

**PÕHIPROSPEKTI LISA****Bigbank AS****8. novembri 2023. aasta põhiprospekti lisa nr 2****Allutatud võlakirjade emissiooniprogramm kogumahuga kuni 30 000 000 eurot**

Käesolev Lisa nr 2 (**Lisa**) on Bigbank AS-i (Eesti aktsiaselts, kantud Eesti äriregistrisse registrikoodiga 10183757, registreeritud aadress Riia 2, 51004 Tartu, Eesti; „**Äriühing**“) koostatud ja avaldatud avalikku pakkumist, noteerimist ja kauplemisele võtmist käsitleva põhiprospekti, mis kannab kuupäeva 8. november 2023 (**Prospekt**), lisa ning seda tuleks lugeda koos Prospektiga ja selle Lisaga nr 1, mis kannab kuupäeva 8. mai 2024.

Lisa on koostatud kooskõlas Prospektimääruse artikliga 23 ning selle on kinnitanud Eesti Finantsinspeksioon (**FI**) kui pädev asutus Prospektimääruse tähenduses 7. oktoobril 2024 registrinumbriga 4.3-4.9/4909-19. FI kinnitab üksnes Lisa vastavust Prospektimääruses sätestatud täielikkuse, arusaadavuse ja järjepidevuse nõuetele ning seda kinnitust ei tohiks käsitada kui hinnangut Äriühingule või Prospekti esemeks olevate Võlakirjade kvaliteedile. Investorid peaksid ise hindama kõnesolevatesse väärtpaberitesse investeerimise sobivust.

Äriühing on vastavalt Prospektimääruse artiklis 25 sätestatule palunud FI-l teavitada Lisa kinnitamisest ka Läti pädevat asutust (Läti Pank) ning Leedu pädevat asutust (Leedu Pank).

Seoses Lisaga ning kooskõlas Prospektimääruse artikliga 23(2) on investoritel, kes on juba nõustunud ostma või märkima Võlakirju enne Lisa avaldamist, õigus taganeda nõustumusest kahe tööpäeva jooksul pärast Lisa avaldamist. Seega on investoritel õigus taganeda oma nõustumusest 10. oktoobrini 2024. Nõustumusest taganemise õigus antakse üksnes neile investoritele, kes on juba nõustunud ostma või märkima Võlakirju, mis emiteeritakse käesoleva Lisa kuupäeval avaldatud Lõpplingimuste kohaselt ning kelle suhtes ei ole pakkumisperiod lõppenud või kellele ei ole Võlakirjad üle antud.

Nasdaq Tallinna börs otsustas 29. novembril 2023 kinnitada Äriühingu taotluse noteerida Võlakirjade programmi raames kuni 30 000 Võlakirja nimiväärtusega 1000 eurot. Iga Programmi raames emiteeritav Võlakirjade seeria noteeritakse ja võetakse Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjade nimekirjas kauplemisele pärast seda, kui Nasdaq Tallinna börsile on esitatud konkreetsete Võlakirjade Lõplikud Tingimused ja muu nõutav teave.

Prospektis määratletud ja Lisas teisiti määratlemata mõisteid kasutatakse Lisas samas tähendustes, välja arvatud juhul, kus kontekstist tuleneb teisiti. Ulatuses, milles Lisas tehtud avalduste ja Prospektis tehtud mis tahes muu avalduse vahel esineb erinevusi, on ülimuslikud Lisas tehtud avaldused. Välja arvatud käesolevas Lisas kirjeldatu, ei esine Prospektis olulisi uusi tegureid, olulisi vigu või olulisi ebatäpsusi, mis võiksid mõjutada Võlakirjade hindamist.

Käesolev Lisa kannab kuupäeva 27. september 2024

**SISUKORD**

1.	SISSEJUHATAV INFORMATSIOON	3
1.1.	Lisa eesmärk	3
1.2.	Vastutavad isikud	3
2.	PROSPEKTI TÄIENDUSED JA MUUDATUSED	4
2.1.	Kontserni finantsaruanded	4
2.2.	Muudatused Äriühingu põhikirjas struktuuris	5
2.3.	Nõukogu liikmete muudatused	6
2.4.	Tegevuse rahastamise ja krediidireitingu ajakohastamine	6

## 1. SISSEJUHATAV INFORMATSIOON

### 1.1. Lisa eesmärk

Äriühing on koostanud käesoleva Lisa, et (i) lisada Prospekti Kontserni vahearuanded 30. juunil 2024 lõppenud 6-kuulise perioodi kohta ning (ii) ajakohastada Prospekt informatsiooniga hiljutiste sündmuste ja muudatuste kohta ning nende mõju kohta Kontsernil.

### 1.2. Vastutavad isikud

Lisas avaldatud informatsiooni eest vastutab Äriühing. Äriühing võtab vastutuse Lisas esitatud informatsiooni täielikkuse ja õigsuse eest siintoodud kuupäeva seisuga. Olles kohaldanud kõiki mõistlikke hooldsusmeetmeid, usub Äriühing, et Lisas sisalduv teave on Äriühingu parima teadmise kohaselt esitatud vastavuses faktidega ega sisalda väljajätmissi, mis võivad tõenäoliselt mõjutada Lisa tähendust.

#### Bigbank AS

[allkirjastatud digitaalselt]

Juhatuse esimees

Martin Länts

[allkirjastatud digitaalselt]

Juhatuse liige

Ken Kanarik

[allkirjastatud digitaalselt]

Juhatuse liige

Ingo Pöder

[allkirjastatud digitaalselt]

Juhatuse liige

Argo Kiltsmann

[allkirjastatud digitaalselt]

Juhatuse liige

Mart Veskimägi

Olenemata eespool avaldatust ei saa Prospektis või selle Lisades esitatud teabe eest vastutavate isikute vastutuse aluseks olla Prospekti alusel emiteeritud konkreetsete seeriade kokkuvõtted või nende tõlked eraldi võetuna, välja arvatud juhul, kui vastav kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või Prospekti muude osadega (sh Lisadega) vastuolus või kui see ei anna koos Prospekti muude osadega (sh Lisadega) lugedes põhiteavet, mis aitaks investoritel otsustada Võlakirjadesse investeerimise üle.

## 2. PROSPEKTI TÄIENDUSED JA MUUDATUSED

### 2.1. Kontserni finantsaruanded

Prospekti punkti 1.5 „Viitelisena lisatud teave“ muudetakse järgmiselt:

Kontsern avaldas oma konsolideeritud auditeerimata lühendatud finantsaruanded 2024. aasta teise kvartali kohta ning 30. juunil 2024 lõppenud 6-kuulise perioodi kohta 26. juulil 2024 Nasdaq Tallinna börsi vahendusel ja tegi aruande kättesaadavaks Kontserni investorite lehel.

Käesoleva Lisaga loetakse 2024. aasta teise kvartali ja 30. juunil 2024 lõppenud 6-kuulise perioodi konsolideeritud auditeerimata lühendatud finantsaruanded viitelisena Prospekti osaks ning need loetakse Auditeerimata Vahearuanneteks ja Finantsaruanneteks Prospekti tähenduses.

Võttes arvesse, et Kontsern on avaldanud enda 2024. aasta teise kvartali ja 30. juunil 2024 lõppenud 6-kuulise perioodi konsolideeritud auditeerimata lühendatud finantsaruanded, jäetakse käesolevaga Prospektist välja konsolideeritud auditeerimata lühendatud finantsaruanded 2024. aasta esimese kvartali ja 31. märtsil 2024 lõppenud 3-kuulise perioodi kohta.

**Punkti 1.5 „Viitelisena lisatud teave“ Prospekti lehekülgedel 7 ja 8 muudetakse ning asendatakse järgmiselt:**

„Prospekti on viitelisena lisatud järgmine teave:

- (i) Võlakirjade Tingimused (kättesaadavad aadressil: [https://static.bigbank.eu/investor/assets/2023/11/Terms-and-Conditions-of-Bigbank-AS-Tier-2-bonds\\_EE.pdf](https://static.bigbank.eu/investor/assets/2023/11/Terms-and-Conditions-of-Bigbank-AS-Tier-2-bonds_EE.pdf));
- (ii) Kontserni auditeeritud konsolideeritud finantsaruanded 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta lehekülgedel 61–65, koos raamatupidamise aastaaruande lisadega lehekülgedel 67-177, peamiste majandusnäitajate ja suhtarvudega lehekülgedel 27-28 ning audiitori aruandega lehekülgedel 179–183 (kättesaadavad aadressil [https://static.bigbank.eu/investor/assets/2024/03/Bigbank\\_aastaaruanne\\_2023.pdf](https://static.bigbank.eu/investor/assets/2024/03/Bigbank_aastaaruanne_2023.pdf));
- (iii) Kontserni auditeeritud konsolideeritud finantsaruanded 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaasta kohta lehekülgedel 47–51, koos raamatupidamise aastaaruande lisadega lehekülgedel 52-138, peamiste majandusnäitajate ja suhtarvudega lehekülgedel 20-21 ning audiitori aruandega lehekülgedel 139-143 (kättesaadavad aadressil [https://static.bigbank.eu/investor/assets/2023/03/Bigbank\\_aastaaruanne\\_2022.pdf](https://static.bigbank.eu/investor/assets/2023/03/Bigbank_aastaaruanne_2022.pdf));
- (iv) Kontserni auditeeritud konsolideeritud finantsaruanded 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta kohta lehekülgedel 45–48, koos raamatupidamise aastaaruande lisadega lehekülgedel 49-128, peamiste majandusnäitajate ja suhtarvudega lehekülgedel 18-19 ning audiitori aruandega lehekülgedel 130–134 (kättesaadavad aadressil [https://static.bigbank.eu/investor/assets/2022/08/Aastaraamat\\_eeesti\\_weeb\\_compressed.pdf](https://static.bigbank.eu/investor/assets/2022/08/Aastaraamat_eeesti_weeb_compressed.pdf)) ; ((ii), (iii) ja (iv), välja arvatud peamised majandusnäitajad ja suhtarvud lehekülgedel 27-28, 20-21 ja 18-19 vastavalt, koos nimetatud kui **Auditeeritud Finantsaruanded**);
- (v) konsolideeritud auditeerimata lühendatud finantsaruanded 2024. aasta teise kvartali ja 30. juunil 2024 lõppenud 6-kuulise perioodi kohta lehekülgedel 11-14, koos raamatupidamise vahearuande lisadega lehekülgedel 15-33 ning peamiste majandusnäitajate ja suhtarvudega leheküljel 7 (kättesaadavad aadressil [https://static.bigbank.eu/investor/assets/2024/04/Bigbank\\_vahearuanne\\_kv2\\_2024.pdf](https://static.bigbank.eu/investor/assets/2024/04/Bigbank_vahearuanne_kv2_2024.pdf));

**(Auditeerimata Vahearuaanded, üheskoos Auditeeritud Finantsaruannetega nimetatud Finantsaruanded).**

Punktides (ii) kuni (v) viidatud dokumendid on kättesaadavad ka Äriühingu veebilehel aadressil <https://investor.bigbank.eu/et>, leheküljel „Aruandlus“. Ülaltoodud dokumentide viitelisena mittelisatud osad ei ole investorite jaoks olulised.

Kontserni finantsseisundis ei ole toimunud olulisi muudatusi alates viimase Auditeerimata Vahearuaande kuupäevast, st 30. juunist 2024.

Auditeeritud Finantsaruanded on koostatud lähtudes Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (*International Financial Reporting Standards* – IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Auditeerimata Vahearuaanded on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga (*International Accounting Standards* – IAS) 34, „Vahefinantsaruandlus“.

3. juunil 2020 peetud Äriühingu aktsionäride üldkoosolekul (**Üldkoosolek**) määrati 2020.–2022. majandusaastateks Kontserni vannutatud audiitoriks KPMG Baltics OÜ (registrikood 10096082, registrijärgne aadress Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti). 27. detsembril 2022 peetud Üldkoosolekul otsustati KPMG Baltics OÜ kui vannutatud audiitori volitusi pikendada ka 2023. majandusaastaks. 11. oktoobril 2023 otsustasid Äriühingu aktsionärid määrata Kontserni vannutatud audiitoriks perioodiks 2024-2026 Ernst & Young Baltic AS-i (registrikood 10877299, registrijärgne aadress Rävala pst 4, 10143, Tallinn, Eesti). Ernst & Young Baltic AS on Eesti Audiitorkogu liige ja talle on väljastatud tegevusluba number 58.

Auditeeritud Finantsaruanded on auditeerinud vandeaudiitor Eero Kaup (vandeaudiitori number 459) audiitorbüroost KPMG Baltics OÜ. KPMG Baltics OÜ on Eesti Audiitorkogu liige ja talle on väljastatud tegevusluba number 17. Prospektis esitatud muu teave ei ole auditeeritud.

Äriühingu majandusaasta algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril ning summad on esitatud miljonites eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Äriühingu Finantsaruannete ametlik keel on eesti keel. Vastuolu korral ingliskeelse või muukeelse versiooniga tuleb lähtuda eestikeelsest versioonist.

**Mõistet „Auditeerimata Vahearuaanne“ punktis 11 „Sõnastik“ Prospekti leheküljel 57 muudetakse ja asendatakse järgmiselt:**

Auditeerimata Vahearuaanne	Äriühingu auditeerimata konsolideeritud vahearuaanded 2024. aasta teise kvartali ja 30. juunil 2024 lõppenud 6-kuulise perioodi kohta, sealhulgas võrreldav finantsteave 2023. aasta teise kvartali ja 30. juunil 2023 lõppenud 6-kuulise perioodi kohta.
----------------------------	---

**2.2. Muudatused Äriühingu põhikirjas struktuuris**

Seoses Prospekti punktiga 6.1 „Äriühingu üldinfo“ muudetakse esitatud informatsiooni järgmiselt:

Äriühingu aktsionärid muutsid põhikirja järgnevalt:

- Tuua krediitkomitee moodustamise õigus nõukogu tasemelt juhatuse tasemele, kooskõlas nõukogu poolt kinnitatud tegevuspõhimõtetega.
- Täpsustada sätteid seoses krediitkomitee, siseauditi üksuse ja auditikomiteega ning eemaldatakse põhikirja tekstis esinevaid sisulisi korduvusi.

FI väljastas Bigbankile nõusoleku põhikirja muudatuste kinnitamiseks 13. augustil 2024. Uus põhikiri registreeriti äriregistris ja jõustus 19. augustil 2024. Äriühingu kehtiv põhikiri on kättesaadav nagu sätestatud Prospekti punktis 1.4. „Lisadokumendid“.

### 2.3. Nõukogu liikmete muudatused

Seoses Prospekti punktiga 8.3 „Nõukogu“, muudetakse ja täiendatakse esitatud informatsiooni järgmiselt:

Äriühingu aktsionärid valisid uue Nõukogu liikme – Alari Aho. Alari Aho Nõukogu liikme volitused algasid 10. juunil 2024 ja need kehtivad kuni 9. juunini 2026. Seega on Äriühingu Nõukogus kuus liiget: Sven Raba (Nõukogu esimees), Alari Aho, Jaan Liitmäe, Andres Koern, Juhani Jaeger ja Vahur Voll.

Alari Aho on omandanud majandusala kõrghariduse Tartu Ülikoolist. Alates 2007. aastast töötab Alari Aho Toggl OÜ juhatuse liikmena, mis on rahvusvaheline veebipõhise tarkvara arendusega tegelev ühing. Alari Ahol on aastatepikkune tehnoloogivaldkonna ja -sektori kogemus, ta töötas aastatel 2000-2012 Online App OÜ-s juhtiva partnerina (ühingu äritegevus oli seotud pangandustarkvara Profit arendamisega), oli aastatel 2004-2021 OÜ ELIKO Tehnoloogia Arenduskeskuse nõukogu liige ning 2007-2009 Smartfid OÜ juhatuse liige. Alari Aho on ka Kõnnu metsamajanduse OÜ, Multiplier OÜ, Samblapõllu Arenduse OÜ, Toggl OÜ ja Vana-Lamba OÜ juhatuse liige.

### 2.4. Tegevuse rahastamise ja krediitireitingu ajakohastamine

Arvestades, et Äriühing on emiteerinud täiendavaid teise taseme omavahendite (*Tier 2*) ja täiendavate esimese taseme omavahendite (*AT 1*) hulka kuuluvaid võlakirju ning lunastanud teise taseme omavahendite hulka kuuluvad võlakirjad, mis emiteeriti 28.12.2017 ning arvestades, et Moody's on uuendanud Äriühingu reitingut uuendatakse Prospekti punkti 9.5 „Tegevuse rahastamine“ ja kehtestatakse see uues sõnastuses järgnevalt:

„Peale hoiuste kaasamise on Kontsern kapitali kaasamiseks emiteerinud ka allutatud võlakirju kogusummas 83,13 miljonit eurot.

Emiteerimise kuupäev	Intressimäär (% aastas)	Maht (eurodes)	Lunastustähtaeg	ISIN	Liik
30.12.2021	6,5	10 miljonit	30.12.2031	EE3300002526	Teise taseme omavahendid
16.05.2022	7,5	5 miljonit	16.05.2032	EE3300002583	Teise taseme omavahendid
21.09.2022	8	20 miljonit	21.09.2032	EE3300002690	Teise taseme omavahendid
16.02.2023	8	15 miljonit	16.02.2033	EE3300003052	Teise taseme omavahendid
15.03.2023	10.5	7,7 miljonit	tähtajatu	EE3300003151	Täiendavad esimese taseme omavahendid
31.05.2023	12	3,39 miljonit	tähtajatu	EE3300003284	Täiendavad esimese taseme omavahendid
31.08.2023	12	5,08 miljonit	tähtajatu	EE3300003581	Täiendavad esimese

					taseme omavahendid
30.11.2023	8	5 miljonit	30.11.2033	EE3300003706	Teise taseme omavahendid
29.05.2024	7	7 miljonit	29.05.2034	EE3300004340	Teise taseme omavahendid
21.06.2024	10,5	4,96 miljonit	tähtajatu	EE3300004696	Täiendavad esimese taseme omavahendid

Varem on Kontsern rahastanud oma tegevust ka Euroopa Keskpanga suunatud pikemaajalisest refinantseerimisoperatsioonist (TRLTRO-III) saadud laenuga summas 36,3 miljonit eurot, kuid see laen maksti tagasi novembris 2022.

Krediidireiting. Juunis 2024 viis reitinguagentuur Moody's lõpule Äriühingu hindamise ja määras talle järgmistes kategooriates järgmised reitingud:

- (i) Pika- ja lühiajaline vastaspoole riski (CR) hinnang Baa2(cr) ja P-2(cr)
- (ii) Pika- ja lühiajaline vastaspoole riski reiting (CRR) Baa2 ja P-2
- (iii) Välis- ja kohalikus valuutas pikaajaliste pangahoiuste reiting Ba1
- (iv) Välis- ja kohalikus valuutas lühiajaliste pangahoiuste reiting NP
- (v) Baaskrediidihinnang (BCA) ba2
- (vi) Kohandatud BCA ba2

Võrreldes varasema hindamisega on Moody's vähendanud pikaajaliste pangahoiuste reitingut tasemele Ba1 varasemalt tasemelt Baa3 ja baaskrediidihinnangut (BCA) ja kohandatud BCA-d tasemele ba2 varasemalt tasemelt ba1. Pikaajaliste hoiuste reitingute väljavaade jäi stabiilseks

Äriühingu pikaajaliste võlakohustuste tagasimaksevõime reiting (reitingud Baa ja Ba) näitavad vastavalt mõõdukat (*moderate*) ja arvestatavat (*substantial*) krediidiriski. Äriühingu lühiajaliste kohustustega seonduv reiting P-2 näitab tugevat (*strong*) võimet katta lühiajalisi võlakohustusi. Reiting NP (*Not Prime*), mis seonduv lühiajaliste välis- ja kohalikus valuutas pangahoiustega langeb väljapoole esmajärgulisi (*prime*) reitingukategooriaid. Baaskrediidihinnang tasemel Ba2 näitab arvestatavat (*substantial*) krediidiriski.

Reitingud väljendavad Moody'se hinnangut Äriühingu finantsseisundile ja kohustuste täitmise võimele ning ei hõlma kõikide Võlakirjadega seonduvate riskide potentsiaalset mõju. Äriühingu pikaajaliste kohustustega seonduv reiting ei mõjuta ega hõlma Võlakirjadega seonduvate kohustuste täitmist ning näitab üksnes Äriühingu üldist võimet täita oma kohustusi. Võlakirjadele reitingut ei määrata.