

I. PROSPEKTA KOPSAVILKUMS

1. iedaļa – Ievads un brīdinājumi

Ievads

Vērtspapīri

11,0% augstākā līmeņa nodrošinātās obligācijas ar termiņu 2026. gada 6. oktobrī par kopējo pamatsummu EUR 75 000 000 2021. gada 6. oktobrī ar ISIN XS2378483494.

Emitents

Emitents ir luteCredit Finance S.à r.l., sabiedrība ar ierobežotu atbildību (*société à responsabilité limitée*), kas reģistrēta un izveidota saskaņā ar Luksemburgas Lielhercogistes tiesībām, kas reģistrēta Luksemburgas tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) ar numuru B. 234678 un tā juridiskā adrese ir 14, rue Edward Stichen, L-2540 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tā telefona numurs ir +352 42 22 29 un tā faksa numurs ir +352 42 64 43. Emitenta juridiskais identifikators (LEI) ir 2221005B3DQGM4INWF57.

Kompetentā iestāde, kas apstiprina prospektu un apstiprinājuma datumu

Lai Obligācijas varētu piedāvāt un atļaut tirgot Frankfurtes tirgū regulētajā biržā un Tallinas tirgū regulētajā biržā, Prospekts ir apstiprināts 2021.gada 30. augustā Luksemburgas Komisija finanšu nozares pārraudzībai (*Commission de Surveillance du Secteur Financier – “CSSF”*) ar adresi 283, route d’ Arlon, L-1150 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tā tālruņa numurs ir +352 26 25 1 - 1 (sadale), tā faksa numurs ir +352 26 25 1 – 2601 un tā e-pasts ir direction@cssf.lu.

Brīdinājumi

Šis kopsavilkums ir jālasa kā ievads Prospektā.

Jebkuram lēmumam par ieguldīšanu vērtspapīros vajadzētu būt balstītam uz Prospekta izvērtējumu visā tā kopumā no investora puses.

Ieguldītājs varētu zaudēt visu vai daļu no ieguldītā kapitāla.

Ja tiesā tiks iesniegta prasība par Prospektā ietverto informāciju, prasītājam saskaņā ar valsts tiesību aktiem varētu būt jāsedz Prospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības procesa uzsākšanas.

Civiltiesiskā atbildība attiecas tikai uz tām personām, kuras ir iesniegušas kopsavilkumu, tostarp jebkuru tā tulkojumu, bet tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekonekvents, lasot to kopā ar citām Prospekta daļām, vai ja tas, lasot kopā ar citām Prospekta daļām, nesniedz būtisku pamatinformāciju, lai palīdzētu ieguldītājiem, apsverot to, vai ieguldīt šādos vērtspapīros.

2. iedaļa – Emitents

Kas ir vērtspapīru emitents?

Domicils, juridiskā forma, LEI (juridisko personu identifikācijas kods), attiecīgā jurisdikcija

luteCredit Finance S.à r.l., sabiedrība ar ierobežotu atbildību (*société à responsabilité limitée*), kas reģistrēta un darbojas saskaņā ar Luksemburgas Lielhercogistes tiesībām, kura reģistrēta Luksemburgas tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) ar numuru B.234678 un kuras juridiskā adrese ir 14, rue Edward Sachhen, L-2540 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste, ir Emitents. Tā telefona numurs ir +352 42 22 29 un tā faksa numurs ir +352 42 64 43. Emitenta juridisko personu identifikators (LEI) ir 2221005B3DQGM4INWF57. Šā Prospekta datumā Grupas mātes uzņēmums (kā noteikts turpmāk) ir AS luteCredit Europe, kas reģistrēta un izveidota saskaņā ar Igaunijas tiesībām, reģistrēta Igaunijas tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā ar numuru 11551447 un kuras juridiskā adrese ir Maakri 19/1, EST-10145 Tallinna, Igaunija (“**HoldCo**”).

Galvenās darbības

Emitenta pamatdarbība ir emitēt obligācijas vienā vai vairākās obligāciju laidienos vai sērijās, lai piemērotu visus tā ienākumus viena vai vairāku aizdevumu izsniegšanai AS luteCredit Europe vai jebkuram uzņēmumam, kas ir Emitenta tiešs vai netiešs dalībnieks (kapitāla daļu īpašnieks) vai jebkura sabiedrība, kas pieder tai pašai Grupai kā Emitents (“**saistītie uzņēmumi**”), tostarp obligātu obligāciju vai obligāciju emitēšana ar atsevišķu ISIN (starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs).

Emitents un konsolidētie HoldCo koncerna uzņēmumi, tostarp galvotāji (“**Grupa**” vai “**luteCredit**”), ir specializējušies patērīna kredītu izsniegšanā fiziskām personām.

Galvenie dalībnieki (kapitāla daļu īpašnieki)

Šajā tabulā ir norādīta līdzdalība Emitenta pamatkapitālā šā Prospekta datumā:

	Informācija par turētāju	Daļu skaits	%
1	AS luteCredit Europe	12,000	100%
	Summa	12,000	100%

Šā Prospekta datumā Emitenta patiesie labuma guvēji ir: i) Allar Niinepuu kungs, kam pieder tieši 0,6442% un netieši 44,9115% no HoldCo balsstiesīgā pamatkapitālā; (ii) Tarmo Sild kungs, kam pieder tieši 1,9626% un netieši kopā ar Kristi Sild kundzi 44,9115% no HoldCo balsstiesīgā pamatkapitāla un (iii) Kristi Sild kundze, kam pieder tieši 0,107% un netieši kopā ar Tarmo Sild 44,9115% no HoldCo balsstiesīgā pamatkapitāla. HoldCo atlikušais balsstiesīgais kapitāls ir sadalīts.

Galvenie pārvaldības vadītāji

Emitentu pašlaik pārvalda pārvaldnieku valde, kas sastāv no viena A klases vadītāja un diviem B klases vadītājiem un tie ir: Kristel Kurvits kundze, A klases vadītājs, Ann Leonie R Lauwers kundze, B klases vadītājs un Pieter Adriaan C.S. van Nugteren kunga, B klases vadītājs, visi iecelti uz nenoteiktu laiku.

Ieceltais revidents

Ieceltais revidents (*réviseur d'entreprises agréé*) par finanšu gadu, kas beidzas 2020. gada 31. decembrī, ir KPMG Luxembourg (*société coopérative*), kas reģistrēts saskaņā ar Luksemburgas Lielhercogistes likumiem, kura juridiskā adrese ir 39, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste un reģistrēts Luksemburgas tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) ar numuru b.149133. KPMG Luxembourg ir Luksemburgas pilnvaroto revidentu institūta (*Institut des réviseurs d'entreprises*) loceklis.

Kāda ir galvenā finanšu informācija par Emitentu?

Turpmākajās tabulās ir galvenā atlasītā finanšu informācija par luteCredit Finance S.à r.l. par laika periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim, no 2019. gada 20. maija līdz 2019. gada 31. decembrim un par sešu mēnešu periodiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā un 2020. gada 30. jūnijā. Šī finanšu informācija ir iegūta no luteCredit Finance S.à r.l. revidētajiem finanšu pārskatiem par periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim un luteCredit Finance S.à r.l. nerevidētā starpposma finanšu pārskata, sākot no un par periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā. Šādi luteCredit. S.à r.l. finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“**SFPS**”).

Atlasītie Emitenta apvienoto ienākumu pārskata dati (miljonos EUR)

EUR	01.01.2020 31.12.2020	-	20.05.2019 31.12.2019	-	Janvāris-Jūnijs 2021	Janvāris-Jūnijs 2020
Kopējie apvienotie ienākumi par gadu/periodu		0.3		(0.2)	0.0	0.1

Atlasītie Emitenta finansiālā stāvokļa pārskata dati (miljonos EUR)

EUR	01.01.2020 31.12 .2020	-	20.05.2019 31.12 .2019	-	Janvāris-Jūnijs 2021
Kopējās saistības	46.6		38.5		50.4
Kopējās saistības un pašu kapitāls	46.7		38.4		50.7

Atlasītie Emitenta naudas plūsmas pārskata dati (miljonos EUR)

EUR	01.01.2020 31.12 .2020	-	20.05.2019 31.12 .2019	-	Janvāris-Jūnijs 2021	Janvāris-Jūnijs 2020
Neto naudas plūsma no saimnieciskās darbības	(4.9)		(25.3)		3.2	3.0
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām	4.9		25.3		(3.3)	(3.0)
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	0.1		0.0		0.0	0.0

Kādi ir galvenie riski, kas ir raksturīgi Emitentam?

a. Risks attiecībā uz uzņēmumu Grupas saimniecisko darbību un nozari

Nākotnes perspektīvas: Mums ir ierobežota darbības vēsture progresīvā nozarē, kas var neattīstīties, kā paredzēts. Mūsu uzņēmējdarbības un nākotnes perspektīvu novērtēšana ir sarežģīta, ņemot vērā riskus un grūtības, ar ko mēs varētu saskarties. Šie riski un grūtības ietver mūsu spēju i) palielināt to kredītu skaitu un kopējo apjomu, kurus mēs izsniedzam uz saviem klientiem, vienlaikus pārvaldot mūsu kredītriskus, (ii) uzlabot nosacījumus, ar kuriem mēs nodrošinām aizdevumus saviem klientiem mūsu biznesam kļūstot efektīvākam, (iii) palielināt mūsu tiešā mārketinga efektivitāti, (iv) palielināt partnerības un brokeru tīklu, (v) veiksmīgi izstrādāt un ieviest jaunus produktus, (vi) sekmīgi konkurēt ar citiem uzņēmumiem, kas pašlaik ir vai var iesaistīties patērētāju kredītēšanas darbības jomā, (vii) sekmīgi orientēties ekonomiskajos apstākļos un attiecībā uz svārstībām kredītu tirgos, (viii) efektīvi pārvaldīt mūsu uzņēmējdarbības izaugsmi, (ix) reaģēt uz regulējuma izmaiņām, (x) sekmīgi integrēt jauniegūtus aktīvus un (xi) sekmīgi paplašināt mūsu uzņēmējdarbību jaunos tirgos. Mēs varbūt nevarēsim veiksmīgi atrisināt šos riskus un grūtības, kas varētu radīt būtisku negatīvu ietekmi uz mūsu uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, saimnieciskās darbības rezultātiem, perspektīvām vai naudas plūsmām.

Grūtības novērtējot potenciālo klientu kredītrisku: neskatoties uz Grupas kredītreitinga vērtēšanas sistēmu, ne vienmēr ir iespējams pareizi novērtēt katra potenciālā klienta pašreizējo finansiālo stāvokli un noteikt viņa kredītspēju un/vai nodrošinājuma vērtību. Grupas kredītēšanas lēmumi daļēji balstās uz pieteikuma iesniedzēju sniegto informāciju. Potenciālie klienti var krāpnieciski sniegt nepatiesu informāciju, pēc kuras, ja netiek saņemts brīdinājums par krāpšanu, Grupa var pamatot savu kredītvērtējumu. Potenciālo klientu kredītriska nepareizas novērtēšanas risks sakarā ar klienta novērtēšanas kļūdu Grupas sistēmā vai krāpnieciskai nepatiesas informācijas saņemšana no klienta var radīt negatīvu finansiālu ietekmi uz Grupas biznesu, finansiālo stāvokli, saimnieciskās darbības rezultātiem, perspektīvām vai naudas plūsmām un var pat izraisīt normatīvas sankcijas (tostarp naudas sodu un līgumsodu uzlikšanu, saimnieciskās darbības apturēšanu vai mūsu licences atsaukšanu).

Ārvalstu valūtas riski: Grupa darbojas dažādās jurisdikcijās un nodrošina aizdevuma produktus vietējās valūtās: Bulgārijas leva, Moldāvijas leja, Albānijas leks, Maķedonijas denārs un Bosnijas un Hercegovinas konvertējamā marka. Tādējādi tās darbības rezultāti ir pakļauti ārvalstu valūtu kursu svārstībām un jebkādi trūkumi ārvalstu valūtu risku pārvaldībā var būtiski negatīvi ietekmēt Grupas

uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, saimnieciskās darbības rezultātiem, perspektīvām vai naudas plūsmām.

Covid-19: Papildus globālās makroekonomikas lejupslīdes iespējamībai un atsevišķu klientu segmentu kredītprofila pasliktināšanās riskam pašreizējā arī Covid-19 pandēmija varētu turpmāk palēnināt uzņēmējdarbības procesus.

b. Riski, kas saistīti ar Grupas finansiālo stāvokli

Izmaiņas mūsu apgrozāmā kapitāla vajadzībās: mūsu apgrozāmā kapitāla vajadzības var ievērojami atšķirties atkarībā no tirgus, daļēji atkarībā no atšķirībām pieprasījumā pēc patēriņa kredītu izsniegšanas. Ja mūsu pieejamā naudas plūsma no saimnieciskās darbības operācijām nav pietiekama, lai finansētu mūsu pastāvīgās finansiālās vajadzības, mums būtu jāizskata mūsu naudas bilance un pieejamās kredītiespējas, lai apmierinātu šīs vajadzības, kā arī potenciālie papildu kapitāla avoti.

Parādsaistību līmenis: mums ir ievērojamas parādsaistības, un mums var rasties papildu parādsaistības. Mūsu lielais parādsaistību līmenis varētu būtiski ietekmēt Obligāciju turētājus. Mūsu parādsaistību augstais līmenis un no tā izrietošās sekas varētu būtiski kaitēt mūsu uzņēmējdarbībai, finansiālajam stāvoklim un saimnieciskās darbības rezultātiem. Mēs sagaidām, ka mēs iegūsim līdzekļus, lai segtu mūsu izdevumus un izpildītu mūsu parādsaistības pirmām kārtām no mūsu saimnieciskās darbības operācijām.

Likviditātes riski: Grupa ir pakļauta likviditātes riskiem, kas rodas no neatbilstībām starp aktīvu un saistību realizācijas termiņiem, kas var liegt tai savlaicīgi izpildīt saistības. Ja īstermiņa un, jo īpaši, ilgtermiņa finansējums no starptautiskajiem kapitāla tirgiem nav pieejams vai ja rodas realizācijas termiņu neatbilstība starp tās aktīviem un pasīviem, tam var būt būtiska negatīva ietekme uz Grupas uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, perspektīvām vai naudas plūsmām.

c. Tiesiskais un normatīvais risks

Atsevišķās valstīs, kurās Grupa darbojas, pastāv korupcijas pārkāpumu riski. Pretkorupcijas likumu, tostarp pret kukuļdošanas regulējuma neievērošana var izraisīt sodus un sankcijas, kas var būtiski kaitēt mūsu reputācijai un uzņēmējdarbībai.

d. Iekšējās kontroles risks

Mūsu patieso labuma guvēju intereses var būt pretrunā ar Obligāciju turētāju interesēm: Grupu eventuāli kontrolē vairākas fiziskās personas. Galējo faktisko īpašnieku intereses atsevišķos gadījumos var būt pretrunā ar turētāju interesēm, jo īpaši, ja Grupa saskaras ar finansiālām grūtībām vai ja mēs nespējam samaksāt savus parādus, kad ir iestājies izpildes termiņš. Galējie faktiskie īpašnieki varētu būt ieinteresēti arī veikt finanšu darījumus vai citus darījumus, kas pēc viņu ieskatiem varētu palielināt pašu kapitāla ieguldījumu vērtību, lai gan šādi darījumi varētu palielināt Grupas parādsaistības, radīt nepieciešamību Grupai pārdot aktīvus vai citādi ietekmēt mūsu spēju veikt maksājumus saskaņā ar Obligācijām. Jebkuram potenciālam konfliktam starp netieši kontrolējošo kapitāla daļu īpašnieku vai faktisko labuma guvēju interesēm, no vienas puses, un Obligāciju turētājiem, no otras puses, var būt būtiska negatīva ietekme uz Obligāciju vērtību.

3. iedaļa – vērtspapīri

Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?

Veids, kategorija un ISIN

11,0% augstākas prioritātes nodrošinātās Obligācijas ar termiņu 2026.gada 6. oktobris par kopējo pamatsummu EUR 75 000 000 ("**Obligācijas**"), kas maksājamas uzrādītājam, ar ISIN XS2378483494.

Obligāciju skaits, denominācija, valūta un termiņš

750 000 Obligācijām ar katras nominālvērtību EUR 100,00 apmērā un ar termiņu no 2021.gada 6. oktobra līdz 2026.gada 6. oktobrim.

Obligācijām piesaistītās tiesības

Obligācijas piešķir procentus no (un ieskaitot) 2021.gada 6. oktobrim līdz (bet neieskaitot) 2026.gada 6. oktobrim ar likmi 11,0% gadā. Procenti ir maksājami reizi pusgadā ar pēcapmaksu 6. aprīlī un 6. oktobrī, sākot ar 2022.gada 6. aprīli.

Obligācijas bez nosacījumiem un neatsaucami garantē solidāri galvotāji (kā noteikts un uzskaitīts turpmāk) un turpmāk nodrošināti ar vietējo likumu darījumu vērtspapīriem, ko piešķir šādas Grupas sabiedrības (“**ķīlas devēji**”): Emitents, HoldCo, O.C.N. “IUTE CREDIT” S.R.L. (*Moldova*), LuteCredit Albania SH.A (*Albānija*) un LuteCredit Macedonia DOOEL Skopje (*Ziemeļmaķedonija*).

Greenmarck Restructuring Solutions GmbH, kas reģistrēts 2010. gadā Minhenes zemākajā tiesā, HRB 187052, ar adresi Widenmayerstraße 16, 80538 Minhenē, Vācijā vai secīgi jebkurš cits obligāciju aģents, kas periodiski tiek iecelts saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un nosacījumiem (“**Noteikumi un nosacījumi**”), ir Obligāciju turētāja drošības aģents. Neviens turētājs nevar veikt individuālas darbības pret Emitentu saistībā ar obligācijām saskaņā ar noteikumiem un nosacījumiem.

Obligāciju statuss un reitings

Obligācijas reglamentē Luksemburgas tiesību akti, un tās ir uzrādītāja obligācijas saskaņā ar Luksemburgas piemērojamiem tiesību aktiem. Obligācijas ir tiešas, vispārīgas, beznosacījumu, nesubordinētas un nodrošinātas Emitenta saistības un vienmēr būs ekvivalentas *pari passu* tiesībām uz samaksu ar visām citām pašreizējām un turpmākajām Emitenta nodrošinātajām saistībām un prioritāras pret visu tā esošo un nākamo subordinēto parādu.

Obligāciju nodošana

Obligācijas ir brīvi nododamas, bet to turētājiem var tikt piemēroti pirkšanas vai nodošanas ierobežojumi attiecībā uz Obligācijām, kas laiku pa laikam var tikt piemēroti saskaņā ar vietējiem tiesību aktiem, kuriem Obligāciju turētājs var būt pakļauts.

Kur tiks tirgoti vērtspapīri?

Tiks iesniegts pieteikums attiecībā uz Obligāciju tirdzniecību Frankfurtē regulētajā tirgū un Nasdaq Tallinas biržas regulētajā tirgū ar kopējo pamatsummu EUR 75 000 000 un katras nominālvērtību EUR 100,00 apmērā.

Vai vērtspapīriem ir piesaistīta garantija?

Garantiju veids un apjoms

Galvnieki ir devuši beznosacījumu un neatsaucamas garantijas par precīzu un laicīgu Obligāciju pamatsummas un procentu, kā arī jebkādu citu summu samaksu, kas Emitentam jāmaksā saskaņā ar Obligācijām (katra atsevišķi “**Garantija**” un kopā sauktas “**Garantijas**”).

Galvotāju apraksts

Turpmāk uzskaitītie uzņēmumi ir galvotāji (katrs atsevišķi “**Galvotājs**” un kopā saukti “**Galvotāji**”), kas ir HoldCo tiešie meitas uzņēmumi un Grupas daļa.

Nosaukums un valsts	LEI	Adrese	Loma
1. AS LuteCredit Europe (<i>Igaunija</i>) kā Galvotājs	52990040ZC8FL1781027	Maakri 19/1, EST-10145 Tallina, Igaunija	Grupas kontrolāciju sabiedrība
2. LuteCredit Albania SH.A (<i>Albānija</i>) kā Galvotājs	894500DEJR8AOXOS4Y44	Njesia Administrative Nr.5, Rruga Andon Zako Cajupi, Ndertesa Nr.3, Hyrja 2, Zona Kadastrale 8270, Nr. Pasurie 2/462-N3, Albānija	Patērētāju aizdevumu izsniegšana fiziskām personām

3.	MKD luteCredit BH d.o.o. Sarajevo (Bosnija un Hercegovina) kā Galvotājs (atsevišķa garantija)	894500DBGW8XXB371U69	Hamdije Kreševljakovića no. 8, 71000 Sarajevo, Bosnija un Hercegovina	Patērētāju aizdevumu izsniegšana fiziskām personām
----	--	----------------------	--	--

Galvenā finanšu informācija par Galvotājiem

Turpmākajās tabulās ir iekļauta galvenā konsolidētā finanšu informācija par AS luteCredit Europe par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, 2020. gada 31. decembrī un sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā un 2020. gada 30. jūnijā. Šī informācija ir iegūta no AS luteCredit Europe nerevidētas konsolidētās finanšu informācijas par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, un no revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, un par finanšu gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī (ieskaitot pārskatīto salīdzinošo finanšu informāciju par finanšu gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī). Šādi revidētie konsolidētie finanšu pārskati par AS luteCredit Europe ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Neatkarīgā revidenta ziņojums, ko sniedzis Audiitorühing KPMG Baltics OÜ par HoldCo un tās meitasuzņēmumu konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un kas iekļauts šajā Prospektā ar atrunu, ir uztverams tikai kā kvalificēts viedoklis par luteCredit Kosovo J.S.C patieso vērtību, sakarā ar to, ka nav pieejami ticami pierādījumi uzņēmuma vadības pieņēmumiem pašu kapitāla ieguldījumu patiesās vērtības un nākotnes naudas plūsmu aplēsē, kā arī nenoteiktību saistībā ar luteCredit Kosovo J.S.C likvidācijas procesu pēc Kosovas centrālās bankas mikrofinansēšanas licences atsaukšanas 2019. gada decembrī. Lūdzu, skatiet "ar atrunu iestrādātie dokumenti".

Atlasītie AS luteCredit Europe apvienoto ienākumu pārskata dati (miljonos EUR)

EUR	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris-Jūnijs 2021	Janvāris-Jūnijs 2020
Kopējie apvienotie ienākumi par gadu/periodu	3.5	8.1	3.0	1.1

Atlasītie AS luteCredit Europa finansiālā stāvokļa pārskata dati (miljonos EUR)

EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris	2021. gada 30. jūnijs
Kopējās saistības	95.1	87.7	100.8
Kopējās saistības un pašu kapitāls	116.6	106.3	123.7

Atlasītie AS luteCredit Europe naudas plūsmas pārskata dati (miljonos EUR)

EUR	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris- Decembris 2019	Janvāris-Jūnijs 2021	Janvāris-Jūnijs 2020
Neto naudas plūsma no saimnieciskās darbības	18.9	(25.7)	(0.8)	20.2
Neto naudas plūsma no	(5.4)	32.5	(9.5)	(14.8)

finansēšanas darbībām				
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(0.3)	(2.7)	5.8	(1.2)

Tabulā ir atlasītā galvenā finanšu informācija par luteCredit Albania SH.A par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no luteCredit Albania SH.A revidētiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Šie revidēti gadu pārskati par luteCredit Albania SH.A ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Atlasītie luteCredit Albania SH.A apvienoto ienākumu pārskata dati (miljonos ALL)

ALL	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris- Decembris 2019
Kopējie apvienotie ienākumi par gadu/periodu	436.5	461.1

Atlasītie luteCredit Albania SH.A finansiālā stāvokļa pārskata dati (miljonos ALL)

ALL	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Kopējās saistības	2,711.7	3,415.6
Kopējās saistības un pašu kapitāls	3,765.8	4,033.2

Atlasītie luteCredit Albania SH.A naudas plūsmas pārskata dati (miljonos ALL)

ALL	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris- Decembris 2019
Neto naudas plūsma no saimnieciskās darbības	375.6	(634.2)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām	(723.1)	1,254.1
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(28.7)	(175.3)

Tabulā ir atlasīta galvenā finanšu informācija par MKD luteCredit BH d.o.o. Sarajevo par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, 2020. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no MKD luteCredit BH d.o.o. Sarajevo revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī. Šādi revidēti MKD finanšu pārskati luteCredit BH d.o.o. Sarajevo ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem.

Atlasītie MKD BH d.o.o. luteCredit Sarajevo apvienoto ienākumu pārskata dati (miljonos BAM)

BAM	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris- Decembris 2019
Kopējie apvienotie ienākumi par gadu/periodu	(2.7)	(0.4)

Atlasītie MKD BH d.o.o. luteCredit Sarajevo finansiālā stāvokļa pārskata dati (miljonos BAM)

BAM	2020.gada 31.decembris	2019. gada 31. decembris
Kopējās saistības	6.0	4.7
Kopējās saistības un pašu kapitāls	6.6	5.2

Atlasītie MKD luteCredit BH d.o.o. Sarajevo naudas plūsmas pārskata dati (miljonos BAM)

BAM	Janvāris- Decembris 2020	Janvāris- Decembris 2019
Neto naudas plūsma no saimnieciskās darbības	(6.1)	(4.4)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām	5.6	6.0
Neto naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(0.1)	(0.1)

Ticamākie riska faktori, kas raksturīgi Galvotājiem

Emitentu un Galvotājus būtiski ietekmē tie paši riski, kas ietekmē visas Grupas uzņēmējdarbību un operācijas. Attiecībā uz visbūtiskākajiem riska faktoriem, kas attiecas uz Grupu, sk. 2. sadaļu "Kādi riski ir raksturīgi Emitentam?".

Kādi ir galvenie riski, kas attiecas uz vērtspapīriem?

a. Ar Obligāciju raksturu saistītais risks

Grupās nespēja radīt pietiekamu naudas plūsmu: Grupa var nespēt uzturēt saimnieciskās darbības naudas plūsmu tādā līmenī, kas ir nepieciešams, lai tā varētu samaksāt pamatsummas, piemaksas, ja tādas ir noteiktas, procentus un citas summas, ja tādas ir noteiktas, savu parādsaistību segšanai, ieskaitot aizņēmumus saskaņā ar piedāvātajām Obligācijām.

Nespēja atmaksāt vai atpirkt Obligācijas termiņa beigās: termiņa beigās iestājas pienākums samaksāt visu Obligāciju pamatsummu kopā ar uzkrātajiem un nesamaksātajiem procentiem. Grupai var nebūt iespēja izpildīt šos samaksas pienākumus vai refinansēt Obligācijas.

4. iedaļa – Piedāvājums un laišana tirdzniecībā

Kādos apstākļos un termiņos es varu ieguldīt šajos vērtspapīros?

Obligāciju Piedāvājums

Emitents piedāvā 750 000 Obligācijām ar maksimālo kopējo vērtību EUR 75 000 000. Obligācijas piedāvā publiska piedāvājuma veidā privātiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā, Lietuvā un Vācijā (“**Mazumtirdzniecības piedāvājums**”), un ar izņēmuma piedāvājumu ekskluzīvi kvalificētiem ieguldītājiem Prospekta noteikumu 2(e) punkta izpratnē un citiem ieguldītājiem saskaņā ar Prospekta noteikumu 1(4) (a) un (b) punktu Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstīs (“**EEZ**”) (“**institucionālais piedāvājums**”, kas kopā ar Mazumtirdzniecības piedāvājumu saukts “**Piedāvājums**”).

Detalizēta informācija par cenām

Obligācijas tiks izsniegtas par cenu 100,00 procentu apmērā no to pamatsummas.

Piedāvājuma nosacījumi

Piedāvājums ir pakļauts minimālā piedāvājuma nosacījumam. “Minimālā Piedāvājuma Nosacījums” iestājas, ja Piedāvājuma Perioda beigās Parakstīšanās pieteikumi nav bijuši pietiekamā apmērā, lai pārdotu vismaz Minimālo Piedāvājuma Summu, Piedāvājums tiks atsaukts.

Piedāvājuma periods

Obligācijas var parakstīt laikposmā, kas sākas 2021.gada 6. septembrī pulksten 10:00 EEST un beidzas 2021.gada 24. septembrī pulksten 16:00 EEST („**Piedāvājuma periods**”). Emitents patur tiesības atcelt Piedāvājumu vai mainīt tā noteikumus un nosacījumus kā noteikts šajā Prospektā.

Piedāvājuma indikatīvais grafiks

Piedāvājuma perioda sākums	2021. gada 6. septembris
Piedāvājuma perioda beigas	2021. gada 24. septembris
Rezultātu paziņošana	2021. gada 27. septembris
Piedāvājuma izpilde	2021. gada 6. oktobris
Tirdzniecības uzsākšana	2021.gada 6. oktobris

Sadale un piešķiršana

Emitents paredz pieņemt lēmumu par Obligāciju piešķiršanu pēc Piedāvājuma perioda beigām aptuveni 2021.gada 27. septembrī. Obligācijas tiks piešķirtas ieguldītājiem, kas piedalās Piedāvājumā saskaņā ar šādiem principiem:

- (i) Obligāciju sadalījums starp mazumtirdzniecības un institucionālajiem ieguldītājiem nav bijis iepriekš noteikts. Emitents noteiks precīzu sadalījumu pēc saviem ieskatiem;
- (ii) tādos pašos apstākļos pret visiem ieguldītājiem tiks pieņemta vienlīdzīga attieksme, savukārt atkarībā no ieguldītāju skaita un intereses par Piedāvājumu Emitents var noteikt vienam ieguldītājam piešķiramo Obligāciju minimālo un maksimālo skaitu, kas vienlīdz attieksies uz mazumtirdzniecības ieguldītājiem un institucionālajiem ieguldītājiem;
- (iii) sadale ir vērstas uz to, lai Emitentam radītu stabilu un uzticamu ieguldītāju bāzi;
- (iv) Emitents ir tiesīgs dot priekšroku Igaunijas, Latvijas, Lietuvas un Vācijas ieguldītājiem attiecībā pret ārvalstu ieguldītājiem, kuri var piedalīties nepubliskajā piedāvājumā;
- (v) Emitents ir tiesīgs dot priekšroku Emitenta esošajiem kapitāla daļu īpašniekiem un obligāciju turētājiem attiecībā pret citiem ieguldītājiem;
- (vi) potenciālie ieguldītāja iesniegtie vairāki Parakstīšanās pieteikumi Obligāciju sadales vajadzībām tiek apvienoti; un
- (vii) katram ieguldītājam, kuram ir tiesības saņemt Obligācijas, tiks piešķirts Obligāciju apmērs veselos skaitļos un, ja nepieciešams, piešķiramo Obligāciju skaits tiks noapaļots uz leju līdz tuvākajam veselajam skaitlim. Visas atlikušās Obligācijas, kuras nevar piešķirt saskaņā ar augstāk norādītajiem principiem, tiks piešķirtas ieguldītājiem nejaušības kārtībā.

Emitents paziņo Piedāvājuma rezultātus un sadali aptuveni 2021 .gada 27. septembrī, izmantojot Nasdaq Tallinnas biržā un Frankfurtas biržā esošās informācijas sistēmas un Emitenta tīmekļa vietnē

(bonds.iute.ee). Piedāvājuma rezultāti tiks paziņoti vis-à-vis CSSF (*The Commission de Surveillance du Secteur Financier*).

Norēķins

Paredzams, ka ieguldītājiem piešķirtās Obligācijas tiks pārskaitītas uz to vērtspapīru kontiem aptuveni 2021.gada 6. oktobrī, (i) izmantojot metodi “piegāde pret samaksu” (*delivery versus payment*), ja pierakstīšanās uz tām veikta caur finanšu institūcijām, vienlaikus veicot maksājuma pārskaitījumu par šādām Obligācijām, pamatojoties uz paziņotajiem Piedāvājuma noteikumiem, vai (ii) izmantojot metodi “bez apmaksas” (*free of payment*), ja parakstīšanās uz tām veikta caur Emitenta tīmekļa vietni (bonds.iute.ee) un ieguldītāji tās ir apmaksājuši ar priekšapmaksu līdz Piedāvājuma Perioda beigām. Obligāciju īpašuma tiesība tiks nodota attiecīgajiem ieguldītājiem brīdī, kad tās tiks pārskaitītas uz to vērtspapīru kontiem.

Iekļaušana biržas sarakstā un pielaišana tirdzniecībai

Emitents vienlaikus ar Piedāvājumu pieteiksies vērtspapīru iekļaušanai biržas sarakstā un to pielaišanai tirdzniecībai Nasdaq Tallinnas biržas un Frankfurtes biržas regulētajos tirgos (Vispārējais standarts), Deutsche Börse AG obligāciju segmentu. Paredzamais Obligāciju iekļaušanas biržas sarakstā un pielaišanas tirdzniecībai datums ir aptuveni 2021. gada 6. oktobrī.

Lai gan Emitents pieliks visas pūles un pienācīgu uzmanību, lai nodrošinātu Obligāciju iekļaušanu biržas sarakstā un pielaišanu tirdzniecībai, Emitents nevar nodrošināt, ka Obligācijas tiks iekļautas biržas sarakstā un pielaiestas tirgošanai Nasdaq Tallinnas biržas vai Frankfurtes biržas regulētajos tirgos.

Izdevumi

Paredzams, ka emisijas kopējie izdevumi būs EUR 2,5 miljoni. Emitents neiekasēs no ieguldītājiem nekādas izmaksas, izdevumus vai nodokļus.

Kāpēc tiek gatavots šis Prospekts?

Obligācijas ir daļa no Emitenta parādu finansējuma kapitāla tirgos, un šis Prospekts ir sagatavots, lai gūtu ienākumus no Obligāciju emisijas.

Obligāciju neto ienākumi, aptuveni EUR 72,5 miljonu apmērā, Grupa izmantos, lai refinansētu esošās parādsaistības un vispārējiem saimnieciskās darbības mērķiem, tostarp izaugsmes finansēšanai pašreizējos un nākotnes tirgos, kā arī aktīvu iegādei. Emitents pēc vajadzības aizdos līdzekļus HoldCo un/vai citiem Grupas uzņēmumiem.

Obligāciju emisija nav pakļauta saistību izpildes garantiju līgumiem.

Nepastāv interešu konflikti attiecībā uz Obligāciju iekļaušanu Frankfurtes biržas regulētajos tirgos un Tallinas biržas regulētajos tirgos.