

LISA A - VÖLAKIRJADE LÕPLIKE TINGIMUSTE VORM

07.02.2022

COOP PANK AS

8 000 000 EUR Teise Taseme Allutatud Völakirjade väljalaskmine

Välja lastud 20 000 000 euro suuruse Völakirjade programmi raames

Suure algustähega mõistetel on sellistele mõistetele Völakirjade Tingimustes omistatud tähendus. Käesolevad tingimused on siin viidatud Völakirjade väljalaskmise Lõplikud Tingimused. Lõplikud Tingimused on koostatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) 2017/1129 järgimiseks ja kogu asjakohase teabe saamiseks tuleb neid lugeda koos Emitendi poolt avalikustatud põhiprospekti ja selle lisadega. Põhiprospekt ja selle lisad on avaldatud Emitendi veebilehel (<https://www.coopbank.ee/investorile>). Lõplikele Tingimustele on lisatud siin viidatud Völakirjade väljalaskmise kokkuvõte. Lõplikud Tingimused on heaks kiidetud Emitendi juhatuse 07.02.2022 otsusega.

1.	Emitent	Coop Pank AS
2.	Seerianumber	2
3.	Seeria Nimiväärtuste Kogusumma	8 000 000 EUR. Seeria Nimiväärtuste Kogusummat võidakse suurendada Emitendi otsusel kuni Väljalaskekuupäevani (k.a) kuni 2 000 000 EUR võrra
4.	Nimiväärtus	1 000 EUR
5.	Väljalaskehind ¹	1 000 EUR
6.	Väljalaskekuupäev	10.03.2022
7.	Intressi Alguskuupäev ²	10.03.2022
8.	Lunastustähtpäev	10.03.2032
9.	Lunastamine	nimiväärtuses
10.	Intress	
	i. Intressiarvestus	fikseeritud intressimäär
	ii. Intressimaksete Tähtpäevad	iga aasta 31. märts, 30. juuni, 30. september ja 31. detsember
	iii. Intressimäär	5,0% aastas
	iv. Intressiarvestusmeetod	30/360
	v. Viivis	5,0%
11.	Tootlus	5,0% aastas, Väljalaskehinna alusel Väljalaskekuupäeval arvatuna. Tegelik tootlus võib erineda.
12.	Märkimisperiood	22. veebruar 2022 – 03. märts 2022
13.	ISIN-kood	EE3300002542
14.	Völakirjade noteerimine ja kauplemisele võtmine	14. märts 2022 või sellele lähedane kuupäev

¹ Väljalaskehind võib sisaldada kogunenud intresse, mis on kogunenud vastavalt alates Intressi Alguskuupäevast või viimasest Intressimakse Kuupäevast.

² Kuupäev alates millest algab intressiarvestus.

Alla kirjutanud Coop Pank AS-i nimel:

/allkirjastatud digitaalselt/

Margus Rink

/allkirjastatud digitaalselt/

Rasmus Heinla

/allkirjastatud digitaalselt/

Arko Kurtmann

/allkirjastatud digitaalselt/

Heikko Mäe

Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade teabest, mis on esitatud Coop Pank AS-i (**Pank**; koos konsolideeritud tütarettevõtjatega Coop Liising AS, Coop Finants AS, Coop Kindlustusmaakler AS, CP Varad AS ja SIA Prana Property nimetatud ka kui **Grupp**) kuni 20 000 tagamata allutatud võlakirja (**Võlakirjad**) kuni 12 kuu jooksul eraldi seeriat (**Programm**) avalikku pakkumist (**Pakkumine**) ning Nasdaq Tallinna börsi (**Börs**) Balti Võlakirjade põhinimekirjas noteerimist ja kauplemisele võtmist käsitlevas põhiprospektis, mis kannab kuupäeva 15. märts 2021 ning mida on täiendatud ja muudetud 21. veebruari 2022 lisaga nr. 1 (**Prospekt**). Kokkuvõte on lisatud teise seeriana emiteeritavatele Võlakirjadele kohalduvatele lõplikele tingimustele (**Lõplikud Tingimused**) ning seega on Kokkuvõte vastavalt teise seeria Võlakirjade spetsiifiline. Kokkuvõttes esitatud andmed on esitatud Panga poolt Prospekti lisaga nr. 1 täiendamise 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 5 Coop Pank võlakiri 22-2032, ISIN-kood EE3300002542.

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, 10145, Tallinn, 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 registreerimise kuupäev. Prospekt on registreeritud Finantsinspektsiooni juhatuse 15.03.2021 otsusega numbriga 4.3-4.9/52 all ning seda on täiendatud lisaga nr. 1, mis on registreeritud Finantsinspektsiooni juhatuse 21. veebruari 2022 otsusega numbriga 4.3-4.9/52-14 all. Prospekti ja lisa Finantsinspektsiooni juhatuse poolt registreerimine ei tähenda, et Finantsinspektsioon on kontrollinud Prospektis ja lisa avaldatud teabe õigsust. Finantsinspektsiooni aadress on Sakala 4, 15030, Tallinn, 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 krediidiasutusena. 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) eraikliendipanganduse segment, (iii) tarbimisfinantseerimise segment; (iv) liisingu segment. Lisaks ülaltoodule kuulub Grupi tegevuste hulka ka Panga probleemkrediidi tagatiseks olnud kinnisvara haldamine ja realiseerimine läbi Tütarettevõtja CP Varad AS (endise nimega AS Martinoza), mis tegeleb Eestis asuva kinnisvara haldamise ja realiseerimisega ning läbi Tütarettevõtja SIA Prana Property, mis tegeleb Lätis asuva kinnisvara haldamise ja realiseerimisega. Lisaks eelnevale tegutseb Grupp kindlustuse valdkonnas kindlustusmaaklerina läbi Tütarettevõtja Coop Kindlustusmaakler AS-i.

Panga juhatus ja nõukogu ei ole Prospekti kuupäeva seisuga teadlik ühestki otseselt või kaudselt Panka kontrollivad 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	24,8076%	22 637 993
Andres Sonn	8,1541%	7 441 000
CM Capital OÜ	5,1896%	4 735 748

Panga juhatus on viieliikmeline ning sellesse kuuluvad Margus Rink (juhatuse esimees, üldjuhtimine), Paavo Truu (finantsjuhtimine), Heikko Mäe (riskijuhtimine), Arko Kurtmann (ärikliendipangandus), Rasmus Heinla (erikliendipangandus).

Panga nõukogu on viieliikmeline. Nõukogu esimees on Alo Ivask ning liikmeteks Viljar Arakas, Roman Provotorov, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Silver Kuus.

Grupi audiitoriks on 2020–2022 majandusaastateks Aktsionäride Üldkoosoleku 28.05.2020 otsusega nimetatud AS PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876, aadress Pärnu mnt 15, Tallinn 10141). Prospektile lisatud Auditeeritud Finantsaruanded on auditeeritud AS-i PricewaterhouseCoopers poolt, audiitori aruanded on allkirjastanud vandeaudiitorid Tiit Raimla ja Evelin Lindvers.

„Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?“

Prospektile on lisatud Grupi konsolideeritud auditeeritud finantsaruanded majandusaastate kohta, mis lõppesid vastavalt 31. detsembril 2018 ja 31. detsembril 2019 ja 31. detsembril 2020 (**Auditeeritud Finantsaruanded**). Samuti on Prospektile lisatud Grupi konsolideeritud auditeerimata 12-kuu vahearuanne perioodi kohta, mis lõppes 31. detsembril 2021 (**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. Vahearuanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standarditega 34, Vahefinantsaruanded (IAS 34). Järgnevates tabelites on esitatud Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse nr 2019/979 lisas III nõutud konsolideeritud finantsteave ning see põhineb Finantsaruannete andmetel või on sellest tuletatud ja seda tuleks lugeda koos Finantsaruannetega, sealhulgas Finantsaruannete lisades toodud selgitustega.

Tabel 1. Konsolideeritud koondkasum (tuhandetes eurodes)

	12 kuud 2021 (auditeerimata)	2020 (auditeeritud)	2019 (auditeeritud)	2018 (auditeeritud)
Neto intressitulu	35 538	28 371	20 689	16 779
Neto teenustasutulu	3 085	2 097	2 372	2 302
Finantsvarade allahindluse kulu	-2 497	-4 789	-1 931	-1 392
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatelt finantsvaradelt	-68	-183	7	-12
Kasum enne tulumaksu	14 288	7 504	5 527	4 775
Emattevõtte omanikele omistatud puhaskasum	13 463	7 259	5 527	4 753

Tabel 2. Konsolideeritud finantsseisund (tuhandetes eurodes)

	31.12.2021 (auditeerimata)	31.12.2020 (auditeeritud)	31.12.2019 (auditeeritud)	31.12.2018 (auditeeritud)
Klientidele antud laenud ja nõuded klientide vastu (neto)	953 396	670 593	460 460	328 723
Varad kokku	1 241 976	869 909	611 302	446 278
Klientide hoiused	1 089 574	737 542	479 620	370 408
Kõrgema nõudeõiguse järguga võlakohustused	9 172	20 293	26 911	14 710
Allutatud kohustused	17 064	7 064	7 064	5 026
Omakapital kokku	111 743	97 567	89 351	49 163
Olulised suhtarvud (auditeerimata)				
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv	14,07%	17,96%	22,32%	16,03%
Kogu omavahendite suhtarv (kapitali adekvaatus)	16,69%	19,50%	24,35%	18,06%
Finantsvõimenduse määr	6,66%	8,79%	11,98%	8,33%

„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 häireid laenude tagasimaksetes, allahindlusi ja laenukahjumit. Kuigi Grupp jälgib pidevalt nii siseturu kui ka rahvusvahelise turu arenguid, ei ole võimalik prognoosida majanduslike või poliitiliste tingimuste muudatuste aega või ulatust, mida võimendab ka SARS-CoV-2 viirusest põhjustatud koroonahaiguse (COVID-19) pandeemiast, kiirest hinnakasvust ning oluliselt suurenenud energiahindade volatiilsusest põhjustatud ebakindlus.

COVID-19 pandeemia võib omada pikaajalist negatiivset mõju maailma majandusele ja finantsturgudele ning negatiivselt mõjutada Grupi tegevust, finantsseisundit ja tegevustulemusi. Kuigi võib öelda, et riigid ja ettevõtted on tänaseks suuresti kohanenud COVID-19 pandeemia ning selle kontrollimiseks kasutusele võetavate erinevate riiklike piirangutega, on pandeemia pikaajalise mõju hindamine endiselt keeruline ning see võib negatiivselt mõjutada Panga suutlikkust täita kõiki kohustusi Võlakirjade alusel ning Võlakirjade turuväärtust.

Grupp on tulenevalt oma äritegevusest avatud vastaspoole krediidiriskile. Krediidirisk väljendub peamiselt selles, et laenusaaajad ei pruugi saanud krediiti tagastada vastavalt lepingu tingimustele ning ka Grupi nõuete täitmise tagamiseks antud tagatis ei pruugi olla piisav nõude täitmiseks. Kui laenu on kontsentreerunud ühte konkreetse tegevusvaldkonda, ohustavad Gruppi ka selle valdkonnaga seotud riskid. 31. detsembri 2021 seisuga on äriühingutele antud laenudest 43% väljastatud kinnisvarasektori ettevõtetele, 8% hulgimüügi ja jaemüügi ettevõtetele, 7% energetika ning 7% põllumajandussektori ettevõtetele. Kuivõrd Grupi krediiditegevus on suunatud Eesti turule, tähendab see, et Grupp on mõjutatud Eesti majanduse ning eelkõige klientide ostujõu muutumisest ja kinnisvara ning hulgimüügi sektori käekäigust. Oluline langus eelkõige Eesti kinnisvaraturul, aga ka hulgimüügi sektoris, võib kaasa tuua krediidikahjude suurenemise ja täiendavate allahindluste tegemise vajaduse, mis omakorda mõjutaks negatiivselt Grupi tegevustulemusi ja finantsseisundit.

Likviidsusrisk ja suutmatus 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 Investeerimisfondilt ning Maaelu Edendamise Sihtasutusest. 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, Coop Finants 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 konkurentsihedal turul. Grupp konkureerib mitte ainult krediidiasutustega, vaid ka erinevate krediidandjate 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.

Kiire kasvufaasiga kaasnev strateegiline risk. Strateegiline risk on võimalik valede strateegiliste otsuste järgimisest tekkida võiva kahju allikas. Hinnanguliselt ületab kiire kasvufaasis oleva Grupi strateegiline risk stabiilses staadiumis oleva panga strateegilist riski.

Operatsiooniriski realiseerumine võib põhjustada kahju tekke või häire Grupi igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Grupi infosüsteemides, personalis, protsessides või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire igapäevases äritegevuses. Grupi töökordasid vaadatakse regulaarselt üle, et tagada inimeste tegematajätmistest 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. Lisaks on viimastel aastatel olnud kasvavas trendis finantssektori klientide ning nende rahaliste vahendite omastamiseks sooritavad pettused, millest on olnud mõjutatud ning võib ka tulevikus saada mõjutatud Panga kliendibaas.

Pangandussektoris, kus Grupp tegutseb, on hea maine oluline ning reputatsiooniriski realiseerumine võib vähendada Grupi konkurentsivõimet ja usaldusväarsust. Negatiivse teabe avaldamine Grupi kohta võib mõjutada negatiivselt Grupi mainet avalikkuse, investorite ja partnerite silmis sõltumata selle info vastavusest tegelikkusele ning seeläbi võib vähendada Grupi konkurentsivõimet ja sissetulekuid. Grupp jagab Coop Eesti Keskühistu kaubamärki koos Coop'i jaekabandusvõrku kuuluvate liikmesühistute kauplustega, millega seotud asjaolud ja tegevus võivad samuti mõjutada Grupi mainet.

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.

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 finantsüsteemi kuritarvitamise tõkestamise eeskirjade rikkumine või isegi rikkumise kahtlus võib tuua Grupile ja selle mainele kaasa tõsised õiguslikud tagajärjed, mis omakorda võib Gruppi 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.

Grupp tegutseb õiguslikus keskkonnas, kus esinevad märkimisväärsed nõuete, vaidluste ja kohtumenetluste riskid. Selliste vaidluste tulemusi on olemuslikult keeruline ennustada ning ainuüksi vaidluse fakt, mitte ainult vaidluse negatiivne tulemus, võib põhjustada Grupile olulist kahju ja kulutusi, ning kahjustada Grupi reputatsiooni, millel võib omakorda olla oluline negatiivne mõju Grupi majandustulemustele ja tegevuse kasumlikkusele.

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, 10145, Tallinn, Eesti). Võlakirjade ISIN kood on EE3300002542.

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 5% aastas, mida arvutatakse alates Intressi Alguskuupäevast 10. märtsil 2022 kuni lunastamise päevani. Intressi makstakse üks kord kvartalis 31.märtsil, 30. juunil, 30. septembril ja 31. detsembril. Võlakirjade intressi arvutatakse lähtuvalt 30 päeva pikkusest kalendrikuust ja 360 päeva pikkusest kalendriaastast (30/360).

Lunastustähtaeg. Võlakirjade lunastustähtaeg on 10. märtsil 2032.

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

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

Võlakirjad võidakse Panga poolt ennetähtaegselt lunastada ülalkirjeldatud alustel üksnes juhul, kui Finantsinspeksioon on andud ennetähtaegsele lunastamisele oma nõusoleku. Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nõudeõiguse järk ja allutus. Võlakirjad on allutatud kõigile allutamata nõuetele Panga vastu. Vaatamata eeltoodule ei ole Võlakirjad allutatud nõuetele, mis on allutatud Võlakirjadele või kuuluvad Võlakirjadega samasse nõudeõiguse järku. Võlakirjade allutus tähendab seda, et Panga likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral kuuluvad Võlakirjadest tulenevad nõuded täitmisele vastavalt Võlakirjade Tingimustele ning rahuldatakse pärast kõigi allutamata nõuete rahuldamist Panga vastu kooskõlas kehtiva seadusega. Seetõttu ei ole Võlakirjade võlakirjaomanikud õigustatud Võlakirjade 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 kriisilahendusamet Võlakirjadest 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) Võlakirjadest tulenevate kohustuste jääki vähendada, sh vähendada nullini; (ii) teisendada Võlakirjad Panga või mõne teise isiku lihtaktsiateks või muudeks väärtpaberiteks; (iii) Võlakirjad tühistada; ja/või (iv) Võlakirjade tingimusi muuta (nt võidakse muuta Võlakirjade lunastamistähtaega). Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamiseks Finantsinspeksiooni poolt ei ole võlakirjaomanike nõusolekut tarvis.

Võõrandatavus. Võlakirjad on vabalt võõrandatavad. Võlakirjade avalikule pakkumisele kohalduvad seadusest tulenevad nõuded, muuhulgas teatud juhtudel prospekti koostamise ja avalikustamise nõue. Iga Võlakirju pakkuv võlakirjaomanik vastutab seadusest tulenevate nõuete täitmise eest ise.

„Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Pank kavatseb esitada taotluse Völakirjade noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Börsi Balti Völakirjade põhinimekirjas. Völakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 14. märts 2022 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?“

- Kriisilahendusamet võib Völakirjade suhtes rakendada kohustuslikku allahindamist või teisendamist omakapitali instrumentideks ja muid meetmeid.
- Allutatud völakirjade investor on 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.
- Pangale väljastatud reiting ei pruugi peegeldada kõiki Völakirjadesse investeerimisega seotud riske ning reiting võib muutuda.
- 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, ei saa Pank tagada Pakkumise edukust ega seda, et investorid saavad nende poolt märgitud Völakirjad, tagada.
- Kuigi tehakse kõik jõupingutused, tagamaks, et Völakirjad võetakse Börsi Balti Völakirjade põhinimekirjas kauplemisele, ei saa Pank seda tagada.

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 8 000 teise seeriana emiteeritavat tagamata allutatud völakirja (**Pakkumise Völakirjad**). Pakkumise ülemärgimise korral on Pangal õigus Pakkumise mahtu 2 000 Pakkumise Völakirja võrra suurendada, samuti tühistada ulatuses, mida ei märgita.

Õigus osaleda Pakkumises. Pakkumise Völakirju pakutakse avalikult kõikidele jae- ja kutselistele investoritele Eestis (**Investorid**). Lisaks Pakkumisele võib Pank pakkuda Völakirju mitteavalikult kutselistele investoritele Prospektimääruse artikli 2(e) tähenduses nii Eestis kui ka väljaspool Eestit.

Pakkumishind. Völakirju pakutakse hinnaga 1 000 eurot Pakkumise Völakirja kohta.

Pakkumisperiood. Pakkumisperiood algab 22. veebruaril 2022 kell 10:00 Eesti aja järgi ning lõpeb 3. märtsil 2022 kell 16:00 Eesti aja järgi.

Märkimiskorralduse esitamine. Märkimiskorraldusi võib esitada ainult Pakkumisperioodi jooksul. Pakkumises osalev Investor võib Pakkumise Völakirju 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 muutmiseega 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 Völakirju 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 pakutatavat 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 5 Coop Pank völakiri 22-2032
ISIN kood:	EE3300002542
Väärtpaberite arv:	Völakirjade arv, mida Investor soovib märkida

Hind (Pakkumise Völakirja kohta):	1000 eurot
Tehingu summa:	Völakirjade arv, mida Investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Coop Pank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:	99102215403
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS LHV Pank
Tehingu väärtuspäev:	10. märts 2022
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 Pakkumisperiodi lõppu. Selleks peab Investor pöörduma oma kontohalduri poole, kelle kaudu vastav Märkimiskorraldus esitatud on, ning tegema kontohalduri poolt nõutud toimingud Märkimiskorralduse muutmiseks või tühistamiseks.

Seoses Prospekti lisaga nr. 1 on investoritel, kes on enne Prospekti lisa nr. 1 avaldamist nõustunud Völakirju ostma või märkima, õigus 3 tööpäeva jooksul pärast Prospekti lisa nr. 1 avaldamist oma nõusolekut tagasi võtta. Seega võivad investorid oma nõusolekuid tagasi võtta kuni 28. veebruarini 2022. Taganemisõigus kehtib ainult nende investorite suhtes, kes on nõustunud ostma või märkima Völakirju vastavalt Prospekti lisa nr. 1 kuupäeval välja antud Lõplikele Tingimustele enne lisa nr. 1 avaldamist ja kelle puhul ei ole pakkumisperiod veel lõppenud või Völakirjad üle kantud.

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 Völakirjade 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 Nasdaq CSD kontohaldurit, kes haldab Investori väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot, 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 Maksimumarvuga.

Pakkumise Völakirjade jaotus. Pank otsustab Pakkumise Völakirjade jaotuse pärast Pakkumisperiodi 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 Pank kehtestada ühele Investorile jaotatavate Pakkumise Völakirjade 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 Pakkumise Völakirja, 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 völakirjaomanikke teistele investoritele;
- (vii) Pangal on õigus eelistada Panga kliente teistele investoritele;
- (viii) esindajakonto kasutamisel loetakse Investoriks esindajakonto omanik.

Iga Pakkumise jaotuse tulemused tehakse avalikuks läbi Börsi infosüsteemi ja Panga veebilehe (<https://www.cooppank.ee/investorile>). Pank plaanib jaotuse tulemused teatavaks teha hiljemalt 7. märtsil 2022, kuid igal juhul enne Pakkumise Völakirjade kandmist Investorite väärtpaberikontodele. Seega ei alga Völakirjadega kauplemine enne kui jaotuse tulemused on teatavaks tehtud.

Pakkumise arveldus ja kauplemine. Investoritele jaotatud Pakkumise Völakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele eelduslikult 10. märtsil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda) „väärtpaberiülekanne makse vastu“ meetodit kasutades samal ajal, kui tehakse rahaline ülekanne Pakkumise Völakirjade eest. Pakkumise Völakirjadega kauplemine Börsil algab eelduslikult 14. märtsil 2022 või sellele lähedasel kuupäeval.

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

Pakkumise tühistamine. Pangal on õigus iga Pakkumine tervikuna või osaliselt tühistada igal ajal enne Pakkumisperiodi lõppu. Eelkõige võib Pank otsustada Pakkumise tühistada märkimata jäänud osas. Pakkumise tühistamisest antakse

teada Börsi infosüsteemi vahendusel ning Panga veebilehe (<https://www.coopbank.ee/investorile>) 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 ja kasvatanud Panga ärimahte (laenuportfell, klientide arv, hoiused, kasum) 30-50% aastas. Senist kasvu on finantseeritud peamiselt esimese taseme omavahenditest ehk läbi omakapitali, sh jooksvast tegevuskasumist ja täiendavalt kaasatud aktsiakapitalist. 2019. aastal kaasati kapitali kahel korral – juunis 4 miljonit eurot ja detsembris aktsiate esmase avaliku pakkumise käigus 31 miljonit eurot. Teise taseme omavahenditena käsitletavate allutatud võlakirjade abil on pank kokku kaasanud 7 miljonit eurot, millest 2019. aastal 2 miljonit 2017. aastal 5 miljonit. 2020. aastal kaasati aktsiakapitali 1 miljon eurot töötajatele väljastatud optsoonide realiseerimise käigus.

Juhatus usub, et toetudes eristuvale ja tänaseks elujõulisust tõestanud strateegiale ning ühiskonnas valitsevale positiivsele ootusele kodumaisel kapitalil põhineva panganduse arenguks, on järgnevatel aastatel võimalik Panga tegevusmahte jätkuvalt oluliselt kasvatada. Tegevusmahtude kasv tingib ka riskiga kaalutud varade baasi suurenemise, mille tõttu vajab Pank täiendavalt teise taseme omavahendeid. 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 20 miljonit eurot (eeldusel, et kõik 20 000 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 19,9 miljonit eurot.

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

Panga Juhatusel kuuluvad osalused Pangas ja/või on neile väljastatud aktsioptsioone ning seega on vastavad Panga Juhatusel huvitatud Panga edasisest käekäigust ja edust, sh Pakkumise õnnestumisest. Juhatusel teadaolevalt puuduvad Pakkumisega seotud isikutele muud isiklikud huvid, mis võiksid Pakkumist mõjutada. Juhatusel teadaolevalt ei esine muud Pakkumisega seotud huvide konflikti.