



AS LHV GROUP

(reģistrācijas numurs 11098261)

Sabiedrības juridiskās personas identifikators (LEI): 529900JG015JC10LED24

AS LHV GROUP 2. līmeņa subordinēto obligāciju programma

200 000 000 EUR apmērā

20 000 000 EUR subordinētās obligācijas ar fiksēto 6 procentu likmi, kuru dzēšanas termiņš ir 2034. gada 15. novembris („Obligācijas”)

Emisijas cena: 100 procenti.

Šo Galīgo noteikumu datums ir 2024. gada 28. oktobris

A DAĻA – LĪGUMA NOTEIKUMI

Šajos noteikumos lietotie termini uzskatāmi par definētiem Obligāciju noteikumos un nosacījumos (turpmāk – „**Obligāciju noteikumi**”), kas pieejami AS LHV Group (turpmāk – **Sabiedrība**) tīmekļa vietnē (<https://investor.lhv.ee/en/>). Šis dokuments veido Galīgos noteikumus attiecībā uz tajā aprakstītajiem vērtspapīriem Regulas (ES) 2017/1129 (un tās grozījumu) (turpmāk – „**ES Prospekta regula**”) nolūkā, un tie jālasa kopā ar 2024. gada 23. oktobra Prospektu, kas ir pamatprospekts ES Prospekta regulas nolūkā (turpmāk – „**Prospekts**”), kā arī Prospektā ar norādi iekļautajiem Obligāciju noteikumiem, lai iegūtu visu attiecīgo informāciju.

Pilnīga informācija par Sabiedrību un Obligāciju piedāvājumu ir pieejama vienīgi, apvienojot šos Galīgos noteikumus, Obligāciju noteikumus un Prospektu. Prospekts ir pieejams izskatīšanai Sabiedrības tīmekļa vietnē (<https://investor.lhv.ee/en/>).

Šī laidiena kopsavilkums ir pievienots šiem Galīgajiem noteikumiem. Galīgie noteikumi ir apstiprināti ar Sabiedrības valdes 2024. gada 28. oktobra lēmumu. Galīgie noteikumi ir iesniegti Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestādei (EFSA), tomēr nav pakļauti apstiprināšanas procedūrai.

Katram potenciālajam ieguldītājam Obligācijās jāizvērtē ieguldījuma piemērotība, ņemot vērā savus apstākļus. Potenciālajam ieguldītājam nevajadzētu ieguldīt Obligācijās, kas ir sarežģīti finanšu instrumenti, ja vien tam nav profesionālas zināšanas (pašam vai kopā ar finanšu konsultantu), lai novērtētu, kādi būs Obligāciju finansiālie rezultāti mainīgos apstākļos, kā tas iespaidos Obligāciju vērtību un kāda būs šī ieguldījuma ietekme uz potenciālā ieguldītāja kopējo ieguldījumu portfeli.

- | | | |
|----|-----------------|--------------|
| 1. | Sabiedrība | AS LHV Group |
| 2. | Laidiena numurs | 1 |

3.	Kopējā nominālā summa	20 000 000 EUR. Laidiena kopējo nominālo summu var samazināt, ja daļa Piedāvājuma tiek anulēta
4.	Emisijas valūta	EUR
5.	Nominālvērtība	1000 EUR
6.	Emisijas cena	1000 EUR, kas atbilst 100% no nominālvērtības
7.	Piedāvāto obligāciju apjoms	20 000 Obligācijas
8.	Emisijas datums	2024. gada 15. novembris
9.	Procentu aprēķina sākuma datums	2024. gada 15. novembris
10.	Dzēšanas datums	2034. gada 15. novembris
11.	Obligāciju veids	Ar fiksētu likmi
12.	Izpiršanas veids	Izpiršana par nominālvērtību
13.	Obligāciju statuss	2. līmeņa subordinētās obligācijas
14.	Procenti	
	i. Procentu maksājumu datumi	Katru gadu 15. februārī, 15. maijā, 15. augustā un 15. novembrī
	ii. Procentu likme	6% <i>gadā</i>
	iii. Aprēķinātās dienas	30/360
	iv. Reģistrācijas datums	Otrās darba dienas beigas pirms procentu maksājuma datuma
	v. Kavējuma procentu likme	6% <i>gadā</i>

Sabiedrība uzņemas atbildību par šajos Galīgajos noteikumos ietverto informāciju.

Parakstīts digitāli AS LHV Group vārdā:

Parakstītājs: Madis Toomsalu

Attiecīgi pilnvarota persona

Datums: 2024. gada 28. oktobrī

B DAĻA – CITA INFORMĀCIJA

1. KOTĒŠANA BIRŽĀ

Kotēšana	Nasdaq Tallinnas Fondu biržā
Pieņemšana tirdzniecībā:	Ir iesniegts pieteikums, lai Obligācijas 2024. gada 18. novembrī vai ap šo datumu tiktu iekļautas Nasdaq Tallinnas Fondu biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā.

2. REITINGI

Reitingi:	Nav piemērojams – Nekādi reitingi nav piešķirti, un nav paredzams, ka emitējamajām Obligācijām tiks piešķirti kādi reitingi pēc Sabiedrības pieprasījuma vai sadarbībā ar Sabiedrību reitinga piešķiršanas procesā.
-----------	---

3. PIEDĀVĀJUMA IEMESLI UN PAREDZAMIE NETO IEŅĒMUMI

i. Piedāvājuma iemesli:	Skatīt Prospekta sadaļas „Piedāvājuma iemesli” un „Ieņēmumu izlietojums”
ii. Paredzamie neto ieņēmumi:	20 000 000 EUR

4. IENESĪGUMS

Ienesīguma rādītājs:	6% <i>gadā</i>
	Ienesīgums tiek aprēķināts Emisijas datumā, pamatojoties uz Emisijas cenu par periodu, kas sākas nākamajā dienā pēc Emisijas datuma un ilgst līdz Dzēšanas datumam (ieskaitot). Tas NAV nākotnes ienesīguma rādītājs.

5. EMISIJĀ IESAISTĪTO FIZISKO UN JURIDISKO PERSONU INTERESES

Ciktāl Sabiedrībai ir zināms, nevienai no Obligāciju emisijā iesaistītajām personām nav būtisku interešu attiecībā uz šo piedāvājumu. Aģents un tā saistītie uzņēmumi ir iesaistījušies un nākotnē var iesaistīties ieguldījumu banku un/vai komercbanku darījumos ar Sabiedrību un tās saistītajiem uzņēmumiem, kā arī var sniegt citus pakalpojumus Sabiedrībai un tās saistītajiem uzņēmumiem parastās uzņēmējdarbības gaitā.

6. OPERATĪVĀ INFORMĀCIJA

ISIN kods:	EE3300004993
------------	--------------

7. PAREDZAMĀIS GRAFIKS UN DARBĪBAS, KAS JĀVEIC, LAI PIETEIKTOS PIEDĀVĀJUMAM

- i. Piedāvājuma periods: No 2024. gada 29. oktobra pulksten 10:00 (pēc Austrumeiropas laika – Igaunijas laika) līdz 2024. gada 12. novembrim pulksten 16:00 (pēc Austrumeiropas laika – Igaunijas laika)
- ii. Parakstīšanās procesa apraksts: Skatīt Prospekta sadaļas „Parakstīšanās saistības” un „Maksājums”
- iii. Piedāvājuma rezultātu publicēšanas datums: 2024. gada 13. novembris
- iv. Sadalījuma un piešķiršanas apraksts: Skatīt Prospekta sadaļu „Sadalījums un piešķiršana”
- v. Norēķinu datums: 2024. gada 15. novembris

KOPSAVILKUMS

1. IEVADS UN BRĪDINĀJUMI

Šis Kopsavilkums (turpmāk – **Kopsavilkums**) ir īss pārskats par 2024. gada 23. oktobra pamatprospektā (turpmāk – **Prospekts**) izpausto informāciju saistībā ar AS LHV Group (turpmāk – **Sabiedrība**) līdz 20 000 subordinēto obligāciju ar katras obligācijas nominālvērtību 1000 EUR (turpmāk – **Obligācijas**) publisko piedāvājumu, kotēšanu un pieņemšanu tirdzniecībā (turpmāk – **Piedāvājums**), kas veido pirmo laidieni saskaņā ar šo Prospektu. Prospekts sagatavots 2. līmeņa subordinēto obligāciju emisijas programmas 200 000 000 EUR apmērā (turpmāk – **Programma**) ietvaros, saskaņā ar kuru kopumā var tikt emitētas līdz 200 000 Obligāciju ar katras Obligācijas nominālvērtību 1000 EUR. Šis Programmas ietvaros jau ir emitētas subordinētās obligācijas ar fiksētu 10,5 procentu likmi 35 000 000 EUR apmērā, kuru dzēšanas termiņš ir līdz 2033. gada 29. septembrim (ISIN EE3300003573).

Obligācijas, kas tiek piedāvātas pirmajā laidienā saskaņā ar šo Prospektu, tiks kotētas Nasdaq Tallinnas Fondu biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. Kopsavilkums ir pievienots galīgajiem noteikumiem, kas piemērojami Obligācijām, kuras izlaistas pirmajā laidienā (turpmāk – **Galīgie noteikumi**), un tāpēc tas ir piemērojams vienīgi pirmajā laidienā izlaistajām Obligācijām. Šajā Kopsavilkumā sniegto informāciju Sabiedrība ir sniegusi tādu, kāda tā bija Prospekta reģistrācijas brīdī, ja vien šeit nav citādi norādīts.

Šis Kopsavilkums būtu jālasa kā Prospekta ievads, un jebkurš lēmums ieguldīt vērtspapīros būtu jābalsta uz ieguldītāja vērtējumu par visu Prospektu kopumā. Civiltiesiskā atbildība attiecībā uz šo Kopsavilkumu gulstas tikai uz tām personām, kas iesniegušas Kopsavilkumu, tostarp veikušas jebkādu tā tulkošanu, bet tikai tādā gadījumā, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām Prospekta daļām, pretrunīgs, vai, ja, lasot kopā ar pārējām Prospekta daļām, nav sniegta pamatinformācija, lai palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt Obligācijās. Ieguldījums Obligācijās ir saistīts ar riskiem, un ieguldītājs varētu zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai daļu no tā. Ieguldītājam ir jāapsver, ka gadījumā, ja ieguldītājs vēlas celt tiesā prasību par Prospektā ietverto informāciju, tam var būt pienākums segt Prospekta tulkošanas izmaksas.

Vērtspapīru nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN). EUR 6.00 LHV GROUP SUBORDINĒTĀ OBLIGĀCIJA 24-2034, ISIN kods EE3300004993.

Emitenta identitāte un kontaktinformācija, tostarp tā juridiskās personas identifikators (LEI). Sabiedrības uzņēmējdarbības nosaukums ir AS LHV Group. Sabiedrība reģistrēta Igaunijas Komercreģistrā 2005. gada 21. janvārī ar reģistrācijas numuru 11098261, un tās juridiskās personas identifikatora (LEI) kods ir 529900JG015JC10LED24. Sabiedrības kontaktinformācija ir šāda – adrese: Tartu mnt 2, 10145 Tallinna, Igaunija; tālrunis: +372 6 800 400; e-pasts: group@lhv.ee.

Prospektu apstipriņošās kompetentās iestādes identitāte un kontaktinformācija, prospekta apstiprināšanas datums. Šo Prospektu 2024. gada 28. oktobrī ir apstiprinājis Igaunijas Finanšu uzraudzības un neregulējuma iestāde (turpmāk – **EFSA**) ar reģistrācijas numuru 4.3-4.9/4779. EFSA kontaktinformācija ir šāda – adrese: Sakala 4, Tallinna 15030, Igaunija; tālrunis: +372 668 0500; e-pasts: info@fi.ee.

2. SVARĪGĀKĀ INFORMĀCIJA PAR EMITENTU

„Kas ir vērtspapīru emitents?”

Emitents ir AS LHV Group (turpmāk – Sabiedrība). Sabiedrība ir dibināta un darbojas saskaņā ar Igaunijas Republikas tiesību aktiem kā akciju sabiedrība (igauņu valodā: *aktsiaselts* vai AS), un tā ir dibināta uz nenoteiktu laiku. Sabiedrības galvenā un pastāvīgā darbība ir holdinga sabiedrību darbība, un konsolidētā līmenī galvenie darbības veidi ir kredītiestāžu, fondu pārvaldnieku, vērtspapīru brokeru un finanšu līzingu darbība. Sabiedrības grupā ietilpst šādi konsolidēti meitasuzņēmumi (turpmāk – **Grupa** vai **Grupās uzņēmumi**): AS LHV Pank kopā ar tās 65% meitasuzņēmumu AS LHV Finance; Aktsiaselts LHV Varahaldus; LHV Bank Limited; AS LHV Paytech un AS LHV Kindlustus.

AS LHV Pank un tās meitasuzņēmums piedāvā pilnu banku un kredīšanas pakalpojumu klāstu divos segmentos – banku pakalpojumi privātajiem klientiem un korporatīvajiem klientiem. Turklāt Sabiedrības meitasuzņēmums Apvienotajā Karalistē (turpmāk – **Apvienotā Karaliste**) LHV Bank Limited ir atsevišķa licencēta kredītiestāde, kas pašlaik darbojas trīs galvenajos darbības virzienos - banku pakalpojumi maksājumu starpniekiem, MVU kredīšana un noguldījumi privātajiem klientiem. 2023. gada augustā tika pabeigta AS LHV Pank Apvienotās Karalistes filiāles darbības nodošana LHV Bank Limited, un viss Grupās finanšu starpnieku darbības segments (kas veidoja neatkarīgu segmentu, kurā darbojās AS LHV Pank un LHV Bank Limited) tika nodots LHV Bank Limited. 2024. gada 30. septembrī AS LHV Pank kredītportfeli veidoja 40,2% no privātpersonām izsniegtajiem aizdevumiem. AS LHV Varahaldus ir meitasuzņēmums, kas pārvalda septiņus obligātos otrā līmeņa pensiju fondus, trīs brīvprātīgos pensiju fondus un vienu PVKIU (Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīva 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem) fondu – LHV World Equities Fund. AS LHV Kindlustus ir meitasuzņēmums, kas piedāvā nedzīvības apdrošināšanas produktus Grupās klientiem un plašai sabiedrībai. AS LHV Paytech ir 2022. gadā iegādātais uzņēmums, kas izstrādā un pārvalda mākoņbalstītu maksājumu vārtejas platformu

digitālo maksājumu pieņemšanai digitālajā vidē, tādējādi nodrošinot Grupai tehnoloģiju, lai aktīvāk ienāktu augošajā e-komercijas segmentā.

Prospekta sagatavošanas datumā akcionāri, kuriem Sabiedrībā tieši pieder vairāk nekā 5% akciju (turpmāk – **Akcijas**), norādīti zemāk:

Akcionārs	Akciju skaits	Līdzdalība
AS Lõhmus Holdings	37 162 070	11,46%
Viisemann Investments AG	33 910 370	10,46%
Rain Lõhmus	25 449 470	7,85%

Prospekta sagatavošanas datumā Sabiedrībai nav zināma neviena persona, kas tieši vai netieši kontrolētu Sabiedrību, kā arī nav zināms par jebkādam norunām vai apstākļiem, kuru rezultātā vēlākā datumā varētu mainīties kontrole Sabiedrībā.

Sabiedrībā ir trīs līmeņu vadība. Valde ir atbildīga par Sabiedrības ikdienas vadību. Valdi var pārstāvēt valdes priekšsēdētājs viens pats vai arī divi valdes locekļi kopā. Sabiedrības padome ir atbildīga par Sabiedrības darbības stratēģisko plānošanu un valdes darbības uzraudzību. Sabiedrības augstākā vadības struktūra ir akcionāru kopsapulce.

Šī Prospekta sagatavošanas datumā Sabiedrības valdē ir četri valdes locekļi – Madis Toomsalu kungs (valdes priekšsēdētājs), Meelis Paakspuu kungs, Jūri Heero kungs un Martti Singi kungs. Sabiedrības padome nolēma, ka no 2024. gada 18. novembra Martti Singi kunga pilnvaru termiņš beigsies, un par jauno valdes locekli kļūs Kadri Haldre kundze. Sabiedrības padomē ir septiņi locekļi – Rain Lõhmus kungs (padomes priekšsēdētājs), Raivo Hein kungs, Heldur Meerits kungs, Tiina Mõis kundze, Tauno Tats kungs, Andres Viisemann kungs un Liisi Znatokov kundze.

Grupā apstiprinātais revidents attiecībā uz 2020.-2023. finanšu gadu bija KPMG Baltics OÜ (reģistrācijas numurs 10096082; ar juridisko adresi Narva mnt 5, 10117 Tallina, Igaunija). KPMG Baltics OÜ ir Igaunijas Revidentu apvienības biedrs. Grupā apstiprinātais revidents attiecībā uz 2024.-2028. finanšu gadu ir Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers (reģistrācijas numurs 10142876, ar juridisko adresi Tatari tn 1, 10116 Tallinna). Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers ir Igaunijas Revidentu apvienības biedrs.

„Kas ir finanšu pamatinformācija par emitentu?”

Grupā konsolidētie revidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, (turpmāk – **Revidētie finanšu pārskati**) un Grupā konsolidētie nerevidētie starpperiodu finanšu pārskati par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī, (turpmāk – **Nerevidētie starpperiodu finanšu pārskati**, kopā ar Revidētajiem finanšu pārskatiem turpmāk tekstā saukti – **Finanšu pārskati**) ir iekļauti ar norādi Prospektā. Revidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), kurus pieņēmusi Eiropas Savienība. Nerevidētie starpperiodu finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu (IAS) 34. sadaļu „Starpperiodu finanšu pārskati”. Zemāk redzamā informācija ir sniegta saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/979 III pielikumu, kuru Sabiedrība uzskata visatbilstošāko Obligācijām.

1. tabula. Konsolidētais pārskats par ieņēmumiem (tūkstošos eiro)

Gads	2023. g. (revidēts)	2022. g. (revidēts)	2024. gada 9 mēnešu (nerevidēts)	2023. gada 9 mēnešu (nerevidēts)
Neto procentu ieņēmumi	253 819	129 111	206 770	186 149
Neto ieņēmumi no maksām un komisijas naudas	54 146	44 900	48 125	37 846
Zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības samazināšanās ¹	9	-5056	N/A	N/A
Zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības samazināšanās ¹	-11 548	-2996	N/A	N/A
Zaudējumi no aizdevumu un obligāciju vērtības samazināšanās ¹	N/A	N/A	-15 170	-2 109
Neto peļņa (zaudējumi) no finanšu aktīviem	729	-594	1297	249

Peļņa pirms paredzamajiem kredītzaudējumiem un citiem kredītvērtības samazinājumiem	176 137	83 905	147 243	128 296
Kopējie vispārējie ienākumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	140 436	58 319	116 036	107 959

¹Atšķirīgo starpperioda un gada beigu perioda vērtības samazināšanās zaudējumu uzrādīšanas metodi nosaka tas, ka Sabiedrība revidētajos finanšu pārskatos nošķir patiesajā vērtībā un amortizētajā iegādes vērtībā novērtētos vērtības samazināšanās zaudējumus, bet nerevidētajos starpperiodu finanšu pārskatos šādu nošķiršanu neveic.

2. tabula. Konsolidētā bilance (tūkstošos eiro)

Gads	2023. g. (revidēts)	2022. g. (revidēts)	2024. gada 9 mēnešu (nerevidēts)
Kopējie aktīvi	7 125 590	6 135 002	7 820 348
Centrālo banku aizdevumi (ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (ITRMO))	0	147 841	0
Klientu noguldījumi	5 731 005	4 900 515	6 286 360
Saņemtie aizdevumi un emitētie parāda vērtspapīri	563 728	438 642	679 551
Kreditoru parādi un citas saistības	147 838	96 312	108 604
Subordinētais parāds	126 653	130 843	106 079
Pašu kapitāls kopā	556 366	420 849	639 754
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%) ¹	18,54	16,02	17,49
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) ¹	23,45	21,72	20,97
Sviras rādītājs (%) ¹	7,32	6,83	7,11

¹Šie rādītāji ir nerevidēti .

„Kādi ir emitentam raksturīgie būtiskākie riski?”

Kredītrisks. Visbūtiskākais kredītrisks rodas no Grupas pamatdarbības – privāto klientu un korporatīvo klientu kredīvēšanas. Kredītrisku var nelabvēlīgi ietekmēt apstākļi, kurus Grupa nevar ietekmēt, piemēram, nelabvēlīgi notikumi vispārējā ekonomiskajā, politiskajā vai regulatīvajā vidē vai Grupas uzņēmumu piešķirtā kredīta nodrošināšanai sniegtā nodrošinājuma vērtības samazināšanās. Kredītrisks ietver koncentrācijas risku, kas ir risks, kurš rodas no nedzēsto kreditoru parādu kopējā sadalījuma pēc klientu skaita un dažādības, t. i., no liela riska darījuma ar vienu klientu vai klientu grupu. Kredītrisks ietver arī nodrošinājuma risku, kas ir risks, ka Grupas piedāvāto aizdevumu nodrošinājums var zaudēt savu vērtību vai noteikumi par nodrošinājuma realizāciju var mainīties Grupai nelabvēlīgā virzienā.

Tirgus risks. Tirgus risks ir potenciālo zaudējumu risks, ko var radīt nelabvēlīgas ārvalstu valūtas kursu, vērtspapīru cenu vai procentu likmju izmaiņas. Tirgus risku galvenokārt rada Grupas banku un nebanku portfeļa jutīgums pret procentu likmju un ārvalstu valūtas kursa svārstībām, kā arī aizņemšanās darbības un citi finanšu resursu piesaistes veidi. Grupa ir pakļauta šādiem tirgus riska veidiem: ārvalstu valūtas risks, cenu risks un procentu likmju risks.

Likviditātes risks. Likviditātes risks ir saistīts ar Grupas spēju savlaicīgi izpildīt savas līgumsaistības, neradot būtiskus zaudējumus vai netraucējot tās parasto uzņēmējdarbību. Lai apmierinātu savas likviditātes vajadzības, Grupa paļaujas uz privāto klientu un korporatīvo klientu noguldījumiem. Likviditātes risks galvenokārt rodas no starpības starp aktīviem (klientiem izsniegtajiem aizdevumiem) un saistībām (noguldījumiem) un lielākoties ir saistīts ar LHV Pank.

Finansējuma risks. Grupas darbība un spēja pienācīgi izpildīt savas saistības ir atkarīga no tās spējas finansēt savu pašreizējo darbību ar saprātīgiem nosacījumiem. Pieklūvi finansējumam, ko Grupas uzņēmumi piesaista naudas un kapitāla tirgos, kā arī finansējuma izmaksas cita starpā ietekmē vispārējais procentu likmju līmenis, situācija finanšu tirgos vai tirgus dalībnieku darbības pasliktināšanās, kā arī pašu Grupas uzņēmumu kapitāla pietiekamība un kredītreitings. Neraugoties uz situācijas uzlabošanos kapitāla tirgos un globālās ekonomiskās vides apstākļu uzlabošanos pēdējā gada laikā, joprojām pastāv nenoteiktība, un Grupa var saskarties ar grūtībām saņemt finansējumu starptautiskajos finanšu tirgos ar izdevīgiem nosacījumiem.

Darbības risks. Darbības risks ir saistīts ar zaudējumiem, kuru cēlonis ir neatbilstoši vai neveiksmīgi iekšējie procesi, cilvēki un sistēmas vai ārēji notikumi. Darbības risks ietver juridisko risku, darbības noturību, informācijas un komunikāciju tehnoloģiju risku, bet neietver stratēģisko risku un reputācijas risku. Darbības risks ir raksturīgs visiem produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Stratēģiskais risks. Stratēģiskais risks ir saistīts ar zaudējumiem, tostarp neiegūtiem ieņēmumiem vai papildu izmaksām, ieskaitot pārstrukturēšanas izmaksas vai aktīvu norakstīšanas izmaksas, kas rodas Grupas ārējās vides nepareizas novērtēšanas vai izmaiņu dēļ, kam Grupa laikus un pienācīgi nepielāgojas. Attiecīgie ārējās vides faktori ietver konkurences apstākļus, tehnoloģiskās pārmaiņas, klientu vēlmes, regulējuma izmaiņas, kā arī nozares un produktu rentabilitāti.

Maksātspējas risks. Maksātspējas risks ir risks, ka nebūs pietiekama kapitāla zaudējumu segšanai, tostarp risks, ka nebūs pietiekama kapitāla, lai izpildītu normatīvās minimālās prasības. Kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām jāievēro stingras kapitāla pietiekamības prasības, kuras bieži tiek pārskatītas un mainītas. Šādas izmaiņas, atsevišķi vai kopā, var izraisīt negaidīti paaugstinātas prasības un būtiski negatīvi ietekmēt LHV Pank un Grupas darbību kopumā.

Atbilstības riski. Atbilstības risks ir esošais un potenciālais ienākumu, kapitāla un reputācijas risks, kas rodas tiesību aktu, vadlīniju, standartu vai ētikas principu neievērošanas vai pārkāpšanas dēļ. Atbilstības risks var izpausties kā naudas sodi, prasības par zaudējumu atlīdzināšanu, līgumattiecību izbeigšana un ārkārtas gadījumos kā darbības licenču anulēšana.

Valsts risks. Valsts risks ir risks ciest zaudējumus ar konkrētu suverēnu jurisdikciju saistītu notikumu rezultātā, nevis ar konkrētu darījuma partneri saistītu iemeslu dēļ. Atsevišķas valsts riska apakškategorijas ietver pārveduma un konvertējamības risku, politisko risku, makroekonomisko un suverēno risku. Tiek nošķirts pārrobežu valsts risks un iekšzemes valsts risks.

Regulatora darbību un izmeklēšanas apdraudējums. Grupa piedāvā finanšu pakalpojumus un produktus, tāpēc tai ir piemērojams plašs un visaptverošs tiesiskais regulējums, ko nosaka Igaunijas un Apvienotās Karalistes vietējie tiesību akti, kā arī Eiropas tiesību akti. Jebkādam iestāžu izdarītam secinājumam par neatbilstību visam piemērojamajiem tiesību aktiem un tiesiskajam regulējumam var būt būtiska negatīva ietekme uz Sabiedrības uzņēmējdarbību, finanšu rādītājiem un darbības rezultātiem.

3. SVARĪGĀKĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRIEM

„Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?”

Obligācijas ir subordinētās Obligācijas ar nominālo vērtību 1000 EUR. Obligācijas rada tiešu, nenodrošinātu un subordinētu Sabiedrības parādsaistību pret Obligāciju īpašnieku. Obligācijas ir dematerializētā formā un nav numurētas. Obligācijas ir reģistrētas Igaunijas Vērtspapīru reģistrā (turpmāk – **ERS**) ar ISIN kodu EE3300004993.

Obligācijām piemītošās tiesības ir noteiktas Obligāciju noteikumos (turpmāk – **Obligāciju noteikumi**). Obligāciju īpašnieku galvenās tiesības, kas izriet no Obligācijām un Obligāciju noteikumiem, ir tiesības uz Obligācijas izpirkšanu un tiesības saņemt procentu samaksu. Obligāciju īpašnieki var izmantot savas tiesības saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un piemērojamajiem tiesību aktiem.

Procenti un ienesīgums. Obligācijām tiek piemēroti gada kupona procenti atbilstoši fiksētai likmei 6 procentu apmērā, kas aprēķināta no Obligāciju emisijas dienas līdz izpirkšanas (dzēšanas) dienai. Procentu maksājumi tiks veikti reizi ceturksnī – katra gada 15. februārī, 15. maijā, 15. augustā un 15. novembrī. Procenti par Obligācijām tiek aprēķināti, pamatojoties uz 30 dienām kalendārajā mēnesī un 360 dienām kalendārajā gadā (30/360).

Obligāciju dzēšanas termiņš. Obligācijas tiek izlaistas ar dzēšanas termiņu pēc 10 gadiem, un to dzēšanas termiņš ir 2034. gada 15. novembris. Saskaņā ar Obligāciju noteikumiem Sabiedrība ir tiesīga izpirkt Obligācijas jebkurā laikā pirms termiņa pēc 5 gadu perioda, sākot no emisijas datuma, paziņojot par to Obligāciju īpašniekiem vismaz 30 dienas iepriekš. Sabiedrība tāpat ir tiesīga izpirkt Obligācijas pirms termiņa, pirms ir pagājis 5 gadu periods, ja ir izmainījusies tiesiskajā regulējumā noteiktā Obligāciju klasifikācija, kā rezultātā Obligācijas pēc Sabiedrības ieskatiem tiek izslēgtas no kredītiestādes pašu līdzekļu klasifikācijas, vai ja ir būtiskas izmaiņas nodokļu piemērošanas režīmā, kas attiecas uz Obligācijām, ar nosacījumu, ka Sabiedrība nevarēja paredzēt šādas izmaiņas Obligāciju izlaišanas brīdī.

Sabiedrība var pirms termiņa izpirkt Obligācijas uz iepriekšminētā pamata vienīgi tad, ja Eiropas Centrālā banka vai cita kompetentā iestāde ir devusi savu piekrišanu pirmstermiņa izpirkšanai. Obligāciju īpašniekiem nav tiesību pieprasīt Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu nekādos apstākļos.

Kategorija un subordinācija. Paredzēts, ka Obligācijas tiek kvalificētas kā pašu kapitāla instruments Kapitāla prasību regulas (turpmāk – KPR) 4. panta 1. punkta 119. apakšpunkta izpratnē 2. līmeņa kapitāla instrumentu formā saskaņā ar KRP 63. pantā ietvertu definīciju.

Sabiedrības (a) brīvprātīgas vai piespiedu likvidācijas vai (b) bankrota gadījumā Obligācijās noteiktās Obligāciju īpašnieku tiesības uz maksājumiem attiecībā uz vai saistībā ar Obligācijām ir nosakāmas šādā prioritārā kārtībā:

- (i) pakārtotas jebkādiem esošajiem vai nākotnes Sabiedrības (A) nenodrošināto un nesubordinēto kreditoru (tai skaitā Sabiedrības izlaisto augstākās prioritātes preferenciālo parāda vērtspapīru īpašnieku un augstākās prioritātes nepreferenciālo parāda vērtspapīru īpašnieku, ja tādi ir) prasījumiem un (B) augstākās prioritātes subordinēto parāda vērtspapīru īpašnieku prasījumiem, kā arī jebkādu citu subordinēto kreditoru prasījumiem, kuru prasījumi ierindojas vai tiek atzīti par ierindotiem augstākā prioritātē salīdzinājumā ar Obligācijām;
- (ii) vienlīdzīgi (*pari passu*) savā starpā un ar jebkādam esošām vai nākotnes Sabiedrības parādsaistībām, kas veido 2. līmeņa kapitālu (atbilstoši KPR 71. pantā sniegtajai definīcijai);
- (iii) prioritāri attiecībā uz jebkādu apgrozībā esošu Papildu 1. līmeņa kapitāla instrumentu (atbilstoši KPR 52. pantā sniegtajai definīcijai) īpašnieku prasījumiem un maksājumiem visu kategoriju Sabiedrības pamatkapitāla īpašniekiem kā šādiem īpašniekiem, un jebkādu citu subordinēto kreditoru prasījumiem, kuru prasījumi ierindojas vai tiek atzīti par ierindotiem zemākā prioritātē salīdzinājumā ar Obligācijām,

visos gadījumos ievērojot Igaunijas tiesību aktu obligātās tiesību normas.

Obligāciju subordinācija nozīmē, ka Sabiedrības likvidācijas vai bankrota gadījumā visi no Obligācijām izrietošie prasījumi kļūst izpildāmi saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un ir izpildāmi tikai pēc tam, kad pilnībā ir izpildīti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Sabiedrību saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem.

Turklāt jebkuras saistības, kas izriet no Obligācijām, var būt atkarīgas no Eiropas Vienotā noregulējuma valdes, EFSA vai tādas citas noregulējuma iestādes vai valsts iestādes, kurai ir pilnvaras izmantot turpmāk minētās tiesības (turpmāk – **Noregulējuma iestāde**), tiesību uz norakstīšanu (vērtības samazinājumu), konversiju, atsavināšanu, modifikāciju, apturēšanu vai līdzīgu tiesību izmantošanu, kas laiku pa laikam pastāv saskaņā ar jebkādiem Igaunijas Republikā spēkā esošiem tiesību aktiem, normām, noteikumiem vai prasībām un tiek izmantotas atbilstoši tām (turpmāk – **lekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbācijas pilnvaras**) gadījumos, kad Sabiedrība vai kāds Sabiedrības uzņēmums atbilst nosacījumiem, lai tiktu uzsākts noregulējuma process (t.i., neizpilda saistības vai varētu neizpildīt saistības, un izpildās noteikti nosacījumi). Lekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbācijas pilnvarām ir piemērojama virkne priekšnosacījumu, un tās tiks izmantotas vienīgi kā galējs līdzeklis; tomēr, ja šīs pilnvaras tiks izmantotas, pastāv iespēja, ka: (a) apgrozībā esošo Obligāciju skaits tiek samazināts, tai skaitā līdz nullei; (b) Obligācijas tiek konvertētas akcijās, citos vērtspapīros vai citos Sabiedrības vai citas personas instrumentos; (c) Obligācijas vai apgrozībā esošo Obligāciju daudzums tiek anulēts; un/vai (d) tiek grozīti Obligāciju noteikumi (piemēram, var tikt mainīts Obligāciju dzēšanas datums vai procentu likme). Tāpēc, ja Sabiedrība kā noregulējuma vienība atbilst nosacījumiem, lai tiktu uzsākts noregulējuma process, Noregulējuma iestādei izmantojot lekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbācijas pilnvaras, tā rezultātā Obligāciju īpašniekiem var tikt nodarīti būtiski zaudējumi. Finansiālais valsts atbalsts var tikt izmantots vienīgi kā galējais līdzeklis pēc tam, kad ir izvērtēti un izmantoti, ciktāl tas maksimāli ir praktiski iespējams, situācijas noregulējuma rīki, ieskaitot lekšējās rekapitalizācijas rīku. Obligāciju īpašnieku piekrišana nav nepieciešama, lai Noregulējuma iestāde īstenotu lekšējās rekapitalizācijas pasākumus.

Pārvešanas tiesības. Obligācijas ir brīvi pārvedamas, tomēr jebkuram Obligāciju īpašniekam, kurš vēlas pārvest Obligācijas, ir jānodrošina, lai jebkurš ar šādu pārveidumu saistīts piedāvājums netiktu kvalificēts kā tāds, kura nosacījums saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem ir prospekta publicēšana. Saskaņā ar Obligāciju noteikumiem nodrošināšana, lai nevienam Obligāciju piedāvājumam saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem nebūtu noteikta prasība publicēt prospektu, ir Obligāciju īpašnieka pienākums un atbildība.

„Kur tiks tirgoti vērtspapīri?”

Sabiedrība plāno pieteikties Obligāciju kotēšanai un pieņemšanai tirdzniecībā Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā Nasdaq Tallinas Fondu biržā. Sagaidāmais Obligāciju kotēšanas un pieņemšanas tirdzniecībā datums ir aptuveni 2024. gada 18. novembris.

„Kādi ir emitentam raksturīgie būtiskākie riski?”

- Kredītrisks. Ieguldījums Obligācijās ir pakļauts kredītriskam, kas nozīmē, ka Sabiedrība var neizpildīt savas no Obligācijām izrietošās saistības pienācīgi un savlaicīgi.
- Subordinācijas risks. Obligācijas ir pakārtotas visiem nesubordinētajiem prasījumiem pret Sabiedrību. Tas nozīmē, ka Sabiedrības maksātnespējas gadījumā visi prasījumi, kas ir prioritāri salīdzinājumā ar prasījumiem saskaņā ar Obligācijām, tiks apmierināti pirms Obligācijās noteiktajiem Obligāciju īpašnieku prasījumiem, un Obligāciju īpašnieki var zaudēt visu vai daļu no sava ieguldījuma.
- lekšējās rekapitalizācijas risks. Jebkāda no Obligācijām izrietošā saistība var būt atkarīga no attiecīgās Noregulējuma iestādes izmantotajām lekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbācijas pilnvarām, kā rezultātā Obligāciju īpašniekiem var tikt nodarīti būtiski zaudējumi. Ja šādas pilnvaras tiek izmantotas, pastāv iespēja, ka: (a) apgrozībā esošo Obligāciju daudzums tiek samazināts, tai skaitā – līdz nullei; (b) Obligācijas tiek konvertētas akcijās, citos vērtspapīros vai citos Sabiedrības vai citas personas instrumentos; (c) Obligācijas tiek anulētas;

un/vai (d) Obligāciju noteikumi tiek grozīti (piemēram, var tikt mainīts Obligāciju galīgās atmaksas termiņš vai procentu likme).

- **Obligāciju cena un ierobežota likviditāte.** Lai gan Sabiedrība pieliks visas pūles, lai nodrošinātu Obligāciju kotēšanu Piedāvājuma ietvaros, nevar tikt sniegtas nekādas garantijas, ka Obligācijas tiks kotētas un pieņemtas tirdzniecībā. Sabiedrība var arī nolemt, ka ne visi Obligāciju laidieni tiks pieteikti kotēšanai. Attiecībā uz nekotētajām Obligācijām nevar tikt izveidots aktīvs otrreizējais tirgus. Pat ja Obligācijas tiek pieņemtas tirdzniecībā, Obligāciju likviditāte var būt zema, kas var apgrūtināt Obligāciju īpašnieku spēju pārdot savas Obligācijas brīvajā tirgū vai pārdot tās par sagaidāmo cenu vai daudzumu.

4. SVARĪGĀKĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRU PIEDĀVĀJUMU SABIEDRĪBAI UN PIEŅEMŠANU TIRDZniecībā REGULĒTAJĀ TIRGŪ

„Ar kādiem nosacījumiem un kādos termiņos es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?”

Piedāvājuma ietvaros Sabiedrība piedāvā līdz 20 000 Obligāciju, kas tiks izlaistas kā pirmais laidiens saskaņā ar Prospektu. Piedāvājumu var samazināt par neparakstīto daudzumu.

Tiesības piedalīties Piedāvājumā. Obligācijas tiek publiski piedāvātas privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. Tiek uzskatīts, ka persona atrodas Igaunijā, Latvijā vai Lietuvā un ir tiesīga piedalīties Piedāvājumā, ja šādai personai ir atvērts aktīvs vērtspapīru konts pie konta pārvaldītāja, kas piedalās Nasdaq CSD SE pārvaldītajā Igaunijas vērtspapīru norēķinu sistēmā. Sabiedrība tāpat var piedāvāt Obligācijas nepubliski ieguldītājiem jebkurā Eiropas Ekonomikas zonas (ĒEZ) dalībvalstī Prospekta noteikumu 1. punkta (4) apakšpunktā aprakstītajos apstākļos.

Emisijas cena. Obligācijas tiek piedāvātas par cenu 1000 EUR par vienu Obligāciju, kas atbilst 100% no Obligāciju nominālvērtības (turpmāk – **Emisijas cena**).

Piedāvājuma periods. Piedāvājuma periods ir periods, kurā personas, kurām ir tiesības piedalīties Piedāvājumā, var iesniegt Parakstīšanās saistības attiecībā uz Obligācijām. Piedāvājuma periods sākas 2024. gada 29. oktobrī pulksten 10:00 (pēc Austrumeiropas laika – Igaunijas laika) un beidzas 2024. gada 12. novembrī pulksten 16:00 (pēc Austrumeiropas laika – Igaunijas laika) (turpmāk – **Piedāvājuma periods**), ja vien Piedāvājums netiek atcelts.

Parakstīšanās saistības iesniegšana. Lai piedalītos Piedāvājumā, ieguldītājam ir jāiesniedz saistību raksts par parakstīšanos uz Obligācijām (turpmāk – **Parakstīšanās saistība**) Piedāvājuma periodā ar tā Nasdaq CSD SE konta pārvaldītāja starpniecību, kas piedalās Igaunijas vērtspapīru norēķinu sistēmā un pārvalda šī ieguldītāja vērtspapīru kontu.

Ieguldītājs, kas piedalās Piedāvājumā, var parakstīties uz Obligācijām tikai par eiro izteikto Emisijas cenu.

Lai parakstītos uz Obligācijām, ieguldītājam jāsazinās ar kontu pārvaldītāju, kas pārvalda šāda ieguldītāja ERS vērtspapīru kontu, un jāiesniedz Parakstīšanās saistība konta pārvaldītājam pieņemamā formā un atbilstoši Piedāvājuma noteikumiem un nosacījumiem. Parakstīšanās saistībā jāiekļauj šāda informācija:

Vērtspapīru konta īpašnieks:	Ieguldītāja vārds un uzvārds/nosaukums
Vērtspapīru konts:	Ieguldītāja vērtspapīru konta numurs
Konta pārvaldītājs:	Ieguldītāja konta pārvaldītāja nosaukums
Vērtspapīrs:	EUR 6.00 LHV GROUP SUBORDINĒTĀ OBLIGĀCIJA 24-2034
ISIN kods:	99100539709
Vērtspapīru apjoms:	Obligāciju skaits, uz kurām ieguldītājs vēlas parakstīties
Cena:	1000 EUR
Darījuma apjoms:	Obligāciju skaits, uz kādu ieguldītājs vēlas parakstīties, reizināts ar katras Obligācijas emisijas cenu
Darījuma partneris:	AS LHV Group
Darījuma partnera vērtspapīru konts:	99100539709
Darījuma partnera konta pārvaldītājs:	AS LHV Pank
Darījuma valutēšanas datums:	2024. gada 15. novembrī
Darījuma veids:	„parakstīšanās”

Norēķinu veids:

„piegāde pret samaksu”

Parakstīšanās saistība tiek uzskatīta par iesniegtu no brīža, kad Nasdaq CSD SE filiāle Igaunijā saņem pienācīgi aizpildītu darījuma izpildes instrukciju no attiecīgā ieguldītāja konta pārvaldītāja.

Ieguldītājs sedz visas izmaksas un maksas, ko iekasē attiecīgais konta pārvaldītājs, kurš pieņem Parakstīšanās saistību, saistībā ar Parakstīšanās saistības iesniegšanu, atcelšanu vai grozīšanu.

Ieguldītājam ir pienākums pilnvarot konta pārvaldītāju, kurš pārvalda šāda ieguldītāja vērtspapīru kontu, izpaust Sabiedrībai un Nasdaq CSD SE filiālei Igaunijā šī ieguldītāja vārdu un uzvārdu/nosaukumu, personas kodu vai reģistrācijas numuru, ieguldītāja adresi, ieguldītāja vērtspapīru konta numuru, ieguldītāja konta pārvaldītāja nosaukumu un Obligāciju skaitu, uz kurām ieguldītājs vēlas parakstīties. Parakstīšanās saistības, kurās nebūs sniegta iepriekšminētā informācija, netiks ņemtas vērā. Ieguldītājam ir jānodrošina, lai visa Parakstīšanās saistībā norādītā informācija būtu pareiza, pilnīga un salasāma. Sabiedrība patur tiesības noraidīt jebkuru Parakstīšanās saistību, kas ir nepilnīga, nepareiza, neskaidra vai nesalasāma, vai kas nav tikusi aizpildīta un iesniegta Piedāvājuma periodā saskaņā ar visām Piedāvājuma noteikumos un nosacījumos ietvertajām prasībām.

Maksājums. Iesniedzot Parakstīšanās saistību, ieguldītājs pilnvaro un dod norādījumus iestādei, kura pārvalda ieguldītāja norēķinu kontu, kas piesaistīts tā vērtspapīru kontam, nekavējoties rezervēt visu darījuma summu ieguldītāja norēķinu kontā līdz norēķinu pabeigšanai vai naudas līdzekļu izmaksai saskaņā ar Piedāvājuma noteikumiem un nosacījumiem. Rezervējamā darījuma summa būs vienāda ar eiro izteikto Emisijas cenu, kas reizināta ar Obligāciju skaitu, ko ieguldītājs vēlas iegādāties.

Sadalījums un piešķiršana. Sabiedrība lems par Obligāciju piešķiršanu pēc Piedāvājuma perioda beigām. Obligācijas tiks piešķirtas ieguldītājiem, kuri piedalās Piedāvājumā, atbilstoši tālāk norādītajiem principiem: (i) Obligāciju sadalījums starp privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem nav iepriekš noteikts. Precīzu sadalījumu Sabiedrība noteiks pēc saviem ieskatiem; (ii) vienādos apstākļos pret visiem ieguldītājiem ir jāizturas vienlīdzīgi, savukārt atkarībā no ieguldītāju skaita un intereses par Piedāvājumu Sabiedrība var noteikt vienam ieguldītājam piešķiramo Obligāciju minimālo un maksimālo skaitu; (iii) piešķiršanas mērķim ir jābūt stabilas un uzticamas ieguldītāju bāzes radīšanai Sabiedrībai; (iv) Sabiedrība ir tiesīga dot priekšroku Igaunijas ieguldītājiem salīdzinājumā ar ārvalstu ieguldītājiem; (v) Sabiedrība ir tiesīga dot priekšroku tās esošajiem akcionāriem un obligāciju īpašniekiem salīdzinājumā ar citiem ieguldītājiem; (vi) Sabiedrība ir tiesīga dot priekšroku Grupas uzņēmumu klientiem salīdzinājumā ar citiem ieguldītājiem; (vii) piešķiršanas nolūkā iespējamas vairākas Parakstīšanās saistības, kuras iesniedzis ieguldītājs, tiek apvienotas; (viii) Parakstīšanās saistības ar nominālu kontu starpniecību (tai skaitā, ja tiek iesniegtas, pamatojoties uz pensiju ieguldījumu kontiem) tiek uzskatītas par Parakstīšanās saistībām no atsevišķiem neatkarīgiem ieguldītājiem. Lai gan katrs ieguldītājs, kurš parakstās ar nomināla konta starpniecību, tiek uzskatīts par neatkarīgu ieguldītāju piešķiršanas procesā, nominālā konta turētājs ir atbildīgs par Obligāciju piešķiršanu ieguldītājam; un (ix) katram ieguldītājam, kurš ir tiesīgs saņemt Obligācijas, tiks piešķirts pilns Obligāciju apjoms, un nepieciešamības gadījumā piešķiramo Obligāciju skaits ir noapaļojams uz leju līdz tuvākajam veselajam skaitlim. Jebkādas atlikušās Obligācijas, kuras nav iespējams piešķirt, izmantojot iepriekš aprakstīto kārtību, tiks piešķirtas ieguldītājiem pēc nejaušības principa.

Piedāvājuma sadalījuma procesa rezultāti tiks izziņoti ar Nasdaq Tallinnas Fondu biržas informācijas sistēmas starpniecību un Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://investor.lhv.ee/en/>. Sabiedrība plāno izziņot Obligāciju piešķiršanas rezultātus 2024. gada 13. novembrī vai ap šo datumu, bet jebkurā gadījumā – pirms Obligācijas tiek pārvestas uz ieguldītāju vērtspapīru kontiem.

Norēķins. Ieguldītājiem piešķirtās Obligācijas tiks pārvestas uz viņu vērtspapīru kontiem 2024. gada 15. novembrī vai ap šo datumu, izmantojot “piegāde pret samaksu” metodi, vienlaikus saņemot maksājuma pārskaitījumu par šādām Obligācijām. Īpašumtiesības uz Obligācijām pāries attiecīgajiem ieguldītājiem, kad Obligācijas tiks pārvestas uz viņu vērtspapīru kontiem.

Naudas līdzekļu atmaksa. Ja Piedāvājums vai tā daļa tiek anulēta saskaņā ar Prospektā aprakstītajiem noteikumiem un nosacījumiem, ja ieguldītāja Parakstīšanās saistība tiek noraidīta vai ja piešķirums ir mazāks par Obligāciju apjomu, par kuru iesniegts pieteikums, ieguldītāja naudas kontā rezervētos naudas līdzekļus vai to pārsnieguma daļu atbrīvos attiecīgā finanšu iestāde.

Piedāvājuma anulēšana. Sabiedrībai ir tiesības pēc saviem ieskatiem pilnībā vai daļēji anulēt Piedāvājumu jebkurā laikā līdz Piedāvājuma perioda beigām. Jebkāda Piedāvājuma anulēšana tiks izsludināta ar Nasdaq Tallinnas Fondu biržas informācijas sistēmas starpniecību un Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://investor.lhv.ee/en/>.

„Kādēļ šis Prospekts tiek sagatavots?”

Piedāvājuma iemesli. Piedāvājuma vispārējais mērķis ir stiprināt Grupas pašu kapitāla bāzi atbilstoši regulējumam un nodrošināt stabilu piekļuvi papildu kapitālam, lai sekmētu turpmāku Grupas izaugsmi un nostiprinātu tās tirgus pozīciju.

Ieņēmumu izlietojums. Sabiedrība plāno izlietot 100% no Piedāvājuma ietvaros gūtajiem ieņēmumiem Piedāvājuma vispārējā mērķa izpildei.

Emisijas izplatīšanas līgums. Piedāvājumam nav piemērojama nekāda emisijas izplatīšana, kuras pamatā ir stingras saistības.

Būtiski interešu konflikti. Ciktāl Valdei ir zināms, nav nekādu interešu konfliktu, kas būtu būtiski Piedāvājumam.