavad märgitud võlakirjad.

### 1.3. Põhiteave väärtpaberite avalikkusele pakkumise ja reguleeritud turul kauplemisele lubamise kohta

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

Emitent pakub kuni 10000 tagamata allutatud võlakirja, mis emitteeritakse esimeses võlakirjade seerias. Ülemärkimise korral on emitendil õigus suurendada pakkumist ja pakkumist võib ka vähendada alamärkimise hulga võrra.

#### Pakkumise eeldatav ajakava

09.09.2024 kell 10.00	Pakkumisperioodi algus
27.09.2024 kell 15.30	Pakkumisperioodi lõpp
Hiljemalt 02.10.2024	Pakkumise tulemuste väljakuulutamine
02.10.2024 või sellele lähedasel päeval	Emitteerimise kuupäev / Emitteeritud võlakirjade arvelduspäev
03.10.2024 või sellele lähedasel päeval	Võlakirjadega kauplemise esimene päev Nasdaq Riga börsil

Õigus osaleda pakkumises. Võlakirju pakutakse avalikult kõigile Läti, Leedu ja Eesti jae- ja institutsionaalsetele investoritele (edaspidi **investorid**). Lisaks avalikule pakkumisele võib emitent pakkuda võlakirju mitteavalikult teatavate EMP liikmesriikide institutsionaalsetele ja jaeinvestoritele ning muudele valitud investoritele igal üksikul juhul prospektimääruse artiklis 1 sätestatud erandi alusel.

Pakkumine ei ole mõeldud investoritele, kes on Venemaa või Valgevene kodanikud või Venemaal või Valgevenes elavad füüsilised isikud. Viimati öeldu ei kehti Euroopa Liidu liikmesriikide kodanikele või füüsilistele isikutele, kellel on Euroopa Liidu liikmesriigi ajutine või alaline elamisloa. Pakkumine ei ole mõeldud ka investoritele, kes on Venemaal või Valgevenes asutatud juriidilised isikud, üksused või asutused.

Pakkumishind. Pakkumishind on 1000 eurot ühe võlakirja kohta.

Minimaalne investeringusumma. Võlakirju pakutakse märkimiseks vähemalt ühe võlakirja minimaalse investeerimissumma eest kõigile investoritele.

Pakkumisperiood. Pakkumisperiood algab 09.09.2024 kell 10.00 kohaliku aja järgi Lätis ja lõpeb 27.09.2024 kell 15.30 kohaliku aja järgi Lätis.

Märkimiskorralduste esitamine. Märkimiseks esitatakse märkimiskorraldus.

Märkimiskorraldusi võib esitada üksnes pakkumisperioodi jooksul. Pakkumisel osalev investor võib taotleda võlakirjade märkimist üksnes pakkumishinnaga. Kui üks investor esitab mitu märkimiskorraldust, liidetakse need jaotamise eesmärgil kokku. Märkimiskorraldusi võib esitada üksnes *eurodes*.

Märkimiskorraldusi võib esitada mis tahes finantseerimisasutuse kaudu, millel on asjakohaste teenuste osutamise luba, Läti Vabariigi, Leedu Vabariigi või Eesti Vabariigi territooriumil või otse emitendile või müügiagendile.

Märkimiskorraldusi saab esitada:

- i) Nasdaq Riga kauplemissüsteemi Genium INET kaudu, mis on kättesaadav Nasdaq Riga liikmetele kooskõlas võlakirjade märkimisprotsessi reeglitega (oksjon);
- ii) Nasdaq CSD Läti SSS liikmete kaudu, kes asuvad Eestis. Investoril peab olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD Eestis asuva kontohalduri juures, kes on Läti SSS liige;
- iii) otse emitendile või müügiagendile.

Investorid, kellel on emitendi juures väärtpaberikonto, esitavad oma märkimiskorralduse emitendile kooskõlas emitendiga sõlmitud investeerimisteenuste lepingu tingimusega.

Muud investorid, kes soovivad võlakirju osta, peavad pöörduma oma finantsasutuse poole ja esitama märkimiskorralduse finantseasutuse kehtestatud vormis, järgides kõiki Põhiprospekti tingimustes sätestatud nõudeid. Investor võib kasutada märkimiskorralduse esitamiseks igasugust viisi, mis on vastuvõetav investori finantsasutusele (nt füüsiliselt operaatori klienditeeninduses, interneti kaudu või muul viisil).

Muud finantsasutused, kes on emitendi võrdsed vastaspooled, võivad esitada märkimiskorraldusi otse emitendile Bloombergi kauplemissüsteemi kaudu.

Institutsionaalsed investorid (võlakirjade suunatud pakkumise korral) võivad esitada märkimiskorraldused otse emitendile Bloombergi kauplemissüsteemi kaudu või müügiagendile.

Saadavate ja igas märkimiskorralduses näidatud võlakirjade kogusumma on vähemalt minimaalne investeerimissumma.

Tühistamine. Emitent otsustab sobival aja enne arvelduspäeva, kas jätkata võlakirjade emiteerimist või tühistada emissioon. Kui konkreetse seeria võlakirjade emissioon katkestatakse, avaldab emitent asjakohase teate emitendi veebilehel.

Jaotamine. Emitent teeb otsuse võlakirjade investoritele jaotamise kohta. Emitendil on õigus oma äranägemisel lükata tagasi mis tahes märkimiskorraldus tervikuna või osaliselt.

Emitent teeb otsuse võlakirjade jaotamise kohta pärast pakkumisperioodi lõppu. Võlakirjad jaotatakse investoritele vastavalt järgmistele põhimõtetele, mida emitent võib muuta olenevalt avaliku ja suunatud pakkumise käigus kogutud märkimiskorralduste jaotusest, kogunõudlusest ja muudest asjaoludest: i) jaotuse eesmärk on luua emitendile kindel, usaldusväärne ja mitmekesine investorite baas; ii) emitent võib kasutada eri investorirühmadele eri jaotamispõhimõtteid; iii) emitent või kehtestada ühele investorile eraldatavate võlakirjade minimaalse ja maksimaalse arvu; iv) emitendil on õigus eelistada oma aktsionäre ja kliente teistele investoritele.

Pakkumise tulemused ja teave jaotuse kohta avaldatakse Nasdaq Riga infosüsteemi ja emitendi veebilehel ([www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv)) kaudu.

Arveldamine. Pakkumise arveldamine toimub Nasdaq CSD kaudu. Investoritele jaotatud võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele „ülekanne makse vastu“ meetodil samaaegselt võlakirjade eest tasumise ülekandega Nasdaq CSD reeglite kohaselt. Kõiki võlakirju, mille eest on tasutud, käsitatakse emiteerituks.

Kui investor on avanud väärtpaberikonto emitendi juures ja tegutseb võlakirju ostes emitendi kaudu, arveldatakse võlakirjad emitendi ja investori vahel sõlmitud lepingute tingimuste kohaselt.

Teave emissiooni tulemuste kohta. Teave võlakirjaemissiooni tulemuste kohta avaldatakse emitendi veebilehel [www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv) ja [www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com) 3 (kolme) tööpäeva jooksul pärast emissiooni päeva.

Investorite hinnangulised kulutused. Investorid kannavad kõik kulutused ja maksavad kõik tasud, mida nõuab asjaomane finantseerimisasutus, mille kaudu nad esitasid märkimiskorraldused.

### **Miks see prospekt koostatakse?**

Tulu kasutamine. Pakkumise peamine eesmärk on tugevdada emitendi kapitalstruktuuri, et säilitada tugev kapitalibaas, arvestades kiiresti kasvavat riskiga kaalutud varade baasi. Pakkumisest saadavat tulu kasutatakse täielikult teise taseme regulatiivse kapitalibaasi tugevdamiseks. Konservatiivseid kapitalipuhvreid on vaja eelnevalt, et toetada ettevõtte üldisi eesmärke, edasist kasvu, tugevdada äriühingu turupositsiooni, rahastada uute toodete turule toomist ja suurendada äriühingu ärimahtu.

Emissiooni tagamine. Võlakirjade emiteerimise suhtes ei kohaldata ühtegi emissiooni tagamise kokkulepet.

Huvide konfliktid. Emitent ei ole teadlik ühestki huvide konfliktist, mis oleks seotud võlakirjade pakkumise või kauplemisele võtmisega Nasdaq Riga Balti võlakirjade nimekirjas.