

### 3. KOKKUVÕTE

#### Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade teabest, mis on esitatud Coop Pank ASi (**Pank**) kuni 7 610 348 uue emiteeritava nimiväärtuseta lihtaktsia (**Pakkumise Aktsiad**) täiendavat avalikku pakkumist ning Pakkumise Aktsiate Nasdaq Tallinna börsi (**Börs**) Balti põhinimekirjas noteerimist ja kauplemisele võtmist (**Noteerimine**) käsitlevas prospektis, mis kannab kuupäeva 14. november 2022 (**Prospekt**). Ülemärkimise korral võib Pank omal äranägemisel suurendada Pakkumise Aktsiate arvu kuni 2 536 783 Pakkumise Aktsia võrra, nii et Pakkumise Aktsiate koguarv on pärast seda suurendamist kuni 10 147 131 Pakkumise Aktsiat. Pakkumine toimub avalikult jaeinvestoritele Eestis ning mitteavalikult kutselistele investoritele Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 14. juuni 2017 määruse 2017/1129/EL, mis käsitleb väärtpaberite avalikul pakkumisel või reguleeritud turul kauplemisele võtmisel avaldatavat prospekti (**Prospektimäärus**), artikli 2(e) tähenduses Eestis ja teatud valitud Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriikides (**Pakkumine**). Pakkumise Aktsiaid pakutakse avalikult üksnes Eestis ning neid ei pakuta avalikult üheski teises jurisdiktsioonis. Kokkuvõttes esitatud andmed on esitatud Panga poolt Prospekti registreerimise seisuga, juhul kui ei ole märgitud teisiti.

Kokkuvõtet tuleb lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning investori otsus Pakkumise Aktsiatesse investeerimise kohta peab põhinema Prospektil tervikuna. Tsiviilõiguslik vastutus Kokkuvõtte 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 Pakkumise Aktsiatesse investeerimise otsuse tegemiseks. Pakkumise Aktsiatesse 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.

Pakkumise Aktsiate nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood). Coop Pank aktsia täiendav, ISIN-kood EE380G007850. Pakkumise Aktsiate ISIN-kood muudetakse Panga aktsiate alaliseks ISIN-koodiks EE3100007857 pärast Pakkumise arveldust.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI). Panga ärinimi on Coop Pank AS. Pank on registreeritud Eesti Vabariigi äriregistris (**Äriregister**) registrikoodi 10237832 all ning Panga registrijärgne aadress on Maakri tn 30, 15014, Tallinn, Eesti Vabariik. Panga e-mail on [info@coopbank.ee](mailto:info@coopbank.ee) ning kontakttelefon on +372 669 0966. Panga juriidilise isiku tunnus (LEI) on 549300EHNXQVOI120S55.

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti registreerimise kuupäev. Prospekt on registreeritud Finantsinspektsiooni juhatuse 14. novembri 2022 otsusega numbril 4.3-4.9/5361 all. Prospekti Finantsinspektsiooni juhatuse poolt registreerimine ei tähenda, et Finantsinspektsioon on kontrollinud Prospektis avaldatud teabe õigsust. Finantsinspektsiooni aadress on Sakala 4, 15030, Tallinn, Eesti Vabariik. Finantsinspektsiooni e-mail on [info@fi.ee](mailto: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 ematettevõtja. Grupi äritegevus jaguneb viie põhilise ärisuuna vahel, milleks on (i) ärikliendipangandus, (ii) eraikliendipangandus, (iii) liisingfinantseerimine, (iv) tarbimisfinantseerimine ja (v) muud tegevused. Lisaks ülaltoodule kuulub Grupi tegevuste hulka ka Panga probleemkrediidi tagatiseks olnud kinnisvara haldamine ja realiseerimine läbi Tütarettevõtja CP Varad AS, mis tegeleb Eestis asuva kinnisvara haldamise ja realiseerimisega ning läbi Tütarettevõtja SIA Prana Property, mis tegeleb Lätis asuva kinnisvara haldamise ja realiseerimisega. Pank ja CP Varad AS sõlmisid 17. augustil 2022 ühinemislepingu, mille tulemusena CP Varad AS lõpeb ning Pangast saab selle õigusjärglane, kuid mis jõustub pärast Finantsinspektsioonilt ühinemisloa saamist.

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 %	Aktsionäri otseselt või kaudselt kontrolliv isik
Coop Investeeringud OÜ	24,79%	Coop Eesti Keskühistu
Andres Sonn	8,33%	Ei ole asjakohane
CM Capital OÜ	5,19%	Ei ole asjakohane

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

Juhatuse liikmete Arko Kurtmanniga ja Rasmus Heinlaga sõlmitud juhatuse liikmete lepingute tähtaeg on november 2023. Heikko Mäe juhatuse liikme lepingu tähtaeg on veebruar 2026 ning Paavo Truu lepingu tähtaeg on veebruar 2025. Juhatuse esimehe Margus Rink lepingu tähtaeg on oktoober 2023.

Panga nõukogu on kuueliikmeline. Nõukogu esimees on Alo Ivask ning liikmeteks on Viljar Arakas, Jaan Marjundi, Raul Parusk, Roman Provotorov ja Silver Kuus. Kõikide nõukogu liikmete (v.a. Viljar Arakas) volitused kehtivad kuni 27. maini 2023. Viljar Arakase volitused kehtivad kuni 13. aprillini 2024.

Grupi audiitoriks on 2020 - 2022 majandusaastatel aktsiaselts PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876, aadress Tatari tn 1, Tallinn 10116). Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers on Eesti Audiitorite Kogu liige. Panga aktsionäride üldkoosoleku 01. novembri 2022 otsusega nimetati aktsiaselts PricewaterhouseCoopers Panga audiitoriks ka 2023 – 2027 majandusaastateks.

#### „Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?“

Prospektile on lisatud Grupi auditeeritud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne majandusaasta kohta, mis lõppes 31. detsembril 2021 (**Auditeeritud Finantsaruanne**). Samuti on Prospektile lisatud Grupi auditeerimata konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne 9-kuulise perioodi kohta, mis lõppes 30. septembril 2022 (**Vahearuanne**; koos Auditeeritud Finantsaruandega nimetatud ka kui Finantsaruanded). Auditeeritud Finantsaruanne 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, mistõttu ei ühti tabelites toodud finantsteabe ridade kirjeldused Finantsaruannetes toodud ridade kirjeldustega, kuid need põhinevad Finantsaruannete andmetel või on sellest tuletatud. Tabeleid tuleks lugeda koos Finantsaruannetega, sealhulgas Finantsaruannete lisades toodud selgitustega.

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

	2021 (auditeeritud)	2020 (auditeeritud)	9 kuud 2022 (auditeerimata)	9 kuud 2021 (auditeerimata)
Neto intressitulu	35 538	28 371	34 945	25 714
Neto teenustasutulu	3 085	2 097	2 677	2 183
Muud tulud, neto	615	621	475	665
<i>sealhulgas netotulem õiglases väärtuses kajastatavalt finantsvaradelt</i>	-68	-183	4	-67
Neto tegevustulud kokku	39 238	31 089	38 097	28 562
Tegevuskulud	-22 453	-18 796	-19 738	-16 248
Kasum enne laenude allahindluskulu	16 785	12 293	18 359	12 314
Laenude allahindluse kulu	-2 497	-4 789	-3 347	-1 534
Tulumaksu kulu	-825	-245	-1176	-612
Aruandeperioodi puhaskasum	13 463	7 259	13 836	10 168
Emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum	13 463	7 259	13 836	10 168
Tava kasum aktsia kohta (eurodes) <sup>1</sup>	0,15	0,08	0,15	0,11
Lahustatud kasum aktsia kohta (eurodes) <sup>1</sup>	0,15	0,08	0,15	0,11

<sup>1</sup> Emaettevõtte omanikele omistatud puhaskasum jagatud kaalutud keskmise aktsiate arvuga.

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

	31.12.2021 (auditeeritud)	31.12.2020 (auditeeritud)	30.09.2022 (auditeerimata)
Klientidele antud laenud ja nõuded klientide vastu (neto)	953 396	670 593	1 208 457
Varad kokku	1 241 976	869 909	1 540 035
Klientide hoiused <sup>1</sup>	1 089 574	737 542	1 354 345
Kõrgema nõudeõiguse järguga võlakohustused ( <i>senior debt</i> ) <sup>2</sup>	9 172	20 293	8 013
Allutatud kohustused	17 064	7 064	43 211
Omakapital kokku	111 743	97 567	122 820
Olulised suhtarvud			
Viivislaenu (üle 90 päeva viivituses) % laenudest kokku <sup>3,4</sup>	0,241%	1,11%	0,15%
Esimese taseme omavahendite ( <i>Tier 1</i> ) suhtarv <sup>4,5</sup>	14,07%	17,96%	13,53%
Kogu omavahendite suhtarv (kapitali adekvaatsus) <sup>4,6</sup>	16,69%	19,50%	16,70%
Finantsvõimenduse määr <sup>4,7</sup>	6,66%	8,79%	6,76 %

<sup>1</sup> Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused klientidelt.

<sup>2</sup> Sihtotstarbelised laenud, sealhulgas sihtfinantseerimine ja allutamata võlakirjad.

<sup>3</sup> Üle 90 päeva viivituses olevate laenude bruto jääkväärtus / kogu (bruto) laenuportfell

<sup>4</sup> Antud suhtarv on auditeerimata.

<sup>5</sup> Esimese taseme omavahendid / kogu riskipositsioon.

<sup>6</sup> Kogu omavahendid / kogu riskipositsioon.

<sup>7</sup> Esimese taseme omavahendid / kogu riskipositsioon (bilansilised ja bilansivälised).

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

Grupp on tulenevalt oma äritegevusest avatud vastaspoole krediidiriskile. Krediidirisk väljendub peamiselt selles, et laenusaajad ei pruugi saanud krediiti tagastada vastavalt lepingu tingimustele ning ka Grupi nõuete täitmise tagamiseks antud tagatis ei pruugi olla piisav nõude täitmiseks. Krediidiriski realiseerumine võib omada olulist negatiivset mõju Grupi majandustulemustele ja tegevuse kasumlikkusele.

Grupp on avatud kontsentratsiooniriskile, sealhulgas kinnisvara, finants- ja kindlustustegevuse, hulgi- ja jaemüügi, energeetika ja põllumajanduse sektorite riskidele ja Eesti majanduse riskidele. Kui laenu on kontsentreerunud ühte konkreetsesse tegevusvaldkonda, ohustavad Gruppi ka selle valdkonnaga seotud riskid. 30. septembri 2022 seisuga on äriühingutele antud laenudest 43% väljastatud kinnisvarasektori ettevõtetele, 8% finants- ja kindlustustegevuse sektori ettevõtetele, 12% hulgi- ja jaemüügi ettevõtetele, 7% energeetika sektori ettevõtetele ning 4% põllumajandussektori ettevõtetele. Kohalduvate õigusaktide kohaselt loetakse riskide kontsentreerumiseks kui ühe kliendi või klientide rühma suhtes võetud riskipositsioon võrdub või ületab 10% Grupi esimese taseme omavahenditest. 30.09.2022 seisuga oli Grupil 15 klienti või klientide rühma, mille suhtes avatud riskipositsioon ületas eeltoodud piimäära. Kuivõrd Grupi krediitidegevus on suunatud Eesti turule, tähendab see, et Grupp on mõjutatud Eesti majanduse ning eelkõige kinnisvara, finants- ja kindlustustegevuse, hulgi- ja jaemüügi, energeetika ja põllumajanduse sektorite käekäigust. Kontsentratsiooniriski realiseerumine, sealhulgas oluline langus eelkõige Eesti kinnisvaraturul, aga ka teistes eelpool mainitud sektorites võib kaasa tuua krediitkahjude suurenemise ja täiendavate allahindluste tegemise vajaduse, mis omakorda mõjutaks negatiivselt Grupi tegevustulemusi ja finantsseisundit.

Grupp tegutseb konkurentsitihedal turul. Grupp konkureerib mitte ainult krediidasutustega, 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.

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.

Makromajandusliku keskkonna ja turuolukorra halvenemine võib mõjutada negatiivselt Grupi finantsseisundit ja tegevustulemusi. 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.

Likviidsusrisk ja võimalik suutmatus tagada soodsatel tingimustel rahastust. Grupi äritegevus sõltub suutlikkusest oma tegevusi soodsatel tingimustel finantseerida ning täita oma lepingulisi kohustusi õigeaegselt. Grupi tähtajavahe kokku kuni 12-kuulisel perioodil on negatiivne, mis tähendab, et Grupil on tähtajaga kuni 12 kuud kohustusi rohkem kui sama tähtajaga nõudeid vastaspoolte vastu. Tähtajavahest tuleneva likviidsusriski juhtimiseks prognoosib Pank rahavoogusid, sealhulgas nõudmiseni hoiuste stabiilsust. Lähtudes tavapärasest hoiustavate klientide käitumisest, on nõudmiseni hoiused üldjuhul üsna stabiilne rahastamisallikas, kuna sageli kuni 12-kuulise tähtajaga hoiuseid pikendatakse uueks perioodiks. Hoiuste mahud sõltuvad aga teguritest, mis ei ole Panga kontrolli all, nagu näiteks muudatused majapidamiste säästudes ning klientide suutlikkus hoiustades säästa, samuti ei pruugi erakordsetes olukordades pidada paika Panga prognoosid hoiustavate klientide käitumise osas. Lisaks hoiuste kaasamisele on Pank saanud laene Euroopa Investeeringufondilt ning Maaelu Edendamise Sihtasutuselt, samuti on Pank emiteerinud teise taseme omavahenditeesse kuuluvaid võlakirju ning täiendavate esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid võlakirju. Kui Pank ei ole suuteline kaasama raha- ja kapitaliturgudelt uusi finantseeringuid või refinantseerima olemasolevaid kohustusi sarnastel soodsatel tingimustel praeguse rahastusega, võib sellel olla oluline negatiivne mõju Grupi äritegevustele, finantsseisundile ja tegevustulemustele.

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 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 olemuslikult avatud intressimäära riskile. Grupi tegevuste ja ennekõike Panga, Coop Finants ja Coop Liising tegevuste tulu ja kasumlikkus sõltub teenitavast intressitulust, mida võivad mõjutada intressimäärade ootamatud ebasoodsad muutused.

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

Ukraina sõjaga seotud sanktsioonid võivad omada negatiivset mõju Grupi finantstulemustele. 24. veebruaril 2022 Ukrainas alanud sõja tõttu on Euroopa Liit ja teised maailma riigid kehtestanud hulgaliselt sanktsioone. Pangal on muuhulgas kliente, kelle tegevus on otseselt või kaudselt mõjutatud piirkondlikest-, kaubagruppide- või isikustatud sanktsioonidest. Kuna sanktsioonide ja sõjategevuse mõju on kandunud üle makromajanduslikku keskkonda ning mõjutanud oluliselt enamuse kaubagruppide hinnatasemeid ja andnud tõuke inflatsiooni kiirenemiseks võib saada mõjutatud Grupi klientide toimetulek ning võivad hakata suurenema krediidikahjud. See omakorda võib negatiivselt mõjutada Panga finantstulemusi.

## Põhiteave väärtpaberite kohta

### „Mis on väärtpaberite põhitunnused?“

Pakkumise Aktsiateks on kuni 7 610 348 uut emiteeritavat nimiväärtuseta lihtaktsiat. Ülemärkimise korral võib Pank omal äranägemisel suurendada Pakkumise Aktsiate arvu kuni 2 536 783 Pakkumise Aktsia võrra, nii et Pakkumise Aktsiate koguarv on pärast seda suurendamist kuni 10 147 131 Pakkumise Aktsiat. Panga Aktsiate rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN kood) on ning Pakkumise Aktsiate ISIN kood saab olema EE3100007857. Panga Aktsiate suhtes ei kohaldu ühtki üldist võõrandamise piirangut, Aktsiad on vabalt võõrandatavad. Käesoleva Prospekti kuupäeva seisuga on Panga registreeritud aktsiakapital 62 233 279,82 eurot, mis on jagatud 91 324 176 nimiväärtuseta lihtaktsiaks. Kõigi olemasolevate Aktsiate eest on täies ulatuses tasutud. Pangal on üht liiki Aktsiaid, mis annavad aktsionäridele võrdsed õigused. Pärast Pakkumise Aktsiate Nasdaq CSD SE Eesti filiaali (**Nasdaq CSD**) poolt peetavas Eesti Väärtpaberiregistris (**EVR**) registreerimist, kannavad Pakkumise Aktsiaid samu õigusi kõigi Panga Aktsiatega.

Aktsionäri õigus osaleda juhtimises. Iga Aktsia annab selle omanikule Panga aktsionäride üldkoosolekul (**Aktsionäride Üldkoosolek**) ühe hääle. Aktsionäride Üldkoosolekul osalemise ja hääletamise õiguse on aktsionäridel, kes on kandud aktsionäride nimekirja selle fikseerimise kuupäeval, milleks on seitse päeva enne koosoleku toimumist. Aktsionär, kelle aktsiad on esindajakontol, saab hääleõigust teostada üksnes juhul, kui esindajakonto omanik on Aktsionäri selleks volitanud. Aktsionär võib Aktsionäride Üldkoosolekul osaleda ja hääletada isiklikult või esindaja kaudu. Aktsionäride Üldkoosoleku otsuse vastuvõtmiseks on üldjuhul vajalik koosolekul esindatud häälte enamus, see tähendab üle poole üldkoosolekul esindatud häältest. Panga põhikirjas ja seaduses ettenähtud juhtudel on teatud küsimustes otsuse vastuvõtmiseks vajalik suurem hääleteenamus (näiteks kaks kolmandikku või kolm neljandikku) Aktsionäride Üldkoosolekul esindatud häältest.

Aktsionäri õigus teabele. Aktsionäridel on õigus saada Aktsionäride Üldkoosolekul Juhatuselt teavet Panga tegevuse kohta. Juhatus võib keelduda teabe andmisest, kui on alust eeldada, et see võib tekitada olulist kahju Panga huvidele. Kui Juhatus keeldub teabe andmisest, võib aktsionär nõuda, et tema nõudmise õiguspärasuse üle otsustaks Aktsionäride Üldkoosolek, või esitada Aktsionäride Üldkoosoleku toimumisest alates kahe nädala jooksul hagita menetluses kohtule avaldus kohustamaks Juhatus andma teavet.

Märkimise eesõigus. Vastavalt äriseadustikule on aktsiaseltsi aktsionäri aktsiakapitali suurendamisel ja uute aktsiate väljalaskmisel eesõigus märkida uusi aktsiaid võrdeliselt oma aktsiate nimiväärtuse või arvestusliku väärtuse summaga. Aktsionäride eesõiguse võib välistada üldkoosoleku otsusega, mille poolt on antud vähemalt 3/4 üldkoosolekul esindatud häältest, mis vastavalt Panga põhikirja hääleteenamuse nõudele peab moodustama üle 50% kõikide aktsiatega esindatud häältest. Aktsionär võib võõrandada oma aktsiate märkimise eesõiguse samadel tingimustel kui aktsia.

Õigus dividendidele. Kõik Aktsiad annavad õiguse saada dividendi. Pärast Pakkumise Aktsiate registreerimist Äriregistris annavad Pakkumise Aktsiad samasugused õigused nagu olemasolevad Aktsiad, ning Pakkumise Aktsiad annavad õiguse saada dividende. Aktsionäride Üldkoosolek on 8. novembril 2019 kinnitanud Panga dividendipoliitika perioodiks alates 2022, mille kohaselt on Panga eesmärgiks maksta dividendideks koos sisalduva tulumaksuga 25% eelneva majandusaasta Panga aktsionäridele kuuluvast konsolideeritud maksude eelsest aastakasumist. Dividendide maksmise eeldusteks on (i) väliste ja sisemiste kapitali ja likviidsuse nõuete täitmine ning (ii) jätkusuutlik ja piisav kapitali tase pärast dividendide makseid, tagamaks ärimahtude kasv ning investeringute vajadus.

Aktsiatega seonduvast Panga maksejõuetuse või maksejõuetuse ohu korral. Pangale kohaldub krediidiasutusena finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadus (**FELS**), mis tähendab, et Finantsinspeksioon võib Panga suhtes rakendada kriisilahendusmeetmeid ja -õiguseid, kui on tõenäoline, et Pank on maksejõuetu või võib tulevikus muutuda maksejõuetuks. Kriisilahendusmeetmeid rakendab Finantsinspeksioon üksnes erandjuhul, tingimusel, et täidetud on

mitmed eeltingimused ning viimase abinõuna, kuid meetmete rakendamise korral on Finantsinspeksioonil õigus nõuda: (i) Panga Aktsiate alla hindamist või tühistamist; (ii) Panga Aktsiate üleandmist või võõrandamist; (iii) märkimisõiguste tühistamist täiendavate Aktsiate omandamiseks; (iv) uute Aktsiate või muude kapitaliinstrumentide emiteerimist; või (v) Aktsiatega kauplemise või noteerimise peatamist või lõpetamist. Vastavalt Krediidiasutuste seadusele (**KAS**) rahuldatakse Panga maksejõuetuse korral Panga aktsionäride Aktsiatest tulenevad tunnustatud nõuded pärast tähtaegselt esitamata, kuid tunnustatud nõuete rahuldamist koos ülejäänute Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (CRR) artiklites 26–88 sätestatud omavahenditest tulenevate tunnustatud nõuetega.

#### „Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Panga Aktsiad on alates 10. detsembrist 2019 noteeritud ja kauplemisele võetud Börsi Balti põhinimekirjas. Pank on 31. oktoobril 2022 esitanud Börsile noteerimistaotluse Pakkumise Aktsiate noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Börsi Balti põhinimekirjas. Eelduslikult algab Pakkumise Aktsiatega kauplemine Börsil **7. detsembril 2022** või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda), pärast Pakkumise käigus emiteeritavate Pakkumise Aktsiate registreerimist Nasdaq CSD poolt peetavas EVR-is.

#### „Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?“

- Aktsiate hind võib kõikuda. Aktsiate väärtus väärtpaberiturul võib kõikuda Grupiga seotud sündmuste või riskide realiseerumise tõttu, aga ka Grupi kontrollile mitte alluvate sündmuste tõttu, nagu üldine olukord Eesti või Euroopa majanduses. Börsil on piiratud likviidsus ja Aktsionäridel ei pruugi olla võimalik oma Aktsiaid soovitud hinnaga müüa või neid üldse müüa.
- Dividendide maksmine ei ole investoritele tagatud.
- Aktsionäridele kuuluva Panga osaluse proportsionaalne suurus võib lahjeneda. Täiendava omakapitali kaasamine võib tulevikus vähendada olemasolevate aktsiate osakaalu aktsiakapitalis.
- Kriisilahendusmeetmete kohaldamisega võib kaasneda Panga aktsionäridele oluline kahju. Kui Pank vastab kriisilahendusmenetluse alustamise tingimustele (st on või tõenäoliselt jääb maksejõuetuks ja teatud muud tingimused on täidetud), võib Finantsinspeksioon pädeva kriisilahendusametina kasutada FELS-is antud õigusi ja nõuda: (i) Panga Aktsiate allahindamist või tühistamist; (ii) Panga Aktsiate üleandmist või võõrandamist; (iii) märkimisõiguste tühistamist täiendavate Aktsiate omandamiseks; (iv) uute Aktsiate või muude kapitaliinstrumentide emiteerimist; või (v) Aktsiatega kauplemise või noteerimise peatamist või lõpetamist.
- Pakkumise tühistamine ja alamärkimine. Kuigi Pank teeb kõik jõupingutused selleks, et Pakkumine oleks edukas, ei saa Pank tagada Pakkumise edukust ega seda, et investorid saavad nende poolt märgitud Pakkumise Aktsiaid taotletud mahus.

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

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

Pakkumine on suunatud (i) jaeinvestoritele Eestis ning (ii) kutselistele investoritele Prospektimääruse artikli 2(e) tähenduses Eestis ja teatud valitud Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriikides. Pakkumise tähenduses loetakse füüsilise isik „Eestis olevaks“, kui ta omab väärtpaberikontot Nasdaq CSD kontohalduri juures ning isiku aadress, mis on kantud EVR-i seoses isiku väärtpaberikontoga, on Eestis. Juriidiline isik loetakse „Eestis olevaks“, kui ta omab väärtpaberikontot EVR-is ning isiku aadress, mis on kantud EVR-i seoses isiku väärtpaberikontoga on Eestis või EVR-is registreeritud registrikood on Äriregistri kood.

Pakkumise Aktsiate märkimiseks peab investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD kontohalduri juures. Investorid võivad väärtpaberikonto avada ükskõik millise Nasdaq CSD kontohalduri kaudu. Nasdaq CSD kontohalduritena tegutsevate pankade ja investeerimisühingute nimekiri on kättesaadav <https://nasdaqcsd.com/et/kontohaldurite-nimekiri/>.

Märkimiskorraldusi võib esitada ainult pakkumisperioodi jooksul, mis algab 15. novembril 2022 kell 10:00 Eesti aja järgi ning lõpeb 29. novembril 2022 kell 16:00 Eesti aja järgi (**Pakkumisperiood**), välja arvatud kui seda lühendatakse või pikendatakse kooskõlas Prospektis kirjeldatud tingimustega. Pakkumises osalev investor võib märkida Pakkumise Aktsiaid ainult pakkumise hinna eest, mis on 2,00 eurot ühe Pakkumise Aktsia kohta (**Pakkumishind**).

15. novembri 2022 ERS-i arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga Panga aktsiaaraamatusse kantud Panga aktsionäridel on Pakkumise Aktsiate märkimise eesõigus võrdeliselt oma Aktsiate arvestusliku väärtuse summaga.

<b>Väärtpaberikonto omanik:</b>	investori nimi
<b>Väärtpaberikonto:</b>	investori väärtpaberikonto number
<b>Kontohaldur:</b>	investori kontohalduri nimi
<b>Väärtpaber:</b>	Coop Pank aktsia täiendav
<b>ISIN kood:</b>	EE380G007850
<b>Väärtpaberite arv:</b>	Pakkumise Aktsiate arv, mida investor soovib märkida

<b>Hind (aktsia kohta):</b>	2,00 eurot
<b>Tehingu summa:</b>	Pakkumise Aktsiate arv, mida investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
<b>Tehingu vastaspool:</b>	Coop Pank AS
<b>Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:</b>	99102215403
<b>Tehingu vastaspoole kontohaldur:</b>	AS LHV Pank
<b>Tehingu väärtuspäev:</b>	5. detsember 2022
<b>Tehingu liik:</b>	„ost“ või „märkimine“

Kui üks investor esitab mitu märkimiskorraldust, liidetakse need jaotuse määramise eesmärgil üheks korralduseks. Kõik Pakkumises osalevad investorid võivad esitada märkimiskorraldusi ainult eurodes. Investor maksab kõik kulud ja tasud, mis kuuluvad tasumisele seoses märkimiskorralduse esitamise, tühistamise ja muutmisega vastavalt Märkimiskorralduse vastu võtnud Nasdaq CSD kontohalduri hinnakirjale.

Investor võib märkimiskorralduse esitada ainult juhul, kui vastava Nasdaq CSD väärtpaberikontoga seotud arvelduskontol on piisavalt rahalisi vahendeid kogu märkimiskorralduses toodud tehinguväärtuse katmiseks.

Pakkumises märkimiskorralduse esitamisega volitab investor Nasdaq CSD kontohaldurit, kes haldab investori väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot, koheselt blokeerima investori arvelduskontol tehingu kogusumma, kuni arveldamine on lõpule viidud või raha vabastatakse kooskõlas Prospektis toodud tingimustega. Blokeeritav summa on võrdne summaga, mis saadakse Pakkumishinna korrutamisel Pakkumise Aktsiate arvuga, mida investor soovib märkida.

Pank otsustab Pakkumise Aktsiate jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu ja hiljemalt 30. novembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda). Pakkumise Aktsiate täpse jaotuse Pakkumises osalenud investorite vahel määrab Pank kindlaks diskretsiooni alusel juhindudes järgmistest põhimõtetest, mida Pank võib muuta vastavalt oma äranägemisele (välja arvatud märkimise eesõiguse tagamine) lähtudes nii Pakkumise käigus kogutud märkimiskorralduste jaotusest, kogunõudlusest ja muudest asjaoludest:

- (i) 15. novembri 2022 ERS arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga Panga aktsiaraamatusse kantud Panga aktsionäridel on Pakkumise Aktsiate märkimise eesõigus võrdeliselt oma Aktsiate arvestusliku väärtuse summaga;
- (ii) Pangal on õigus eelistada Panga aktsionäre ka märkimise eesõigust ületavas osas;
- (iii) Pangal on õigus eelistada oma kliente ja Panga poolt emiteeritud võlakirjade investoreid.

Pank plaanib Pakkumise Aktsiate jaotuse tulemustest teatada Börsi infosüsteemi kaudu ja Panga veebilehekülje vahendusel [www.cooppank.ee/pakkumine](http://www.cooppank.ee/pakkumine) hiljemalt 1. detsembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda).

Investoritele jaotatud Pakkumise Aktsiad kantakse nende väärtpaberikontodele 5. detsembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda) „väärtpaberiuülekannet makse vastu“ meetodit kasutades samal ajal, kui tehakse rahaline ülekanne Pakkumise Aktsiate eest. Arvelduse ajal kannavad Pakkumise Aktsiad ajutist ISIN koodi EE380G007850, mis muudetakse Aktsiate alaliseks ISIN koodiks EE3100007857 7. detsembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda) pärast Pakkumise arvelduse toimumist.

Kui Pakkumine või osa sellest tühistatakse kooskõlas Prospektis toodud tingimustega, kui investori märkimiskorraldus lükatakse tagasi või kui investorile jaotatud Pakkumise Aktsiate arv erineb investori poolt taotletud Pakkumise Aktsiate arvust, vabastab vastav kontohaldur investori arvelduskontol blokeeritud vahendid või osa neist (summa, mis ületab Pakkumise Aktsiate eest tehtud makset) vastavalt kontohalduri tingimustele eelduslikult ühe tööpäeva jooksul. Pank ei vastuta vastava summa vabastamise eest ja ei maksa intressi vabastatud summalt aja eest, mil see oli blokeeritud.

Pank on 31. oktoobril 2022 esitanud Börsile noteerimistaotluse Pakkumise Aktsiate noteerimiseks Börsi Balti põhinimekirjas. Eelduslikult algab Pakkumise Aktsiatega kauplemine Börsil 7. detsembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval (kuupäev võib muutuda).

Prospekti kuupäeva seisuga on Pangal 91 324 176 Aktsiat. Pakkumise tulemusena võidakse emiteerida kuni 10 147 131 uut Aktsiat (arvestades sealjuures Panga õigust Pakkumise mahtu suurendada) ning Panga Aktsiate arv on seega pärast Pakkumise Aktsiate ulatuses aktsiakapitali suurendamise registreerimist kuni 101 471 307. Sellest tulenevalt väheneksid olemasolevad osalused Pangas Pakkumise tulemusena 10% võrra (eeldusel, et olemasolevad Aktsionärid ei märgi Pakkumise käigus oma osalusele võrdelist arvu Aktsiaid).

Pank võib Pakkumise tühistada, edasi lükata või tühistada Prospektis kirjeldatud tingimustel.

#### „Miks see prospekt koostatakse?“

**Pakkumise eesmärk.** Tegevusmahtude kasvu finantseerimiseks eesmärgiks seatud tempos järgnevate aastate jooksul, tagades samal ajal konservatiivse kapitalupuhvi olemasolu, vajab Pank esimese taseme omakapitali (Tier 1 kapital).

Pakkumise tulu kasutamine. Pank plaanib kasutada Pakkumisega kaasatavat kapitali tegevusmahtude ja turuosa kasvatamiseks vajalike esimese taseme omavahendite tagamiseks. Panga poolt Pakkumise Aktsiate emiteerimisest saadav hinnanguline kogutulu on 15,22 miljonit eurot (eeldusel, et kõik 7 610 348 Pakkumise Aktsiat märgitakse ja emiteeritakse ning Pank ei kasuta õigust suurendada Pakkumise Aktsiate arvu kuni 2 536 783 Pakkumise Aktsia võrra), millest kuuluvad mahaarvamisele Pakkumise korraldamisega seotud kulud, eelduslikult ligikaudu 165 tuhat eurot. Järelikult on Pakkumise hinnanguline netotulu Panga jaoks pärast kulude mahaarvamist ligikaudu 15,05 miljonit eurot.

Emissiooni tagamine. Teatud Panga Aktsionärid, kellele käesoleva Prospekti kuupäeva seisuga kuulub kokku Panga aktsiakapitalist ligikaudu 56,94%, on väljastanud Pangale märkimisgarantiid, mille alusel on nad võtnud kohustuse märkida ja omandada Pakkumise Aktsiaid kokku summas 8 041 063 eurot. Lisaks on märkimisgarantiid kokku summas 500 000 eurot väljastanud ka kolm Coop Eesti Keskühistu liikmesühistut (Abja Tarbijate Ühistu, Hiumaa Tarbijate Ühistu ja Tõrva Tarbijate Ühistu), millele Prospekti kuupäeva seisuga ei kuulu Panga Aktsiaid. Märkimisgarantiidega on hõlmatud kokku 4 270 532 Pakkumise Aktsiat, mis eeldusel, et Pank ei kasuta õigust suurendada Pakkumise Aktsiate arvu 10 147 131 Pakkumise Aktsiani, tähendab, et märkimisgarantiidega on hõlmatud 56,11% Pakkumise mahust.

Olulised huvide konfliktid. Panga Juhatusetele ja teatud võtmetöötajatele kuuluvad osalused Pangas ning neile on väljastatud aktsioptsioone ning seega võivad nad olla huvitatud Panga edasisest käekäigust ja edust, sh. Pakkumise õnnestumisest. Panga Juhatusetele teadaolevalt ei ole Pakkumisega seotud isikutel Pakkumise seisukohast teisi olulisi isiklikke huve, mis võiksid mõjutada Pakkumist ning ei ole seega teadlik ühestki Pakkumisega seotud huvide konfliktist.