

PRIEDAS – ATSKIROS EMISIJOS SANTRAUKA

A. Įvadas ir įspėjimai

Ši santrauka (toliau – „**Santrauka**“) turėtų būti skaitoma kaip Bazinio prospekto įvadas, o bet kokią sprendimą investuoti į Obligacijas investuotojas turėtų priimti remdamasis visu Baziniu prospektu. Civilinė atsakomybė už šią Santrauką numatyta tik tiems asmenims, kurie pateikė Santrauką, įskaitant visus jos vertimus, tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, ją skaitant kartu su kitomis Bazinio prospekto dalimis, arba Santraukoje, ją skaitant kartu su kitomis Bazinio prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams apsispręsti, ar investuoti į Obligacijas. Investicijos į Obligacijas yra rizikingos ir investuotojas gali prarasti visą ar dalį investuoto kapitalo. Jei investuotojas teismui pateikia ieškinį dėl Baziniame prospekte esančios informacijos, pagal nacionalinę teisę investuotojui prieš pradedant teismo procesą gali tekti padengti Bazinio prospekto vertimo išlaidas.

Obligacijų pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN):	Akciju sabiedrība „Attīstības finanšu institūcija Altum“ 70 000 000 EUR 3,576 proc. Obligācijas, išperkamos 2030 m. gegužės 30 d., ISIN: LV0000104669 (toliau – „ Obligacijos “).
Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI):	Akciju sabiedrība „Attīstības finanšu institūcija Altum“, akcinė bendrovė (latv. <i>akciju sabiedrība</i>) įregistruota Latvijos Respublikos komerciniame registre registracijos numeriu: 50103744891, LEI: 5493007HPQSSX8BJ4315, juridinis adresas: Doma laukums 4, Ryga, LV-1050, Latvija, telefonas: +371 67 774 010, el. paštas: altum@altum.lv, interneto svetainė: www.altum.lv (toliau – „ Emitentas “ arba „ ALTUM “).
Bazinį prospektą tvirtinančios kompetentingos institucijos tapatybė ir kontaktiniai duomenys:	Latvijos bankas (latv.: Latvijas Banka), Kr. Valdemāra 2A, Ryga, LV-1050, Latvija, telefonas: +371 6702 2300, el. paštas: info@bank.lv.
Data, kada Bazinį prospektą patvirtino Emitento valdyba:	2025 m. gegužės 14 d.
Data, kada Bazinį prospektą patvirtino FKRR:	2025 m. gegužės 16 d.

B. Pagrindinė informacija apie Emitentą

Kas yra vertybinių popierių Emitentas?

Akciju sabiedrība „Attīstības finansijas centrs Altum“, akcinė bendrovė (latv. – *akciju sabiedrība*), įsteigta ir veikianti pagal Latvijos Respublikos įstatymus, įregistruota Latvijos Respublikos komerciniame registre registracijos numeriu: 50103744891, juridinis adresas: Doma laukums 4, Ryga, LV-1050, Latvija. ALTUM LEI yra 5493007HPQSSX8BJ4315.

Pagrindinė veikla

ALTUM teikia paramą konkrečioms tikslinėms grupėms įvairiomis finansinėmis priemonėmis – paskolomis, garantijomis, rizikos kapitalo investicijomis. Pagrindinis ALTUM verslo veiklos tikslas – suteikti galimybę gauti finansavimą tose srityse, kurios, kaip nustatyta, yra neveiksmingai aprūpintos finansiniais ištekliais privačioje rinkoje, ir taip prisidėti prie nacionalinės ekonomikos vystymosi bei didinti privataus kapitalo ir finansinių išteklių mobilizavimą. ALTUM veikia tik Latvijos Respublikos rinkoje ir neiškreipia konkurencijos.

Akcininkai

Visos ALTUM akcijas priekšmeta Latvijas Republikai. Latvijas Republikas finansu ministrijai priekšmeta 40 proc., o Latvijas Republikas ekonomikas ministrijai ir Latvijas Republikas žemēs ūkio ministrijai priekšmeta po 30 proc. ALTUM īstatinio kapitālo ir balsavimo tiesiņ.

Valdantieji direktori

ALTUM stebētoju tarybā sudaro stebētoju tarybos pirmininkē Līga Kļaviņa ir nepriekšmetomi stebētoju tarybos nariai – Ansis Grasmanis ir Krišjānis Znotiņš.

ALTUM valdybā sudaro valdybos pirmininkas Reinis Bērziņš ir valdybos nariai Jēkabs Krieviņš, Inese Zīle, Ieva Jansone-Buka ir Juris Jansons.

Iki 2025 m. birželio 6 d. valdybos narē Ieva Jansone-Buka baigs savo kaip ALTUM valdybos narēs darbā. Nuo nurodytos dienas darbā ALTUM valdyboje tēs keturi valdybos nariai ir iki tol Ievas Jansone-Buka vykdytos pareigos bus paskirstytos darbā tēsiantiems ALTUM valdybos nariams.

Auditoriai

ALTUM metines ataskaitas už metus, pasibaigusius atitinkamai 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., tikrino PricewaterhouseCoopers SIA, registracijos numeris: 40003142793, juridinis adresas: Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Ryga, LV-1010, Latvija. PricewaterhouseCoopers SIA yra įtraukta į Latvijos sertifikuotų auditorių asociacijos tvarkomą audito įmonių registrą ir turi audito įmonės licenciją Nr. 5.

Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie Emitentą?

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama Emitento finansinių rezultatų ir pagrindinių veiklos rodiklių santrauka už dujus finansinius metus, pasibaigusius atitinkamai 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Žemiau esančioje lentelėje pateikta informacija yra (be jokių esminių patikslinimų) iš audituotų Emitento metinių ataskaitų už metus, pasibaigusius atitinkamai 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. ir ši informacija yra vertinama bei turėtų būti skaitoma kartu su šiomis ataskaitomis. Pateiktoje lentelėje vartojami terminai laikomi apibrėžtais Baziniame prospekte. Emitento metinės ataskaitos už finansinius metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS).

Pagrindiniai finansiniai duomenys	Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.	
	2024 m.	2023 m.
Grynosios palūkanų pajamos (tūkst. EUR)	23 026	17 765
Pagrindinės veiklos pelnas (tūkst. EUR)	28 663	17 810
Laikotarpio pelnas (tūkst. EUR)	28 663	17 810
Išlaidų ir pajamų santykis (angl. CIR)	23,32 %	26,34 %
Darbuotojų skaičius	254	255
Visas turtas (tūkst. EUR)	1 455 350	1 316 086
Finansinė skola (tūkst. EUR)	755 011	599 305
Materialioji bendroji nuosavybė (angl. TCE) / Materialusis valdomas turtas (angl. TMA)*	21,6 %	23,4 %
Nuosavas kapitalas ir rezervai (tūkst. EUR)	416 055	389 353
Vidutinė nuosavo kapitalo grąža (angl. ROE)	7,1 %	4,5 %
Bendras rizikos padengimas: (tūkst. EUR)	309 853	281 355**
Rizikos padengimo rezervas	269 321	226 793**
Rizikos padengimo rezervas, naudojamas atidėjimams	(46 585)	(42 078)
Portfelio nuostolių rezervas (specialusis kapitalo rezervas)	85 736	96 587
Portfelio nuostolių rezervas, naudojamas kompensuoti metinio pelno paskirstymo atidėjimus	1 381	53
Likvidumo koeficientas 180 dienų ***	342 %	430 %
Paramos instrumentai (bendroji vertė) (tūkst. EUR), iš kurių	1 177 888	1 101 797
Dotacijos	3 159	68 132
Finansinės priemonės (bendroji vertė) (tūkst. EUR) ****		
Paskolos (išskyrus pardavimo ir atgalinės nuomos sandorius)	418 079	359 246
Garantijos	523 538	480 025

Rizikos kapitalo fondai	97 999	97 456
Latvijos žemės fondas, iš kurio:	135 113	96 938
- pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriai	42 137	28 692
- investicinis turtas	92 976	68 246
Iš viso	1 174 729	1 033 665
Sandorių skaičius	38 730	35 260
Išleisti kiekiai (tūkst. EUR) (pagal finansinę priemonę)****		
Paskolos (išskyrus pardavimo ir atgalinio nuomos sandorius)	221 741	141 993
Garantijos	142 902	99 440
Rizikos kapitalo fondai	15 745	23 920
Latvijos žemės fondas, iš kurio:	40 506	17 676
- pardavimai ir atgalinės nuomos sandoriai	19 692	7 916
- investicinis turtas	20 814	9 760
Iš viso	420 894	283 029
Sandorių skaičius	6 710	4 846
Visas indėlis į ekonomiką pagal kiekius, išleistu per ataskaitinį laikotarpį, įskaitant galutinių gavėjų dalyvavimą (tūkst. EUR)	978 319	946 008
Finansinis svertas privataus finansavimo pritraukimui	129 %	229 %
Paramos programų finansavimo apimtis vienam darbuotojui (tūkst. EUR)	4 625	4 054
„Moody's Ratings“ suteiktas ilgalaikis reitingas	Baa1	Baa1

* Materialusis valdomas turtas (angl. TMA) apima nebalansinį straipsnį, būtent, garantijas grynąja balansine verte.

** Nuo 2024 m. III ketvirčio rizikos padengimo rezervas neapima viešojo finansavimo, skirto visiškai padengti galimybės negrąžinti dalies suteikto finansavimo (angl. capital rebate) komponentą. Taigi 1) patikslinti palyginamieji rizikos padengimo rezervo duomenys 2023 m. gruodžio 31 d. yra 226 793 tūkst. EUR, vietoje 315 649 tūkst. EUR, ir 2) patikslinti palyginamieji bendro rizikos padengimo duomenys 2023 m. gruodžio 31 d. yra 281 355 tūkst. EUR, vietoje 370 211 tūkst. EUR.

*** Skaičiuojant likvidumo koeficientą atsižvelgiama į ankstesnę patirtį ir vadovybės numatytą garantijų reikalavimų sumą ir laiką.

**** Atsižvelgiant į apimtį svarbą, Latvijos žemės fondo portfelis, kurį sudaro pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriai bei investicinis turtas, taip pat pateikiamas laikotarpio veiklos apimtyje. Kadangi pagal apskaitos principus ir TFAS pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriai apskaitomi paskolų straipsnyje, šioje lentelėje paskolų apimtis yra sumažinta pardavimo ir atgalinės nuomos sandorių apimtimi, nes ji yra įtraukta į Latvijos žemės fondo portfelį.

ALTUM metinių ataskaitų už finansinius metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., audito ataskaitose nėra jokių išlygų.

Kokia yra pagrindinė rizika, būdinga Emitentui?

Su makroekonominėmis sąlygomis susijusi rizika. ALTUM veiklos rezultatai priklauso nuo Latvijos makroekonominės situacijos. Ženklus pasaulinės, regioninės ar nacionalinės ekonominės padėties ir (arba) Latvijos vyriausybės finansinės padėties pablogėjimas gali apsunkinti ALTUM gebėjimą vykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Rizika, susijusi su galimybe gauti ir panaudoti 2021–2027 m. programavimo laikotarpio ES fondų ir Ekonomikos gaivinimo ir atsparumo didinimo priemonės (EGADP, angl. RRF) lėšas. ALTUM investavimo pajėgumai yra paremti 2021–2027 m. programavimo laikotarpio ES fondų lėšomis, taip pat EGADP priemonės, kuri, kaip numatoma, galios iki 2026 m., lėšomis. Dėl programų rengimo vėlavimo ir lėto politinių sprendimų priėmimo proceso gali sutrumpėti programų įgyvendinimo terminai ir todėl numatoma, kad faktinis 2021–2027 m. programavimo laikotarpio ES fondų lėšų panaudojimas prasidės tik 2025 metais. Atsižvelgiant į tai, laikotarpis, per kurį iki 2029 m. turi būti pasiekti numatyti lėšų panaudojimo tikslai, sutrumpėja iki ketverių metų, o tai gali pakenkti ALTUM reputacijai ir turėti neigiamos įtakos ES lėšų skyrimui Latvijai ateityje. Be to, ALTUM galimybė gauti viešąjį finansavimą iš ES fondų išlieka priklausoma nuo jos bendrojo finansavimo pajėgumų. Išlieka galima rizika, kad nebus gautas reikiamo lygio bendrasis finansavimas. Jei taip atsitiktų, ALTUM galimybės gauti ES lėšas gali sumažėti. Be to, EGADP ir 2021–2027 m. programavimo laikotarpio lėšomis finansuojamose programose numatyta, kad ALTUM turi pasiekti pažangą, vertinamą pagal stebėsenos rodiklius. Jei šių nustatytų stebėsenos rodiklių nebus laikomasi, gali sumažėti ALTUM galimybė gauti ES lėšas pagal abi priemones. Taigi ALTUM programų apimtį gali sumažėti.

Rizika, susijusi su žemės ūkio sektoriaus finansavimu. Atsižvelgiant į ALTUM reikšmingą dalyvavimą finansuojant Latvijos žemės ūkio sektorių, ALTUM susiduria su įvairiomis tik šiam ūkio sektoriui būdingomis rizikomis. Žemės ūkis pats savaime yra cikliškas ir labai stipriai veikiamas išorinių ir dažnai nenuspėjamų veiksnių. Teisinio reguliavimo ir politikos pokyčiai, oro sąlygos ir klimato kaita, prekių kainų svyravimai, makroekonominiai veiksniai ir žemės ūkio paskirties žemės vertė gali turėti reikšmingos įtakos ALTUM finansiniams rezultatams ir kredito kokybei.

Portfelio ir sandorio šalių kredito rizika. ALTUM paskolų, paskolų garantijų ir nuosavo kapitalo bei kvazinuosavo kapitalo investicijų portfelį sudarančio turto kokybei įtakos turi jos klientų kreditingumo pokyčiai, jų gebėjimas laiku grąžinti paskolas ir ALTUM gebėjimas įgyvendinti savo kaip kreditoriaus teises vykdant išieškojimą iš klientų įkeisto turto. Jeigu klientai negrąžintų paskolų, o atitinkamo įkeisto turto vertė būtų nepakankama padengti visą neįvykdytų įsipareigojimų sumą, tai galėtų turėti neigiamos įtakos ALTUM finansinei padėčiai, ALTUM gebėjimui įvykdyti su Obligacijomis susijusius įsipareigojimus ir Obligacijų vertei.

Specialiojo kapitalo rezervo sumažinimas. ALTUM gauto viešojo finansavimo lėšos, skirtos programų įgyvendinimui, įskaitant tiek finansavimo komponentą, tiek ir numatomos kredito rizikos padengimo dalį, gali būti pervestos į ALTUM specialųjį kapitalo rezervą. Nors įprastai ALTUM atitinkamas viešojo finansavimo lėšas nukreipia ten, kur jos naudojamos tiksliausiai, egzistuoja rizika, kad lėšų nukreipimas sumažinant specialųjį kapitalo rezervą ir perkėlimas į įsipareigojimus, susijusius su kitų valstybės paramos programų finansavimu, ALTUM sandorio šalių gali būti interpretuojamas kaip neigiama ALTUM veiklos rezultatų ir (arba) įmonės valdymo tendencija. Tai gali turėti neigiamos įtakos ALTUM veiklai, finansinei būklei ir reputacijai.

Rizika, susijusi su ALTUM kredito reitingais. „Moody's Ratings“ agentūros ALTUM suteiktas investicinis reitingas Baa1 nebuvo keistas nuo 2017 metų, kai agentūra jį ALTUM suteikė pirmą kartą. Bet kuri kredito reitingų agentūra gali sumažinti savo reitingus arba panaikinti reitingą, jei, kredito reitingų agentūros vertinimu, ALTUM kredito kokybė pablogėjo arba kelia abejonių. Be to, bet kuriuo metu kredito reitingų agentūra gali peržiūrėti savo atitinkamą reitingų nustatymo metodiką, todėl, be kita ko, bet kuris ALTUM suteiktas reitingas gali būti sumažintas. Jei reitingų agentūra ALTUM suteiktą reitingą sumažintų ar panaikintų, tai galėtų turėti neigiamos įtakos ALTUM veiklai, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

Palūkanų normų rizika, susijusi su ALTUM veikla. ALTUM nustato ir vertina palūkanų normų riziką analizuodama palūkanų normų pokyčiams jautrių turto, įsipareigojimų ir nebalansinių straipsnių struktūrą ir įvertina didžiausią galimų nuostolių sumą, atsirandančią dėl skirtingo palūkanų normų pokyčių tempo turto ir įsipareigojimų pusėje, taip pat poveikį ALTUM veiklos rezultatams. Nepaisant to, egzistuoja rizika, kad gali būti patirti nuostoliai dėl skirtingų palūkanų normų, taikomų ALTUM pajamoms ir (arba) išlaidoms, ir jų ekonominės vertės pokyčių.

C. Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

Kokie yra pagrindiniai vertybinių popierių ypatumai?

Obligacijų forma: Obligacijos yra pareikštinės formos nematerialūs skolos vertybiniai popieriai, kuriais disponuojama be jokių apribojimų ir kuriuos galima įkeisti. Obligacijos yra apskaitomos „Nasdaq CSD SE“ (toliau – „Depozitoriumas“).

ISIN: LV0000104669.

Perleidžiamumas: Obligacijos negali būti siūlomos, parduodamos, perparduodamos, perduodamos ar pristatomos tokiose šalyse, jurisdikcijose ar kitaip aplinkybėmis, kai tai būtų neteisėta ar reikalautų kitų priemonių, nei reikalaujama pagal Latvijos įstatymus, įskaitant Jungtines Valstijas, Australiją, Japoniją, Kanadą, Honkongą, Pietų Afriką, Singapūrą, Rusiją, Baltarusiją ir kai kurias kitas jurisdikcijas. Be to, Obligacijų turėtojams draudžiama perparduoti, perduoti ar pristatyti Obligacijas bet kuriam asmeniui tokiu būdu, kuris būtų laikomas viešu vertybinių popierių siūlymu.

Statusas ir užtikrinimas: Obligacijos yra tiesioginės, neužtikrintos ir negarantuotos Emitento prievolės, lygiavertės (*pari passu*) tarpusavyje ir su visomis kitomis neužtikrintomis, negarantuotomis ir nesubordinuotomis Emitento skolomis, išskyrus įsipareigojimus, kuriems gali būti teikiama pirmenybė pagal privalomas įstatymų nuostatas.

Valiuta: EUR

Nominalas: nominali kiekvienos Obligacijos suma yra 1000 EUR.

Emisijas kaina: Obligacijų emisijos kaina yra 1000 EUR.

Minimali investicijų suma: Obligacijas bus siūloma pasirašyti mažiausiai už 100 000 EUR (vieno šimto tūkstančių eurų) investicijų sumą.

Palūkanos: Obligacijoms taikoma 3,576 proc. fiksuota metinė palūkanų norma, palūkanas išmokant kiekvienų metų gegužės 30 dieną.

Terminas: Obligacijos bus visiškai išpirktos jų nominalia verte 2030 m. gegužės 30 d.

Išankstinis išpirkimas: Emitentas turi teisę išpirkti kiekvieną Obligacijų Seriją visą, bet ne jos dalį, i) bet kuriuo metu per laikotarpį nuo 12 (dvylikos) mėnesių iki 3 (trijų) mėnesių iki jų išpirkimo termino už kainą, lygią 101 (vienam šimtui vienam) procentui Obligacijų nominalios vertės kartu su sukauptomis palūkanomis, arba ii) bet kuriuo metu per 3 (trijų) mėnesių laikotarpį iki jų išpirkimo termino už kainą, lygią Obligacijų nominaliajai vertei kartu su sukauptomis palūkanomis.

Išpirkimas mokestiniais tikslais: Emitentas turi teisę išpirkti visas Obligacijas, bet ne jų dalį, už kainą, lygią nominaliajai Obligacijų vertei kartu su sukauptomis palūkanomis mokestiniais tikslais.

Kontrolės pasikeitimas: Įvykus Kontrolės pasikeitimui Obligacijų turėtojai turės teisę reikalauti, kad Emitentas išpirktų arba, Emitento pasirinkimu, užtikrintų, kad jų Obligacijos būtų nupirktos.

Neigiamas įkeičimas: Obligacijoms taikoma neigiamo įkeičimo nuostata.

Kryžminis įsipareigojimų nevykdymas: Obligacijoms taikoma kryžminio įsipareigojimų nevykdymo nuostata.

Apmokestinimas: Visus su Obligacijomis susijusius mokėjimus Emitentas atlieka neišskaičiuodamas ar neatskaitydamas jokių esamų ar būsimų mokesčių, muitų, rinkliavų ar kitų bet kokio pobūdžio valstybės priskaičiuotų sumų (toliau – „**Mokesčiai**“), išskyrus atvejus, kai Mokesčiai privalo būti išskaičiuojami ar atskaitomi pagal Latvijos Respublikos įstatymus. Tokiu atveju Emitentas sumoka tokias papildomas sumas, kurias gavę Obligacijų turėtojai po tokių Mokesčių išskaičiavimo ar atskaitymo būtų gavę tiek pat, kiek jie būtų gavę, jei tokio išskaičiavimo ar atskaitymo nebūtų reikėję, išskyrus tai, kad tokios papildomos sumos nebus mokamos už bet kokią Obligaciją, kurią turi Obligacijos turėtojas ar kitas asmuo jo vardu, kuriam yra taikomi tokie Mokesčiai tokios Obligacijos atžvilgiu dėl to, kad jis turi kokį nors ryšį su Latvijos Respublika, neskaitant Obligacijos turėjimo.

Taikoma teisė: Latvijos teisė.

Ginčų sprendimas: Visus su Obligacijomis susijusius ar dėl jų kylančius ginčus sprendžia tik kompetentingi Latvijos Respublikos teismai.

Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?

Prašymas bus pateiktas Akcijų sabiedrība „Nasdaq Riga“, registracijos numeris: 40003167049, juridinis adresas: Valņu 1, Ryga, LV-1050, Latvija (toliau – „**Nasdaq Riga**“) dėl Dalies įtraukimo į „Nasdaq Riga“ Baltijos obligacijų sąrašą ir prekybos, remiantis „Nasdaq Riga“ reikalavimais, ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo Dalies Emisijos dienos.

Kokia yra pagrindinė rizika, būdinga vertybiniais popieriais?

Galimybė prarasti palūkanas ir pagrindinę investuotą sumą. Jei ALTUM taptų nemoki, per Obligacijų galiojimo laikotarpį būtų pradėtos ALTUM teisinės apsaugos procedūros arba neteisminės teisinės apsaugos procedūros, investuotojas gali visiškai ar iš dalies prarasti už Obligacijas priskaičiuotas palūkanas ir pagrindinę Obligacijų sumą. Investuotojas visada yra išimtinai atsakingas už savo investavimo sprendimų ekonomines pasekmes.

Jokių garantijų ar užtikrinimo. Obligacijos nebus jokio kito asmens, išskyrus ALTUM, prievolė ir jos nebus garantuojamos. Niekas, išskyrus ALTUM, neprisiims jokios atsakomybės jei ALTUM nesumokėtų kokios nors pagal Obligacijas mokėtinos sumos. Obligacijos yra neužtikrintos skolos priemonės, o ALTUM nemokumo

atveju Obligacijų turėtojai būtų kreditoriai, kurių reikalavimai nėra užtikrinti. ALTUM kreditoriumi, kurio reikalavimai yra užtikrinti, yra Latvijos Respublikos išdas. Nemokumo atveju, ALTUM turtas bus naudojamas padengti įsipareigojimus Obligacijų turėtojams tik po to, kai bus patenkinti Latvijos Respublikos išdo ir kitų pirmenybę turinčių kreditorių reikalavimai.

D. Pagrindinė informacija apie viešą vertybinių popierių siūlymą ir (arba) įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje

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

Platinimo laikotarpis

Obligacijų platinimo laikotarpis yra 2025 m. gegužės 23 d. nuo 9:00 iki 23:00 val. Rygos laiku (toliau – „**Platinimo laikotarpis**“). Emitentas gali nuspręsti Platinimo laikotarpį sutrumpinti ar pratęsti.

Pirkimo užsakymų pateikimas

Investuotojai, norintys įsigyti Obligacijų, bet kuriuo metu per Platinimo laikotarpį pateikia savo užsakymus įsigyti Obligacijų (toliau – „**Pirkimo užsakymai**“) Luminor Bank AS, kuriam Lietuvos Respublikoje atstovauja Luminor Bank AS Lietuvos skyrius (toliau – „**Platintojas**“).

Bendra įsigyjamų ir kiekviename Pirkimo užsakyme nurodomų Obligacijų suma turi būti ne mažesnė už Minimalią investicijų sumą.

To paties juridinio arba fizinio asmens Pirkimo užsakymai bus sujungiami į vieną Pirkimo užsakymą, jei visi užsakymo parametrai (išskyrus pirkimo sumą) yra vienodi. Visi Pirkimo užsakymai yra privalomi ir neatšaukiami įsipareigojimai įsigyti paskirstytas Obligacijas.

Anuliavimas

Po Platinimo laikotarpio Emitentas tą pačią Darbo dieną nuspręs, ar tęsti Obligacijų Dalies išleidimą, ar jį anuluoti. Jei Obligacijų Dalies išleidimas anuluojamas, Emitentas paskelbs pranešimą Emitento interneto svetainėje www.altum.lv.

Paskirstymas

Emitentas, pasitaręs su Platintoju, priims sprendimą dėl Obligacijų paskirstymo Investuotojams. Emitentas pasilieka teisę savo nuožiūra visiškai ar iš dalies atmesti bet kokį Pirkimo užsakymą.

Platintojas kiekvienam investuotojui elektroniniu paštu arba per „Bloomberg“ sistemą siunčia patvirtinimą, kuriame nurodyta informacija apie investuotojo pateikto Pirkimo užsakymo patenkinimo ar atmetimo būseną, investuotojui skirtų Obligacijų skaičių ir sumą (kainą), mokamą už Obligacijas.

Atsiskaitymas

Atsiskaitymas už Obligacijas įvyks Emisijos dieną ir bus Platintojo įvykdytas pagal vienalaikio pristatymo ir apmokėjimo (DVP, *Delivery vs Payment*) principą vadovaujantis galiojančiomis Depozitoriumo taisyklėmis.

Visos apmokėtos Obligacijos laikomos išleistomis. Neapmokėtos Obligacijos bus anuluojamos.

Informacija apie emisijos rezultatus

Informacija apie Obligacijų emisijos rezultatus bus paskelbta Emitento interneto svetainėje www.altum.lv per 1 (vieną) Darbo dieną po Platinimo laikotarpio pabaigos.

Numatomos investuotojų išlaidos

Emitentas neskaičiuos investuotojams jokių išlaidų ar mokesčių už Obligacijų emisiją. Tačiau investuotojai gali būti įpareigoti padengti išlaidas, susijusias su vertybinių popierių sąskaitų atidarymu kredito įstaigose

ar finansų maklerio įmonėse, taip pat komisinius mokesčius, kuriuos priskaičiuoja kredito įstaigos ar finansų maklerio įmonės, vykdydamos investuotojo Obligacijų pirkimo ar pardavimo užsakymus, Obligacijų laikymą ar bet kokias kitas su Obligacijomis susijusias operacijas. Nei Emitentas, nei Organizatorius ar Platintojas nekompensuoja Obligacijų turėtojams tokių išlaidų.

Kodėl rengiamas šis prospektas?

Pajamų panaudojimas

Emitentas tikisi gauti maždaug iki 70 000 000 EUR grynąjų pajamų už Obligacijų emisiją. Obligacijų emisijos grynąsias pajamas Emitentas naudos bendriesiems korporatyviniams tikslams.

Įsipareigojimas išplatinti

Obligacijoms nėra taikomas įsipareigojimas išplatinti.

Interesų konfliktai

Emitentui nėra žinomi jokie interesų konfliktai ar galimi interesų konfliktai tarp Emitento valdybos ir stebėtojų tarybos narių pareigų ir jų privačių interesų ir (arba) kitų pareigų.