

KOKKUVÖTE

A. SISSEJUHATUS JA HOIATUSED

Väärtpaberite nimi ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood)

Väärtpaberid on Emitendi (SIA Stone Capital) poolt emiteeritud tagatiseta fikseeritud intressimääraga esitajavõlakirjad. Rahvusvahelised väärtpaberite identifitseerimisnumbrid (ISIN) iga osa kohta on järgmised:

- Osa nr 1 (tähtaeg: 31.12.2031): ISIN LV0000108066
- Osa nr 2 (tähtaeg: 31.12.2036): ISIN LV0000108082
- Osa nr 3 (tähtaeg: 31.12.2041): ISIN LV0000108074

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh juriidilise isiku tunnus (LEI)

SIA Stone Capital on Lätis asutatud piiratud vastutusega Emitent (*sabiedrība ar ierobežotu atbildību*), mis on kantud Läti äriregistrisse registrinumbriga 50203668541 ja mille registrijärgne aadress on Aspazijas bulvaris 20, Riia, LV-1050, Läti. Emitendi veebileht <https://stone-capital.eu/>, e-posti aadress office@stone-capital.eu, telefon +371 28 619 619. Selle juriidilise isiku tunnus (LEI) on 6488FR35H9Q2DLD16844.

Prospekti kinnitava pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed

Selle prospekti on heaks kiitnud Läti Pank kui pädev asutus, mille aadress on Krišjāņa Valdemāra iela 2A, Riia, LV-1050, e-post info@bank.lv, telefon +371 6702 2300, vastavalt määrusele (EL) 2017/1129.

Prospekti kinnitamise kuupäev

Prospekti heakskiitmise kuupäev 20. november 2025.

Hoiatused

Kokkuvõte on koostatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2017/1129 artiklile 7 ning seda tuleb lugeda prospekti sissejuhatuseks. Investori otsus väärtpaberitesse investeerimise kohta peab põhinema prospekti kui terviku kaalumisel. Investor võib kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest. Kui kohtule esitatakse prospektis sisalduva teabega seotud nõue, võib hagejast investor vastavalt riiklikele õigusaktidele kanda prospekti tõlkimise kulud enne kohtumenetluse algatamist. Tsiviilvastutus on üksnes nendel isikutel, kes on kokkuvõtte (kaasa arvatud selle tõlged) koostanud, aga seda ainult juhul, kui kokkuvõtte on eksitav, ebatäpne või vastuolus prospekti teiste osadega või ei paku prospekti teiste osadega koos lugedes põhiteavet, et abistada investoreid sellistesse aktsiatesse investeerimisel.

B. PÕHITEAVE ÄRIÜHINGU KOHTA

Kes on väärtpaberite emitent?

Asukoht, õiguslik vorm, LEI, asutamise jurisdiktsioon ja tegevusriik

Emitent on asutatud Lätis registrijärgse aadressiga Aspazijas bulvaris 20, Riia, LV-1050, Läti, ja LEI-numbriga 6488FR35H9Q2DLD16844. Emitent on asutatud ja registreeritud piiratud vastutusega Emitendina (*sabiedrība ar ierobežotu atbildību*) Läti äriregistris registrinumbriga 50203668541.

Põhitegevusalad

Grupp tegutseb ühes valdkonnas: kinnisvara ost ja müük.

Emitent kavatses omandada kinnisvara otse või kinnisvaraarendusettevõtte kaudu. Neid kinnisvaraobjekte arendatakse edasi ostueelse arenduskontseptsiooni ja kontrollitud tasuvusarvutuse abil, eesmärgiga neid suure kasumiga edasi müüa.

Peamised aktsionärid

Käesoleva prospekti kuupäeva seisuga on Emitendil ainult üks aktsionär:

Aktsionäri nimi	Protsentuaalne osakaal kogu aktsiakapitalist	Aktsiate arv	Aktsionäri lõplik tegelik kasusaaja ja ainus aktsionär
SPIRIT FINANCIAL GROUP GMBH	100%	10 000	Hartung Waldemar

Käesoleva prospekti kuupäeva seisuga ei ole Emitendile teada, et see oleks otseselt või kaudselt kellegi teise omandis või kontrolli all.

Prospekti kuupäeva seisuga ei ole Emitendile teada asjaolusid või kokkuleppeid, mis võiksid kaasa tuua kontrolli muutuse ettevõtte üle.

Peamised juhatuse liikmed

Üksikasjalik teave Emitendi juhatuse liikmete kohta käesoleva Prospekti koostamise kuupäeva seisuga on esitatud allpool.

Peamise tegevdirektori nimi	Roll	Ametisse nimetamise kuupäev	Ametiaja lõppemine
Hartung Waldemar	Juhatusesimees	5. august 2025	-
Osis Mārcis	Juhatuses liige	5. august 2025	-

Teave vannutatud audiitorite kohta

Grant Thornton Baltic Audit SIA, registrinumber 50003946031, registreerimise kuupäev: 09.08.2007, juriidiline aadress: Blaumaņa iela 22, Rīga, LV-1011, Lāti. Grant Thornton Baltic Audit SIA on sertifitseeritud audiitor (litsents nr 183) ja Lāti sertifitseeritud audiitorite liidu liige.

Milline on põhiline finantsteave emitendi kohta?

Käesolevas jaotises esitatud finantsandmed on võetud emitendi finantsaruandest ajavahemiku 5. august 2025 kuni 15. september 2025 kohta, mis on koostatud vastavalt Lāti Vabariigi aastaaruannete ja konsolideeritud aastaaruannete seaduse nõuetele ning mis on käesolevasse Prospekti viitamise teel lisatud ja kättesaadav aadressil https://site-2767893.mozfiles.com/files/2767893/Starpperiodu_balance_05_08_2025_Stone_Capital_05_11_2025_ENG-3.pdf.

Audiitori aruanne on kättesaadav aadressil https://site-2767893.mozfiles.com/files/2767893/Atzinums_STONE_Tulkojums_STONE_CAPITAL_2025.pdf.

Jārgnevates tabelites esitatud finantsandmed on koostatud vastavalt komisjoni delegeeritud määru (EL) 2019/979 II lisale. Teave põhineb finantsaruannetel või on neist tuletatud ning seda tuleb käsitleda koos finantsaruannetega.

Valitud konsolideeritud kasumiaruanne ja muu teave tulude kohta, eurodes

Nimetuse	5. august 2025 – 15. september 2025 (auditeeritud)
Müügikulud	0
Halduskulud	3 588
Muud äritulud	5 000
Intressimaksed ja sarnased kulud	
<i>teistele isikutele</i>	-
Kasum enne äriühingu tulumaksu	1 412
Äriühingu tulumaks aruandeperioodil	-
Kasum pärast äriühingu tulumaksu	1 412
Aruandeperioodi kogukasum	1 412

Valitud konsolideeritud finantsseisundi aruanne, eurodes

Nimetus	5. august 2025 – 15. september 2025 (auditeeritud)
Mittelikviidsed varad kokku	0
Käibevara kokku	13 130
Varad kokku	13 130
Omakapital kokku	11 412
Kõik pikaajalised kohustused	0
Kõik lühiajalised kohustused	1 718
Kohustuste kogusumma ja omavahendid kokku	13 130

Valitud konsolideeritud rahavoogude aruanne, eurodes

Nimetus	5. august 2025 – 15. september 2025 (auditeeritud)
Tegevuse netorahavoog	2 995
Netorahavood investeerimistegevusest	–
Netorahavood finantseerimistegevusest	10 000
Netorahavood aruandeaastal	12 995

Millised on emitendile omased peamised riskid?**Riskid seoses kinnisvarainvesteeringute valikuga**

Emitendi finantsedu sõltub suuresti Saksamaa kinnisvaraturust, mida mõjutavad kõikumised ja ettevõttest sõltumatud välistegurid. On olemas kinnisvara valiku, investeerimisotsuste ja võimaliku vara väärtuse kadudega seotud riskid. Need riskid võivad Emitendile põhjustada kasumi vähenemise, kapitalikahju ja finantsraskusi.

Risk, mis tuleneb Emitendi investeeringutest teistesse ettevõtetesse, eelkõige kinnisvaraarendusettevõtetesse

Emitent investeerib peamiselt kinnisvaraarendusettevõtetesse allutatud laenude ja osaluslaenude kaudu, kuid selle strateegiaga kaasnevad märkimisväärsed riskid. Nendeks riskideks on kinnisvaraarendusettevõtete võimalik maksejõuetus, piiratud nõuete realiseerimine ja kontrolli puudumine nende ettevõtete üle. Need tegurid võivad kaasa tuua Emitendile madala tulususe või selle puudumise ja investoritele potentsiaalse kahju.

Semi-blind pool'i olemuse risk

Emitent on toonud välja oma tulevase investeerimise fookuse kinnisvarasse, kuid ei ole veel ühtegi konkreetset investeeringut teinud. Investoritel on piiratud teave konkreetsete varade kohta, mida Emitent ostab, ja kaasatud lepingupartnerite kohta. Tulevaste investeeringute ajastuse, kulude ja finantstulemuste ning investeerimiskinnisvara väärtuse suurenemise võimalusega seotud ebakindlus võib põhjustada Emissiooni korraldaja suutmatuse tasuda intresse või tagastada põhiosa tähtaja lõppedes, mis võib kaasa tuua potentsiaalseid kahjusid investoritele.

Lepingute täitmata jätmise või hilinemise risk

Emitent seisab silmitsi märkimisväärsede riskidega seoses oma investeeringutega kinnisvaraarendusettevõtetesse. Nende riskide hulka kuuluvad lepingupartnerite ebaõnnestumised, juriidilised probleemid, regulatiivsed viivitused ja välistegurid, mis võivad mõjutada projekti ajakava, suurendada kulusid ja põhjustada rahalist kahju. Emitent on hinnanud selle riski suureks.

Huvide konflikti risk

Teatud juhtudel võivad Waldemar Hartung (Emitendi lõplik tegelik kasusaaja) huvid olla vastuolus Emitendi huvidega. Emitent ei ole kehtestanud erimeetmeid sellise võimaliku kontrolli teostamise osas. Siiski teeb Emitent kõik endast oleneva, et ennetada ja hallata võimalikke huvide konflikte, mis võivad tekkida.

Maksejõuetuse risk ja Emitendi teiste võlausaldajate juurdepääsu risk

Emitendi tegevuse jätkamine sõltub selle rahalisest jätkusuutlikkusest. Kui Emitent seisab silmitsi märkimisväärselte finantsraskustega, võib see muutuda maksejõuetuks, mis toob kaasa kahju investoritele. Peamised riskid on maksejõuetus, ülemäärane võlgnevus, tagatiseta nõuded ja tagatud nõuetega võlausaldajate eelisõigus. Need riskid võivad viia selleni, et investorid ei saa intressimakseid või kaotavad osaliselt või täielikult oma investeeringu.

Likviidsusrisk ja kasumi puudumise risk

Emitendi põhitegevuseks on kinnisvarainvesteeringud, kinnisvaraarenduslaenuid ja esitajavõlakirjade emiteerimine. Selle algkapital on piiratud ning tegevuse rahastamine toetub esitajavõlakirjade müügile ja tulevastele laenudele. Emitendi finantsedu sõltub suuresti tema kinnisvarainvesteeringute ja kinnisvaraarendusprojektide tulemustest. Need riskid võivad viia selleni, et Emitent ei suuda teha investoritele õigeaegselt intressimakseid või tagasimakseid, mis võib põhjustada investeeringute osalise või täieliku kaotamise.

Investorite ebapiisava märkimise risk

Emitent pole veel investoreid ligi meelitanud ning selle edu sõltub oluliste investeeringute tagamisest. Investeeringute vahendite õigeaegse tagasimaksmise tagamiseks on vajalik esitajavõlakirjade märkimine vähemalt 300 000 euro ulatuses. Kui seda eesmärki aasta jooksul ei täideta, võivad Emitendi investeeringute eesmärgid ohtu sattuda. Nende eesmärkide täitmata jätmine võib negatiivselt mõjutada Emitendi finantstulemusi ja põhjustada investoritele kahju, sealhulgas nende investeeringute võimaliku kaotamise.

Suurte emiteerimiskulude risk

Emitent kannab esitajavõlakirjade emiteerimisega suuri kulusid, mis ulatuvad 18%-ni võlakirja kohta, lähtudes kavandatavast emissioonimahust. Kui emiteeritakse vähem võlakirju, on emissiooni kogukulud väiksemad, kuid võivad siiski olla 18% võlakirja kohta. See võib kaasa tuua ebapiisavad vahendid investeeringuteks, mis mõjutab Emitendi võimet teha intressimakseid ja tagasimakseid investoritele, mis võib omakorda viia investeeritud kapitali täieliku kaotuseni.

C. PÕHITEAVE VÄÄRTPABERITE KOHTA

Millised on väärtpaberite põhitunnused?

Liik, klass ja ISIN-kood

Esitajavõlakirjad on fikseeritud intressimääraga tagatiseta väärtpaberid nimiväärtusega 50 eurot. Esitajavõlakirjad on emiteeritud esitaja vormis ja sertifitseeritud. Iga vastava emissiooni puhul on eritingimustes märgitud vastav ISIN.

Valuuta, nimiväärtus, nomineerimine, emiteeritud esitajavõlakirjade arv ja kestus

Ühe esitajavõlakirja nimiväärtus on 50 eurot. Pakkumise väärtus on 15 000 000 eurot. Seega, kui emissioon märgitakse täies mahus, lastakse välja 300 000 esitajavõlakirja. Võlakirjade emissiooni valuuta on EUR (euro). Esitajavõlakirjade kehtivusperiood on alates 28. novembrist 2025 kuni 31. detsembrini 2041.

Esitajavõlakirjadega seotud õigused

Käesoleva prospekti alusel emiteeritud esitajavõlakirjad annavad igale võlakirjaomanikule nõude Emitendi vastu intressimaksete ja põhisumma tagasimaksmiseks nimisummas iga osa lõpptähtajal, nagu on määratletud eespool toodud eritingimustes. Emitendi õigusi ja kohustusi reguleerivad Läti Vabariigi seadused.

Esitajavõlakirjad emiteeritakse ja väärtpaberistatakse füüsiliste individuaalsete sertifikaatidena kogu esitajavõlakirja kehtivusaja jooksul.

Joukkovelkakirjanhaltijoiden erityisoikeudet (erä nro 2 ja nro 3)

Erä nro 2 ja nro 3 joukkovelkakirjanhaltijoilla on oikeus pyytää liikkeeseenlaskijaa ostamaan takaisin joukkovelkakirjansa osittain.

Kahden vuoden kuluttua alkuperäisen joukkovelkakirjatodistuksen vastaanottamisesta ja edellyttäen, että erät on maksettu kokonaisuudessaan kyseisenä aikana, joukkovelkakirjanhaltijat voivat pyytää liikkeeseenlaskijaa ostamaan takaisin enintään 30 % joukkovelkakirjoistaan nimellisarvolla (50 euroa joukkovelkakirjalta).

Lisäksi viidennestä vuodesta täyden maksun jälkeen alkaen joukkovelkakirjanhaltijat voivat pyytää liikkeeseenlaskijaa ostamaan takaisin kaikki joukkovelkakirjansa nimellisarvolla ilmoittamalla siitä yhtiölle. Takaisinosto suoritetaan tällöin ilmoituksen jättämistä seuraavan toisen vuoden joulukuun 31. päivänä.

Kaikki takaisinostopyynnot on jätettävä ehtojen kohdassa 14 ("Ilmoitukset") esitetyn menettelyn mukaisesti.

Esitajavõlakirjade järk emitendi kapitalistruktuuris maksejõuetuse korral

Esitajavõlakirjad kujutavad endast Emitendi tagatiseta ja garanteerimata kohustusi, mis on omavahel võrdses järjekorras ja ilma eelisõigusest.

Piirangud esitajavõlakirjade vabale ülekandmisele

Esitajavõlakirju võib põhimõtteliselt vabalt võõrandada vastavalt seadusest tulenevatele sätetele, andes sertifikaadi üle omandajale. Sellisel juhul peab omandaja teavitama Emitenti esitajavõlakirja omandamisest. Esitajavõlakirjad ei kuulu kliiringsüsteemi ja nendega ei ole lubatud kaubelda reguleeritud turul või mitmepoolses kauplemissüsteemis. Kahtluste vältimiseks ei kavatse Emitent esitada taotlust nende esitajavõlakirjadega kauplemiseks ühelgi mitmepoolse kauplemissüsteemi reguleeritud turul.

Kus hakatakse esitajavõlakirjadega kaupleva?

Esitajavõlakirjade reguleeritud turul kauplemise taotlust ei ole kavas esitada.

Millised on väärtpaberitele omased peamised riskid?

Risk, mis on seotud investeeritud kapitali täieliku kaotusega ja intressinõuetega

Kui esitajavõlakirju ei märgita täielikult, suurenevad emissioonikulud, mis võib mõjutada Emitendi finantstulemusi. Emitent peab koguma minimaalse summa, et jätkata tulevaste investeringutega. Investorid peaksid olema teadlikud, et esitajavõlakirjade suhtes ei kehti ükski hoiuste kaitsefond ja et Emitendi maksejõuetus võib kaasa tuua investeringu osalise või täieliku kaotuse. Sellisel juhul käsitatakse investoreid tagatiseta võlausaldajatena ja nende nõuete suhtes kohalduvad kehtivad maksejõuetusseadused. See võib põhjustada investoritele märkimisväärset rahalist kahju, sealhulgas võimalikku isiklikku maksejõuetust.

Võlafinantseerimisega seotud riskid

Kui investorid rahastavad investeeritavat kapitali laenuvahenditega, on oht, et nad peavad leppima mitte ainult investeringu summa ja intressi kaotusega, juhul kui esitajavõlakirjade majanduslik areng on negatiivne, vaid ka sellega, et peavad tasuma intressi ja maksma laenu tagasi oma vahenditest, samuti katma täiendavad finantseerimiskulud. See võib kaasa tuua investori maksejõuetuse ja põhjustada täiendavat rahalist kahju, mis ületab kogukahjumi riski ja võib viia isegi investori eraõigusliku maksejõuetuse tekkimiseni.

Investorite piiratud lõpetamisvõimaluste risk

Võlakirjaomanikel ei ole õigust oma kohustusi ühepoolselt lõpetada ega võlakirjade ennetähtaegset lunastamist nõuda. Seega on oht, et investorid jäävad oma investeerimisotsusega seotuks isegi siis, kui neil on esitajavõlakirjade kehtivusaja jooksul muid kapitalinõudeid. Siis ei saa nad investeeritud raha kasutada ja võivad olla sunnitud võtma pangalaenu, et katta oma kapitalinõudeid mujal. Kui pangalaenu võtmine ei ole võimalik, võib see samuti viia investori maksejõuetuseni.

Kapitali sidumise risk ja esitajavõlakirja kaubeldavuse puudumine

Esitajavõlakirjade tähtaeg on määratletud esitajavõlakirjade tingimustes (IX. "Terms and Conditions of the Bonds"). Põhimõtteliselt ei ole investoritel esitajavõlakirjade kehtivusaja jooksul juurdepääsu investeringu summale. Sellega seoses tuleb märkida, et pakutavaid esitajavõlakirju ei võeta kauplemisele ja need ei kuulu kliiringsüsteemi. Käesoleva prospektiga pakutavad esitajavõlakirjad on ülekantavad sertifikaadi üleandmisel omandajale. Seega sõltub prospektiga pakutavate esitajavõlakirjade üleandmine tegelikult sellest, kas asjaomased investorid leiavad esitajavõlakirjade omandamiseks huvitatud osapooled ja kas nad on ka valmis maksma investori seisukohalt mõistlikku hinda. Kui võlakirja võõrandamiseks leitakse potentsiaalne ostja, kes ei ole siiski valmis maksma mõistlikku hinda, tähendab see, et asjaomane investor saab potentsiaalselt ostjalt hinna, mis jääb alla algse investeringu summa. Kui investoritel ei õnnestu leida esitajavõlakirjade võõrandamisest huvitatud isikut, on investorid jätkuvalt seotud esitajavõlakirjadega vastavalt lepinguliste tingimustele.

D. PÕHITEAVE VÄÄRTPABERITE AVALIKU PAKKUMISE JA REGULEERITUD TURUL KAUPLEMISELE LUBAMISE KOHTA

Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan sellesse väärtpaberisse investeerida?

Esitajavõlakirju võib osta iga füüsiline või juriidiline isik, kelle elu- või asukoht on ELis. Käesolev esitajavõlakirjade pakkumine on suunatud ainult investoritele Eestis, Lätis, Leedus, Soomes ja Saksamaal. Neid esitajavõlakirju ei tohi pakkuda Ameerika Ühendriikides ega omandada USA eraisikud või riikliku taustaga isikud.

Vastavalt nõukogu määrusele (EL) nr 833/2014, 31. juuli 2014, mis käsitleb piiravaid meetmeid seoses Venemaa tegevusega, mis destabiliseerib olukorda Ukrainas (koos muudatustega), ei tohi seda Prospekti adresseerida Venemaa kodanikele, Venemaal elavatele füüsilistele isikutele ega Venemaal asutatud juriidilistele isikutele, üksustele või organitele. Viimane ei kehti Euroopa Liidu liikmesriigi, Euroopa Majanduspiirkonna riigi või Šveitsi kodanike suhtes ega füüsiliste isikute suhtes, kellel on ajutine või alaline elamisluba Euroopa Liidu liikmesriigis, Euroopa Majanduspiirkonna riigis või Šveitsis.

Vastavalt nõukogu määrusele (EÜ) nr 765/2006, 18. mai 2006, mis käsitleb piiravaid meetmeid president Lukašenka ja teatud Valgevene ametnike vastu (koos muudatustega), ei tohi seda Prospekti adresseerida Valgevene kodanikele, Valgevenes elavatele füüsilistele isikutele ega Valgevenes asutatud juriidilistele isikutele, üksustele või organitele. Viimane ei kehti Euroopa Liidu liikmesriikide kodanike ega füüsiliste isikute suhtes, kellel on ajutine või alaline elamisluba Euroopa Liidu liikmesriigis.

Emitent on sõlminud investeerimisühinguga SIA Spirit Capital Investments, registrinumber 40203160700, juriidiline aadress Eesti Vabariik, Läti, Leedu, Soome ja Saksamaa, müügilepingud esitajavõlakirjade pakkumiseks Eesti Vabariigis, Lätis, Leedus, Soomes ja Saksamaal: Avotu iela 34A, Riia, LV-1009, Läti, kellel on Läti Panga 10. mai 2022. aasta litsents finantsinstrumentide pakkumiseks ilma kindla kohustuse võtmise aluseta, ja Largamus Financial GmbH, registrinumber nr HRB 16403, juriidiline aadress Rosenau 52, 87437, Kempten (Allgäu), Saksamaa, mis on väärtpaberiasutus vastavalt WpIG (Wertpapierinstitutsgesetz) §-le 15 investeerimisnõustamise ja -vahenduse saamiseks Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsichtilt (BaFin) tähtajaga 31. jaanuar 2022.

Emitent ja korraldaja ei deklareeri esitajavõlakirjade emissioonitagatist ega emiteerimist. Emitent ei ole sõlminud lepinguid ühegi muu makse- või depositooriumi esindajaga peale korraldaja.

Emitent laseb välja kolm esitajavõlakirja osa. Iga osa on erineva lõpptähtaja ja minimaalse investeerimissummaga. Pakkumise suurus 15 000 000 eurot on siiski maksimaalne summa, kui arvestada kõiki osamakseid kokku.

Osa nr 1

Lõpptähtaeg on 31.12.2031.

Minimaalne investeerimissumma osasse nr 1 on 60 esitajavõlakirja, mis on 3000 eurot.

ISIN: LV0000108066

Osa nr 2

Lõpptähtaeg on 31.12.2036.

Minimaalne investeerimissumma osasse nr 2 on 120 esitajavõlakirja, mis on 6000 eurot.

ISIN: LV0000108082

Osa nr 3

Lõpptähtaeg on 31.12.2041.

Minimaalne investeerimissumma osasse nr 3 on 180 esitajavõlakirja, mis on 9000 eurot.

ISIN: LV0000108074

Esitajavõlakirjade kulud

Emitent eeldab, et seoses märgitud esitajavõlakirjade summaga tekivad järgmised kulud:

- müügi vahendustasu 13%
- kontseptuaalse projekteerimise kulud 0,5%
- müügi koordineerimine 0,7%

- turunduskulud 0,5%
- halduskulud 2,0%
- koolituskulud 1,3%

Kulud kokku: 18%

Kogukulud jaotatakse ühtlaselt esitajavõlakirjade kehtivusaja perioodi peale. Seega arvutatakse aastakulud nii, et kogukulud jagatakse esitajavõlakirjade tähtajaga (täis)aastases. Emissiooni netotulu on seega emissiooni kogutulu, millest on maha arvatud kogukulud (18%).

Pakkumise eeldatav ajakava

Eeldatav väljastamise kuupäev on 28. november 2025 ja pakkumine kehtib kuni 27. novembrini 2026.

Esitajavõlakirjade märkimiseks peavad potentsiaalsed investorid esitama korraldajale märkimiskohustuse. See vorm sisaldab andmeid soovitud osa, investeerimissumma, isikuandmete ja pangakonto kohta. Täidetud vorm tuleb allkirjastada ja esitada korraldajale, kes edastab selle Emitendile. Investorid peavad tegema esialgse sissemakse vähemalt ühe esitajavõlakirja eest.

Seejärel väljastab ja saadab Emitent 20 tööpäeva jooksul investorite registreeritud aadressile või e-posti aadressile esitajavõlakirjade sertifikaadi. Intressid tasutud esitajavõlakirjalt hakkavad kogunema alates maksepäevast.

Miks see prospekt koostatakse?

Seoses pakkumisega, eeldusel et esitajavõlakirjade põhisumma on 15 000 000 eurot, saab Emitent pakkumisest kuni 15 000 000 euro suuruse brutoemissioonitulu.

Emitent kasutab käesoleva esitajavõlakirjaemissiooni kaudu saadud tulu tavapärase äritegevuse jaoks vastavalt ettevõtte strateegiale.

Pakkumisega seotud kulude kogusumma on hinnanguliselt kuni ligikaudu 2 700 000 eurot, mis arvatakse maha pakkumisest saadavast tulust, enne kui tulu kasutatakse eespool kirjeldatud viisil.

Käesoleva prospekti kuupäeva seisuga ei ole Emitendile teadaolevalt ühtegi tegelikku või potentsiaalset huvide konflikti juhatuse ainsa liikme kohustuste ja tema era- või ärihuvide vahel. Üksikutel juhtudel võivad Waldemar Hartung huvid olla vastuolus Emitendi huvidega. Emitent ei ole võtnud meetmeid sellise kontrolli kuritarvitamise vältimiseks. Siiski teeb Emitent kõik endast oleneva, et ennetada ja hallata võimalikke huvide konflikte, mis võivad tekkida.