

Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade teabest, mis on esitatud Coop Pank AS-i (**Pank**; koos konsolideeritud tütarettevõtjatega Coop Liising AS, Coop Kindlustusmaakler AS ja SIA Prana Property nimetatud ka kui **Grupp**) kuni 40 000 tagamata allutatud võlakirja (**Võlakirjad**) kuni 12 kuu jooksul eraldi seeriates (**Programm**) avalikku pakkumist (**Pakkumine**) ning Nasdaq Tallinna börsi (**Börs**) Balti Võlakirjade põhinimekirjas noteerimist ja kauplemisele võtmist käsitlevas põhiprospektis, mis kannab kuupäeva 13. märts 2026 (**Prospekt**). Kokkuvõte on lisatud esimese seeriana emiteeritavatele Võlakirjadele kohalduvatele lõplikele tingimustele (**Lõplikud Tingimused**) ning seega on Kokkuvõte vastavalt esimese seeria Võlakirjade spetsiifiline. Kokkuvõttes esitatud andmed on esitatud Panga poolt Prospekti kinnitamise kuupäeva 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 (sealhulgas selle tõlgete) pinnalt eraldiseisvalt tekib selle koostanud isikutele 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 riske 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 6.25 COOP PANK VÕLAKIRI 26-2037, ISIN-kood EE0000003515.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI). Panga ärinimi on Coop Pank AS. Pank on registreeritud Eesti Vabariigi äriregistris registrikoodi 10237832 all ning Panga registrijärgne aadress on Maakri 30, Tallinn 15014, Eesti Vabariik. Panga e-mail on info@cooppank.ee ning kontakttelefon on +372 669 0900. Panga juriidilise isiku tunnus (LEI) on 549300EHNXQVOI120S55.

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti kinnitamise kuupäev. Prospekt on kinnitatud Finantsinspektsiooni juhatus 16.03.2026 otsusega numbri 4.3-4.9/364 all. Prospekti Finantsinspektsiooni juhatus poolt kinnitamine ei tähenda, et Finantsinspektsioon on kontrollinud Prospektis avaldatud teabe õigsust. Finantsinspektsiooni aadress on Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti Vabariik. Finantsinspektsiooni e-mail on info@fi.ee ning kontakttelefon on +372 668 0500.

Põhiteave Emitendi kohta

„Kes on väärtpaberite emitent?“

Emitendiks on Coop Pank AS (Pank), mis on asutatud ning tegutseb Eesti Vabariigi õiguse alusel aktsiaseltsina. Pank on asutatud tähtajatuna. Panga peamiseks ja püsivaks tegevuseks on tegutsemine krediidasutusena. Pank pakub peamisi pangandusteenuseid (igapäevapangandus ja finantseerimine) Eesti turul nii eraisikutele kui ka juriidilistele isikutele. Pank on Grupi emaettevõtja. Grupi äritegevus jaguneb nelja põhilise segmendi vahel, milleks on (i) ärikliendipanganduse segment; (ii) erakliendipanganduse segment, (iii) tarbimisfinantseerimise segment; (iv) liisingu segment. Lisaks ülaltoodule kuulub Grupi tegevuste hulka ka Panga Lätis asuva probleemkrediidi tagatiseks olnud kinnisvara haldamine ja realiseerimine Tütarettevõtja SIA Prana Property poolt ja kindlustuse valdkonnas kindlustusmaaklerina tegutsemine läbi Tütarettevõtja Coop Kindlustusmaakler AS-i.

Panga juhatus ja nõukogu ei ole Prospekti kuupäeva seisuga teadlik ühestki otseselt või kaudselt Panka kontrollivast isikust ega mis tahes kokkulepetest või asjaoludest, mis võivad hilisemal ajal põhjustada muudatuse Panga kontrollimises. Järgmistele aktsionäridele kuulub rohkem kui 5% kõigist Panga aktsiatest, keda Pank loeb oma peamisteks aktsionärideks:

Aktsionär	Osaluse %	Aktsiate arv
Coop Investeeringud OÜ	21,8634%	22 622 993
Andres Sonn	8,2146%	8 515 000

Panga juhatus on kuueliikmeline ning sellesse kuuluvad Arko Kurtmann (juhatuse esimees, üldjuhtimine), Paavo Truu (finantsjuhtimine), Heikko Mäe (riskijuhtimine), Lehar Kütt (ärikliendipangandus), Karel Parve (erakliendipangandus) ja Alvar Pihlapuu (infotehnoloogia).

Panga nõukogu on kuueliikmeline. Nõukogu esimees on Rainer Rohtla ning liikmeteks Viljar Arakas, Roman Provotorov, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Silver Kuus.

Grupi audiitoriks on 2023-2027 majandusaastateks Aktsionäride Üldkoosoleku 01.11.2022 otsusega nimetatud AS PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876, aadress Tatari tn 1, Tallinn 10116). Prospektile lisatud Auditeeritud

Raamatupidamise Aruanded on auditeeritud AS-i PricewaterhouseCoopers poolt, audiitori aruanded on allkirjastanud vandeaudiitor Jüri Koltsov.

„Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?“

Prospektile on lisatud Grupi konsolideeritud auditeeritud raamatupidamise aastaaruanded majandusaastate kohta, mis lõppesid vastavalt 31. detsembril 2024 ja 31. detsembril 2025 (**Auditeeritud Raamatupidamise Aruanded**). Auditeeritud Raamatupidamise Aruanded on koostatud lähtudes Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (*International Financial Reporting Standards – IFRS*), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Järgnevates tabelites on esitatud Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse nr 2019/979 lisas III nõutud konsolideeritud finantsteave ning see põhineb Auditeeritud Raamatupidamise Aruannete andmetel või on sellest tuletatud ja seda tuleks lugeda koos Auditeeritud Raamatupidamise Aruannetega, sealhulgas Auditeeritud Raamatupidamise Aruannete lisades toodud selgitustega.

Tabel 1. Konsolideeritud koondkasum (tuhandetes eurodes)

	2025 (auditeeritud)	2024 (auditeeritud)
Neto intressitulu	73 269	77 570
Neto teenustasutulu	4 545	4 358
Finantsvarade allahindluse kulu	-3 299	-4 643
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel	251	33
Kasum enne tulumaksu	34 566	36 664
Emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum	28 724	32 178

Tabel 2. Konsolideeritud finantsseisund (tuhandetes eurodes)

	31.12.2025 (auditeeritud)	31.12.2024 (auditeeritud)
Klientidele antud laenuid ja nõuded klientide vastu (neto)	2 114 091	1 774 188
Varad kokku	2 702 994	2 188 614
Klientide hoiused	2 047 459	1 877 865
Kõrgema nõudeõiguse järguga võlakohustused	332 264	8 280
Allutatud kohustused	63 148	63 148
Omakapital kokku	234 543	211 637
Olulised suhtarvud (auditeerimata)		
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv*	14,15%	14,28%
Kogu omavahendite suhtarv (kapitali adekvaatsus)*	18,54%	19,41%
Finantsvõimenduse määr	7,89%	8,79%

*2025. aasta kapitalibaasi arvutamise meetodikat on muudetud vastavalt uue kapitalinõuete määruse (CRR3) sätetele.

„Millised on emitendiga seotud konkreetsed põhiriskid?“

Ebasoodsad arengud Eesti ja maailma majanduses võivad vähendada nõudlust pangandusteenuste järele ja tuua kaasa pangandussektori väiksemad tulud, samuti tekitada Grupi klientidele raskusi maksekohustuste täitmisel, mis põhjustab hääreid laenu tagasimaksetes, allahindlusi ja laenukahjumit. Kuigi Grupp jälgib pidevalt nii siseturu kui ka rahvusvahelise turu arenguid, ei ole võimalik prognoosida majanduslike või poliitiliste tingimuste muutuste aega, ulatust ega suunda, millist ebakindlust võimendavad relvakonfliktid lähipiirkonnas (Ukraina, Venemaa, Lähis-Ida) ning pinged rahvusvahelises kaubanduses ja tollitariifide osas.

Grupp on tulenevalt oma äritegevusest avatud vastaspoole krediidiriskile. Krediidirisk väljendub peamiselt selles, et laenusaajad ei pruugi saadud krediiti tagastada vastavalt lepingu tingimustele ning ka Grupi nõuete täitmise tagamiseks antud tagatis ei pruugi olla piisav nõude täitmiseks. Kui laenu on kontsentreerunud ühte konkreetsesse tegevusvaldkonda, ohustavad Gruppi ka selle valdkonnaga seotud riskid. 31. detsembri 2025 seisuga on äriühingutele antud laenudest ja liisingutest 44% väljastatud kinnisvarasektori ettevõtetele, 9,4% tootmisettevõtetele ja 9,4% hulgimüügi ja jaemüügi ettevõtetele. Kuivõrd Grupi krediiditegevus on suunatud Eesti turule, tähendab see, et Grupp on mõjutatud Eesti majanduse ning eelkõige kinnisvara ja hulgimüügi sektori käekäigust. Oluline langus eelkõige Eesti kinnisvaraturul, aga ka hulgimüügi ja jaemüügi sektoris, võib kaasa tuua krediidikahjude suurenemise ja täiendavate allahindluste tegemise vajaduse, mis omakorda mõjutaks negatiivselt Grupi tegevustulemusi ja finantsseisundit.

Pangale kohalduvad ranged kapitali adekvaatsuse nõuded, mida sageli uuendatakse ja muudetakse. Kapitalinõuete karmistamine võib avaldada olulist kahjulikku mõju Grupi äritegevusele, mis võib tingida vajaduse suurendada kapitali, vähendada finantsvõimendust või riskiga kaalutud varasid, muuta Grupi õiguslikku struktuuri või ärimudelit.

Likviidsusrisk ja suutmatust tagada soodsatel tingimustel rahastust. Grupi äritegevus sõltub suutlikkusest oma tegevusi soodsatel tingimustel finantseerida ning täita oma lepingulisi kohustusi õigeaegselt. Pank lähtub likviidsuse planeerimisel hoiustavate klientide käitumise eeldustest ning nõudmiseni hoiuste stabiilsuse analüüsist. Hoiuste mahud sõltuvad aga teguritest, mis ei ole Panga kontrolli all, nagu näiteks muudatused majapidamiste säästudes ning klientide suutlikkus hoiustades säästa. Lisaks hoiuste kaasamisele on Pank saanud laene Euroopa Investeeringufondilt ning Maaelu Edendamise Sihtasutusest, samuti on Pank emiteerinud allutatud võlakirju Eesti jae- ja kutselistele investoritele ning kaasanud kapitali pandikirjadega, mis on võetud kauplemisele Euronext Dublin reguleeritud turul. Teise taseme omavahenditesse kuuluvat kapitali on Pank täiendavalt kaasanud laenuna European Energy Efficiency Fund S.A. SICAV-SIF'ilt. Kui Pank ei ole suuteline kaasama raha- ja kapitaliturgudel uusi finantseeringuid või refinantseerima olemasolevaid kohustusi sarnastel soodsatel tingimustel praeguse rahastusega, võib sellel olla oluline negatiivne mõju Grupi äritegevustele, finantsseisundile ja tegevustulemustele.

Grupi tegevused on olemuslikult avatud intressimäära riskile. Grupi tegevused ja ennekõike Panga ja Coop Liising tegevused on olemuslikult avatud intressimäära riskile. Grupi äriühingute teenitav intressitulu mõjutab oluliselt Grupi tegevuste tulu ja kasumlikkust, mida võivad mõjutada intressimäärade ootamatud ebasoodsad muutused.

Grupp tegutseb konkurentsitiheldal turul. Grupp konkureerib mitte ainult krediitiasutustega, vaid ka erinevate krediidiandjate ja makseasutustega. Finantsteenuste turg, kus Grupp tegutseb, on väga konkurentsitihe. Tihe konkurents finantssektoris võib tuua kaasa ka suurema hinnasurve Grupi toodetele ja teenustele, mis võib kahjulikult mõjutada Grupi äritegevust, finantsseisundit ja tegevustulemusi.

Operatsiooniriski realiseerumine võib põhjustada kahju tekke või häire Grupi igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Grupi infosüsteemides, personalis, protsessides või välisest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire igapäevases äritegevuses. Grupi töökordasid vaadatakse regulaarselt üle, et tagada inimeste tegematajätmist ja protsessi vigade ning nendest tuleneva võimaliku kahju minimeerimine, kuid sellise kahju riski ei ole võimalik täielikult välistada. Samuti on Grupi tegevus sõltuvuses infotehnoloogiliste süsteemide toimimisest, ning vead või olulised häired Grupi infotehnoloogiliste süsteemide töös ja nende arendamisel võivad takistada Grupi tegevust.

Grupi tegevused on avatud kõrgendatud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskile. Ülemaailmselt on suurenenud risk, et pankasid võidakse kasutada rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärkidel. Grupp ei pruugi tuvastada kõiki klientide käitumise mustreid ja juhtumeid, mis viitavad kliendipoolsele rahapesu või sanktsioonide õigusaktide rikkumisele. Mis tahes finantssüsteemi kuritarvitamise tõkestamise eeskirjade rikkumine või isegi rikkumise kahtlus võib tuua Grupile ja selle mainele kaasa tõsised õiguslikud tagajärjed, mis omakorda võib Grupi olulises osas kahjulikult mõjutada.

Grupp pakub erinevaid finantsteenuseid ja –tooteid, millest tuleneb kohustus järgida ulatuslikke nõudeid, mille täitmise üle teostatakse regulaarset riiklikku järelevalvet. Mitmed asutused, sealhulgas Finantsinspeksioon, tarbijakaitse, andmekaitse, rahapesu tõkestamise, maksu- ja muud asutused, teostavad Grupi äritegevuse üle regulaarset järelevalvet, sealhulgas, kuid mitte ainult seoses kapitalinõuete täitmise, vastutustundliku laenamise nõuete, andmekaitse nõuete, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisest tulenevate kohustuste, maksu- ja aruandluskohustuste, ühingujuhtimise tavade jne täitmise üle. Riiklike järelevalveasutuste täitetoimingud ja neist tulenev negatiivne avalik arvamus võib negatiivselt mõjutada Grupi finantsseisundit ja tegevustulemusi.

Põhiteave väärtpaberite kohta

„Mis on väärtpaberite põhitunnused?“

Võlakirjad on tagamata allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1 000 eurot ühe Võlakirja kohta. Võlakiri on Panga tagamata allutatud võlakohustus võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad registreeritakse Eesti väärtpaberite registris (**EVR**, registripidaja Nasdaq CSD SE Eesti filiaali, registrikood 14306553, aadress Maakri tn 19/1, Tallinn 10145, Eesti). Võlakirjade ISIN kood on EE0000003515.

Võlakirjadest tulenevad õigused on sätestatud Võlakirjade Tingimustes. Võlakirjaomanike peamised Võlakirjadest ja Võlakirjade Tingimustest tulenevad õigused on õigus Võlakirjade lunastamisele ja õigus intressile. Võlakirjade Tingimuste kohaste sissenõutavaks muutunud maksete hilinemise korral on võlakirjaomanikel õigus nõuda viivist vastavalt Võlakirjade Tingimustele. Võlakirjadest tulenevaid õigusi saavad võlakirjaomanikud teostada kooskõlas Võlakirjade Tingimuste ning kohaldatava õigusega.

Intress ja tootlus. Võlakirjade intressimäär on 6,25% aastas, mida arvutatakse alates Intressi Alguskuupäevast 1. aprill 2026 kuni lunastamise päevani (va). Intressi makstakse üks kord kvartalis 30. juunil, 30. septembril, 31. detsembril ja 31. märtsil. Võlakirjade intressi arvutatakse lähtuvalt 30 päeva pikkusest kalendrikuust ja 360 päeva pikkusest kalendriaastast (30/360).

Lunastustähtaeg. Völakirjade lunastustähtaeg on 1. aprill 2037.

Vastavalt Völakirjade Tingimustele on Pangal õigus lunastada Völakirjad ennetähtaegselt pärast 5 aasta möödumist Völakirjade väljalaskmisest. Vastavat õigust saab Pank kasutada, teavitades völakirjaomanikke sellest vähemalt 30 kalendripäeva ette.

Lisaks eeltoodule on Pangal õigus lunastada Völakirjad ennetähtaegselt enne ülal viidatud 5-aastase tähtaja möödumist juhul, kui Völakirjade regulatiivses klassifitseerimises leiab aset muudatus, mille tulemusena ei arvata Panga hinnangul Völakirju enam krediidiasutuse omavahendite hulka, või kui leiab aset oluline muudatus Völakirjadele kohalduvas maksurežiimis, mida Pangal ei olnud võimalik Völakirjade väljalaskmisel ette näha.

Völakirjad võidakse Panga poolt ennetähtaegselt lunastada ülkalkeldatud alustel üksnes juhul, kui Finantsinspeksioon on andnud ennetähtaegsele lunastamisele oma nõusoleku. Völakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Völakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nõudeõiguse järk ja allutatus. Völakirjad on allutatud kõigile allutamata nõuetele Panga vastu. Vaatamata eeltoodule ei ole Völakirjad allutatud nõuetele, mis on allutatud Völakirjadele või kuuluvad Völakirjadega samasse nõudeõiguse järku. Völakirjade allutatus tähendab seda, et Panga likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral kuuluvad Völakirjadest tulenevad nõuded täitmisele vastavalt Völakirjade Tingimustele ning rahuldatakse pärast kõigi allutamata nõuete rahuldamist Panga vastu kooskõlas kehtiva seadusega. Seetõttu ei ole Völakirjade völakirjaomanikud õigustatud Völakirjade Tingimuste järgseteks makseteks Panga likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral seni, kuni kõik Panga vastu esitatud allutamata nõuded on täies ulatuses rahuldatud.

Lisaks allutatusel, juhul kui Grupi ettevõtja vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele (st on maksejõuetu või tõenäoliselt maksejõuetuks jääv ja teatud teised tingimused on täidetud), võib Finantsinspeksioon kui kriisilahendusasutus Völakirjadest tuleneva kohustuse suhtes kohaldada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmeid. Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamise eelduseks on teatud eeltingimuste täitumine ning neid rakendatakse vaid viimase abinõuna; kui aga meetmeid rakendatakse, võidakse: (i) Völakirjadest tulenevate kohustuste jääki vähendada, sh vähendada nullini; (ii) teisendada Völakirjad Panga või mõne teise isiku lihtaktsiateks või muudeks väärtpaberiteks; (iii) Völakirjad tühistada; ja/või (iv) Völakirjade tingimusi muuta (nt võidakse muuta Völakirjade lunastamistähtaega). Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamiseks Finantsinspeksiooni poolt ei ole völakirjaomanike nõusolekut tarvis.

Vöörandatavus. Völakirjad on vabalt vöörandatavad, kuid iga Völakirja vöörandada sooviv völakirjaomanik peab tagama, et vastav pakkumine ei tooks kohalduva õiguse mõistes kaasa prospekti avaldamise kohustust. Tingimuste kohaselt tagab ja vastutab iga völakirjaomanik ise, et tema poolt Völakirjade pakkumine ei tooks kaasa prospekti avaldamise kohustust.

„Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Pank kavatseb esitada taotluse Völakirjade noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Börsi Balti Völakirjade põhinimekirjas. Völakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 2. aprill 2026 või sellele lähedane kuupäev. Kuigi Pank teeb kõik jõupingutused tagamaks, et Völakirjad noteeritaks ja kauplemisele võetaks, ei saa Pank seda tagada.

„Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?“

- Kriisilahendusasutus võib Völakirjade suhtes rakendada kohustuslikku allahindamist või teisendamist omakapitali instrumentideks ja muid meetmeid. Allutatud völakirjade investor on samuti avatud kõrgendatud kahju kandmise riskile Panga maksejõuetuse olukorras.
- Völakirjade allutamise eesmärgil on Völakirjade Tingimuste alusel piiratud investorite õigust nõuda Pangalt Völakirjade lunastamist enne lunastustähtpäeva, seahulgas mis tahes Völakirjade Tingimuste või Lõplike Tingimuste rikkumisel Panga poolt, v.a Panga maksejõuetuse või likvideerimise korral.
- Völakirjade ennetähtaegsel lunastamisel on investori kogutulu investeeringust väiksem kui juhul, kui Völakirjad lunastatakse lõpptähtajal.
- Völakirjade hind võib kõikuda. Völakirjade väärtus väärtpaberiturul võib kõikuda Grupiga seotud sündmuste või riskide realiseerumise tõttu, aga ka Grupi kontrollile mitte alluvate sündmuste tõttu, nagu üldine olukord Eestis või Euroopa majanduses.
- Kuigi Pank teeb kõik jõupingutused selleks, et Pakkumine oleks edukas ja Völakirjad võetakse Börsi Balti Völakirjade põhinimekirjas kauplemisele, ei saa Pank tagada Pakkumise edukust, seda, et investorid saavad nende poolt märgitud Völakirjad, tagada ega seda, et Völakirjad võetakse börsil kauplemisele.

Põhiteave väärtpaberite avaliku pakkumise ja/või reguleeritud turul kauplemisele võtmise kohta

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

Pakkumise käigus pakub Pank kuni 10 000 esimese seeriana emiteeritavat tagamata allutatud võlakirja (**Pakkumise Võlakirjad**). Pakkumise ülemärgimise korral on Pangal õigus Pakkumise mahtu 10 000 Pakkumise Võlakirja võrra suurendada, samuti tühistada ulatuses, mida ei märgita.

Õigus osaleda Pakkumises. Pakkumise Võlakirju pakutakse avalikult kõikidele jae- ja kutselistele investoritele Eestis (**Investorid**). Lisaks Pakkumisele võib Pank pakkuda Võlakirju mis tahes Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriigi investoritele Prospektimääruse artikli 1 lõikes 4 toodud erandjuhtudel.

Pakkumishind. Võlakirju pakutakse hinnaga 1 000 eurot Pakkumise Võlakirja kohta.

Pakkumisperiood. Pakkumisperiood algab 17. märtsil 2026 kell 10:00 Eesti aja järgi ning lõpeb 27. märtsil 2026 kell 16:00 Eesti aja järgi.

Märkimiskorralduse esitamine. Märkimiskorraldusi võib esitada ainult Pakkumisperioodi jooksul. Pakkumises osalev Investor võib Pakkumise Võlakirju märkida üksnes Pakkumishinnaga. Kui üks Investor esitab mitu Märkimiskorraldust, liidetakse need jaotuse eesmärgil üheks korralduseks. Märkimiskorraldusi saab esitada üksnes eurodes. Kõik kulud ja tasud, mis kuuluvad tasumisele seoses Märkimiskorralduse esitamise, tühistamise või muutmise vastavalt Märkimiskorralduse vastu võtnud Nasdaq CSD kontohalduri hinnakirjale, maksab Investor.

Märkimiskorralduse esitamiseks peab Investoril olema avatud väärtpaberikonto Nasdaq CSD Eesti arveldusüsteemis. Väärtpaberikonto võib olla avatud ükskõik millise Nasdaq CSD kontohalduri vahendusel. Investor, kes soovib Pakkumise Võlakirju märkida, peab pöörduma oma väärtpaberikonto halduri poole ning esitama Märkimiskorralduse. Märkimiskorraldus tuleb kontohaldurile esitada Pakkumisperioodi jooksul. Investor võib kasutada Märkimiskorralduse esitamiseks mis tahes kontohalduri poolt pakutavat meetodit (nt füüsiliselt kontohalduri klienditeeninduse asukohas, internetipanga vahendusel või muul viisil). Investor võib Märkimiskorralduse esitada esindajakonto kaudu. Esindajakonto kasutamisel peab Investor volitama esindajakonto omanikku avaldama Pangale või Panga poolt määratud isikule Investori isiku, isikukoodi või registrikoodi ning aadressi. Märkimiskorraldused, mis esitatakse esindajakonto kaudu ilma eelnimetatud teavet avaldamata, võidakse tagasi lükata.

Märkimiskorraldus peab sisaldama vähemalt alljärgnevat andmeid:

Väärtpaberikonto omanik:	Investori nimi
Väärtpaberikonto:	Investori väärtpaberikonto number
Kontohaldur:	Investori kontohalduri nimi
Väärtpaber:	EUR 6.25 COOP PANK VÕLAKIRI 26-2037
ISIN kood:	EE0000003515
Väärtpaberite arv:	Võlakirjade arv, mida Investor soovib märkida
Hind (Pakkumise Võlakirja kohta):	1000 eurot
Tehingu summa:	Võlakirjade arv, mida Investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Coop Pank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:	99102215403
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS LHV Pank
Tehingu väärtuspäev:	1. aprill 2026
Tehingu liik:	„märkimiskorraldus“

Märkimiskorraldus loetakse esitatuks alates hetkest, kui Nasdaq CSD saab kätte nõuetekohaselt täidetud korralduse vastava Investori kontohaldurilt. Investor võib Märkimiskorraldust muuta või selle tühistada igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Selleks peab Investor pöörduma oma kontohalduri poole, kelle kaudu vastav Märkimiskorraldus esitatud on, ning tegema kontohalduri poolt nõutud toimingud Märkimiskorralduse muutmiseks või tühistamiseks.

Investor peab tagama, et kõik Märkimiskorralduses esitatud andmed on õiged, täpsed ja arusaadavad. Pangal on õigus lükata tagasi mis tahes Märkimiskorraldus, milles sisalduvad andmed ei vasta Prospekti või Võlakirjade Tingimuste nõuetele.

Tasumine. Investor võib Märkimiskorralduse esitada üksnes siis, kui tema poolt kasutatava väärtpaberikontoga seotud arvelduskontol on piisavalt rahalisi vahendeid kogu Märkimiskorralduses toodud tehinguväärtuse maksmiseks. Märkimiskorralduse esitamisega volitab Investor institutsiooni, kes haldab tema väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot (kes võib, kuid ei pruugi olla investori kontohaldur), koheselt blokeerima Investori arvelduskontol raha summas, mis vastab Märkimiskorralduses toodud tehingu summale, kuupäevani, millal arveldamine on lõpule viidud või

raha vabastatakse kooskõlas Prospektis toodud tingimustega. Blokeeritav summa on võrdne summaga, mis saadakse Pakkumishinna korrutamisel Investori poolt märgitud Võlakirjade arvuga.

Pakkumise Võlakirjade jaotus. Pank otsustab Pakkumise Võlakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumise Võlakirjad 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 Pank kehtestada ühele Investorile jaotatavate Võlakirjade arvu kohta miinimum- ja maksimummäära;
- (ii) Pangal on õigus kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid jae- ja kutseliste investorite gruppide vahel;
- (iii) Investori, kes on märkinud rohkem kui 100 Võlakirja, võib Pank vastavalt oma paremale äranägemisele arvata kutseliste investorite gruppi;
- (iv) jaotamise eesmärgiks on luua Pangale kindel ja usaldusväärne investorite baas;
- (v) Pangal on õigus eelistada Eesti investoreid välismaistele investoritele;
- (vi) Pangal on õigus eelistada oma olemasolevaid aktsionäre ja võlakirjaomanikke teistele investoritele;
- (vii) Pangal on õigus eelistada Panga kliente teistele investoritele;
- (viii) Pangal on õigus eelistada oma Gruppi kuuluvate äriühingute töötajaid, juhatuse ja nõukogu liikmeid.

Iga Pakkumise jaotuse tulemused tehakse avalikuks läbi Börsi infosüsteemi ja Panga veebilehe (<https://www.cooppank.ee/pakkumine>). Pank plaanib jaotuse tulemused teatavaks teha hiljemalt 30. märtsil 2026, kuid igal juhul enne Pakkumise Võlakirjade kandmist Investorite väärtpaberikontodele. Seega ei alga Võlakirjadega kauplemine enne kui jaotuse tulemused on teatavaks tehtud.

Pakkumise arveldus ja kauplemine. Investoritele jaotatud Pakkumise Võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele eelduslikult 1. aprillil 2026 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda) „väärtpaberiülekanne makse vastu“ meetodit kasutades samal ajal, kui tehakse rahaline ülekanne Pakkumise Võlakirjade eest. Pakkumise Võlakirjadega kauplemine Börsil algab eelduslikult 2. aprillil 2026.

Raha tagastamine. Kui Pakkumine tühistatakse kooskõlas Prospektis toodud tingimustega tervikuna või osaliselt, kui Investori Märkimiskorraldus lükatakse tagasi või kui jaotus erineb Investori poolt märgitud Võlakirjade arvust, vabastab Investori kontohaldur Investori arvelduskontol blokeeritud raha tervikuna või osaliselt (summas, mis ületab Investori poolt omandatud Võlakirjade eest tehtud makset).

Pakkumise tühistamine. Pangal on õigus iga Pakkumine tervikuna või osaliselt tühistada igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Eelkõige võib Pank otsustada Pakkumise tühistada märkimata jäänud osas. Pakkumise tühistamisest antakse teada Börsi infosüsteemi vahendusel ning Panga veebilehe (<https://www.cooppank.ee/pakkumine>) vahendusel. Poolte õigused ja kohustused seoses tühistatud Pakkumise osaga loetakse lõppenuks alates teavituse avaldamisest.

„Miks see prospekt koostatakse?“

Pank on alates 2017. aastast (omanike vahetuse järgselt) viinud ellu kasvustrateegiat, suurendades oma turuosa ca 1% pealt Eesti pangandusturul ca 6-7% tasemele aastaks 2025. Vastavalt kinnitatud strateegiale soovib Grupp aastaks 2030 kasvatada oma turuosa Eesti laenuturul 10%-ni. Seetõttu on Grupil vaja järjepidevalt kasvatada oma kapitalibaasi. Samuti on Pank emiteerinud 31. märtsil 2021 ja 10. märtsil 2022 jae- ja kutseliste investoritele Eestis teise taseme omavahenditesse kuuluvaid allutatud võlakirju tähtajaga 10 aastat mahus 10+10 miljonit eurot. Nimetatud võlakirjad amortiseerivad alates hetkest kui võlakirjade lunastustähtpäevani on jäänud alla 5 aasta, st võlakirjad ei kvalifitseeru enam täies ulatuses teise taseme omavahendite hulka kuuluvate instrumentidena. Pank soovib Programmi raames Võlakirjade emiteerimisest saadavat tulu kasutada ka amortiseeruvate võlakirjade lunastamiseks. Pakkumise tulemusena soovib Pank lisaks laiendada ka Panga investorbaasi ning noteerimise abil muuta Võlakirjad likviidseks.

Panga poolt Programmi raames Võlakirjade emiteerimisest saadav hinnanguline kogutulu on 40 miljonit eurot (eeldusel, et kõik 40 000 Võlakirja märgitakse ja emiteeritakse), millest kuuluvad mahaarvamisele Programmi korraldamisega seotud kulud. Pakkumise korraldamisega seotud kulud on eelduslikult ligikaudu 100 tuhat eurot, järelikult on Programmi hinnanguline netotulu Panga jaoks pärast kulude mahaarvamist ligikaudu 39,9 miljonit eurot.

Pank plaanib kasutada kogu Programmiga kaasatavat kapitali tegevusmahtude ja turuosa kasvatamiseks vajalike teise taseme omavahendite tagamiseks.

Panga Juhatuse liikmetele kuuluvad osalused Pangas ja/või on neile väljastatud aktsiaoptsioone ning seega on vastavad Panga Juhatuse liikmed huvitatud Panga edasistest käekäigust ja edust, sh Pakkumise õnnestumisest. Juhatusele teadaolevalt puuduvad Pakkumisega seotud isikutel muud isiklikud huvid, mis võiksid Pakkumist mõjutada. Juhatusele teadaolevalt ei esine muud Pakkumisega seotud huvide konflikti.