

## KOKKUVÖTE

### Sissejuhatused ja hoiatused

Käesolev Kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade 27. novembri 2023. aasta Prospektis avalikustatud teabest, mis käsitleb AS Inbank (**Äriühing**) kuni 35 000 allutatud võlakirja (**Võlakirjad**) avaliku pakkumist (**Pakkumine**) kuni 36 kuu pikkuse perioodi jooksul eraldi seeriatena (**Programm**) Nasdaq Tallinna börsi Balti (**Nasdaq Tallinn**) võlakirjade nimekirjas (**Prospekt**). Prospekti kuupäeva seisuga on Äriühing emiteerinud Programmi raames 15 000 Võlakirja (**Esimene Seeria**). Programmi kogumaht on 35 000 000 eurot ning seega võib Äriühing suurendada vastavalt Prospektis toodud tingimustele Võlakirjade mahtu 20 000 väärtpaberini. Iga seeria emiteerimine ja pakkumine otsustatakse eraldi ja avaldatakse emiteeritavate Võlakirjade Lõplikes Tingimustes.

Kokkuvõte on lisatud teises seerias emiteeritud Võlakirjade suhtes kohaldatavatele lõplikele tingimustele (**Lõplikud Tingimused**) ja puudutab seega konkreetset teise seeria Võlakirju. Käesolevas Prospektis esitatud teave on esitatud Äriühingu poolt Prospekti registreerimise seisuga, kui ei ole sätestatud teisiti.

Käesolevat Kokkuvõtet tuleks lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning Võlakirjadesse investeerimise üle otsustamisel peaks investor tuginema Prospektile tervikuna. Kokkuvõttes esitatud teave on esitatud Prospekti registreerimise kuupäeva seisuga, juhul kui ei ole märgitud teisiti. Tsiviilõiguslik vastutus tekib üksnes nendel isikutel, kes on koostanud käesoleva Kokkuvõtte või selle tõlke, kuid seda üksnes juhul, kui käesolev Kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuolus Prospekti teiste osadega või kui see ei sisalda koos Prospekti teiste osadega olulist informatsiooni, mis on vajalik Võlakirjadesse investeerimise otsuse tegemiseks. Võlakirjadesse investeerimine hõlmab endas riske ning investor võib kaotada kogu või osa oma investeringust.

Võlakirjade kood ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN)	Inbank allutatud võlakiri 13.12.2033, ISIN EE3300003714 ( <b>Võlakirjad</b> )
Emitendi isik ja kontaktandmed, sealhulgas juriidilise isiku tunnus (LEI)	Emitendi ärinimi on AS Inbank ( <b>Äriühing</b> ). Äriühing on registreeritud Eesti ärireistris registrikoodi 12001988 all LEI-koodiga 2138005M92IEIQVEL297. Äriühingu kontaktandmed on järgmised: aadress Niine tn 11, Tallinn 10414, Eesti, telefon +372 640 8080, e-post <a href="mailto:info@inbank.ee">info@inbank.ee</a> .
Prospekti kinnitava pädeva asutuse isik ja kontaktandmed, Prospekti kinnitamise kuupäev	Käesolev Prospekt on heaks kiidetud Eesti Finantsinspektsiooni ( <b>FI</b> ) poolt 27. novembril 2023. aastal registreerimisnumbriga 4.3-4.9/5753. Eesti Finantsinspektsiooni kontaktandmed on järgmised: aadress Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti, telefon +372 668 0500, e-post <a href="mailto:info@fi.ee">info@fi.ee</a> .

### Põhiteave emitendi kohta

#### Kes on väärtpaberite emitent?

Äriühingu ärinimi on AS Inbank (endine Cofi AS). Äriühing registreeriti Eesti ärireistris 5. oktoobril 2010 registrikoodi 12001988 all ning Äriühingu juriidilise isiku tunnus (LEI) on 2138005M92IEIQVEL297. Äriühing on asutatud ning tegutseb Eesti Vabariigi õiguse alusel aktsiaseltsina ja on asutatud tähtajatult. Äriühingu Grupp kuuluvad järgnevad konsolideeritavad Tütarettevõtjad (**Grupp**): Inbank Latvia SIA, Inbank Payments OÜ, Inbank Ventures OÜ, Inbank Finance OÜ, IBF Polska Sp. z.o.o., Inbank Finance AS, Inbank Rent OÜ, Mobire Group OÜ ja Inbank Rent SIA. Lisaks on Äriühingul filiaalid Leedus, Poolas ja Tšehhis. Äriühing on Grupi emaettevõtja. Prospekti kuupäeva seisuga tegutseb Grupp kaheksal geograafilisel turul, millest kõige olulisemad on Poola ja kolm Balti riiki - Eesti, Läti ja Leedu. Eestis pakub Grupp tarbijakrediiti ning kaasab hoiuseid, kusjuures finantseerimistegevust viiakse läbi Inbank Finance OÜ kaudu. Lätis tegutseb Grupp läbi Inbank Latvia SIA kaudu, mis pakub tarbijakrediidiga seonduvaid teenuseid. Poolas ja Leedus tegutseb Grupp läbi filiaalide, mis mis pakuvad tarbijakrediiti ning kaasavad avalikkuselt hoiuseid. Tšehhis tegutseb Grupp läbi filiaali, mis pakub tarbijakrediiti. Lisaks eelnimetatud geograafilistele turgudele ja ärisegmentidele kaasab Grupp hoiuseid ka Saksamaalt, Austriast, Hollandist ja Soomest. Äriühing ise on Eestis litsentseeritud krediidiasutus, mille põhifookuseks on väljastada tarbijakrediiti ja kaasata hoiuseid. Äriühingu ja Grupi tegevused on kontsentreeritud teatud turu- ja tootesegmentidele - hoiused, tarbimislauend, liising, faktoring - kus Äriühingul on tugev tehnoloogiline eelis konkurentide ees. Pangandusteenuste ärisegment jaguneb omakorda jae- ja institutsionaalpanganduseks. Jaepangandusteenuseid pakutakse eraisikutele ning institutsionaalpanganduse klientideks on väikesed ja keskmise suurusega ettevõtted.

22. novembri 2023 seisuga on aktsionärid, kes omavad otseselt üle 5% kõigist Äriühingu aktsiatest, järgmised:



Aksionäri nimi	Aktsiate arv	Osalus
Cofi Investeeringud OÜ	2 725 000	25,27%
Luciano Orsero	999 178	9,20%
Roberto de Silvestri	911 036	8,39%
Andrea Agostinone	847 019	7,80%
Elio Tomaso Giovanni Cravero	819 919	7,55%
Patrizia Salice	549 629	5,06%

Äriühingul puuduvad isikud, kellele kuuluks Äriühingus kaudne oluline osalus ning otsene või kaudne kontroll Äriühingu üle.

Äriühingu tegevjuhtimine on kolmetasandiline. Juhatus vastutab Äriühingu tegevuse igapäevase juhtimise ning on seaduste ja põhikirja alusel volitatud Äriühingut esindama. Nõukogu vastutab Äriühingu äritegevuse strateegilise kavandamise ja juhatuse tegevuse üle järelevalve teostamise eest. Äriühingu kõrgeim juhtorgan on aktsionäride üldkoosolek.

Prospekti kuupäeva seisuga on Äriühingul seitse juhatuse liiget – Priit Põldoja (juhatuse esimees), Piret Paulus, Marko Varik, Maciej Jerzy Pieczkowski, Margus Kastein, Ivar Kurvits, Erik Kaju ja Evelin Lindvers. Äriühingu nõukogu koosneb seitsmest liikmest – Jan Andresoo (nõukogu esimees), Triinu Bucheton, Raino Paron, Rain Rannu, Roberto De Silvestri, Taavi Kotka ja Erkki Raasuke.

Grupi audiitoriks on 2017-2023 majandusaastaks Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876, aadress Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti). Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers on Eesti Audiitorkogu liige.

#### **Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?**

Tabel 1 ja Tabel 2 on sisaldavad põhilist finantsteavet 31. detsembril 2022 ja 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta seisuga ja 30. septembril 2023 ning 30. septembril 2022 lõppenud üheksa kuu seisuga, ning see põhineb Prospektis sisalduvate Auditeeritud Raamatupidamisaruannete ja Vahearande andmetel või on nendest tuletatud. Teave on esitatud kooskõlas Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse nr 2019/979 Lisas III toodud nõuetega kujul, mis on Äriühingu hinnangul Võlakirjade seisukohast kõige asjakohasem.

**Tabel 1. Konsolideeritud koondkasum (tuhandetes eurodes)**

Aasta	2022 Auditeeritud	2021 Auditeeritud	9 kuud 2023 Auditeerimata	9 kuud 2022 Auditeerimata
Neto intressitulu	45 240	38 448	36 017	33 387
Teenus- ja vahendustasude netotulu	-176	-917	264	-97
Neto kauplemitulu	51 357	42 604	43 972	38 025
Tegevuskulud kokku	-30 319	-23 998	-27 244	-21 712
Laenude ja ettemaksete väärtuse langusest tulenev kahjum	-11 170	-6 668	-9 968	-8 710
Aruandeperioodi kasum	21 091	10 963	7 426	18 957

**Tabel 2. Konsolideeritud bilanss (tuhandetes eurodes)**

Aasta	30.09.2023 Auditeerimata	31.12.2022 Auditeeritud	31.12.2021 Auditeeritud
Varad kokku	1 235 929	1 020 495	786 954
Allutatud võlakohustused	41 708	30 570	37 187
Laenud ja ettemaksed	895 610	755 100	604 848
Klientide hoiused	1 021 106	828 894	617 857
Omakapital kokku	109 868	101 924	79 018

Auditeeritud Raamatupidamisaruannete kohta käivad auditaruanded ei sisalda märkusi.



### ***Millised on emitendiga seotud konkreetsed põhiriskid?***

Ebasoodsad arengud maailma ja Eesti majanduses võivad vähendada nõudlust pangandusteenuste järele ja suurendada krediidiriski. Grupi iga tegevusvaldkonda mõjutavad üldised majanduslikud ja geopoliitilised tingimused. Üldine majanduskeskkond mõjutab ühelt poolt nõudlust Grupi poolt pakutavate teenuste järele, kuid teiselt poolt suurendavad ebasoodsad trendid majanduses krediidiriski. Kuigi Grupp jälgib pidevalt nii siseturu kui ka rahvusvahelise turu arenguid, ei ole võimalik prognoosida majanduslike või poliitiliste muudatuste aega või ulatust, mis on oluliselt seotud Ukraina sõjaga.

Vastaspoole krediidirisk. Tulenevalt oma põhitegevusest, milleks on tagamata tarbimislaenude väljastamine majapidamistele, on Grupp avatud vastaspoole krediidiriskile, mistõttu mõjutavad Gruppi muudatused majapidamiste maksevõimes, mis sõltub omakorda töötuse määra, palgatasemest jms. Grupp käsitleb krediidiriski kui potentsiaalset kahju, mis tuleneb vastaspoole suutmatusest täita enda poolt Grupi ees võetud lepingulisi kohustusi. Grupp moodustab kooskõlas kohalduvate nõuetega võimalike krediidikahjude katmiseks eraldisi; küll aga on sellised eraldised moodustatud olemasoleva teabe, hinnangute ja eelduste alusel, mis oma olemuselt sisaldavad määramatust. Seetõttu puudub kindlus, et eraldistest piisab võimalike kahjude katmiseks.

Tururisk. Tururisk, ebasoodsatest muudatustest intressimäärades, valuutakurssides ja väärtpaperite hindades tuleneva kahjumi risk, tuleneb peamiselt Grupi laenude ja hoiuste intressimäärade erinevusest, avatud välisvaluuta positsioonidest, mis on enamasti seotud Äriühingu tegevusest Poola filiaali kaudu, pakkudes tarbijakrediiti ja kaasates hoiuseid Poola zlottides ja Äriühingu Tšehhi filiaali kaudu, pakkudes tarbijakrediiti Tšehhi kroonides.

Likviidsusrisk ja sõltuvus juurdepääsust rahastamisallikatele. Grupi riskipoliitika ja siseprotsessid ei pruugi olla adekvaatsed ja piisavad tagamaks likviidsusvajaduse katmiseks Grupi ligipääsetavuse rahastamisallikatele, nende piisava ulatuse või soodsad tingimused rahastamisallikate kaasamisel, mis võib mõjutada Grupi suutlikkust realiseerida oma strateegilisi plaane, finantseerida kapitalivajadust või täita oma kohustusi õigeaegselt.

Operatsioonirisk. Operatsioonirisk on inimeste, siseprotsesside ja süsteemide ebapiisavusest või vigadest või ettevõttevälistest sündmustest põhjustatud kahjude risk. Grupi jaoks tähendaks selliste riskide realiseerumine häireid teenuste osutamisel, kohalduvate nõuete rikkumist ning finantskahju. Grupi tööprotsesse vaadatakse regulaarselt üle, et minimeerida inimeste põhjustatud vigade ja protsessivigade ning nendest tulenevate võimalike kahjude mõju. Siiski ei saa selliste kahjude riski täielikult kõrvaldada. Samuti sõltub Grupi tegevus infotehnoloogiasüsteemide toimimisest ning olulised tõrked või häired nende süsteemide töös ja arengus võivad takistada Grupi tegevust. Grupi tegevuse tulemused sõltuvad suurel määral võimest palgata ja hoida kvalifitseeritud, oskustega ja kogunud töötajaid, mis nõuab Grupi ettevõttelt pidevaid jõupingutusi.

Strateegiline risk. Äri kasvu tingimustes ületab Grupi strateegiline risk eelduslikult stabiilses faasis oleva panga strateegilist riski, mis võib kaasa tuua valede strateegiliste otsuste järgimisest tuleneva kahju.

Mainerisk. Pangandussektoris, kus Grupi ettevõtjad ning eelkõige Äriühing tegutsevad, on laitmatu maine väga oluline. See mõjutab panga usaldusvärsust, mis on selles sektoris äritegemise aluseks. Kuivõrd Äriühing sai pangalitsentsi ning alustas tegutsemist uue nime (Inbank) all alles kaheksa aastat tagasi, on Äriühingu jaoks eriti oluline tugeva brändi ja hea maine kujundamine, mistõttu on Äriühing maineriskile rohkem avatud kui vanemad ning ennast tõestanud pangad finantssektoris.

Kapitali adekvaatsuse suhtarvude säilitamine. Äriühing ja Grupp peavad vastama rangetele kapitali adekvaatsuse nõuetele, mida võidakse reformida ning muuta, ja mis seetõttu võivad kaasa tuua vajaduse suurendada kapitali, vähendada finantsvõimendust ja riskiga kaalutud varasid, muuta Grupi õiguslikku struktuuri või isegi ärimudelit.

Regulatiivsete muudatuste risk. Grupp tegutseb rangelt reguleeritud tegevusvaldkondades ning Grupi tegevust reguleerivad arvukad seadused, määrused, poliitika, suunised ja tegevusjuhised, mis võivad muutuda. Kõrgendatud nõuded ja ootused, täiustatud järelevalvestandardid ja eesootavate muudatuste osas valitsev teadmatus võib kaasa tuua piiranguid tegevuse paindlikkuse teatud ärisegmentide osas, täiendavaid kulusid ning kohustusi, vajaduse muuta õiguslikku-, kapitali- või finantseerimisstruktuuri, ning otsuse väljuda teatud äridest või nendesse mitte siseneda.

Regulatiivmeetmete ja uurimistega kaasnev risk. Mitmed kohalikud ja Euroopa asutused, sealhulgas finantsjärelevalve-, tarbijakaitse-, andmekaitse-, maksu- ja muud ametiasutused viivad regulaarselt läbi uurimisi, läbivaatusi, inspeksioone ja auditeid Grupi äri osas, sealhulgas, kuid mitte ainult, seoses kapitalinõuete, tarbijalaenude standardite, rahapesu tõkestamise, maksete, aruandluse, üldjuhtimise jne suhtes. Näiteks, viis Finantsinspeksioon läbi kohapealse kontrolli, hinnates üldjuhtimist, vastavusfunktsiooni, küberriski juhtimist, krediidiriski ja likviidsusrisiki juhtimist ning aruandluse õigsust Äriühingus, mille tulemusena tehti 9. oktoobril 2023 ettekirjutus, milles kirjeldati mitmeid puudujääke, mida Äriühing on kõrvaldanud ning jätkab nende kõrvaldamist. Igasugune ametiasutuste otsus, et Äriühing või mis tahes Grupi ettevõtjad ei ole tegutsenud kooskõlas kohaldatavate seaduste ja määrustega, võib Grupi jaoks kaasa tuua tõsiseid õiguslikke ja mainet kahjustavaid tagajärgi, sealhulgas trahve, kriminaal- ja tsiviilõiguslikke karistusi ja muid kahjunõudeid, kõrgendatud usaldatavusnõudeid või viia isegi majandustegevuse häireteni vastavates valdkondades.



## Põhiteave väärtpaberite kohta

### **Mis on väärtpaberite põhitunnused?**

Võlakirjad on allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1000 eurot, väeringustatud eurodes. Võlakirjad esindavad Äriühingu tagamata võlakohustust võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad on dematerialiseeritud kujul ega ole nummerdatud. Võlakirjad on registreeritud Nasdaq CSD-s ISIN koodi EE3300001544 all.

Võlakirjadest tulenevad õigused on sätestatud Tingimustega. Peamised võlakirjaomanike õigused, mis Võlakirjadest tulenevad, on õigus Võlakirja lunastamisele ja õigus intressile. Lisaks Võlakirjade lunastamise ja intressi õigusele, on võlakirjaomanikel Tingimuste järgsete maksete hilinemise korral õigus viivisele määras 0,025% iga viivituses oldud päeva kohta.

### **Intress ja tootlus**

Võlakirjade aastane kupongiintressimäär on 9% aastas, mida arvutatakse alates Võlakirjade emiteerimise kuupäevast, st 13. detsembrist 2023 kuni lunastamise päevani. Intressi makstakse üks kord kvartalis järgmistel kuupäevadel (alates 2024. aastast): 28. märts, 28. juuni, 28. september ja 28. detsember. Võlakirjade intressi arvutatakse 30 päeva pikkusest kalendrikuust ja 360 päeva pikkusest kalendriaastast (30/360).

### **Lunastustähtaeg**

Võlakirjade lunastustähtaeg on 13. detsember 2033.

Vastavalt Tingimustele on Äriühing õigustatud Võlakirjade ennetähtaegseks lunastamiseks pärast 5 aasta möödumist väljalaskmisest, st igal hetkel pärast 13. detsembrist 2028, teavitades sellest võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette. Lisaks on Äriühing õigustatud Võlakirjade ennetähtaegseks lunastamiseks enne 5-aastase tähtaja möödumist juhul, kui Võlakirjade regulatiivses klassifitseerimises leiab aset muudatus, mille tulemusel ei arvata Äriühingu hinnangul Võlakirju enam krediitiasutuse omavahendite hulka, või kui leiab aset oluline muudatus Võlakirjadele kohalduvas maksukorras, eeldusel et Äriühing ei saanud selliseid muudatusi Võlakirjade väljalaskmisel ette näha.

Võlakirjad võidakse Äriühingu poolt ennetähtaegselt lunastada ülalkirjeldatud alustel vaid juhul, kui Finantsinspeksioon on andnud nõusoleku ennetähtaegsele lunastamisele. Finantsinspeksioon võib anda oma nõusoleku Võlakirjade ennetähtaegseks lunastamiseks alates 13. detsembrist 2028 ainult juhul, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määruse (EL) nr 575/2013 (krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, muudetud kujul (**Kapitalinõuete Määrus**) artikli 78 lõikes 1 sätestatud tingimused on täidetud. Finantsinspeksioon võib anda oma nõusoleku Võlakirjade ennetähtaegseks lunastamiseks enne 13. detsembrist 2028 ainult juhul, kui Kapitalinõuete Määruse artikli 78 lõikes 4 sätestatud tingimused on täidetud.

Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

### **Järjekoht ja allutatus**

Võlakirjad on allutatud kõigile allutamata nõuetele Äriühingu vastu. Selguse huvides, Võlakirjad ei ole allutatud nõuetele, mis on allutatud Võlakirjadele või kuuluvad samasse nõudeõigsuse järku Võlakirjadega (*pari passu*). Võlakirjade allutatuse tõttu muutuvad kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded sisse nõutavaks Võlakirjade Tingimuste kohaselt ja need rahuldatakse alles pärast kõigi Äriühingu vastu olevate tunnustatud ja allutamata nõuete täielikku rahuldamist, vastavalt kohaldatavale õigusele. Seetõttu ei ole Võlakirjade võlakirjaomanikud õigustatud Tingimuste järgseteks makseteks Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral seni, kuni kõik Äriühingu vastu esitatud allutamata nõuded on rahuldatud.

Lisaks võidakse Võlakirjadest tuleneva mis tahes kohustuse suhtes kohaldada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmeid vastava Kriisilahendusametuse poolt juhul, kui Grupi Äriühing vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele (st on maksejõuetu või tõenäoliselt maksejõuetuks jääv ja teatud teised tingimused on täidetud). Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õiguse meetmete rakendamine sõltub paljudest eeltingimustest ja seda kasutatakse ainult viimase abinõuna; õiguse kasutamise korral on siiski võimalik, et: (a) Võlakirjadest tulenevat jääkkohustust vähendada, sh nullini; (b) teisendada Võlakirjad Äriühingu või mõne teise isiku lihtaktsiateks või muudeks väärtpaberiteks või instrumentideks; (c) Võlakirjad või Võlakirjade tasumata summad tühistatakse; ja/või (d) Võlakirjade tingimusi muuta (nt võidakse muuta Võlakirjade lunastamistähtaega või intressimäära). Seega, kui Grupi Äriühing vastab kriisilahendusmenetluse algatamisele tingimustele, võib vastava Kriisilahendusametuse poolt kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamine kaasa tuua olulisi kahjusid võlakirjaomanikele. Riiklikku finantstoetust kasutatakse vaid viimase abinõuna juhul, kui kriisilahendusmeetmed, sh kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmed, on ammendatud täies võimalikus ulatuses. Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamiseks Kriisilahendusametuse poolt ei ole võlakirjaomanike nõusolekut tarvis.

### **Võõrandatavus**

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid iga Võlakirju võõrandada sooviv võlakirjaomanik peab tagama, et vastav pakkumine ei tooks kohalduva õiguse mõistes kaasa Prospekti avaldamise kohustust. Tingimuste



kohaselt tagab ja vastutab iga võlakirjaomanik ise, et tema poolt Võlakirjade pakkumine ei tooks kaasa Prospekti avaldamise kohustust.

### **Kus väärtpaberitega kaubeldakse?**

Äriühing kavatses taotleda Võlakirjade noteerimist ja kauplemisele võtmist Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjanimekirjas. Võlakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 14. detsembril 2023 või sellele lähedasel päeval. Kuigi tehakse kõik jõupingutused, tagamaks, et Äriühingu Võlakirjad noteeritaks ja võetaks kauplemisele, ei saa Äriühing tagada, et Võlakirjad noteeritakse ja võetaks kauplemisele Nasdaq Tallinna börsi Balti Võlakirjanimekirjas.

### **Mis väärtpaberitele omased põhiriskid?**

- Kriisilahendusasutus võib kohaldada Võlakirjade suhtes kohustuslikke allahindlusi või konverteerimist omakapitaliinstrumentideks ja muid meetmeid.
- Investeerimine allutatud võlakirjadesse kujutab endast investorile kõrgendatud kahjuriski Äriühingu maksejõuetuse korral.
- Võlakirjade allutamise eesmärgil piiravad võlakirjade tingimused investorite õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist Äriühingu poolt, sealhulgas juhul, kui Äriühing rikub Võlakirjade Tingimusi või Lõplikke Tingimusi, välja arvatud panga maksejõuetuse või likvideerimise korral.
- Võlakirjade ennetähtaegse lunastamise korral on investori netotulu investeeringust väiksem kui lunastustähtajal lunastamise korral.
- Võlakirjade hind võib olla volatiilne. Võlakirjade väärtus väärtpaberiturul võib kõikuda Grupiga seotud sündmuste või riskide realiseerumise tõttu, aga ka Grupist sõltumatute sündmuste tõttu, nagu näiteks üldine olukord Eestis või Euroopa majanduses.
- Kuigi Äriühing teeb kõik endast oleneva, et tagada Pakkumise edukus, ei saa Äriühing tagada Pakkumise edukust ega seda, et investorid saavad oma märgitud Võlakirjad kätte.
- Kuigi tehakse kõik endast olenev, et tagada Võlakirjade kauplemisele lubamine Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjade nimekirjas, ei saa Äriühing seda tagada.
- Puudub garantii, et analüütikud jätkavad (või üldse teevad) analüüsi Äriühingu kohta. Kolmandate isikute negatiivsed või ebapiisavad aruanded võivad tõenäoliselt kahjustada Võlakirjade turuhinda ja kauplemismahtu.

### **Põhiteave väärtpaberite Avaliku Pakkumise ja reguleeritud turul kauplemisele võtmise kohta**

#### **Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaberisse investeerida?**

Pakkumise käigus pakutakse Eesti Jae- ja institutsionaalsetele investoritele (**Jaepakkumine**) kokku kuni 6 000 Võlakirja (mida Äriühing võib suurendada kuni 12 000 Võlakirjani). Lisaks võidakse Võlakirju pakkuda kutselistele investoritele või suunatud pakkumisena Eestis ja väljaspool Eestit kooskõlas prospektimääruse artikli 1(4) punktidega (a) ja (b) (**Institutsionaalne Pakkumine**). Võlakirju pakutakse hinnaga 1000 eurot Võlakirja kohta.

#### **Pakkumisperiood**

Pakkumisperiood on periood, mille jooksul on võimalik Jaepakkumises osaleda võivatel isikutel esitada Võlakirjade Märkimisavaldusi. Pakkumisperiood algab 29. novembril 2023 kell 10:00 Eesti aja järgi ja lõpeb 8. detsembril 2023 kell 16:00 Eesti aja järgi (**Pakkumisperiood**).

#### **Märkimisavaldused**

Märkimiskorraldusi võib esitada üksnes Pakkumisperioodi jooksul. Jaepakkumises osalev investor võib taotleda Võlakirjade märkimist ainult emiteerimishinnaga. Kui üks investor esitab mitu Märkimisavaldust, liidetakse need jaotuse eesmärgil üheks avalduseks. Kõik Jaepakkumises osalevad investorid tohivad esitada Märkimisavaldusi üksnes eurodes. Investor kannab kõik kulud ja tasud, mida Nasdaq CSD vastav kontohaldur, kes võtab Märkimisavalduse vastu, võtab seoses Märkimisavalduse esitamise, tühistamise või muutmisega.

Võlakirjade märkimiseks peab investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD Eesti arveldussüsteemis. Sellise väärtpaberikonto võib avada Nasdaq CSD mis tahes kontohalduri kaudu.

Investor, kes soovib märkida Võlakirju, peab pöörduma kontohalduri poole, mis haldab vastava investori Nasdaq CSD väärtpaberikontot ning esitama Märkimisavalduse Võlakirjade ostmiseks alltoodud vormis. Märkimisavalduse tuleb kontohaldurile esitada Pakkumisperioodi jooksul. Investor võib kasutada Märkimisavalduse esitamiseks mis tahes kontohalduri poolt pakutatavat meetodit (nt füüsiliselt kontohalduri klienditeeninduse asukohas, internetipanga vahendusel või muul viisil). Märkimisavaldus peab sisaldama järgnevat teavet:

Väärtpaberikonto omanik:	investori nimi
Väärtpaberikonto:	investori väärtpaberikonto number
Kontohaldur:	investori kontohalduri nimi



Väärtpaber:	Inbank allutatud võlakiri 13.12.2033
ISIN-kood:	EE3300003714
Väärtpaberite arv:	Investori poolt märgitud Võlakirjade nominaalväärtus (Võlakirjade arv korrutatuna Pakkumishinnaga)
Hind (ühe Võlakirja kohta):	1000 eurot
Tehingu summa:	investori poolt märgitud Võlakirjade arv korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Inbank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:	99102014361
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS LHV Pank
Tehingu väärtuspäev:	13. detsember 2023
Tehingu liik:	"märkimisavaldus"

Märkimisavaldus loetakse esitatuks alates hetkest, kui Nasdaq CSD saab kätte nõuetekohaselt täidetud korralduse vastava investori kontohaldurilt. Investor võib Märkimisavaldust muuta või selle tühistada igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Selleks peab investor pöörduma oma kontohalduri poole, kelle kaudu vastav Märkimisavaldus on esitatud, ning tegema kontohalduri nõutud toimingud Märkimisavalduse muutmiseks või tühistamiseks (kontohalduritel võivad olla erinevad protsessid). See võib kaasa tuua kulusid või vajaduse maksta tasusid kontohaldurile, kelle kaudu Märkimisavaldus esitati.

Investor võib Märkimisavalduse esitada esindajakonto kaudu ainult siis, kui investor volitab esindajakonto omanikku avaldama investori isiku, isikukoodi või registrikoodi, ning aadressi Äriühingile ja Nasdaq CSD-le. Märkimisavaldused, mis esitatakse esindajakonto kaudu ilma eelnimetatud teavet avaldamata, lükatakse tagasi.

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

#### Tasumine

Märkimisavalduse esitamisega volitab investor institutsiooni, kes haldab tema väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot (kes võib, kuid ei pruugi olla investori kontohaldur), koheselt blokeerima investori arvelduskontol tehingu kogusumma, kuni arveldamine on lõpule viidud või raha vabastatakse kooskõlas käesolevate tingimustega. Blokeeritav summa on võrdne summaga, mis saadakse Pakkumishinna korrutamisel investori poolt märgitud Võlakirjade arvuga. Investor võib Märkimisavalduse esitada ainult juhul, kui investori Nasdaq CSD väärtpaberikontoga seotud arvelduskontol või investori väärtpaberikontol on piisavalt rahalisi vahendeid kogu Märkimiskorralduses toodud tehinguväärtuse katmiseks.

#### Jaotamine ja jaotus

Äriühing otsustab Pakkumise Võlakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu ja hiljemalt 11. detsembril 2023. Võlakirjad jaotatakse Pakkumises osalenud investorite vahel juhindudes järgmistest põhimõtetest: (i) samadel tingimustel koheldakse kõiki investoreid võrdselt, samas sõltuvalt investorite arvust ja huvist Pakkumise vastu võib Äriühing kehtestada ühele investorile jaotatava Võlakirjade miinimum- ja maksimumarvu; (ii) Äriühingul on õigus kasutada Jae- ja institutsionaalsete investorite gruppide vahel erinevaid jaotuse põhimõtteid; (iii) Äriühingul on õigus investorite gruppides kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid astmeliselt, vastavalt Märkimisavalduse suurusele; (iv) jaotamise eesmärk on luua Äriühingule kindel ja usaldusväärne investorite baas; (v) Äriühingul on õigus eelistada Eesti investoreid välisinvestoritele, kes võivad osaleda Institutsionaalses Pakkumises; (vi) Äriühingul on õigus eelistada Äriühingu olemasolevaid aktsionäre ja võlakirjaomanikke teistele investoritele; ja (vii) Äriühingul on õigus eelistada Äriühingu kliente teistele investoritele, kusjuures eelistada võidakse ainult teatud klientide grupe.

Pakkumise jaotamisprotsessi tulemused kuulutatakse välja Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi kaudu ja Äriühingu veebisaidil <https://inbank.eu/investors/news> hiljemalt 11. detsembril 2023, kuid igal juhul enne Võlakirjade kandmist investorite väärtpaberikontodele. Seega ei alga Võlakirjadega kauplemine Nasdaq Tallinna börsil enne jaotamise tulemuste väljakuulutamist.

#### Arveldamine ja kauplemine

Investoritele jaotatud Võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele 13. detsembril 2023 või sellele lähedasel kuupäeval "tehing makse vastu" meetodit kasutades üheaegselt nende Võlakirjade eest tehtud makse teostamisega. Kui investor on mitme väärtpaberikonto kaudu esitanud mitu Märkimisavaldust, kantakse talle eraldatud Võlakirjad vastavatele väärtpaberikontodele proportsionaalselt iga konto kohta esitatud



Märkimisavalduses märgitud Võlakirjade arvuga, ümardatuna vajadusel üles- või allapoole. Võlakirjadega kauplemine Nasdaq Tallinna börsil algab eelduslikult 14. detsembril 2023 või sellele lähedasel kuupäeval.

#### **Vahendite tagastamine**

Kui Pakkumine või osa Pakkumisest tühistatakse kooskõlas käesolevas Prospektis sätestatud tingimustega või kui investori Märkimisavaldus lükatakse tagasi või kui jaotatud Võlakirjade arv on väiksem taotletud Võlakirjade arvust, vabastab asjaomane finantsasutus investori sularahakontol blokeeritud vahendid või üle jääva osa nendest (summa, mis ületab jaotatud Võlakirjade eest tehtud makset).

#### **Pakkumise tühistamine**

Äriühingil on õigus Pakkumine oma äranägemise järgi igal ajal kuni Pakkumisperioodi lõpuni täielikult või osaliselt tühistada. Eelkõige võib Äriühing pidada vajalikuks tühistada Pakkumise selles osas, mida ei märgitud. Pakkumise mis tahes tühistamisest antakse teada Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi kaudu ja Äriühingu veebisaidil <https://inbank.eu/investors/news> kaudu. Kõik poolte õigused ja kohustused seoses Pakkumise tühistatud osaga loetakse lõppenuks asjaomase teate avaldamise hetkest.

#### **Miks käesolev Prospekt koostatakse?**

Pakkumise esmane eesmärk on tugevdada Gruppi kapitalstruktuuri, et säilitada tugev kapitalibaas, arvestades kiiresti kasvavat riskiga kaalutud varade baasi. Äriühing loodab kaasata täiendavat kapitali kuni 6 miljoni euro ulatuses, mida Äriühing võib suurenda 12 miljoni euroni. Pakkumisest saadav tulu kasutatakse täielikult teise taseme regulatiivse kapitalibaasi tugevdamiseks. Pakkumisega seotud kulude kogusumma on hinnanguliselt kuni 100 000 eurot, mis arvatakse enne käesolevas punktis kirjeldatud tulu kasutamist Pakkumisest saadavast tulust maha.

Juhtkonnale teadaolevalt ei ole Pakkumisega seotud isikutel Pakkumisega seotult mingeid Pakkumise seisukohalt olulisi isiklikke huve. Juhatusele ei ole teada Pakkumisega seotud huvide konflikte.

Pakkumise suhtes ei ole sõlmitud märkimislepingut siduva kohustuse alusel.