

PIELIKUMS – KONKRĒTĀS EMISIJAS KOPSAVILKUMS

A. Ievads un brīdinājumi

Šis kopsavilkums ("Kopsavilkums") ir jālasa kā Pamatprospekta ievads, un jebkurš lēmums ieguldīt Obligācijās ir jābalsta uz ieguldītāja vērtējumu par visu Pamatprospektu kopumā. Civiltiesiskā atbildība saistībā ar šo Kopsavilkumu gulstas tikai uz tām personām, kas sagatavojušas Kopsavilkumu, tostarp veikušas jebkādu tā tulkojumu, bet tikai tādā gadījumā, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot to kopā ar pārējām Pamatprospekta daļām, pretrunīgs, vai, ja, lasot to kopā ar pārējām Pamatprospekta daļām, nav sniegta pamatinformācija, lai palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt Obligācijās. Ieguldīšana Obligācijās ir saistīta ar riskiem, un ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu. Ja tiesā ir celta prasība par Pamatprospektā ietverto informāciju, ieguldītājam saskaņā ar valsts tiesībām var būt jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības sākšanas.

Obligāciju nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN):	Akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" 70 000 000 EUR 3,576 procentu Obligācijas ar dzēšanas termiņu 2030. gada 30. maijā, ISIN: LV0000104669 (" Obligācijas ")
Emitenta identitāte un kontaktinformācija, kā arī juridiskās personas identifikators (LEI):	Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum", akciju sabiedrība, kas ir reģistrēta Latvijas Republikas komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 50103744891, LEI: 5493007HPQSSX8BJ4315, juridiskā adrese: Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija, tālrunis: +371 67 774 010, e-pasts: altum@altum.lv, tīmekļa vietne: www.altum.lv (" Emitents " vai " ALTUM ").
Kompetentās iestādes, kas apstiprinājuši Pamatprospektu, identitāte un kontaktinformācija:	Latvijas Banka, Kr. Valdemāra iela 2a, Rīga, LV-1050, Latvija, tālrunis: +371 6702 2300, e-pasts: info@bank.lv.
Pamatprospekta apstiprināšanas datums Emitenta valdē:	2025. gada 14. maijs
Pamatprospekta apstiprināšanas datums Latvijas Bankā:	2025. gada 16. maijs

B. Pamatinformācija par Emitentu

Kas ir vērtspapīru Emitents?

Akciju sabiedrība "Attīstības finanšu institūcija Altum" ir dibināta un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, reģistrēta Latvijas Republikas komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 50103744891, juridiskā adrese: Doma laukums 4, Rīga, LV-1050, Latvija. ALTUM LEI ir 5493007HPQSSX8BJ4315.

Galvenās darbības jomas

ALTUM sniedz atbalstu noteiktām mērķa grupām, izmantojot dažādus finanšu instrumentus – aizdevumus, garantijas, ieguldījumus riska kapitālā. ALTUM saimnieciskās darbības galvenais mērķis ir nodrošināt piekļuvi finansējumam jomās, kuras privātajā tirgū ir identificētas kā neefektīvi nodrošinātas ar finanšu resursiem, tādējādi attīstot tautsaimniecību un veicinot privātā kapitāla un finanšu resursu mobilizāciju. ALTUM darbojas tikai Latvijas Republikas tirgū un neietekmē konkurenci.

Akcionāri

Visas ALTUM akcijas pieder Latvijas Republikai. 40 procentu ALTUM akciju un balsstiesību turētājs ir Latvijas Republikas Finanšu ministrija, 30 procentu – Latvijas Republikas Ekonomikas ministrija un 30 procentu – Latvijas Republikas Zemkopības ministrija.

Padome un valde

ALTUM padomes sastāvā ir padomes priekšsēdētāja Līga Kļaviņa un šādi neatkarīgi padomes locekļi – Ansis Grasmanis un Krišjānis Znotiņš.

ALTUM valdes sastāvā ir valdes priekšsēdētājs Reinis Bērziņš un šādi valdes locekļi – Jēkabs Krieviņš, Inese Zīle, Ieva Jansone – Buka un Juris Jansons.

Līdz 2025. gada 6. jūnijam ALTUM valdes locekle Ieva Jansone – Buka izbeigs pildīt ALTUM valdes locekles pienākumus. Tādējādi ALTUM valde turpinās darboties četru valdes locekļu sastāvā. Ievas Jansones – Bukas līdzšinējo pienākumu izpilde tiks sadalīta starp atlikušajiem ALTUM valdes locekļiem.

Revidents

PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas numurs: 40003142793, juridiskā adrese: Kr.Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV- 1010, Latvija, ir revidējusi ALTUM gada pārskatus par finanšu gadiem, kas noslēdzās attiecīgi 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī. PricewaterhouseCoopers SIA ir iekļauta Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas uzturētajā Zvērinātu revidentu komercsabiedrību reģistrā, un tai ir izsniegta zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr.5.

Kāda ir galvenā finanšu informācija par Emitentu?

Turpmākajā tabulā sniegts Emitenta finanšu rādītāju un galveno darbības rādītāju kopsavilkums par diviem finanšu gadiem, kas noslēdzās attiecīgi 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī. Tabulā ietvertā informācija ir izvilks (neveicot nekādus būtiskus labojumus) no Emitenta revidētajiem gada pārskatiem par gadiem, kas noslēdzās attiecīgi 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, un ir lasāma kopsakarā ar tiem. Šajā tabulā ietvertie jēdzieni ir definēti Pamatprospektā. Emitenta gada pārskati par gadiem, kas noslēdzās attiecīgi 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS).

Galvenie finanšu dati	Gads, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023
Neto procentu ieņēmumi (EUR, tūkst.)	23 026	17 765
Peļņa no pamatdarbības (EUR, tūkst.)	28 663	17 810
Peļņa pārskata periodā (EUR, tūkst.)	28 663	17 810
Izdevumu un ieņēmumu attiecība (IIA)	23.32%	26.34%
Darbinieku skaits	254	255
Kopā aktīvi (EUR, tūkst.)	1 455 350	1 316 086
Finanšu parādsaistības (EUR, tūkst.)	755 011	599 305
Kapitāls bez pārvērtēšanas rezerves (KBPR) / Kopējie pārvaldītie aktīvi (KPA)*	21.6%	23.4%
Kapitāls un rezerves (EUR, tūkst.)	416 055	389 353
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	7.1%	4.5%
Riska segums, kopā: (EUR, tūkst.)	309 853	281 355**
Riska seguma rezerve	269 321	226 793**
Riska seguma rezerve, kas izmantota uzkrājumiem	(46 585)	(42 078)
Portfeļa zaudējumu rezerve (speciālais rezerves kapitāls)	85 736	96 587
Portfeļa zaudējumu rezerve, kas tiks izmantota uzkrājumu segšanai pie gada peļņas sadales	1 381	53
Likviditātes rādītājs 180 dienām***	342%	430%
Atbalsta instrumenti kopā (bruto vērtībā EUR, tūkst.), no tiem:	1 177 888	1 101 797
Granti	3 159	68 132
Finanšu instrumenti bruto vērtībā (EUR, tūkst.)****		
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	418 079	359 246
Garantijas	523 538	480 025
Riska kapitāla fondi	97 999	97 456

Latvijas Zemes fonds, t.sk.:	135 113	96 938
- reversās nomas darījumi	42 137	28 692
- ieguldījumu īpašumi	92 976	68 246
Kopā	1 174 729	1 033 665
Līgumu skaits	38 730	35 260
Jaunu darījumu apjomi (EUR, tūkst.) (pa finanšu instrumentiem)****		
Aizdevumi (bez reversās nomas darījumiem)	221 741	141 993
Garantijas	142 902	99 440
Riska kapitāla fondi	15 745	23 920
Latvijas Zemes fonds, t.sk.	40 506	17 676
- reversās nomas darījumi	19 692	7 916
- ieguldījumu īpašumi	20 814	9 760
Kopā	420 894	283 029
Līgumu skaits	6 710	4 846
Kopējais ieguldījums tautsaimniecībā, ieskaitot finansējuma saņēmēju līdzdalību, pēc izsniegtajiem apjomiem pārskata periodā (EUR, tūkst.)	978 319	946 008
Piesaistītā privātā finansējuma sviras koeficients	129%	229%
Valsts atbalsta programmu apjoms uz 1 darbinieku (EUR, tūkst.)	4 625	4 054
Moody's Ratings piešķirtais ilgtermiņa kredītreitings	Baa1	Baa1

* KPA ņemot vērā ārpusbilancē uzskaitīto garantiju apjomu.

** No 2024. gada 3. ceturkšņa Riska seguma rezerve neietver iespējamo kapitāla atlaižu komponenti. Tādējādi 1) pārrēķinā Riska seguma rezerve, piemērojot jauno pieeju, salīdzinotie rādītāji 2023. gada 31. decembrī ir 226 793 tūkst. (iepriekš: 315 649 tūkst. eiro), un 2) Kopējais riska segums, piemērojot jauno pieeju 2023. gada 31. decembrī ir 281 355 tūkst. eiro (iepriekš: 370 211 tūkst. eiro).

*** Likviditātes rādītāja aprēķinā ņemta vērā līdzšinējā pieredze un vadības aplēse par sagaidāmajiem garantiju pieprasījumu apmēriem un termiņiem.

**** Ņemot vērā apjoma būtiskumu, darbības apjomos tiek uzrādīts arī Latvijas Zemes fonda portfelis, kurš sastāv no reversās nomas darījumiem un ieguldījumu īpašumiem. Tā kā reversās nomas darījumi šajā tabulā tiek uzrādīti Latvijas Zemes fonda portfeli i, aizdevumu apjoms šajā tabulā tiek samazināts par reversās nomas darījumu apjomu, savukārt citur pārskatā, ievērojot uzskaites principus un atbilstību IFRS, tie tiek uzskaitīti pie aizdevumiem.

Revidentu ziņojumos par ALTUM gada pārskatiem par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, nav ietvertas piezīmes.

Kādi ir Emitentam raksturīgie būtiskākie riski?

Riski, kas saistīti ar makroekonomiskajiem apstākļiem. ALTUM darbības rezultāti ir atkarīgi no Latvijas makroekonomiskās situācijas. Būtiska globālās, reģionālās vai nacionālās ekonomiskās situācijas un/vai Latvijas valdības finansiālā stāvokļa pasliktināšanās var negatīvi ietekmēt ALTUM spēju pildīt savas finanšu saistības.

Riski, kas saistīti ar finansējuma pieejamību un apgušanu no ES 2021.–2027. gada plānošanas perioda fondiem un Atveseļošanas un noturības mehānisma ("ANM"). ALTUM spēja nodrošināt finansējumu ir saistīta ar piekļuvi ES 2021.–2027. gada plānošanas perioda fondiem, kā arī ANM, kura darbība paredzēta līdz 2026. gadam. Ņemot vērā programmu izstrādes kavēšanos un lēno politisko lēmumu pieņemšanas procesu, kas var saīsināt programmu īstenošanas termiņus, ES 2021.–2027. gada plānošanas perioda fondu faktiska apguve plānota tikai no 2025. gada. Tas atstāj saīsinātu četrus gadu periodu mērķtiecīgai fondu apguvei līdz 2029. gadam, kas varētu kaitēt ALTUM reputācijai un negatīvi ietekmēt turpmākos ES fondu piešķirumus Latvijai. Tāpat ALTUM piekļuve publiskajam finansējumam no ES fondiem joprojām ir atkarīga no līdzfinansējuma piesaistīšanas iespējām. Pastāv risks, ka nepieciešamais līdzfinansējuma apmērs var netikt nodrošināts, kas varētu ierobežot ALTUM piekļuvi ES fondiem. Turklāt programmas, kas finansētas no ANM un 2021.–2027. gada plānošanas perioda fondiem, paredz, ka ALTUM jāpanāk progress, ko mēra ar uzraudzības rādītājiem. Neatbilstība šiem rādītājiem var ierobežot ALTUM piekļuvi ES fondiem abu programmu ietvaros. Tas var samazināt ALTUM programmu apmēru.

Riski, kas saistīti ar lauksaimniecības sektora finansēšanu. ALTUM būtiskā iesaiste Latvijas lauksaimniecības sektora finansēšanā pakļauj to riskiem, kas ir raksturīgi šai nozarei. Lauksaimniecība ir cikliska un to būtiski ietekmē ārēji un bieži vien neparedzami faktori. Regulatīvās un politikas izmaiņas, laikapstākļi un klimata

pārmaiņas, preču cenu svārstības, makroekonomiskie faktori un lauksaimniecības zemes vērtība var būtiski ietekmēt ALTUM finanšu rezultātus un izsniegto aizdevumu kvalitāti.

Portfeļa un darījumu partneru kredītrisks. ALTUM aizdevumu, aizdevumu garantiju un kapitāla un kvazi-kapitāla ieguldījumu portfeļa aktīvu kvalitāti ietekmē izmaiņas klientu kredītspējā, to spēja savlaicīgi atmaksāt aizdevumus un ALTUM spēja realizēt savas nodrošinājuma tiesības attiecībā uz klienta nodrošinājumiem. Ja klienti nespēj atmaksāt aizdevumus un attiecīgais nodrošinājums ir nepietiekams, lai segtu pilnu saistību apjomu, tas var nelabvēlīgi ietekmēt ALTUM finanšu stāvokli, spēju izpildīt saistības pret Obligacionāriem, kā arī Obligāciju vērtību.

Speciālā rezerves kapitāla samazināšana. ALTUM saņemtais publiskais finansējums programmu īstenošanai, tostarp finansējuma un paredzamā kredītriska segšanai domātās daļas, var tikt ieskaitīts ALTUM speciālajā rezerves kapitālā. Lai gan ALTUM parasti sadala šo publisko finansējumu atbilstoši piemērotākajam izmantojumam, pastāv risks, ka šādu līdzekļu sadale, samazinot speciālo rezerves kapitālu un pārdalot to saistībām citas valsts atbalsta programmas finansēšanai, varētu tikt interpretēta ALTUM darījuma partneru vidū kā negatīva tendence ALTUM darbības rezultātos un/vai korporatīvajā pārvaldībā. Tas var nelabvēlīgi ietekmēt ALTUM darbību, finanšu stāvokli un reputāciju.

Riski, kas saistīti ar ALTUM kredītreitingu. Moody's Ratings ir piešķīris ALTUM kredītreitingu Baa1, kurš nav mainījies kopš tā sākotnējās piešķiršanas 2017. gadā. Jebkura kredītreitingu aģentūra var pazemināt vai atsaukt piešķirto kredītreitingu, ja tās ieskatā ALTUM kredītspēja ir pasliktinājusies vai kļuvusi apšaubāma. Turklāt kredītreitingu aģentūra jebkurā brīdī var pārskatīt savu metodoloģiju, kā rezultātā ALTUM kredītreitings cita starpā var tikt pazemināts. Kredītreitinga pazemināšana vai atsaukšana var būtiski ietekmēt ALTUM saimniecisko darbību, finanšu stāvokli un darbības rezultātus.

Procentu likmju risks, kas saistīts ar ALTUM saimniecisko darbību. ALTUM identificē un novērtē procentu likmju risku, analizējot procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu struktūru, kā arī novērtē iespējamo maksimālo zaudējumu apmēru dažādu procentu likmju izmaiņu scenārijos, gan aktīvu, gan pasīvu pusē, un to ietekmi uz ALTUM darbības rezultātiem. Neskatoties uz minēto, pastāv iespējamo zaudējumu risks dēļ neatbilstošām procentu likmju svārstībām, kas ietekmē ALTUM ieņēmumus un/vai izdevumus un ekonomisko vērtību.

C. Pamatinformācija par vērtspapīriem

Kādas ir vērtspapīru galvenās īpašības?

Obligāciju veids: Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja parāda vērtspapīri, kas var tikt atsavināti bez jebkādiem ierobežojumiem un var tikt ieķīlāti. Obligācijas ir iegrāmatotas Nasdaq CSD SE ("**Depozitārijs**").

ISIN: LV0000104669.

Pārvedamība: Obligācijas nevar tikt piedāvātas, pārdotas, tālākpārdotas, pārvestas vai nodotas tādās valstīs vai jurisdikcijās vai citādi tādos apstākļos, kur šādu pasākumu īstenošana ir prettiesiska vai paredz papildu pasākumu īstenošanu, kādi nav paredzēti Latvijas Republikas tiesību aktos, ieskaitot Amerikas Savienotās Valstis, Austrāliju, Japānu, Kanādu, Honkongu, Dienvidāfriku, Singapūru, Krieviju, Baltkrieviju un atsevišķas citas jurisdikcijas. Tāpat Obligacionāriem ir aizliegts tālākpārdot, pārvest vai nodot Obligācijas kādai personai veidā, kas varētu tikt uzskatīts par vērtspapīru publisko piedāvājumu.

Statuss un nodrošinājums: Obligācijas veido tiešas, nenodrošinātas un bezgarantiju Emitenta saistības, kas kategorizējamās *pari passu* viena pret otru, kā arī attiecībā pret visām Emitenta nenodrošinātām, bezgarantiju un nesubordinētām parādsaistībām, neparedzot jebkādas priekšrocības, izņemot saistības, kas atbilstoši piemērojamo tiesību aktu prasībām uzskatāmas par prioritārām.

Valūta: EUR

Nominālvērtība: Katras Obligācijas nominālvērtība ir 1000 EUR.

Emisijas cena: Obligācijas emisijas cena ir 1000 EUR.

Minimālā ieguldījuma summa: Minimālā ieguldījuma summa, parakstoties uz Obligācijām, ir 100 000 EUR (viens simts tūkstoši eiro).

Procentu likme: Par Obligācijām tiek aprēķināti procenti pēc fiksētas gada procentu likmes 3,576 procenti, kas ir maksājami katra gada 30. maijā.

Dzēšanas datums: Obligācijas tiek atmaksātas to nominālvērtībā pilnā apmērā 2030. gada 30. maijā.

Pirmstermiņa atpirkšana: Emitents ir tiesīgs atpirkt katras Sērijas Obligācijas pilnībā, bet nevis kādu to daļu, (i) jebkurā brīdī laika posmā no 12 (divpadsmit) mēnešiem līdz 3 (trīs) mēnešiem pirms to dzēšanas termiņa par cenu, kas vienāda ar 101 (viens simts un viens) procentiem no Obligāciju nominālvērtības kopā ar uzkrātajiem procentiem, vai (ii) jebkurā brīdī 3 (trīs) mēnešu laika posmā pirms to dzēšanas termiņa par cenu, kas ir vienāda ar Obligāciju nominālvērtību kopā ar uzkrātajiem procentiem.

Atpirkšana, pamatojoties uz nodokļu apsvērumiem: Emitents ir tiesīgs atpirkt Obligācijas, pamatojoties uz nodokļu apsvērumiem, pilnībā, bet nevis kādu to daļu, par cenu, kas ir vienāda ar Obligāciju nominālvērtību kopā ar uzkrātajiem procentiem.

Kontroles maiņa: Kontroles maiņas gadījumā Obligacionāri ir tiesīgi pieprasīt no Emitenta atpirkt tiem piederošās Obligācijas vai pēc Emitenta ieskata nodrošināt tiem piederošo Obligāciju iegādi.

Iekļāšanas/apgrūtināšanas aizliegums (Negative pledge): Emitentam ir saistoši tā īpašuma iekļāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma (*negative pledge*) noteikumi.

No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās (Cross default): Emitentam ir saistoši no kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās (*Cross default*) noteikumi.

Nodokļi: Visi Emitenta maksājumi attiecībā uz Obligācijām tiek veikti, neieturot un neatskaitot jebkādos esošus vai potenciālos nodokļus, nodevas, aprēķinātās nodokļu summas vai valsts noteiktos maksājumus, neatkarīgi no to veida ("**Nodokļi**"), izņemot gadījumus, kad šādu Nodokļu ieturēšanu vai atskaitīšanu paredz Latvijas Republikas tiesību akti. Šādā gadījumā Emitents veic tādus papildu maksājumus, lai pēc šāda ieturējuma vai atskaitījuma, Obligacionāri saņemtu maksājumu tādā apmērā, kāds tiem pienāktos, ja šāds ieturējums vai atskaitījums netiktu piemērots, ar nosacījumu, ka attiecībā uz Obligacionāra vai tā vārdā turētām Obligācijām netiek maksātas šādas papildu summas, ja Obligacionārs tiek pakļauts šādām Nodokļu saistībām attiecībā uz Obligāciju, pamatojoties uz Obligacionāra cita veida saistību ar Latvijas Republiku, kas nav saistīta ar Obligāciju turēšanu.

Piemērojamie tiesību akti: Latvijas Republikas tiesību akti.

Strīdu risināšana: Ikviens strīds, kas rodas saistībā ar vai izriet no Obligācijām, tiek risināts Latvijas Republikas tiesās pēc piekrišanas.

Kur tiks tirgoti vērtspapīri?

Ne vēlāk kā trīs mēnešu laikā pēc Laidiena Emisijas datuma Akciju sabiedrībai "Nasdaq Riga", reģistrācijas numurs: 40003167049, juridiskā adrese: Valņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija ("**Nasdaq Riga**") saskaņā ar Nasdaq Riga prasībām tiks iesniegts pieteikums par Obligāciju iekļaušanu Nasdaq Riga Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā un tirdzniecības uzsākšanu.

Kādi ir vērtspapīriem raksturīgie būtiskie riski?

Procentu un ieguldītās pamatsummas zaudēšanas risks. Gadījumā, ja Obligāciju spēkā esamības laikā Emitents tiek atzīts par maksātnespējīgu, tiek uzsākts Emitenta tiesiskās aizsardzības process vai ārpus tiesiskās aizsardzības process, ieguldītājs var zaudēt par Obligācijām uzkrātos procentus un ieguldīto pamatsummu pilnā apmērā vai kādu tās daļu. Tikai un vienīgi ieguldītājs ir atbildīgs par ekonomiskajām sekām, kas izriet no tā pieņemtā lēmuma veikt ieguldījumu Obligācijās.

Garantijas vai nodrošinājuma neesamība. Obligācijas ir Emitenta nenodrošinātas saistības, kas nav pakļautas jebkādam garantijām. Tikai un vienīgi Emitents ir atbildīgs par tā nespēju izpildīt kādas no Obligācijām izrietošās maksājuma saistības, iestājoties to samaksas termiņam. Obligācijas ir nenodrošināti parāda instrumenti, un Emitenta maksātnespējas gadījumā Obligacionāri būs nenodrošinātie kreditori. ALTUM nodrošinātais kreditors ir Valsts kase. Maksātnespējas gadījumā ALTUM aktīvi tiks izmantoti no Obligacionāru prasījumu segšanai tikai pēc tam, kad būs apmierināti Valsts kases un citu prioritāro kreditoru prasījumi.

D. Pamatinformācija par vērtspapīru piedāvājumu un iekļaušanu tirdzniecībai regulētajā tirgū

Pie kādiem nosacījumiem un kādos termiņos es varu ieguldīt šajos vērtspapīros?

Izvietojšanas periods

Obligāciju izvietojšanas periods ir 2025. gada 23. maijā no plkst. 09:00 līdz plkst. 15:00 pēc Rīgas laika ("Izvietojšanas periods"). Emitents ir tiesīgs lemt par Izvietojšanas perioda pagarināšanu vai saīsināšanu.

Pirkšanas rīkojumu iesniegšana

Ieguldītāji, kuri vēlas iegādāties Obligācijas, iesniedz Obligāciju pirkšanas rīkojumus ("Pirkšanas rīkojumi") Luminor Bank AS, ko Lietuvas Republikā pārstāv Luminor Bank AS Lietuvas filiāle, ("Dīleris") jebkurā brīdī Izvietojšanas perioda laikā.

Kopējais iegādāto un katrā Pirkšanas rīkojumā norādītais Obligāciju skaits nevar būt mazāks par Minimālo ieguldījuma summu.

Pirkšanas rīkojumi, kurus ir iesniegusi viena un tā pati fiziska vai juridiska persona, tiks apvienoti vienā rīkojumā, ja visi šādu rīkojumu parametri (izņemot pirkuma summu) sakrīt. Visi Pirkšanas rīkojumi veido saistošu un neatsaucamu apņemšanos iegādāties piešķirtās Obligācijas.

Atcelšana

Tajā pašā Darba dienā pēc Izvietojšanas perioda beigām Emitents lemj par Obligāciju Laidiena emisijas veikšanu vai atcelšanu. Gadījumā, ja Obligāciju Laidiens tiek atcelts, Emitents publicē attiecīgu paziņojumu Emitenta tīmekļa vietnē www.altum.lv.

Piešķiršana

Emitents, konsultējoties ar Dīleri, pieņem lēmumu par Obligāciju piešķiršanu ieguldītājiem. Emitents patur tiesības pēc saviem ieskatiem pilnībā vai daļēji noraidīt ikvienu Pirkšanas rīkojumu.

Dīleris ar e-pasta vai *Bloomberg* sistēmas starpniecību nosūta katram ieguldītājam apstiprinājumu, kurā tiek ietverta informācija par apmēru, kādā ieguldītāja Pirkšanas rīkojums ir ticis apstiprināts vai noraidīts, ieguldītājam piešķirto Obligāciju skaitu un Obligāciju iegādes cenu.

Norēķini

Norēķini par Obligācijām tiek veikti Emisijas datumā, un to nodrošina Dīleris, izmantojot DVP (*Delivery vs Payment*) principu atbilstoši Depozitārija noteikumiem.

Visas apmaksātās Obligācijas ir uzskatāmas par emitētām. Neapmaksātās Obligācijas tiek atceltas.

Informācija par emisijas rezultātiem

Informācija par Obligāciju emisijas rezultātiem tiks publicēta Emitenta tīmekļa vietnē www.altum.lv 1 (vienas) Darba dienas laikā pēc Izvietojšanas perioda beigām.

Ieguldītājiem piemērojamās izmaksas

Emitents nepiemēros ieguldītājiem nekādus nodokļu maksājumus vai izdevumus saistībā ar Obligāciju emisiju. Tomēr ieguldītājiem varētu būt pienākums segt izmaksas, kas ir saistītas ar vērtspapīru kontu

atvēršanu kredītiestādēs vai ieguldījumu brokeru sabiedrībās, kā arī maksāt kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrību piemērotās komisijas par ieguldītāja Obligāciju pirkšanas un pārdošanas rīkojumu izpildi, Obligāciju turēšanu vai citām darbībām ar Obligācijām. Ne Emitents, ne Organizētājs, ne arī Dīleris nekompensē Obligacionāriem šādas izmaksas.

Kādēļ tiek sagatavots šis prospekts?

Ieņēmumu izmantošana

Emitents paredz saņemt no Obligāciju emisijas tīros ieņēmumus līdz aptuveni 70 000 000 EUR. Tīros ieņēmumus no Obligāciju emisijas Emitents izmantos vispārējiem korporatīvajiem mērķiem.

Vienošanās par parakstīšanos uz vērtspapīriem

Uz Obligācijām neattieksies vienošanās par parakstīšanos uz vērtspapīriem.

Interēšu konflikti

ALTUM rīcībā nav ziņu par jebkādiem interēšu konfliktiem vai iespējamām interēšu konfliktiem starp valdes un padomes locekļu pienākumu izpildi un viņu privātajām interesēm un/vai citiem pienākumiem.