

KOKKUVÕTE

Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade teabest, mis on esitatud Bigbank AS-i (**Äriühing**) kuni 35 000 allutatud võlakirja nimiväärtusega 1 000 EUR (**Võlakirjad**) kuni 12 kuu jooksul eraldi seeriates (**Programm**) avalikku pakkumist (**Pakkumine**) ning Nasdaq Tallinna börsi (**Börs**) Balti Võlakirjade põhinimekirjas noteerimist ja kauplemisele võtmist käsitlevas põhiprospetis, mis kannab kuupäeva 5. september 2022, sealhulgas nagu täiendatud selle lisaga nr 1, mis kannab kuupäeva 30. jaanuar 2023 (ühiselt **Prospekt**). Kokkuvõte on lisatud teise seeriana emiteeritavatele Võlakirjadele kohalduvatele lõplikele tingimustele (**Lõplikud Tingimused**) ning seega on Kokkuvõte teise seeria Võlakirjade spetsiifiline. Kokkuvõttes esitatud andmed on esitatud Äriühingu poolt Prospekti registreerimise seisuga, juhul kui ei ole märgitud teisiti.

Kokkuvõtet tuleb lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning investori otsus Võlakirjadesse investeerimise kohta peab põhinema Prospektil tervikuna. Tsiviilõiguslik vastutus Kokkuvõtte, sh selle tõlgete, pinnalt eraldiseisvalt tekib selle koostanud isikute suhtes üksnes juhul, kui Kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuolus Prospekti teiste osadega või kui see ei anna koos Prospekti muude osadega olulist informatsiooni, mis on vajalik Võlakirjadesse investeerimise otsuse tegemiseks. Võlakirjadesse investeerimine hõlmab endas riski ning investor võib kaotada kogu või osa investeeritud kapitalist. Investor peab arvestama, et kui ta soovib esitada seoses Prospektis sisalduva teabega nõude kohtusse, võib ta olla kohustatud kandma Prospekti tõlkimise kulud.

Väärtpaberite nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood). EUR 8.00 Bigbank allutatud võlakirji 23-2033, ISIN-kood EE3300003052.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI). Äriühingu ärinimi on Bigbank AS. Äriühing on registreeritud Eesti äriregistris registrikoodiga 10183757 ning äriühingu LEI-kood on 5493007SWCCN9S3J2748. Äriühingu kontaktandmed on järgmised: aadress: Riia tn 2, 51004 Tartu, Eesti; telefon: +372 731 1333; e-post: info@bigbank.ee.

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti registreerimise kuupäev. Prospekti on 5. septembril 2022 heaks kiitnud Eesti Finantsinspeksioon (FI) registrinumbril all 4.3-4.9/4301. Finantsinspeksioon kiitis prospekti lisa nr 1 heaks 30. jaanuaril 2023 registreerimisnumbril 4.3-4.9/4301-18 all. FI kontaktandmed on järgmised: aadress Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti, telefoninumber +372 668 0500, e-post info@fi.ee.

Põhiteave Emitendi kohta

„Kes on väärtpaberite emitent?“

Emitendiks on Bigbank AS (**Äriühing**). Äriühing on asutatud ning tegutseb Eesti Vabariigi õiguse alusel aktsiaseltsina ning on asutatud tähtajatuna. Äriühingu peamine ja püsiv tegevus on tegutsemine krediidiasutusena. Kontserni pangandustegevus on jaotatud kahte tegevussegmenti, mis lähtuvad klientide jaotusest: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Mõlemad segmendid pakuvad klientidele laenukoode ja hoiuseid. 30. septembri 2022 seisuga moodustasid jaekliendid 67% Kontserni kliendiportfelli ning äriklendid 33%. Kontserni kinnisvarainvesteeringute ja põllumajandusega tegelevad äriettevõtted koos pangandust toetavate tegevustega (sh *treasury*), moodustavad muude tegevuste segmendi.

Äriühingu kontserni kuuluvad järgmised konsolideeritud tütarettevõtjad (**Kontsern**): OÜ Rütli Majad, Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ, AS Baltijas Izaugsmes Grupa. Lisaks on Äriühingul filiaalid Lätis, Leedus ja Soomes, mille kaudu pakutakse laenukoode, mis on sarnased Äriühingu poolt Eestis pakutavate teenustega. Läti, Soome, Rootsi¹ ja Bulgaaria² filiaalide kaudu pakub Äriühing ka hoiustamisteenuseid. Lisaks osutab Äriühing hoiustamisteenuseid piiriülevalt Saksamaal, Hollandis ja Austrias, kuid ei tegele nendes riikides laenukoodega.

Prospekti kuupäeva seisuga kuulub järgmistele Aktsionäridele otseselt enam kui 5% kõigist Äriühingu aktsiatest (Aktsiad):

Aktsionär	Aktsiate arv	Osaluse suurus
Parvel Pruunsild	40 000	50%

¹ Kontsern otsustas lõpetada uute laenukoode andmine Rootsi filiaali kaudu alates 1. septembrist 2022, et tagada tõhus kapitali paigutamine ning parandada Kontserni pikaajalist võimekust toota aktsionäride strateegilistele eesmärkidele vastavat omakapitali tootlust. Kontsern jätkab filiaali kaudu olemasolevate tarbijalaenu klientide teenindamist ning hoiusetoodete pakkumist.

² Kontsern otsustas lõpetada uute laenukoode väljaandmise Bulgaaria filiaali kaudu alates 1. novembrist 2022 samadel põhjustel nagu kirjeldatud üleval seoses Rootsi filiaaliga. Kontsern jätkab filiaali kaudu olemasolevate tarbijalaenu klientide teenindamist ning hoiusetoodete pakkumist.

Vahur Voll	40 000	50%
------------	--------	-----

Äriühingus kaudset olulist osalust omavaid isikuid ei ole. Äriühing on ülaltoodud aktsionäride (Parvel Pruunsild ja Vahur Voll) ühise kontrolli all. Äriühing ei ole Prospekti kuupäeva seisuga teadlik mis tahes kokkulepetest või asjaoludest, mis võivad hilisemal ajal põhjustada muudatuse Äriühingu kontrollimises.

Äriühingul on kolmetasandiline juhtimisstruktuur. Juhatus vastutab Äriühingu tegevuste igapäevase juhtimise eest ning iga selle liige on seaduse ja põhikirja alusel volitatud Äriühingut esindama. Äriühingu nõukogu vastutab Äriühingu äritegevuste strateegilise planeerimise eest ning juhatuse tegevuste järelevalve eest. Aktsionäride üldkoosolek on Äriühingu kõrgeim juhtimisorgan.

Prospekti kuupäeva seisuga on Äriühingu juhatus viieliikmeline – Martin Länts (juhatuse esimees, tema volitus kehtib kuni 14. märtsini 2025), Argo Kiltmann (volitus kehtib kuni 30. juunini 2024), Ingo Pöder (volitus kehtib kuni 14. märtsini 2025), Ken Kanarik (volitus kehtib kuni 14. märtsini 2025) ja Mart Veskimägi (volitus kehtib kuni 5. veebruarini 2023).

Kontserni audiitoriks on 2020–2022 majandusaastatel nimetatud KPMG Baltics OÜ (registrikood 10096082; registreeritud aadress Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti). KPMG Baltics OÜ on Eesti Audiitorite Kogu liige. Äriühingu nõukogu on valis KPMG Baltic OÜ Äriühingu audiitoriks ka 2023. majandusaastaks.

„Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?“

Prospektile on lisatud Kontserni konsolideeritud auditeeritud finantsaruanded majandusaastate kohta, mis lõppesid 31. detsembril 2021 ja 31. detsembril 2020 (**Auditeeritud Finantsaruanded**) ning Kontserni lühendatud konsolideeritud auditeerimata vahearuanne 2022. a kolmanda kvartali ja 9-kuulise perioodi kohta, mis lõppes 30. septembril 2022 (**Q3 2022 Vahearuanne**; koos Auditeeritud Finantsaruannetega nimetatud ka kui **Finantsaruanded**). Auditeeritud Finantsaruanded on koostatud lähtudes Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (International Financial Reporting Standards – IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Q3 2022 Vahearuanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standarditega 34, Vahefinantsaruanded (IAS 34). Alltoodud teave on esitatud vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2019/979 III lisale kujul, mis on Äriühingu Võlakirjade suhtes kõige asjakohasem.

Tabel 1. Konsolideeritud koondkasumiaruanne (miljonites eurodes)

Aasta	2021 ¹ (korrigeeritud)	2021 (auditeeritud)	2020 (auditeeritud)	2022 9 kuud (auditeerimata)	2021 9 kuud (auditeerimata)
Neto intressitulu	66,9	69,7	62,8	61,0	51,2
Neto teenustasud	6,5	6,5	5,0	5,5	4,7
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-11,4	-11,4	-14,0	-10,7	-8,0
Netokasum (kahjum) finantsvaradelt	-0,3	-0,3	0,1	-0,3	-0,2
Aruandeperioodi kasum	33,1	35,9	21,5	21,3	23,1
Omanikele omistatud puhaskasum	33,1	35,9	21,5	21,3	23,1

¹ Audiitoritega toimunud 2022. aasta majandustulemuste auditit ettevalmistavate arutelude tulemusena otsustas Kontsern, et 12-kuulise perioodi, mis lõppes 31. detsembril 2021, konsolideeritud koondkasumi aruandes on vaja teha teatud korrigeerimisi. Korrigeerimised seonduvad lepingute sõlmimise tulude ja kulude raamatupidamisliku käsitlusega. Sellest tulenevalt korrigeeritakse neto intressitulu, aruandeperioodi kasumit ja omanikele omistatud puhaskasumit ja need erinevad Kontserni 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta Auditeeritud Finantsaruandes kirjeldatud teabest.

Tabel 2. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne (miljonites eurodes)

Aasta	31.12.2021 ¹ (korrigeeritud)	31.12.2021 (auditeeritud)	31.12.2020 (auditeeritud)	30.09.2022 (auditeerimata)
Varad kokku	1 148,4	1 151,1	757,8	1 537,9
Võlgnevus keskpankadele	36,5	36,5	36,5	36,3
Allutatud kohustused	15,0	15,0	5,0	40,0
Nõuded klientidele	893,5	896,2	577,7	1 248,2
Klientide hoiused	898,3	898,3	547,5	1 244,8
Omakapital kokku	183,3	186,1	156,3	199,2
Suhtarvud (auditeerimata)				
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv	16,4%	16,6%	21,1%	14,2%

Kogumuutuste suhtarv	18,0%	18,3%	21,9%	17,6%
Finantsvõimenduse määr	12,5%	12,7%	17,2%	10,8%

¹ Audiitoritega toimunud 2022. aasta majandustulemuste auditit ettevalmistavate arutelude tulemusena otsustas Kontsern, et 12-kuulise perioodi, mis lõppes 31. detsembril 2021, konsolideeritud finantsseisundi aruandes on vaja teha teatud korrigeerimisi. Korrigeerimised seonduvad lepingute sõlmimise tulude ja kulude raamatupidamisliku käsitlusega. Sellest tulenevalt korrigeeritakse varasid kokku, nõuded klientidele ja omakapital kokku ja need erinevad Kontserni 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta Auditeeritud Finantsaruandes kirjeldatud teabest.

„Millised on emitendiga seotud konkreetsed põhiriskid?“

Krediidirisk. Krediidirisk tuleneb peamiselt Kontserni peamisest ärisuunast – laenude andmine jae- ja äriklientidele. Lisaks näeb Kontsern ette reserve võimalikku krediidikahju katmiseks kooskõlas kohalduvate nõuetega, kuid vastavad reservid luuakse olemasoleva teabe, hinnangute ja eelduste alusel, mis oma olemuselt on teatud määral ebakindlad. Seega pole võimalik tagada, et reservidest piisab võimalike kahjude katmiseks.

Ebasoodsad arengud Eesti ja maailma majanduses võivad vähendada nõudlust pangandusteenuste järele ja suurendada krediidiriski. Kõiki Kontserni tegutsemisvaldkondi mõjutavad üldised majanduslikud ja geopoliitilised tingimused. Kuigi finantsturud on teatud määral taastunud COVID-19 pandeemia mõjudest, on üldine majanduskeskkond praegu negatiivselt mõjutatud suurest ebakindlusest ja volatiilsusest maailma turgudel, tarnepiirangutest ja kõrgest inflatsioonist ning Vene Föderatsiooni sõjast Ukraina vastu, mis suurendab inflatsioonisurvet terves Euroopa Liidus tõusvate toorainehindadega. Ühest küljest mõjutab üldine majanduskeskkond nõudlust Kontserni teenuste järele, kuid teisest küljest suurendavad majanduse negatiivsed suundumused krediidiriske. Kuigi Kontsern jälgib pidevalt nii siseturu kui ka rahvusvahelise turu arenguid, ei ole võimalik prognoosida majanduslike tingimuste muudatuste aega või ulatust.

Likviidsusrisk ja rahastamisrisk Likviidsusrisk seisneb selles, et Kontsern ei suuda täita oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses ilma märkimisväärsete kuludeta. Likviidsusrisi osana on Kontsern avatud ka rahastamisriskile, mis tähendab, et Kontsern ei suuda kaasata vahendeid ilma, et see mõjutaks negatiivselt Kontserni igapäevast äritegevust või finantsseisundit. Kontsernil on likviidsusrisi suhtes konservatiivne lähenemine, muu hulgas on loodud likviidsusvarud selleks, et katta hoiuste märkimisväärset väljavoolu. Kuid need riskipoliitika ja likviidsusvarud ei pruugi olla adekvaatsed või piisavad, et tagada Kontserni ligipääs rahastamisallikatele vajalikul ajal, vajalikul ulatuses või soodsatel tingimustel, et tagada piisav likviidsus. Hoiuste mahtu mõjutavad tegurid, mis ei ole Kontserni kontrolli all.

Intressimäärarisk. Kontserni kasumlikkus sõltub laenusaaajatelt nõutava intressi ja oma võlausaldajatele makstava intressi vahest (netointress). Kontserni äriühingute teenitav netointressitulu mõjutab oluliselt Kontserni tegevuste tulu ja kasumlikkust. Intressimäärasid mõjutab hulk tegureid, mida Kontserni äriühingud ei kontrolli ning mida ei pruugita õigesti hinnata.

Operatsioonirisk. Operatsioonirisk on võimalik kahju risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Kontserni siseprotsessides või -süsteemides, personalis või välistest teguritest, esinedes kõigis Kontserni tegevustes, näiteks võib operatsioonirisk ja kahju tuleneda pettusest, töötajate eksimustest või Kontserni vastaspoolte tegemata jätmistest. Kontsern sõltub ka teatud sisseostetud teenuste osutajate ja kolmandate isikute äritegevusest ning sõltub seega nende partnerite teenuste pidevast kättesaadavusest ning kõigi kohalduvate seaduste, regulatsioonide ja standardite järgimisest nende partnerite poolt. Sarnaselt teistele finantsasutustele on ka Kontserni tegevus küberohtudele avatud, sest Kontserni tegevus sõltub suurel määral erinevatest sisseostetud infotehnoloogia lahendustest ning kohandatud lahendustest, mida Kontsern kasutab oma siseprotsessides ja klientidele teenuste osutamiseks. Kontserni jaoks võib operatsiooniriskide realiseerumine kaasa tuua katkestused teenuste osutamises, turvarikkumised, seaduslike nõuete rikkumise ja finantskahjud. Lisaks võib operatsiooniriski realiseerumisel olla negatiivne mõju Kontserni mainele.

Strateegiline risk. Hinnanguliselt ületab Kontserni strateegiline risk ettevõtte kasvu eesmärgil stabiilses staadiumis oleva panga strateegilist riski, mis võib kaasa tuua kahju valede strateegiliste otsuste järgimise tõttu.

Kapitali adekvaatsuse määra säilitamine. Äriühing ja Kontsern peavad täitma rangeid kapitali adekvaatsuse nõudeid, mida pidevalt uuendatakse ja muudetakse, ning see võib kaasa tuua vajaduse suurendada kapitali, vähendada finantsvõimendust ja riskiga kaalutud varasid, muuta Kontserni juriidilist struktuuri või isegi muuta Kontserni ärimudelit.

Regulatiivsed tegevused ja uurimised. Kontsern pakub finantsteenuseid ja -tooteid ning seega kohalduvad Kontsernile ulatuslikud ja põhjalikud regulatsioonid, mis on kehtestatud nii riiklike kui ka Euroopa õigusaktidega. Kui ametiasutus leiab, et kohalduvaid regulatsioone ei ole järgitud, võib sellel olla oluline negatiivne mõju Kontserni tegevustele, finantsseisundile ja tegevuste tulemustele.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise risk. Hiljutiste avastuste tulemusel seoses pankade haavatavusega rahapesu tõkestamise osas, on regulatiivne keskkond ning järelevalveline lähenemine muutunud väga rangeks ning rahapesu tõkestamise riskidele keskendunuks. Nõuete täitmata jätmine toob suure tõenäosusega kaasa rangete järelevalvemeetmete rakendamise, mainekahju ning võib põhjustada äritegevuse katkemise.

Tulud kinnisvarast. Kontsern teenib tulu oma kinnisvarainvesteeringutest, üürides kinnisvara välja üürnikele, ning Kontserni tulu sõltub üürnike maksevõimest, mis ei ole garanteeritud. Ka põllumajanduslikust maast saadavat üüritulu

võivad mõjutada tegurid, nagu näiteks põllumajandustoodete hinnad, ilm ning riigi toetusmeetmed. Sellel võib omakorda olla oluline negatiivne mõju Kontserni tegevustele, finantsseisundile ja tegevuste tulemustele.

Põhiteave väärtpaberite kohta

„Mis on väärtpaberite põhitunnused?“

Võlakirjad on allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1 000 eurot. Võlakirjad on Äriühingu tagamata võlakohustus võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad on elektroonilise registrikande vormis ning ei ole nummerdatud. Teise seeria võlakirjad on registreeritud ISIN koodiga EE3300003052 registrikande vormis Eesti väärtpaberite registris.

Võlakirjadest tulenevad õigused on sätestatud Võlakirjade Tingimustes. Võlakirjaomanike peamised Võlakirjadest ja Võlakirjade Tingimustest tulenevad õigused on õigus Võlakirjade lunastamisele ja õigus intressile. Võlakirjaomanikud saavad oma õigusi teostada kooskõlas Võlakirjade Tingimuste ning kohaldatava õigusega.

Intress ja tootlus. Võlakirjade aastane kupongimäär intress on sätestatud Lõplike Tingimustes ning seda arvutatakse alates Võlakirjade emiteerimise kuupäevast kuni lunastustähtajani. Intressimaksete sagedus on sätestatud Lõplike Tingimustes. Võlakirjade intressi arvutatakse 30-päevase kalendrikuu ja 360-päevase kalendriaasta (30/360) alusel.

Lunastustähtaeg. Võlakirjade lunastustähtaeg emiteerimisel on 10 aastat. Võlakirjade Tingimuste kohaselt on Äriühingul õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt igal ajal pärast 5 aasta möödumist Võlakirjade väljalaskmisest, teavitades võlakirjaomanikke sellest vähemalt 30 päeva ette. Lisaks on Äriühingul õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt enne 5-aastase tähtaja möödumist, kui Võlakirjade regulatiivses klassifikatsioonis leiab aset muudatus, mille tulemusena ei arvata Äriühingu hinnangul Võlakirju enam krediidasutuse omavahendite hulka või leiab aset oluline muudatus Võlakirjadele kohalduvas maksurežiimis, mida Äriühingul ei olnud võimalik Võlakirjade väljalaskmisel ette näha.

Äriühing võib Võlakirjad ennetähtaegselt lunastada ülkirjeldatud alustel üksnes juhul, kui Finantsinspeksioon on andud ennetähtaegsele lunastamisele oma nõusoleku. Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nõudeõiguse järk ja allutatus. Võlakirjad on allutatud kõikidele allutamata nõuetele Äriühingu vastu. Selguse huvides märgitakse, et Võlakirjad ei ole allutatud nõuetele, mis on allutatud Võlakirjadele või kuuluvad Võlakirjadega samasse nõudeõiguse järku. Võlakirjade allutatus tähendab seda, et Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral kuuluvad Võlakirjadest tulenevad nõuded täitmisele vastavalt Võlakirjade Tingimustele ning rahuldatakse pärast kõigi Äriühingu vastu esitatud allutamata nõuete täielikku rahuldamist kooskõlas kehtiva seadusega. Seetõttu ei ole Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral Võlakirjade võlakirjaomanikud õigustatud Võlakirjade Tingimuste alusel makseteks seni, kuni kõik Äriühingu vastu esitatud allutamata nõuded on täies ulatuses rahuldatud.

Lisaks võib Kriisilahendusasutus teostada Võlakirjade suhtes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigust, kui Äriühing või Kontserni äriühing vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele (Äriühing muutub või tõenäoliselt muutub maksejõuetuks ning täidetud on teatud muud tingimused). Nõudeõiguste teisendamise õiguse teostamine sõltub mitmest eeltingimusest ning seda tehakse ainult viimase abimeetmena, kuid õiguse teostamisel on võimalik, et: (a) Võlakirjade tasumata summat vähendatakse, muu hulgas nullini; (b) Võlakirjad konverteeritakse aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või Äriühingu või muu isiku vahenditeks; (c) Võlakirjad või Võlakirjade tasumata summad tühistatakse ja/või (d) Võlakirjade Tingimusi muudetakse (nt võib muuta Võlakirjade lunastustähtaega või intressimäära). Seega kui Kontsern vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele, võib Kriisilahendusasutus teostada nõudeõiguste teisendamise õigust, mis võib põhjustada võlakirjaomanikele olulist kahju. Riiklikku finantstoetust kasutatakse ainult viimase abimeetmena, kui kriisilahenduse vahendeid, sealhulgas nõudeõiguste teisendamise õigust, on maksimaalses võimalikus ulatuses hinnatud ja ära kasutatud. Nõudeõiguste teisendamise õiguse teostamiseks Kriisilahendusasutuse poolt ei ole vaja võlakirjaomanike nõusolekut.

Võõrandatavus. Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid iga võlakirjaomanik, kes soovib Võlakirju võõrandada, peab tagama, et võõrandamisega seotud pakkumiseks ei ole vaja prospekti avalikustamist kooskõlas kohalduva õigusega. Võlakirjade Tingimuste kohaselt vastutab iga võlakirjaomanik selle eest, et mis tahes Võlakirjade pakkumisel ei oleks vajalik avalikustada prospekti kooskõlas kohalduva õigusega.

„Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Äriühing on esitanud taotluse kõigi Võlakirjade, mida võidakse Programmi raames emiteerida, noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Börsi Balti võlakirjade nimekirjas, mille Börs kiitis tingimuslikult heaks 6. septembril 2022. Iga Programmi raames emiteeritav Võlakirjade seeria plaanitakse noteeritakse ja kauplemisele võtta Börsi Balti võlakirjade nimekirjas pärast vastavate Lõplike Tingimuste ja muu vajaliku Börsile info esitamist. Kuigi Äriühing teeb kõik jõupingutused ja endast oleneva tagamaks, et Võlakirjad noteeritaks ja võetakse kauplemisele, ei saa Äriühing tagada, et Võlakirjad noteeritaks ja võetakse kauplemisele Nasdaq Tallinna börsi Balti Võlakirjade nimekirjas. Programmi teise seeria Võlakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 17. veebruar 2023 või sellele lähedane kuupäev.

„Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?“

- Völakirjadesse investeerimisega kaasneb krediidirisk, mis võib esineda, kui Äriühing ei suuda täita oma Völakirjadest tulenevaid kohustusi täpselt ja õigeaegselt.
- Völakirjade ennetähtaegsel lunastamisel on investori kogutulu investeeringust väiksem kui juhul, kui Völakirjad lunastatakse lõpptähtajal.
- Völakirjadesse investeringu ai anna ühtegi omakapitaliinstrumentidest tulenevad õigust (hääleõigus, dividendid jne). Völakirjade väärtust võib mõjutada Äriühingu aktsionäride tegevus, mis ei allu investorite kontrollile.
- Kriisilahendusasutus võib teostada Völakirjade suhtes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigust, mis võib põhjustada völakirjaomanikele olulist kahju.
- Kuigi Äriühing teeb kõik jõupingutused selleks, et Pakkumine oleks edukas, ei saa Äriühing tagada Pakkumise edukust ega seda, et investorid saavad nende poolt märgitud Völakirjad.

Põhiteave väärtpaberite üldsusele pakkumise ja reguleeritud turul kauplemisele lubamise kohta

„Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaberisse investeerida?“

Pakkumise käigus pakub Äriühing kuni 5 000 teise seeriana emiteeritavat völakirja (**Pakkumise Völakirjad**). Ülemärkimise korral on Äriühingul õigus suurendada Pakkumist kuni 10 000 Völakirja võrra. Pakkumist võib ka vähendada vähem märgitud summa võrra.

Õigus osaleda Pakkumises. Pakkumise Völakirju pakutakse avalikult kõikidele jae- ja kutselistele investoritele Eestis, Lätis ja Leedus. Äriühing võib pakkuda Völakirju mitteavalikult kõigi Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriikide investoritele Prospektimääruse artiklis 1(4) toodud tingimustel.

Pakkumishind. Völakirju pakutakse hinnaga 1 000 EUR ühe Pakkumise Völakirja kohta (**Pakkumishind**).

Pakkumisperiod. Pakkumisperiod on period, mille jooksul isikud, kellel on õigus Pakkumises osaleda, võivad esitada Märkimiskorraldusi Pakkumise Völakirjade kohta. Pakkumisperiod algab 31. jaanuaril 2023 . septembril kell 10.00 (Eesti aja järgi) ja lõpeb 10. veebruaril 2023 kell 15.30 (Eesti aja järgi) (**Pakkumisperiod**), välja arvatud juhul, kui Pakkumine tühistatakse.

Pakkumises osalemine. Pakkumises osalemiseks peab investor esitama korralduse Pakkumise Völakirjade märkimiseks (**Märkimiskorraldus**) Pakkumisperiodi jooksul.

Märkimiskorralduse esitamine. Pakkumises osalev investor võib märkida Pakkumise Völakirju ainult Pakkumishinna eest. Kui üks Investor esitab mitu Märkimiskorraldust, liidetakse need jaotuse eesmärgil üheks korralduseks. Kõik Pakkumises osalevad investorid võivad esitada märkimiskorraldusi ainult euro vääringus. Kõik kulud ja tasud, mis kuuluvad tasumisele märkimiskorralduse vastu võtnud haldurile seoses märkimiskorralduse esitamise, tühistamise või muutmisega, maksab Investor.

Pakkumise Völakirjade märkimiseks peab Eesti investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD Eesti arveldusüsteemis. Pakkumise Völakirjade märkimiseks peab Läti ja Leedu investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq Tallinna börsi liikmeks olevas finantsasutuses.

Eesti investor, kes soovib Völakirju märkida, peab pöörduma oma Nasdaq CSD väärtpaberikonto halduri poole ning esitama Märkimiskorralduse alltoodud vormis, kontohaldurile vastuvõetaval viisil ning kooskõlas Prospekti tingimustega. Märkimiskorraldus tuleb kontohaldurile esitada Pakkumisperiodi jooksul. Investor võib kasutada Märkimiskorralduse esitamiseks mis tahes kontohalduri poolt pakutatavat meetodit (nt füüsiliselt kontohalduri klienditeeninduse asukohas, internetipanga vahendusel või muul viisil).

Väärtpaberikonto omanik:	Investori nimi
Väärtpaberikonto:	investori väärtpaberikonto number
Kontohaldur:	investori kontohalduri nimi
Väärtpaber:	EUR 8.00 Bigbanki allutatud völakiri 23-2033
ISIN-kood:	EE3300003052
Väärtpaberite arv:	Investori märgitavate Völakirjade nimiväärtus (Völakirjade arv korrutatuna Pakkumishinnaga)
Hind (ühe pakutava Völakirja kohta):	1 000 EUR
Tehingu summa:	Völakirjade arv, mida Investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Bigbank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:	99000870377
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS SEB Pank
Tehingu väärtuspäev:	16. veebruar 2023
Tehingu liik:	„märkimiskorraldus“ või „ost“

Läti ja/või Leedu investor, kes soovib märkida Väärtpabereid, peaks võtma ühendust Nasdaq Tallinna börsi liikmeks oleva finantsasutusega, kes haldab investori väärtpaberikontot, ning esitama Pakkumisperioodi jooksul Märkimiskorralduse Pakkumise Völakirjade märkimiseks finantsasutuse poolt aktsepteeritud vormis ja kooskõlas Prospekti tingimustega.

Märkimiskorraldus loetakse esitatuks alates hetkest, kui Eesti puhul Nasdaq CSD ning Läti ja Leedu puhul Nasdaq Tallinna börs saab kätte nõuetekohaselt täidetud tehingukorralduse vastava Eesti investori kontohaldurilt või vastava Läti või Leedu investori kontot haldavalt finantsasutusest.

Investor võib esitada Märkimiskorralduse esindajakonto kaudu ainult juhul, kui ta volitab esindajakonto omanikku avalikustama Äriühingule, Nasdaq CSD-le ja Nasdaq Tallinna börsile investori isikut, isikukoodi või registrikoodi ja aadressi. Esindajakontode kaudu esitatud märkimiskorraldusi, mille puhul ei ole eespool nimetatud teavet avalikustatud, ei võeta arvesse.

Investor peab tagama, et kõik Märkimiskorralduses esitatud andmed on õiged, täpsed ja arusaadavad. Äriühing jätab endale õiguse tagasi lükata mis tahes Märkimiskorraldused, mis on mittetäielikud, ebaõiged, ebaselged või loetamatud või mida ei ole täidetud ja esitatud Pakkumisperioodi jooksul kooskõlas kõigi siintoodud tingimustega.

Tasumine. Märkimiskorralduse esitamisega volitab investor asutust, kes haldab investori väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot (kelleks võib, aga ei pruugi olla investori kontohaldur), koheselt blokeerima investori arvelduskontol summa, mis vastab tehingu kogusummale, kuupäevani, mil arveldamine on lõpule viidud või raha vabastatakse kooskõlas käesolevate tingimustega. Blokeeritav tehingusumma on võrdne summaga, mis saadakse Pakkumishinna korrumtamisel Pakkumise Völakirjade arvuga, mida investor soovib omandada. Investor võib Märkimiskorralduse esitada üksnes siis, kui tema poolt kasutataval Nasdaq CSD väärtpaberikontoga seotud või Nasdaq Tallinna börsi liikmeks olevas finantsasutuses avatud arvelduskontol on piisavalt rahalisi vahendeid kogu Märkimiskorralduses toodud tehinguväärtuse maksmiseks.

Jaotamine ja allokatsioon. Äriühing otsustab Pakkumise Völakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumise Völakirjad jaotatakse Pakkumises osalenud Investorite vahel järgnevate põhimõtete alusel: (i) samade asjaolude juures koheldakse kõiki investoreid võrdselt, kuid tulenevalt investorite arvust ja huvist Pakkumise vastu võib Äriühing kehtestada ühele investorile jaotatavate Völakirjade arvu kohta miinimum- ja maksimummäära; (ii) Äriühingul on õigus kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid jae- ja kutseliste investorite gruppide vahel; (iii) Äriühingul on õigus kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid Märkimiskorralduse suuruse järgi moodustatud investorite gruppide vahel; (iv) jaotamise eesmärgiks on luua Äriühingule kindel ja usaldusväärne investorite baas; (v) Äriühingul on õigus eelistada Äriühingu kliente teistele investoritele, sealjuures võib eelistada ainult teatud klientide grupe; (vi) Äriühingul on õigus eelistada Kontserni äriühingute töötajaid, juhatuse ja nõukogu liikmeid.

Pakkumise jaotuse tulemused tehakse avalikuks läbi Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi ja Äriühingu veebilehe <https://investor.bigbank.eu/et>. Äriühing plaanib jaotuse tulemused teatavaks teha 13. veebruaril 2023 või sellele lähedasel kuupäeval, kuid igal juhul enne Pakkumise Völakirjade kandmist investorite väärtpaberikontodele. Investoritele eraldatud Völakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele 16. veebruaril 2023 või sellele lähedasel kuupäeval „väärtpaberiülekanne makse vastu“ meetodil samaaegselt nende Völakirjade eest tehtava makse ülekanemisega.

Raha tagastamine. Kui Pakkumine või osa sellest tühistatakse kooskõlas Prospektis toodud tingimustega, kui investori märkimiskorraldus lükatakse tagasi või jaotus erineb investori poolt märgitud Pakkumise Völakirjade arvust, vabastab vastav kontohaldur või finantsasutus investori arvelduskontol blokeeritud vahendid tervikuna või osaliselt, summas, mis ületab investori märgitud Völakirjade eest tehtud makset.

Pakkumise tühistamine. Äriühingul on õigus Pakkumine tervikuna või osaliselt tühistada oma äranägemisel igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumise tühistamisest antakse teada Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi vahendusel ning Äriühingu kodulehel <https://investor.bigbank.eu/et>. Poolte õigused ja kohustused seoses tühistatud Pakkumise osaga loetakse lõppenuks alates teavituse avaldamisest.

„Miks see prospekt koostatakse?“

Pakkumise eesmärk. Programmi ja Pakkumise üldine eesmärk on tugevdada Kontserni kapitalstruktuuri ning tagada stabiilne juurdepääs täiendavale kapitalile, et toetada Kontserni eelarvet ja kasvu kooskõlas strateegilise plaaniga.

Tulude kasutamine. Eeldusel, et kõik Programmi raames väljalastavad Völakirjad märgitakse ja emiteeritakse Äriühingu poolt, oleks oodatav brutotulu hinnanguliselt kuni 35 miljonit eurot. Programmiga seotud kulud on eelduslikult kokku kuni 500 000–600 000 EUR. Äriühingu Programmist saadav hinnanguline kogutulu on pärast kulude mahaarvamist 34,4–34,5 miljonit eurot.

Äriühing plaanib kasutada Programmi raames emiteeritavatest Völakirjadest saadavat tulu selleks, et katta krediidiriski, mis tuleneb Kontserni äri- ja eluasemelaenude portfelist Eestis, Lätis ja Leedus, aga ka Grupile kohalduvate täiendavate omavahendite nõuete ja teise taseme kapitalinõuete katteks vastavalt kohaldatavatele regulatiivsetele nõuetele. Programmi raames t Völakirjade emiteerimisest saadud tulu võib kasutada ka Äriühingu olemasolevate tagamata

allutatud võlakirjade ennetähtaegselt lunastamiseks, tingimusel, et Äriühingul on õigus neid võlakirju ennetähtaegselt lunastada kohalduvate võlakirjade tingimuste kohaselt.

Emissiooni tagamise korraldus. Pakkumisele ei kohaldu märkimisleping siduva kohustuse alusel.

Olulised huvide konfliktid. Juhatusele teadaolevalt puuduvad Pakkumise seisukohast olulised huvide konfliktid.