



Bigbank AS

(registrikood 10183757)

3 000 000¹ euro väärtuses teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade emissioon

30 000 000 euro väärtuses teise taseme omavahenditesse kuuluvate võlakirjade programmi raames

Iga potentsiaalne investor peab oma asjaolusid arvestades ise otsustama, kas Võlakirjadesse investeerimine on talle sobiv. Võlakirjad on keerukad finantsinstrumendid ja potentsiaalne investor ei peaks neisse investeerima, kui tal puuduvad teadmised hindamiseks (ise või koos finantsnõustajaga) asjaolude muutumise mõju Võlakirjadele, nende muutuste mõju Võlakirjade väärtusele ja kõnealuse investeringu mõju potentsiaalse investori kogu investeringuportfellile.

A OSA – LEPINGUTINGIMUSED

Käesolevas dokumendis sätestatud tingimused loetakse osaks teise taseme omakapitali kuuluvate allutatud võlakirjade tingimustest („**Võlakirjade Tingimused**“). See dokument sisaldab selles kirjeldatud väärtpaperite Lõplikke Tingimusi määruse (EL) 2017/1129 (koos muudatustega) („**Prospektimäärus**“) tähenduses ning kogu vajaliku teabe saamiseks tuleb seda lugeda koos 8. novembri 2023. aasta Prospektiga, mis on Prospektimääruse tähenduses põhiprospekt („**Prospekt**“), sealhulgas koos Prospektile viitelisena lisatud Võlakirjade Tingimustega.

Täieliku teabe saamiseks Äriühingu ja Võlakirjade pakkumise kohta tuleb arvesse võtta käesolevaid Lõplikke Tingimusi, Võlakirjade Tingimusi ja Prospekti üheskoos. Prospekti ja Võlakirjade Tingimustega saab tutvuda Äriühingu veebisaidil (<https://investor.bigbank.eu/et>).

Selle Seeria kokkuvõte on lisatud käesolevatele Lõplikele Tingimustele. Lõplikud Tingimused on kinnitatud Äriühingu juhatuse 7. novembri 2023 otsusega. Lõplikud Tingimused on esitatud Finantsinspektsioonile, kuid nende suhtes ei kohaldata heakskiitmismenetlust.

| | | |
|-----|--|---|
| 1. | Emitent | Bigbank AS |
| 2. | Seeria number | 1 |
| 3. | Seeria nimiväärtus kokku | 3 000 000 eurot. Äriühing võib Seeria nimiväärtust kokku enne Väljalaskekuupäeva suurendada kuni 10 000 000 euroni. |
| 4. | Emiteerimise valuuta | euro (EUR) |
| 5. | Nimiväärtus | 1 000 eurot |
| 6. | Emissioonihind | 100% esialgselt nimiväärtusest |
| 7. | Väljalaskekuupäev ja Intressi Alguskuupäev | 30. november 2023 |
| 8. | Lunastustähtpäev | 30. november 2033 |
| 9. | Lunastamise/tasumise alus | Lunastamine nimiväärtuses |
| 10. | Intress | |
| | i. Arvestuse alus | Fikseeritud intress |
| | ii. Intressimaksete kuupäevad | 28. veebruar, 30. mai, 30. august ja 30. november |
| | iii. Intressimäär | 8,00% aastas |

¹ Äriühingu otsusega, mille võib võtta vastu kuni Väljalaskekuupäevani (k.a.) võib Seeria nimiväärtust kokku suurendada kokku kuni 10 000 000 euroni.

iv. Intressiarvestuse meetod 30/360

v. Viivise määr 0,025% päevas

Allkirjastatud digitaalselt Bigbank AS nimel

[allkirjastatud digitaalselt]
Martin Länts

[allkirjastatud digitaalselt]
Ken Kanarik

[allkirjastatud digitaalselt]
Argo Kiltsmann

[allkirjastatud digitaalselt]
Ingo Pöder

[allkirjastatud digitaalselt]
Mart Veskimägi

B OSA – MUU TEAVE

1. PAKKUMINE

| | |
|------------------------------------|--|
| Pakkumisperiood | Algab 14. novembril 2023 kell 10.00 (Tallinna aja järgi) ja lõpeb 24. novembril 2023 kell 15.30 (Tallinna aja järgi) |
| Pakkumise jurisdiktsioonid | Eesti, Läti, Leedu Prospekt on esitatud Läti ja Leedu pädevatele asutustele |
| Märkimisprotsessi kirjeldus | Vt Prospekti punktid „Märkimiskorraldused“ ja „Tasumine“ |
| Pakkumise tulemuste avalikustamine | 27. novembril 2023 |
| Jaotamise kirjeldus | Vt Prospekti peatükk „Jaotamine“ |
| Arveldamise kuupäev | 30. november 2023 |

2. NOTEERIMINE

| | |
|----------------------|---|
| Noteerimine | Nasdaq Tallinna börsil |
| Kauplemisele võtmine | Nasdaq Tallinna börsile on esitatud taotlus Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjade nimekirjas 1. detsembril 2023 või sellele lähedasel kuupäeval. |

3. REITINGUD

| | |
|-----------|---|
| Reitingud | Puuduvad – emiteeritavatele Võlakirjadele ei ole Äriühingu taotlusel määratud ega kavatseta määrata reitinguid ning Äriühing ei ole osalenud ega kavatse osaleda reitingute määramise menetluses. |
|-----------|---|

4. PAKKUMISE EESMÄRK JA EELDATAV NETOTULU

| | |
|-------------------|--|
| Pakkumise eesmärk | Vt Prospekti peatükk „Pakkumise eesmärk ja tulu kasutamine“. |
|-------------------|--|

Eeldatav netotulu

2,9 miljonit eurot või vastav suurem summa, kui Seeria nimiväärtust kokku suurendatakse, kuid mitte rohkem kui 9,9 miljonit eurot.

5. TOOTLUS

Eeldatav tootlus

8,00% *aastas*

Tootlus arvutatakse Väljalaskekuupäeval Emissioonihinna alusel. See EI NÄITA eeldatavat tootlust tulevikus.

6. MUU TEAVE

ISIN-kood

EE3300003706