

1. PIELIKUMS. KONKRĒTĀS EMISIJAS KOPSAVILKUMS

Ievads un brīdinājumi

Šis Kopsavilkums ("Kopsavilkums") ir uzskatāms par Pamatprospekta ievadu un, pieņemot ikvienu lēmumu veikt ieguldījumu Obligācijās, investoram jāņem vērā Pamatprospekts kopumā. Kopsavilkumā iekļautā informācija ir uzrādīta Galīgo noteikumu datumā. Civiltiesiskā atbildība attiecībā uz šo Kopsavilkumu tiek piemērota tikai tām personām, kuras ir iesniegušas Kopsavilkumu kopā ar tā tulkojumu, bet tikai tādos gadījumos, kad Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekonekvents, ja to skata kopā ar citām Pamatprospekta daļām, vai, skatot to kopā ar citām prospekta daļām, tas nesniedz būtiskāko informāciju, kas ļautu ieguldītājiem pieņemt lēmumu veikt ieguldījumu Obligācijās. Investīcijas Obligācijās ir saistītas ar riskiem, un ieguldītājs var zaudēt visu vai daļu ieguldījuma. Ja investors iesniedz tiesai prasību saistībā ar Pamatprospektā iekļauto informāciju, saskaņā ar valsts likumiem investoram var būt jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesas procesa ierosināšanas.

Šajā Kopsavilkumā izmantotajiem saīsinājumiem ir tāda pati nozīme, kā Pamatprospektā izmantotajiem saīsinājumiem, ja vien tie šajā Kopsavilkumā nav aprakstīti citādi.

Nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN). EUR 10.00 BluOr Bank Subordinētas obligācijas 24-2034, ISIN: LV0000804060 ("Obligācijas").

Emitenta nosaukums un kontaktinformācija, tostarp tā juridiskās personas identifikators (LEI). Emitenta juridiskais nosaukums ir BluOr Bank AS. Emitents ir reģistrēts Latvijas Republikas Komercreģistrā, kuru uztur Uzņēmumu reģistrs, reģistrācijas numurs 40003551060; Emitenta juridiskā adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija. Emitenta mājaslapa ir www.bluorbank.lv, e-pasts: info@bluorbank.lv un kontakttālrunis: +371 67 031 333. Emitenta juridiskās personas identifikators (LEI) ir 54930080G2M7EJ097A27.

Kompetentās iestādes, kas apstiprina pamatprospektu, nosaukums un kontaktinformācija. Pamatprospektu ir apstiprinājusi Latvijas Republikas Latvijas Banka ("LB"). LB adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga. LB e-pasts: info@bank.lv un kontakttālrunis: +371 6702 2300.

Datums, kad Emitenta valde ir apstiprinājusi Pamatprospektu: 2024. gada 21. augustā.

Datums, kad LB ir apstiprinājusi Pamatprospektu: 2024. gada 30. augustā.

1.1. Pamatinformācija par Emitentu

Kas ir vērtspapīru Emitents?

Emitenta juridiskais nosaukums ir BluOr Bank AS. Emitents ir akciju sabiedrība, kas dibināta un pašlaik darbojas saskaņā ar Latvijas Republikā likumiem. Emitenta LEI numurs ir 54930080G2M7EJ097A27. Emitents ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncernā ir iekļauts Emitents un tās Meitassabiedrības, kas ir norādītas Revidētajos finanšu pārskatos, kuri ar atsauci iekļauti Pamatprospektā.

Emitenta pamatdarbības jomas

Emitents pieņem noguldījumus, izsniedz aizdevumus, veic naudas pārvējumus, dokumentārās operācijas, sniedz valūtas maiņas pakalpojumus klientiem, izsniedz un apstrādā debetkartes un kredītkartes, sniedz brokeru un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus, nodarbojas ar tirdzniecības finansēšanu, investīcijām un vērtspapīru tirdzniecību, kā arī veic citas Kredītiestāžu likumā un Statūtos noteiktās darbības.

Emitenta galvenā darbības joma ir vērsta uz pakalpojumu sniegšanu uzņēmumiem, to finansēšanu un apkalpošanu.

Lielākie akcionāri

Šī Pamatprospekta un Kopsavilkuma datumā akcionāri, kuriem pieder vairāk nekā 5% visu Emitentu akciju, ir šādi:

Akcionāra nosaukums	Akciju skaits	Proporcija
AS "BBG"	31 781 081	100%

AS "BBG" ir savu meitassabiedrību holdinga sabiedrība ar ierobežotu darbību.

Šī Pamatprospekta datumā akcionāri, kuriem netieši pieder vairāk nekā 5% visu Emitenta akciju, ir šādi:

Dalībnieka nosaukums	Netieši turētās akcijas un balsis	Proporcija
Aleksandrs Peškova	3 365 661	10,59%
Sergejs Peškova	7 642 457	24,05%
Aleksejs Peškova	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%

AS "BBG" ir seši akcionāri: 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%), SIA "Oleg Chepulsky Holdings" (9,47%). SIA "Alexander Peshkov Family Holdings", SIA "Sergey Peshkov Holdings", SIA "Andrey Kochetkov Holdings", SIA "Oleg Chepulsky Holdings" akcionāri ir fiziskas personas, un jebkura fiziska persona, kurai netieši pieder vairāk nekā 5% Emitenta akciju, ir norādīta iepriekšējā tabulā.

Emitenta galvenie rīkotājdirektori

Emitentam ir triju līmeņu vadība, t.i., Padome, Valde un Akcionāru pilnsapulce. Saskaņā ar Komerclikuma un Emitenta Statūtu noteikumiem Padomes locekļus uz pieciem gadiem ieceļ Akcionāru pilnsapulce, bet Valdes locekļus uz trim gadiem ieceļ Padome. Padomes priekšsēdētāju un priekšsēdētāja vietnieku ievēl Padomes locekļi. Bankas Padome ievēl Valdes priekšsēdētāju, izvēloties to no Valdes locekļiem.

Valdes sastāvā ir trīs valdes locekļi. Valdes priekšsēdētājs ir Dmitrijs Latiševs un valdes locekļi ir Inga Preimane un Vadims Morozs.

Padomi veido pieci locekļi: Aleksandrs Peškovs (Padomes priekšsēdētājs), Sergejs Peškovs (Padomes priekšsēdētāja vietnieks), Andrejs Kočetkovs (Padomes loceklis), Natalja Zolova (Padomes locekle) un Regina Lubgane (Padomes locekle).

Emitenta apstiprinātais revidents

Revidētie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), un tos revidēja SIA PricewaterhouseCoopers, kas ir reģistrēta Uzņēmumu reģistra uzturētajā Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 40003142793, juridiskā adrese Kr. Valdemāra iela 21 – 21, Rīga, LV-1010, Latvija ("PricewaterhouseCoopers SIA").

Emitenta revidents ir PricewaterhouseCoopers SIA, kas ir iecelta par revidentu, pamatojoties uz Emitenta Pilnsapulces 2021. gada 15. oktobra un 2023. gada 21. augusta lēmumiem.

Kāda ir pamata finanšu informācija par Emitentu?

Tabulās turpmāk ir sniegta pamata finanšu informācija par katru finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, un kas ir iegūta vai atvasināta no revidētajiem finanšu pārskatiem, kas ar atsauci ir iekļauti Pamatprospektā. Informācija tiek sniegta saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas Nr. 2019/979/ES 3. pielikumu, jo tā tiek uzskatīta par piemērotāko saistībā ar Emitenta Obligāciju piedāvājumu.

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins

(EUR`000)	Par finanšu gadu, kas noslēdzās 31.12.2021.	Par finanšu gadu, kas noslēdzās 31.12.2022.	Par finanšu gadu, kas noslēdzās 31.12.2023.
	Revidēts	Revidēts	Revidēts
Neto procentu ieņēmumi	17 740	17 589	25 539
Neto komisijas naudas ienākumi	5 309	8 442	10 864
Neto tirdzniecības ienākumi	3 326	533	156
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	-2 188	-890	-2 081
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	9 434	10 264	17 757
Uzņēmumu ienākuma nodokļi	-9	-12	-4 060
Neto peļņa	9 425	10 252	13 697

Konsolidētā bilance

(EUR`000)	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.
	Revidēts	Revidēts	Revidēts
Aktīvi kopā	875 003	668 540	908 276
Subordinēts saistības	321	6 361	6 743
Aizdevumi un avansa maksājumi	344 178	308 310	398 564
Finanšu saistības, uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā	712 842	581 695	814 212
Pašu kapitāls un rezerves	75 138	75 861	81 322
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	16,56%	16,79%	14,90%
Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	16,63%	18,18%	16,11%

Kapitāla un likviditātes pozīcija saglabājas stabila – prudenciālās prasības tiek īstenotas ar atbilstošu rezervi. Saskaņā ar 2023. gada 31. decembra datiem Emitents ir izpildījis visas LB noteiktās prudenciālās prasības saskaņā ar ES un nacionālajiem normatīvajiem aktiem.

Revidentu atzinums

Revidenta ziņojumā par Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, netika iekļauts atzinums ar iebildēm vai apstākļu akcentējuma rindkopa.

Kādi būtiskie riski, kas ir raksturīgi Emitentam?

Stratēģiskais risks. Emitents veic biznesa darbības saskaņā ar stratēģisko plānu. Tomēr Emitentam dažādu iekšēju vai ārēju iemeslu dēļ var neizdoties veiksmīgi izveidot vai īstenot plānoto biznesa stratēģiju. Emitenta nespēja pilnībā vai daļēji sasniegt stratēģiskos mērķus var radīt mazākus ieņēmumus nekā ir paredzēts, un tam var būt būtiska nelabvēlīga ietekme uz Emitenta darbību, nākotnes perspektīvām, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem vai naudas plūsmām.

Darījumu pušu kredītrisks. Darījuma puses kredītrisks ir risks, ka Emitents cieš potenciālus zaudējumus, darījuma pusei neizpildot saistības pret Emitentu. Kredītrisks ietelmē naudu un tās ekvivalentus, kas Emitenta turējumā atrodas pie trešām personām, it īpaši klientu neatmaksātos aizņēmumus, kā arī ieguldījumus obligācijās, atvasinātajos un citos finanšu instrumentos. Tā kā kreditēšana veido lielu Emitenta darbības daļu un kredītportfelis veido ievērojamu Emitenta aktīvu daļu, darījuma puses nespēja vai nevēlēšanās pildīt savas saistības pret Emitentu var būtiski negatīvi ietekmēt Emitenta naudas plūsmu, likviditāti, darbības rezultātus vai finansiālo stāvokli, attiecīgi ietekmējot Emitenta spēju veikt maksājumus, kas izriet no Obligācijām.

Koncentrācijas risks. Koncentrācijas risks ir daļa darījuma puses kredītriska, kas rodas no liela riska, kuram ir pakļauta viena darījuma puse, saistītās darījuma puses vai darījuma puses, kas pārstāv vienu un to pašu reģionu, to pašu nozari, uzņēmējdarbības sektoru vai kuras citādi ietelmē tie paši riska faktori. Ievērojamu daļu Emitenta klientu bāzes veido mazie un vidējie uzņēmumi (MVU). Pēdējos 3 (trijos) gados lielākā daļa Emitenta izsniegto aizdevumu ir izsniegti MVU. Koncentrācijas riska realizācija var būtiski negatīvi ietekmēt Emitenta darbību, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Tirgus risks. Tirgus risks rodas no Emitenta tirdzniecības un ieguldījumu darbībām finanšu tirgos, īpaši fiksēta ienākuma vērtspapīru, ārvalstu valūtas un akciju tirgos, kā arī no aizņēmumu darbībām. Šādu ieguldījumu un finanšu instrumentu turēšana un pārvaldīšana ir daļa Emitenta darbības. Nelabvēlīgas ārvalstu valūtas kursu, vērtspapīru cenu vai procentu likmju izmaiņas var radīt zaudējumus Emitentam. Pastāv risks, ka dažādi faktori ārpus Emitenta kontroles var palielināt finanšu tirgu nepastāvību, un tas var negatīvi ietekmēt Emitenta turēto finanšu instrumentu tirgus vērtību. Tādējādi, neņemot vērā Emitenta veiktos pasākumus, atsevišķu Emitenta aktīvu vērtība var tikt samazināta vai norakstīta, ietekmējot Emitenta finansiālo stāvokli un tā spēju pildīt saistības pret investoriem.

Likviditātes risks un atkarība no piekļuves finansējumam. Likviditātes risks ietelmē Emitenta spēju pildīt savas līgumsaistības pret kreditoriem, kad tām faktiski iestājas termiņš. Likviditātes risks rodas no nevienmērības starp aktīvu un saistību termiņiem. Emitenta darbības dēļ tā būtiskāko aktīvu (aizdevumu klientiem) dzēšanas termiņš mēdz būt ilgāks nekā tā saistību (termiņnoguldījumu, īstermiņa noguldījumu, ECB parādsaistību) termiņš. Nespēja iegūt pietiekamu finansējumu darbībai vai palielinātas pieejamā finansējuma vai refinansēšanas izmaksas vai nelabvēlīgi to nosacījumi var būtiski negatīvi ietekmēt Emitenta darbību, finansiālo stāvokli, biznesa rezultātus un plānoto biznesa stratēģiju īstenošanu.

Kapitāla pietiekamības rādītāja riska saglabāšana. Kapitāla pietiekamība ir galvenais rādītājs kredītiestāžu maksātspējas novērtējumam. Ja netiek uzturēts pietiekams kapitāls, lai segtu zaudējumus, kas ir radušies visu risku, kuriem Sabiedrība ir pakļauta, rezultātā, iestāde var nespēt pildīt saistības pret kreditoriem. Pašlaik uz banku un ieguldījumu sabiedrību kapitālu ES attiecas CRR/CRD tiesiskais regulējums, kas lielā mērā pamatojas uz Bāzeles (Basele) III ietvaru, kurš ir starptautiski saskaņots pasākumu kopums, kas tika ieviests, reaģējot uz 2008. gada finanšu krīzi. Šo tiesisko regulējumu mērķis ir uzlabot finanšu sektora stabilitāti un nodrošināt banku spēju jebkurā brīdī segt iespējamus zaudējumus, tostarp ekonomisku satricinājumu situācijās. Tiesiskais regulējums, kas paredz minimālās kapitāla prasības (Bāzele un CRR/CRD), tiek pastāvīgi atjaunināts un grozīts. Attiecīgi Latvijā un Eiropas Savienībā noteiktās kapitāla prasības var mainīties, izraisot neparedzētu prasību palielināšanos. Šādas izmaiņas var radīt nepieciešamību palielināt kapitālu, mazināt sviru un riska svērtos aktīvus un galu galā var negatīvi ietekmēt Emitenta darbību, finansiālo stāvokli, nākotnes perspektīvas, darbības rezultātus vai naudas plūsmas.

Regulējošo darbību risks. Emitents ir Latvijas Republikā reģistrēta, licencēta un LB, kas veic Emitenta uzraudzību, pakļautībā regulēta kredītiestāde. Vairākas vietējās un Eiropas iestādes, tostarp finanšu uzraudzības, patērētāju tiesību aizsardzības, datu aizsardzības, nodokļu un citas institūcijas, regulāri veic ekspertīzes, pārbaudes un revīzijas uzņēmumos, kas darbojas vienā nozarē ar Emitentu. Ikreiz, kad iestādes nosaka, ka Emitents nav rīkojies saskaņā ar visiem piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, tas var radīt nopietnas juridiskas un reputācijas sekas Emitentam, tostarp pakļautību naudassodiem, kriminālsodiem un sodiem saskaņā ar civillikumu un citiem zaudējumiem, paaugstinātām piesardzības prasībām vai pat izraisīt darbības traucējumus attiecīgajās jomās. Jebkuras no šīm sekām var būtiski negatīvi ietekmēt Emitenta darbību, finansiālo stāvokli un rezultātus, kā arī Obligāciju cenu un Emitenta spēju pildīt savas saistības pret ieguldītājiem.

1.2. Nozīmīgākā informācija par vērtspapīriem

Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?

Veids, klase un ISIN

Obligācijas ir nekonvertējamās, nenodrošinātās un negarantētās subordinētās obligācijas ar vienas Obligācijas nominālvērtību 1000 EUR. Obligācija atspoguļo Emitenta negarantētā, nenodrošinātā un subordinētā parāda saistības pret obligacionāru. Obligācijas ir reģistrētas Nasdaq CSD SE, kas ir reģistrēts Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 40003242879 un kura juridiskā adrese ir Vaļņu iela 1, LV-1050, Rīga, Latvija. Obligāciju starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN) ir LV0000804060.

To valūta, vērtība, nominālvērtība, emitēto vērtspapīru skaits un vērtspapīru termiņš

Emisijas valūta: EUR

Dzēšanas datums: 2034. gada 02. oktobris.

Pirmstermiņa atpiršanas datums: saskaņā ar Pamatprospektu Emitentam ir tiesības uz Obligāciju pirmstermiņa atpiršanu jebkurā laikā pēc piecu gadu termiņa beigām no Emisijas datuma. Emitents var izmantot šīs tiesības, par to brīdinot obligacionārus vismaz 30 kalendārās dienas iepriekš.

Emitentam ir arī tiesības uz Obligāciju pirmstermiņa atpiršanu pirms minētā piecu gadu termiņa beigām, ja tiek veikti grozījumi Obligācijas reglamentējošajā klasifikācijā, kuru rezultātā Obligācijas, pēc Emitenta ieskata, tiek izslēgtas no kredītiestādes klasifikācijas kā pašu kapitāls, vai ja ir notikušas būtiskas izmaiņas Obligācijām piemērojamajā nodokļu režīmā, ko Emitents nevarēja paredzēt, emitējot Obligācijas.

Emitents var atpirkt Obligācijas pirms termiņa tikai iepriekšminēto iemeslu dēļ, ja LB ir devusi piekrišanu pirmstermiņa atpiršanai.

Obligacionāri ne ar kādiem nosacījumiem nav tiesīgi pieprasīt Obligāciju pirmstermiņa atpiršanu.

Gada procentu likme: Obligāciju procentu likme ir 10% gadā, rēķinot no Emisijas datuma, t.i., 2024. gada 02. oktobra līdz Dzēšanas datumam vai Pirmstermiņa atpiršanas datumam. Procenti tiek maksāti reizi ceturksnī 2. janvārī, 2. aprīlī, 2. jūlijā un 2. oktobrī. Procenti par Obligācijām tiek aprēķināti pēc 30 dienu kalendārā mēneša un 360 dienu kalendārā gada (30/360).

Kategorija un subordinācija

Obligācijas ir subordinētas Latvijas Kredītiestāžu likuma izpratnē attiecībā uz visiem nesubordinētajiem prasījumiem pret Emitentu. Lai nepieļautu šaubas, Obligācijas nav subordinētas prasījumiem, kas ir subordinēti Obligācijām vai kas ir līdzvērtīgi Obligācijām. Parakstoties uz Obligācijām, investori bez nosacījumiem un neatsaucami piekrīt no Obligācijām izrietošo prasījumu subordinācijai. Obligāciju subordinēšana nozīmē, ka Emitenta likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā visi no Obligācijām izrietošie prasījumi ir piedzenami saskaņā ar Obligāciju Nosacījumiem un apmierināmi tikai pēc tam, kad pilnā apmērā ir apmierināti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Emitentu saskaņā ar spēkā esošo likumu. Tāpēc Emitenta likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā Obligacionāri nav tiesīgi saņemt nekādus uz Obligāciju nosacījumu pamata pienākošos maksājumus līdz visu nesubordinēto prasījumu pret Emitentu apmierināšanai pilnā apmērā. Kamēr pret Emitentu nav ierosināts likvidācijas vai maksātnespējas process, visi no Obligācijām izrietošie prasījumi ir jāapmierina saskaņā ar Obligāciju Nosacījumiem un piemērojamo likumu.

Turklāt jebkurām no Obligācijām izrietošajām saistībām LB kā attiecīgā neregulējuma iestāde var piemērot iekšējās rekapitalizācijas (*bail-in*) pasākumus. Katrs Obligacionārs atzīst un piekrīt, ka jebkurām saistībām, kas izriet no Obligācijām, LB var piemērot iekšējās rekapitalizācijas pasākumus, un atzīst un piekrīt uzņemties saistības, kas izriet no jebkādu iekšējās rekapitalizācijas pasākumu piemērošanas un/vai Pamatprospekta variāciju sekām, kādas LB uzskata par nepieciešamām, lai LB varētu īstenot jebkādas iekšējās rekapitalizācijas pasākumus.

Jebkuri LB īstenotie iekšējās rekapitalizācijas pasākumi, kuru īstenošana (bez ierobežojumiem) var iekļaut un izraisīt kādu no turpmāk minētajām darbībām vai to kombināciju: (i) visas vai daļas no Obligāciju neatmaksātās pamatsummas kopā ar jebkuriem uzkrātajiem, bet nesamaksātajiem procentiem un papildsummām, kas ir jāmaksā par Obligācijām (**“Attiecīgās summas”**) saistībā ar Obligācijām samazināšanu; (ii) visu vai daļu no Obligācijām attiecināmo summu konvertēšanu akcijās, citos vērtspapīros vai citās Sabiedrības vai citas personas saistībās, kā arī šādu akciju, vērtspapīru emisiju vai saistību nodošanu Obligacionāram, tostarp veicot grozījumus, izmaiņas vai ierosinot variantus Noteikumos; (iii) Obligāciju vai Obligāciju attiecīgo summu atsaukšanu; (iv) par Obligācijām maksājamo procentu summas vai datuma, kurā ir jāmaksā procenti, grozīšanu vai mainīšanu, tostarp maksājumu apturēšanu uz laiku; un Noteikumu grozījumus, ko Attiecīgā neregulējuma iestāde uzskata par nepieciešamu, lai stātos spēkā Attiecīgās neregulējuma iestādes jebkādi iekšējās rekapitalizācijas pasākumi.

Vērtspapīriem piekritīgās tiesības

Obligacionāriem ir šādas galvenās tiesības: (i) saņemt Obligāciju nominālvērtību Obligāciju Dzēšanas datumā; (ii) saņemt procentus saskaņā ar Obligāciju Noteikumiem; (iii) ja tiek kavēti maksājumi, kuriem ir pienācis samaksas datums saskaņā ar Obligāciju Noteikumiem, Obligacionāriem ir tiesības uz nokavējuma procentiem saskaņā ar Obligāciju Noteikumiem.

Obligacionāriem nav tiesību izmantot ieskaita tiesības attiecībā uz naudu, kuru Emitents ir parādā saistībā ar šādām Obligācijām.

Vērtspapīru brīvas pārvedamības ierobežojumi

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem Obligācijas ir brīvi pārvedamas. Tomēr jebkuram Obligacionāram, kurš vēlas pārvest Obligācijas, ir jānodrošina, lai jebkurš ar šādu pārvešanu saistīts piedāvājums netiktu kvalificēts kā publisks piedāvājums piemērojamo likumu izpratnē. Obligacionāra pienākums un atbildība ir nodrošināt, ka jebkurš Obligāciju piedāvājums neietilpst publiskā piedāvājuma definīcijā saskaņā ar piemērojamajiem likumiem.

Kur vērtspapīri tiks tirgoti?

Tiks iesniegts pieteikums Nasdaq Riga AS, reģistrācijas numurs 40003167049, juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga LV-1050, Latvija (**"Nasdaq Riga"**), par Obligāciju pieņemšanu reģistrēšanai un tirdzniecībai Nasdaq Riga Baltijas obligāciju sarakstā saskaņā ar Nasdaq Riga prasībām ne vēlāk kā triju mēnešu laikā pēc attiecīgā Emisijas datuma.

Kādi būtiskie riski piemīt vērtspapīriem?

Nepiemērota ieguldījuma veida risks. Obligācijas var nebūt visiem investoriem piemērots ieguldījums, tāpēc katram potenciālajam investoram būtu jānosaka šī ieguldījuma piemērotība, ņemot vērā pašam savus apstākļus.

Kredītrisks. Ieguldot Obligācijās, investors kļūst par Emitenta kreditoru, tādējādi ir pakļauts kredītriskam. Emitenta spēja veikt investoriem maksājumus, kas izriet no Obligācijām, ir atkarīga no Emitenta finanšu stāvokļa un darbības rezultātiem.

Pirmstermiņa atpirkšana. Obligācijas var atpirt pirms termiņa pēc Emitenta iniciatīvas un ar LB apstiprinājumu. Ja tiek izmantots pirmstermiņa atpirkums, peļņas norma no ieguldījuma Obligācijās var būt zemāka nekā sākotnēji paredzēts.

Subordinācijas risks. Obligācijas un visi no tām izrietošie maksājumi iekļauj nenodrošinātas un negarantētas Emitenta saistības, kas ir subordinētas visiem nesubordinētajiem prasījumiem pret Emitentu. Likvidācijas, bankrota, atgūšanas un noregulējuma procedūru gadījumā visi prasījumi, kas izriet no Obligācijām, tiek kategorizēti zem nesubordinētajiem prasījumiem un tiek apmierināti tikai pēc tam, kad ir pilnībā apmierināti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Emitentu.

Tiesību uz ieskaitu vai pretprasību neesība. Obligacionāriem nav tiesību izmantot ieskaita vai pretprasības tiesības attiecībā uz naudu, kuru Emitents ir parādā saistībā ar Obligācijām.

Iekšējās rekapitalizācijas (bail-in) risks. Ja Emitentam rodas nopietnas finansiālas grūtības, kas var kaitēt sabiedrības interesēm, LB kā attiecīgā noregulējuma iestāde attiecībā uz Obligācijām var piemērot iekšējās rekapitalizācijas instrumentus.

Atsaukšanas piedāvājums. Emitents var atsaukt Obligāciju Piedāvājumu jebkurā brīdī pirms Norēķinu datuma. Emitents pieliks visas pūles, lai nodrošinātu, ka visu Laidienu Piedāvājums notiek pēc plāna, tomēr Emitents nevar garantēt, ka potenciālie Obligacionāri, kuri ir parakstījušies uz Obligāciju jebkuru Laidienu, faktiski saņems Obligācijas, uz kurām tie ir parakstījušies.

1.3. Pamatinformācija par vērtspapīru piedāvājumu sabiedrībai un pieņemšana tirdzniecībai regulētā tirgū

Ar kādiem nosacījumiem kādos termiņos varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?

Piedāvājuma ietvaros Emitents piedāvā līdz 10 000 nenodrošināto subordinēto Obligāciju, kas ir emitētas pirmajā laidienā. Ja parakstījušos ir vairāk nekā pieejamās Obligācijas, Emitentam ir tiesības palielināt Piedāvājumu, turklāt Piedāvājums var tikt samazināts par neparakstīto Obligāciju apjomu.

Paredzamais Piedāvājuma grafiks:

2024. gada 09.septembris plkst. 10.00	Piedāvājuma perioda sākums
2024. gada 27. septembris plkst. 15.30	Piedāvājuma perioda beigas
Ne vēlāk kā 2024. gada 02.oktobrī	Piedāvājuma rezultāta paziņošana
2024. gada 2. oktobris vai ap šo datumu	Emisijas datums / norēķināšanās par emitētajām obligācijām
2024. gada 3. oktobris vai ap šo datumu	Pirmā diena Obligāciju tirdzniecībai Nasdaq Riga biržā

Tiesības piedalīties Piedāvājumā. Obligācijas tiek publiski piedāvātas privātajiem un institucionālajiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā (**"Investori"**). Papildus Piedāvājumam Emitents var piedāvāt Obligācijas nepubliski institucionālajiem investoriem un privātajiem investoriem atsevišķās EEZ dalībvalstīs un citiem izvēlētiem investoriem katrā gadījumā saskaņā ar Prospekta Regulas 1. pantā noteikto izņēmumu.

Piedāvājums netiek izteikts investoriem, kuri ir Krievijas vai Baltkrievijas pilsoņi, vai fiziskām personām, kuras dzīvo Krievijā vai Baltkrievijā. Pēdējais neattiecas uz Eiropas Savienības dalībvalsts pilsoņiem vai fiziskām personām, kurām ir termiņuzturēšanās vai pastāvīgās uzturēšanās atļauja kādā Eiropas Savienības dalībvalstī. Piedāvājums netiek izteikts arī investoriem, kas ir Krievijā vai Baltkrievijā reģistrēta juridiska persona, vienība vai organizācija.

Piedāvājuma cena. Obligācijas tiek piedāvātas par cenu 1000 EUR par Obligāciju.

Minimālā investīciju summa: Obligācijas tiks piedāvātas parakstīšanai par minimālo investīciju summu ne mazāk kā vienas Obligācijas apmērā visiem investoriem.

Piedāvājuma periods. Piedāvājuma Periods sākas 2024. gada 09.septembrī plkst. 10.00 pēc Latvijas laika un beidzas 2024. gada 27. septembrī plkst. 15.30 pēc Latvijas laika.

Parakstīšanās rīkojumu iesniegšana. Parakstīšanās ir jāveic, iesniedzot Parakstīšanās rīkojumu.

Parakstīšanās rīkojumus var iesniegt tikai Piedāvājuma periodā. Investors, kurš piedalās Piedāvājumā, var parakstīties uz Obligācijām tikai par Piedāvājuma cenu. Ja viens investors iesniedz vairākus Parakstīšanās rīkojumus, tie tiks apvienoti piešķiršanas mērķu dēļ. Parakstīšanās rīkojumus var iesniegt tikai *euro* valūtā.

Parakstīšanās rīkojumus var iesniegt ar jebkuras finanšu iestādes starpniecību, kas ir licencēta šādu pakalpojumu sniegšanai Latvijas Republikas, Lietuvas Republikas vai Igaunijas Republikas teritorijā vai tieši Emitentam vai Pārdošanas aģentam.

Parakstīšanās rīkojumus var iesniegt:

- i) izmantojot Nasdaq Riga atbalstīto tirdzniecības sistēmu "Genium INET", kas ir pieejama Nasdaq Riga dalībniekiem saskaņā ar Obligāciju parakstīšanās procesa noteikumiem (izsole);
- ii) ar Nasdaq CSD Latvijas vērtspapīru norēķinu sistēmas (SSS) dalībnieku, kuri atrodas Igaunijā, starpniecību. Investoram ir jābūt atvērtam vērtspapīru kontam Nasdaq CSD dalībniekā, kurš ir Latvijas SSS biedrs un atrodas Igaunijā;
- iii) tieši Emitentam vai Pārdošanas aģentam.

Investoriem, kuriem ir atvērts vērtspapīru konts Emitentā, ir jāiesniedz Emitentam Parakstīšanās rīkojums saskaņā ar ieguldījumu pakalpojumu līguma, kas ir noslēgts ar Emitentu, noteikumiem.

Citiem investoriem, kuri vēlas iegādāties Obligācijas, ir jāsaazinās ar savu finanšu institūciju un jāiesniedz Parakstīšanās rīkojums finanšu iestādes akceptētajā formā un saskaņā ar visām Pamatprospekta noteikumos un nosacījumos noteiktajām prasībām. Investors var izmantot jebkuru šāda investora finanšu institūcijas piedāvāto metodi Parakstīšanās rīkojuma iesniegšanai (piem., fiziski operātoru klientu apkalpošanas centrā, internetā vai citā veidā).

Citas finanšu institūcijas, kas ir Emitenta tiesīgs darījuma partneris, var iesniegt Parakstīšanās rīkojumus tieši Emitentam, izmantojot Bloomberg Tirdzniecības sistēmu.

Institucionālie investori (obligāciju Privātās izvietojuma gadījumā) var iesniegt Parakstīšanās rīkojumus tieši Emitentam, izmantojot Bloomberg Tirdzniecības sistēmu, vai Pārdošanas aģentam.

Kopējam iegādājamo un katrā Parakstīšanās rīkojumā norādāmo Obligāciju apjomam ir jābūt vismaz vienādam ar Minimālo investīciju summu.

Atsaukšana. Jebkurā brīdī pirms Norēķinu datuma Emitents var izlemt, vai turpināt Obligāciju emisiju vai atsaukt emisiju. Ja konkrētā laidiena Piedāvājums ir atsaukts, Emitents paziņos par to savā tīmekļvietnē.

Piešķiršana. Emitents izlems par Obligāciju piešķiršanu Investoriem. Emitents pēc saviem ieskatiem patur tiesības pilnīgi vai daļēji noraidīt jebkuru Parakstīšanās rīkojumu.

Emitents izlems par Obligāciju piešķiršanu pēc Parakstīšanās perioda beigām. Obligācijas tiks piešķirtas investoriem saskaņā ar šādiem principiem, kurus Emitents var mainīt atkarībā no publiskajā piedāvājumā un privātajā piedāvājumā apkopotā Parakstīšanās rīkojumu sadalījuma, kopējā pieprasījuma un citiem apstākļiem: (i) piešķiršanas mērķis ir radīt Emitentam stabilu, uzticamu un diversificētu investoru bāzi; (ii) Emitents var piemērot atšķirīgus piešķiršanas principus dažādām investoru grupām; (iii) Emitents var noteikt minimālo un maksimālo vienam Investoram piešķirto obligāciju skaitu; (iv) Emitentam ir tiesības dot priekšroku saviem akcionāriem un klientiem, nevis citiem investoriem.

Informācija par Piedāvājuma un piešķiršanas procesa rezultātiem tiks paziņota Nasdaq Riga informācijas sistēmā un Emitenta mājaslapā (www.bluorbank.lv).

Norēķini. Norēķinus par Piedāvājumu veiks Nasdaq CSD. Investoriem piešķirtās Obligācijas tiks pārvestas uz to vērtspapīru kontiem, izmantojot "piegāde pret samaksu" metodi saskaņā ar Nasdaq CSD piemērojamajiem noteikumiem reizē ar maksājumu par šādu Obligāciju pārvedumu. Visas apmaksātās Obligācijas ir uzskatāmas par emitētām.

Ja investors ir atvēris vērtspapīru kontu pie Emitenta un darbojas ar Emitenta starpniecību attiecībā uz Obligāciju pirkšanu, norēķini par Obligācijām tiek veikti saskaņā ar Emitenta un šāda investora noslēgto līgumu noteikumiem un nosacījumiem.

Informācija par emisijas rezultātiem. Informācija par Obligāciju emisijas rezultātiem tiks publicēta Emitenta tīmekļvietnē www.bluorbank.lv un vietnē www.nasdaqbaltic.com 3 (trīs) Darba dienu laikā pēc Emisijas datuma.

Aplēstās Investoriem paredzamās izmaksas. Investoriem ir pienākums segt visas izmaksas un komisijas atlīdzības, ko iekasē finanšu iestāde, ar kuras starpniecību tie iesniedz Parakstīšanās rīkojumus.

Kādēļ tiek sagatavots šis prospekts?

Ieņēmumu izmantošana. Piedāvājuma galvenais mērķis ir stiprināt Emitenta kapitāla struktūru, lai saglabātu spēcīgu kapitāla bāzi, ņemot vērā pieaugošo riska svērtu aktīvu bāzi. Ieņēmumi no Piedāvājuma tiks pilnībā izmantoti, lai spēcīnātu 2. līmeņa (*Tier 2*) normatīvo kapitāla bāzi. Laikus ir jānodrošina konservatīvas kapitāla rezerves, lai atbalstītu vispārējos korporatīvos mērķus, turpmāku izaugsmi, nostiprinātu Emitenta tirgus pozīciju, finansētu jaunu produktu laišanu tirgū un palielinātu Emitenta darbības apjomus.

Parakstīšanās. Obligāciju emisija nav pakļauta parakstīšanās līgumam.

Interēšu konflikti. Emitenta uzmanības lokā nav nonākuši interēšu konflikti attiecībā uz Obligāciju piedāvājumu vai Obligāciju iekļaušanu tirdzniecībā Nasdaq Riga Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā.