

OBLIGĀCIJU GALĪGIE NOTEIKUMI

2022. gada 30. augusts

Bigbank AS

Otrā līmeņa subordinēto obligāciju laidiena (emisija) 10'000'000 EUR apmērā

Obligāciju programmas 35'000'000 EUR apmērā ietvaros

Šajos noteikumos izmantotie termini uzskatāmi par definētiem kā tādiem Otrā līmeņa subordinēto obligāciju noteikumu un nosacījumu izpratnē. Šis dokuments veido Obligāciju galīgos noteikumus, kas aprakstīti šeit un kas lasāmi kopsakarā ar Noteikumiem un Sabiedrības sagatavoto pamatprospektu (turpmāk – "**Prospekts**"). Visa informācija par Sabiedrību un Obligāciju piedāvājumu ir pieejama vienīgi šo Galīgo noteikumu apvienojumā ar Noteikumiem un Prospektu. Prospekts apskatei ir pieejams ar Sabiedrības tīmekļvietnes starpniecību (<https://investor.bigbank.eu/lv>).

Šī laidiena kopsavilkums pievienots šiem Galīgajiem noteikumiem. Galīgie noteikumi ir apstiprināti ar Sabiedrības valdes 2022. gada 30. augusta lēmumu. Galīgie noteikumi ir iesniegti EFSA, bet tiem nav piemērojams apstiprināšanas process.

1.	Izlaidējs (emitents)	Bigbank AS
2.	Laidiena (emisijas) numurs	1
3.	Kopējais nominālais laidiena apjoms	10'000'000 EUR. Līdz Izlaišanas (emisijas) datumam Sabiedrība var palielināt laidiena Kopējo nominālo vērtību līdz 20'000'000 EUR
4.	Laidiena valūta	EUR
5.	Nominālā vērtība	EUR 1,000
6.	Laidiena cena	100% no sākotnējās Nominālās vērtības
7.	Izlaišanas datums un Procentu maksājumu sākuma datums	2022. gada 21. septembris
8.	Dzēšanas datums	2032. gada 21. septembris
9.	Izpirkuma / maksājuma pamats	Izpirkums nominālvērtībā
10.	Procenti	
11.	i. Aprēķina pamats	Fiksēti procenti
12.	ii. Procentu maksājumu datumi	Katru gadu ap 21. septembri (izņemot 2022. gadu), 21. decembri (izņemot 2022. gadu), 21. martu un 21. jūniju
	iii. Procentu likme	8,0% <i>gadā</i>
	iv. Procentu aprēķina metode	30/360
	v. Kavējuma procentu likme	0,025% dienā
13.	Ienesīgums	8,0% <i>gadā</i> . Ienesīgums tiek aprēķināts, pamatojoties uz Nominālo vērtību un Izlaišanas (emisijas) datumu.

NEOFICIĀLS TULKOJUMS NO ANĢĻU VALODAS

- Faktiskais ienesīgums var atšķirties atkarībā no cenas, kuru ieguldītājs ir samaksājis par konkrēto obligāciju
- | | | |
|-----|--------------------------------------|---|
| 14. | Piedāvājuma jurisdikcijas | Igaunija, Latvija, Lietuva |
| 15. | Parakstīšanās periods | 2022. gada 6. septembris pulksten 10:00 – 2022. gada 16. septembris pulksten 15:30 (EEST) |
| 16. | ISIN kods | EE3300002690 |
| 17. | Kotēšana un pieņemšana tirdzniecībā | Pieteikums tiks iesniegts Nasdaq Tallinas fondu biržai, lai Obligācijas tiktu iekļautas Nasdaq Tallinas fondu biržas Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā |
| 18. | Izvietošana un emisijas izplatīšana: | Nav piemērojami |

Parakstīts Bigbank AS vārdā

[parakstīts elektroniski]

Martin Lānts

[parakstīts elektroniski]

Ken Kanarik

[parakstīts elektroniski]

Ingo Pöder

[parakstīts elektroniski]

Argo Kiltsmann

[parakstīts elektroniski]

Mart Veskimägi

KOPSAVILKUMS

Ievads un brīdinājumi

Šis Kopsavilkums (turpmāk – **Kopsavilkums**) ir īss pārskats par 2022. gada 5. septembra pamatprospektā (turpmāk – **Prospekts**) izpausto informāciju saistībā ar Bigbank AS (turpmāk – **Sabiedrība**) līdz pat 35'000 subordinēto obligāciju ar katras nominālvērtību 1000 EUR (turpmāk – **Obligācijas**), kuras ir kotētas Nasdaq Tallinas fondu biržas (turpmāk – **Nasdaq Tallinas birža**) Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā, publisko piedāvājumu (turpmāk – **Piedāvājums**) laika periodā līdz 12 mēnešiem atsevišķos laidienos (turpmāk – **Programma**). Kopsavilkums ir pievienots galīgajiem noteikumiem, kas piemērojami Obligācijām, kuras izlaistas pirmajā izlaidumā (turpmāk – **Galīgie noteikumi**), un tāpēc tas ir piemērojami vienīgi pirmā izlaiduma Obligācijām. Šajā Kopsavilkumā sniegto informāciju Sabiedrība ir sniegusi tādu, kāda tā bija Prospekta reģistrācijas brīdī, ja vien nav citādi norādīts.

Šis Kopsavilkums ir lasāms kā Prospekta ievads, un jebkāda lēmuma par ieguldīšanu Obligācijās pamatā ir jābūt ieguldītāja apsvērumiem attiecībā uz Prospektu kopumā. Civiltiesiskā atbildība attiecībā uz šo Kopsavilkumu ir piemērojama tikai tām personām, kuras ir iesniegušas Kopsavilkumu, ieskaitot jebkādu tā tulkojumu, un tikai gadījumos, kad Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekonsekvents, lasot kopā ar citām Prospekta daļām, vai gadījumos, kad tas, lasot to kopā ar citām Prospekta daļām, nesniedz svarīgu informāciju nolūkā palīdzēt ieguldītājiem, kad tie apsver, vai ieguldīt Obligācijās. Ieguldījums Obligācijās ir saistīts ar riskiem, un ieguldītājs var zaudēt visu vai daļu ieguldījuma. Ieguldītājam ir jāapsver, ka gadījumā, ja ieguldītājs vēlas iesniegt tiesā prasību saistībā ar Prospektā ietverto informāciju, tam var būt pienākums segt Prospekta tulkošanas izdevumus.

Vērtspapīru nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN). EUR 8.00 Bigbank subordinētā obligācija 22-2032, ISIN kods EE3300002690.

Izlaidēja identitāte un kontaktinformācija, ieskaitot tā juridiskās personas identifikatoru (LEI). Sabiedrības uzņēmējdarbības nosaukums ir Bigbank AS. Sabiedrība tika reģistrēta Igaunijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 10183757, un tās juridiskās personas identifikatora (LEI) kods ir 5493007SWCCN9S3J2748. Sabiedrības kontaktinformācija ir šāda – adrese: Riia tn 2, 51004 Tartu, Igaunija; tālrunis: +372 731 1333; e-pasts: info@bigbank.ee.

Prospektu nodrošinošās kompetentās iestādes identitāte un kontaktinformācija, prospekta apstiprināšanas datums. Šo Prospektu 2022. gada 5. septembrī ir apstiprinājusi Igaunijas Finanšu uzraudzības iestāde (EFSA) ar reģistrācijas numuru 4.3-4.9/4301. EFSA kontaktinformācija ir šāda – adrese: Sakala 4, Tallina 15030, Igaunija; tālrunis: +372 668 0500; e-pasts: info@fi.ee.

Svarīgākā informācija par Izlaidēju

“Kas ir vērtspapīru izlaidējs”

Izlaidējs ir Bigbank AS (turpmāk – **Sabiedrība**). Sabiedrība ir dibināta un šobrīd darbojas saskaņā ar Igaunijas Republikas tiesību aktiem kā akciju sabiedrība (igauņu valodā: *aktsiaselts* vai AS) un ir dibināta uz nenoteiktu laiku. Sabiedrības galvenā un pastāvīgā darbība ir kredītiestādes darbība. Koncerna banku operācijas ir iedalītas darbības segmentos, kas ar atsauci ir apzīmēti atbilstoši klientu kategorijai.- privāto klientu bankas pakalpojumi un uzņēmumu klientu bankas pakalpojumi. Abos segmentos tiek piedāvāti kredītiestādes produkti klientiem un piesaistīti noguldījumi. 2022. gada 30. jūnijā Koncerna klientu portfelis aptvēra 69,5% privāto klientu un 30,5% klientu – juridisko personu. Koncerna uzņēmumi, kas nodarbojas ar ieguldījumiem nekustamajā īpašumā un lauksaimniecībā, un struktūras, kas darbojas kā atbalsts bankas darbībai (ieskaitot kases darbības), veido pārējo darbību.

Sabiedrības koncernā ietilpst šādi konsolidēti meitasuzņēmumi (turpmāk – **Koncerns**): OÜ Rütli Majad, Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ, AS Baltijas Izaugsmes Grupa. Turklāt Sabiedrībai ir filiāles Latvijā, Lietuvā, Somijā, Zviedrijā¹ un Bulgārijā, ar kuru starpniecību tas piedāvā kredītiestādes pakalpojumus, lielākoties līdzīgus tiem, kurus Sabiedrība sniedz Igaunijā. Ar savu Latvijā, Somijā, Zviedrijā un Bulgārijā darbojošos filiāļu starpniecību Sabiedrība piedāvā arī noguldījumu pakalpojumus. Piedevām Sabiedrība uz pārrobežu uzņēmējdarbības pamata sniedz noguldījumu pakalpojumus Vācijā, Nīderlandē un Austrijā, taču šajos tirgos neveic nekādu kredītiestādes darbību.

Šī Prospekta sagatavošanas datumā Akcionāri, kuriem Sabiedrībā pieder vairāk nekā 5% akciju (turpmāk – **Akcijas**), norādīti zemāk:

¹ 2022. gada 16. augustā Koncerns ir pieņēmis stratēģisku lēmumu pārtraukt izsniegt jaunus aizdevumus ar savas Zviedrijas filiāles starpniecību 2022. gada otrajā pusgadā, lai nodrošinātu efektīvu kapitāla sadalījumu un uzlabotu Koncerna ilgtermiņa spēju radīt stratēģiski mērķtiecīgu ienesīgumu akcionāriem no pašu kapitāla. Koncerns turpina apkalpot esošos patēriņa kredītaņēmējus un piedāvāt noguldījumu produktus ar filiāles starpniecību.

Akcionārs	Akciju skaits	Līdzdalība
Parvel Pruunsild	40,000	50%
Vahur Voll	40,000	50%

Nav tādu personu, kurām Sabiedrībā būtu netieša būtiska līdzdalība. Sabiedrība atrodas augstākminēto akcionāru (Parvel Pruunsild un Vahur Voll) kopīgā kontrolē. Šī Prospekta sagatavošanas datumā Sabiedrībai nav zināms par jebkādam norunām vai apstākļiem, kuru rezultātā vēlākā datumā varētu mainīties kontrole Sabiedrībā.

Sabiedrībā ir trīs līmeņu vadība. Valde ir atbildīga par Sabiedrības ikdienas vadību, un katrs no valdes locekļiem ir tiesīgs pārstāvēt Sabiedrību saskaņā ar tiesību aktiem un Sabiedrības statūtiem. Sabiedrības padome ir atbildīga par Sabiedrības darbības stratēģisko plānošanu un valdes darbības uzraudzību. Sabiedrības augstākā vadības struktūra ir akcionāru kopsapulce.

Šī Prospekta sagatavošanas datumā Sabiedrības valdē ir pieci valdes locekļi – Martin Lānts kungs (Valdes priekšsēdētājs, viņa pilnvarojums ir spēkā līdz 2025. gada 14. martam), Argo Kiltsmann kungs (viņa pilnvarojums ir spēkā līdz 2025. gada 30. jūnijam), Ingo Pöder kungs (viņa pilnvarojums ir spēkā līdz 2025. gada 14. martam), Ken Kanarik kungs (viņa pilnvarojums ir spēkā līdz 2025. gada 14. martam) un Mart Veskimägi kungs (viņa pilnvarojums ir spēkā līdz 2023. gada 5. februārim).

Koncerna tiesiskais revidents attiecībā uz 2020.–2022. finanšu gadu ir KPMG Baltics OÜ (reģistrācijas numurs 10096082; ar juridisko adresi Narva mnt 5, 10117 Tallina, Igaunija). KPMG Baltics OÜ ir Igaunijas Revidentu apvienības biedrs.

“Kāda ir svarīgākā finanšu informācija par izlaidēju?”

Koncerna konsolidētie revidētie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī (turpmāk – **Revidētie finanšu pārskati**), un Koncerna konsolidētie nerevidētie starpperiodu pārskati par sešiem mēnešiem noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā (turpmāk – **Nerevidētie starpperiodu finanšu pārskati**, kā ar Revidētajiem finanšu pārskatiem turpmāk tekstā saukti – **Finanšu pārskati**) ir iekļauti ar atsauci Prospektā. Revidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), kurus pieņēmusi Eiropas Savienība. Nerevidētie starpperiodu finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu (IA) 34. sadaļu “Starpperiodu finanšu pārskati”. Zemāk redzamā informācija ir sniegta saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/979 III pielikumu, kuru Sabiedrība uzskata visatbilstošāko Obligācijām.

1. tabula. Konsolidētais pārskats par ieņēmumiem (miljonos eiro)

Gads	2021.g. (revidēts)	2020. g. (revidēts)	2022. g. 6 mēnešu (nerevidēts)	2021. g. 6 mēnešu (nerevidēts)
Neto procentu ieņēmumi	69.7	62.8	39.7	32.7
Neto ieņēmumi no komisijas maksām un maksājumiem	6.5	5.0	3.6	3.0
Neto zaudējumu kvota aizdevumiem un finanšu ieguldījumiem	-11.4	-14.0	-6.6	-6.5
Neto ieņēmumi (zaudējumi) no finanšu aktīviem	-0.3	0.1	-0.3	-0.1
Perioda peļņa	35.9	21.5	14.1	10.9
Ar īpašniekiem saistītā neto peļņa	35.9	21.5	14.1	10.9

2. tabula. Konsolidētā bilance (miljonos eiro)

Gads	2021.g. (revidēts)	2020. g. (revidēts)	2022.g. 6 mēnešu (nerevidēts)
Kopējie aktīvi	1,151.1	757.8	1,435.4
Centrālo banku aizdevumi	36.5	36.5	36.3
Subordinētais parāds	15.0	5.0	20.0
Aizdevumi klientiem	896.2	577.7	1,114.1
Klientu noguldījumi	898.3	547.5	1,168.6
Pašu kapitāls kopā	186.1	156.3	193.0
Galvenie rādītāji (nerevidēti)			
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1)	16.6%	21.1%	15.4%

Kopējais kapitāla rādītājs	18.3%	21.9%	17.3%
Sviras finansējuma attiecība	12.7%	17.2%	11.3%

“Kādi ir nozīmīgākie izlaidējam piemītošie riski?”

Kreditrisks. Visbūtiskākais kreditrisks rodas no Koncerna pamatdarbības – privāto un uzņēmumu klientu kreditēšanas. Koncerns novērtē un veido uzkrājumus sagaidāmajiem kreditēšanas zaudējumiem saskaņā ar piemērojamajām prasībām, tomēr šādas rezerves tiek veidotas, pamatojoties uz pieejamo informāciju, aplēsēm un pieņēmumiem, kuriem neizbēgami piemīt zināma nenoteiktība. Tāpēc nevar būt nekādas garantijas, ka uzkrājumi ir pietiekami, lai segtu potenciālos zaudējumus.

Nelabvēlīga ekonomikas attīstība pasaulē un Īgaunijā var samazināt pieprasījumu pēc banku pakalpojumiem un palielināt kreditrisku. Katru no Koncerna darbības segmentiem ietekmē vispārīgie ekonomiskie un ģeopolitiskie apstākļi. Lai gan finanšu tirgi zināmā mērā ir atguvušies no COVID-19 pandēmijas ietekmes, vispārējo ekonomikas vidi šobrīd negatīvi ietekmē pasaules tirgu lielā nenoteiktība un mainīgums, piegāžu ierobežojumi un augstā inflācija, kā arī Krievijas Federācijas pret Ukrainu uzsāktais karš, kurš palielina inflācijas spiedienu visā ES, kur pieaug patēriņa preču cenas. Vispārējā ekonomiskā vide no vienas puses ietekmē Koncerna pakalpojumu pieprasījumu, bet no otras puses negatīvās tendences ekonomikā palielina kreditriskus. Lai gan Koncerns pastāvīgi seko notikumu attīstībai gan vietējā, gan starptautiskajos tirgos, nav iespējams prognozēt ekonomiskās vides izmaiņu laiku vai mērogu.

Likviditātes risks un finansējuma risks. Likviditātes risks ir risks, ka Koncerns nespēs savlaicīgi vai pilnā mērā izpildīt savas saistības bez ievērojamām izmaksām. Viens no likviditātes riska aspektiem, kas apdraud Koncernu, ir arī finansējuma risks, kas ir risks, ka Koncerns nespēs piesaistīt resursus tā, lai tas negatīvi neietekmētu tā ikdienas komercdarbību vai finansiālo stāvokli. Koncerns attiecībā uz likviditātes risku piemēro piesardzīgu stratēģiju, tai skaitā ieviešot likviditātes amortizētājus nolūkā segt būtisku noguldījumu aizplūšanu. Tomēr šādi risku pārvaldības pamatprincipi un likviditātes amortizētāji var nebūt pietiekami vai atbilstoši, lai nodrošinātu Koncernam piekļuvi finansējuma resursiem nepieciešamības gadījumā, ciktāl tāds ir nepieciešams, vai uz labvēlīgiem nosacījumiem, lai nodrošinātu pietiekamu likviditāti. Noguldījumu apjomu ietekmē no Koncerna neatkarīgi faktori.

Darbības risks. Darbības risks ir saistīts ar iespējamajiem zaudējumiem, kuru cēlonis ir neatbilstoši vai neveiksmīgi iekšējie procesi vai sistēmas, cilvēki vai ārēji notikumi; šāds risks piemīt visai Koncerna darbībai, piemēram, darbības risks un zaudējumi var rasties krāpšanas, darbinieku kļūdu vai Koncerna sadarbības partneru neveiksmju rezultātā. Koncerns, īstenojot savu komercdarbību, tāpat paļaujas uz noteiktiem ārpalpojumiem no sadarbības partneriem un trešajām personām, tāpēc ir atkarīgs no šādu sadarbības partneru pakalpojumu pastāvīgas pieejamības, kā arī no tā, ka šie partneri ievēro visus piemērojamās tiesību aktus, tiesisko regulējumu un standartus. Līdzīgi citām finanšu iestādēm Koncerna darbību apdraud kiberuzbrukumi, jo Koncerna darbība ir ārkārtīgi atkarīga no dažādiem ārpalpojumiem iegūtiem informācijas tehnoloģiju risinājumiem, kā arī individuāli pielāgotiem risinājumiem, kurus Koncerns izmanto saviem iekšējiem procesiem un savu pakalpojumu sniegšanai klientiem. Koncernam darbības risku iestāšanās nozīmētu pārtraukumu pakalpojumu sniegšanā, drošības pārkāpumus, piemērojamā tiesiskā regulējuma neievērošanu un finansiālus zaudējumus. Turklāt jebkāda darbības riska iestāšanās varētu negatīvi ietekmēt Koncerna reputāciju.

Stratēģiskais risks. Uzņēmuma izaugsmes dēļ Koncerna stratēģiskais risks tiek vērtēts kā augstāks nekā tādas bankas stratēģiskais risks, kura atrodas stabilā stāvoklī, kas var izraisīt zaudējumus nepareizu stratēģisku lēmumu īstenošanas rezultātā.

Kapitāla pietiekamības rādītāju uzturēšana. Sabiedrībai un Koncernam ir jāievēro stingras kapitāla pietiekamības prasības, kuras ir pakļautas biežām reformām un izmaiņām, kā rezultātā var būt nepieciešamība palielināt kapitālu, samazināt sviras finansējumu un riska svērtos aktīvus, grozīt Koncerna tiesisko struktūru vai pat mainīt Koncerna uzņēmējdarbības modeli.

Regulatora darbību un izmeklēšanas apdraudējums. Koncerns piedāvā finanšu pakalpojumus un produktus un tāpēc tam ir piemērojams plašs un visaptverošs tiesiskais regulējums, ko nosaka vietējie un Eiropas tiesību akti. Jebkādam iestāžu izdarītam secinājumam par neatbilstību visam piemērojamajam tiesiskajam regulējumam var būt būtiska negatīva ietekme uz Sabiedrības uzņēmējdarbību, finanšu rādītājiem un darbības rezultātiem.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks. Jaunāko atklājumu attiecībā uz banku ievainojamību saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju dēļ regulētā vide un uzraudzības iestādes pievērš ļoti stingru un pastiprinātu uzmanību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas (NILL) riskiem. Prasību neievērošanas rezultātā visticamāk var tikt īstenoti stingri uzraudzības pasākumi, nodarīts kaitējums reputācijai, kā arī varētu tikt apgrūtināta uzņēmējdarbība.

Ienākumi no nekustamajiem īpašumiem. Koncerns gūst ienākumus no saviem ieguldījumiem nekustamajos īpašumos, iznomājot īpašumus nomniekiem, un Koncerna ienākumi ir atkarīgi no nomnieku maksāspējas, kas nav garantēta. Nomas maksas ienākumus no lauksaimniecības zemēm arī var ietekmēt dažādi faktori, piemēram, lauksaimniecības

produktu cenas, laikapstākļi un valsts atbalsta pasākumi. Tas, savukārt, var būtiski nelabvēlīgi ietekmēt Koncerna uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli un darbības rezultātus.

Svarīgākā informācija par vērtspapīriem

“Kādi ir vērtspapīru galvenie raksturlielumi?”

Obligācijas ir subordinētās Obligācijas ar nominālo vērtību EUR 1,000. Obligācijas rada nenodrošinātu Sabiedrības parādsaistību pret Obligāciju Īpašnieku. Obligācijas ir dematerializētā formā un nav numurētas. Obligācijas tāpat ir reģistrētas Nasdaq CSD (centrālajā vērtspapīru depozitārijā) ar ISIN kodu EE3300002690.

Obligācijām piemītošās tiesības ir noteiktas Obligāciju noteikumos. Obligāciju Īpašnieku galvenās tiesības, kas izriet no Obligācijām un Obligāciju noteikumiem, ir tiesības uz Obligācijas izpirkšanu un tiesības saņemt procentu samaksu. Obligāciju Īpašnieki var izmantot savas tiesības saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un piemērojamiem tiesību aktiem.

Procenti un ienesīgums. Obligācijām tiek piemēroti gada kupona procenti atbilstoši Galīgajos noteikumos noteiktās likmes, kas aprēķināta no Obligācijas emisijas dienas līdz izpirkšanas (dzēšanas) dienai. Procentu maksājumu biežums ir norādīts Galīgajos noteikumos. Procenti par Obligācijām tiek aprēķināti, pamatojoties uz 30 dienām kalendārajā mēnesī un 360 dienām kalendārajā gadā (30/360).

Obligācijas dzēšanas termiņš. Obligācijas tiek izlaistas ar dzēšanas termiņu pēc 10 gadiem. Saskaņā ar Obligāciju noteikumiem Sabiedrība ir tiesīga izpirkt Obligācijas jebkurā laikā pirms termiņa pēc 5 gadu perioda, sākot no izlaišanas (emisijas) datuma, paziņojot par to Obligāciju Īpašniekiem vismaz 30 dienas iepriekš. Sabiedrība tāpat ir tiesīga izpirkt Obligācijas pirms termiņa, pirms ir pagājis 5 gadu periods, ja ir izmainījusies tiesiskajā regulējumā noteiktā Obligāciju klasifikācija, kā rezultātā Obligācijas pēc Sabiedrības domām tiek izslēgtas no kredītiestādes pašu līdzekļu klasifikācijas vai ja ir būtiskas izmaiņas nodokļu piemērošanas režīmā, kas attiecas uz Obligācijām, ar nosacījumu, ka Sabiedrība nevarēja paredzēt šādas izmaiņas Obligāciju izlaišanas brīdī.

Sabiedrība var pirms termiņa izpirkt Obligācijas uz iepriekšminētā pamata vienīgi tad, ja EFSA ir devusi savu piekrišanu pirmstermiņa izpirkšanai. Obligāciju Īpašniekiem nav tiesību pieprasīt Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu nekādos apstākļos.

Kategorija un subordinācija. Obligācijas ir pakārtotas visām nesubordinētajām prasībām pret Sabiedrību. Lai novērstu šaubas, Obligācijas nav pakārtoti prasījumiem, kas ir pakārtoti Obligācijām vai kas ir ierindoti kā līdzvērtīgi (*pari passu*) Obligācijām. Obligācijas pakārtotība nozīmē, ka Sabiedrības likvidācijas vai bankrota gadījumā visas no Obligācijām izrietošās prasības ir jāsamaksā saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un tiek apmierinātas tikai pēc tam, kad ir pilnībā apmierinātas visas nesubordinētās atzītās prasības pret Sabiedrību saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem. Līdz ar to Sabiedrības likvidācijas vai bankrota gadījumā Obligāciju Īpašniekiem nav tiesību uz jebkādiem maksājumiem, kas pienākas saskaņā ar Obligācijas noteikumiem, kamēr nav pilnībā un pienācīgi apmierināti visi nesubordinētie prasījumi pret Sabiedrību.

Turklāt jebkuras saistības, kas izriet no Obligācijām, var tikt pakļautas Noregulējuma iestādes leikšējās rekapitalizācijas pilnvaru īstenošanai gadījumos, kad Sabiedrība vai jebkurš Koncerna uzņēmums atbilst noregulējuma procesa uzsākšanas nosacījumiem (t.i., kļūst vai, iespējams, kļūs maksātspējīgs un ir izpildīti daži citi nosacījumi). Iekšējās rekapitalizācijas pilnvaru izmantošanai ir neskaitāmi priekšnosacījumi, un tās tiks izmantotas kā galējais līdzeklis; tomēr, ja pilnvaras tiks izmantotas, pastāv iespēja, ka: (a) nedzēsto Obligāciju skaits tiek samazināts, tai skaitā līdz nullei; (b) Obligācijas tiek konvertētas akcijās, citos vērtspapīros vai citos Sabiedrības vai citas personas instrumentos; (c) Obligācijas vai nedzēsto Obligāciju daudzums tiek anulēts; un/vai (d) tiek grozīti Obligāciju noteikumi (piemēram, var tikt mainīts Obligāciju dzēšanas datums vai procentu likme). Tāpēc, ja Koncerna uzņēmums atbilst nosacījumiem, lai tiktu uzsākts noregulējuma process, Noregulējuma iestādei izmantojot leikšējās rekapitalizācijas pilnvaras, tā rezultātā Obligāciju Īpašniekiem var tikt nodarīti būtiski zaudējumi. Finansiālais valsts atbalsts var tikt izmantots vienīgi kā galējais līdzeklis pēc tam, kad ir izvērtēti un izmantoti, ciktāl tas maksimāli ir praktiski iespējams, situācijas noregulējuma rīki, ieskaitot leikšējo rekapitalizāciju. Obligāciju Īpašnieku piekrišana nav nepieciešama, lai Noregulējuma iestāde īstenotu leikšējās rekapitalizācijas pasākumus.

Pārvešanas tiesības. Obligācijas ir brīvi pārvedamas, tomēr jebkuram Obligāciju Īpašniekam, kurš vēlas pārvest Obligācijas, ir jānodrošina, lai jebkurš ar šādu pārvedumu saistīts piedāvājums netiktu kvalificēts kā tāds, kura nosacījums saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem ir prospekta publicēšana. Saskaņā ar Obligāciju noteikumiem nodrošināšana, lai nevienam Obligāciju piedāvājumam saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem nebūtu noteikta prasība publicēt prospektu, ir Obligāciju Īpašnieka pienākums un atbildība.

“Kur tiks tirgoti vērtspapīri?”

Sabiedrība plāno pietiekties Obligāciju kotēšanai un pieņemšanai tirdzniecībā Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā Nasdaq Tallinas fondu biržā. Sagaidāmais Obligāciju kotēšanas un pieņemšanas tirdzniecībā datums ir 2022. gada 22. decembris. Lai arī Sabiedrība pieliks nepieciešamās pūles un pienācīgu rūpību, lai nodrošinātu Obligāciju kotēšanu

un pieņemšanu tirdzniecībā, Sabiedrība nevar nodrošināt, ka Obligācijas tiek kotētas un pieņemtas tirdzniecībā Nasdaq Tallinas fondu biržas Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā.

“Kādi ir svarīgākie vērtspapīriem piemītošie riski?”

- Ieguldījums Obligācijās ir pakļauts kredītriskam, kas nozīmē, ka Sabiedrība var neizpildīt savas no Obligācijām izrietošās saistības pienācīgi un savlaicīgi.
- Obligāciju pirmstermiņa izpirkuma gadījumā ieguldītāja neto ieņēmumi no ieguldījuma būs mazāki nekā gadījumā, ja izpirkšana notiek dzēšanas datumā.
- Ieguldījums Obligācijās nedod nekādas tiesības, kas varētu izrietēt no pašu kapitāla instrumentiem (balsstiesības, dividendes u.c.). Obligāciju vērtību var ietekmēt Sabiedrības akcionāra darbība, kuru ieguldītāji nekādi nevar ietekmēt.
- Jebkāda no Obligācijām izrietošā saistība var būt atkarīga no attiecīgās Noregulējuma iestādes izmantotajām iekšējās rekapitalizācijas pilnvarām, kā rezultātā Obligāciju īpašniekiem var tikt nodarīti būtiski zaudējumi.
- Lai gan Sabiedrība pieliek visas pūles, lai nodrošinātu veiksmīgu Piedāvājumu, Sabiedrība nevar garantēt Piedāvājuma panākumus vai to, ka ieguldītāji saņems savas parakstītās Obligācijas.

Svarīgākā informācija par vērtspapīru piedāvājumu sabiedrībai un pieņemšanu tirdzniecībā regulētajā tirgū

“Ar kādiem nosacījumiem un kādos termiņos es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?”

Piedāvājuma ietvaros Sabiedrība piedāvā līdz 10'000 Obligāciju, kas tiks izlaistas kā pirmais izlaidums Programmas ietvaros (turpmāk – **Piedāvātās obligācijas**). Pārmērīgas parakstīšanās gadījumā Sabiedrībai ir tiesības palielināt Piedāvājumu par līdz pat 5'000 Obligāciju. Piedāvājumu var arī samazināt par neparakstīto daudzumu.

Tiesības piedalīties Piedāvājumā. Piedāvātās obligācijas tiek publiski piedāvātas privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. Sabiedrība tāpat var piedāvāt Piedāvātās obligācijas ne publiski ieguldītājiem jebkurā Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) dalībvalstī Prospekta noteikumu 1. punkta (4) apakšpunktā aprakstītajos apstākļos.

Piedāvājuma cena. Obligācijas tiek piedāvātas par cenu EUR 1000 par vienu Piedāvāto obligāciju (turpmāk – **Piedāvājuma cena**).

Piedāvājuma periods. Piedāvājuma periods ir periods, kurā personas, kurām ir tiesības piedalīties Piedāvājumā, var iesniegt Parakstīšanās saistības attiecībā uz Piedāvātajām obligācijām. Piedāvājuma periods sākas 6. septembrī, pulksten 10:00 (pēc Austrumeiropas vasaras laika – Igaunijas laika), un beidzas 2022. gada 16. septembrī, pulksten 15:30 (pēc Austrumeiropas vasaras laika – Igaunijas laika) (turpmāk – **Piedāvājuma periods**), ja vien Piedāvājums netiek atcelts.

Dalība Piedāvājumā. Lai piedalītos Piedāvājumā, ieguldītājam ir jāiesniedz saistību rakstus par parakstīšanos uz Piedāvātajām obligācijām (turpmāk – **Parakstīšanās saistība**) Piedāvājuma periodā.

Parakstīšanās saistības iesniegšana. Ieguldītājs, kurš piedalās Piedāvājumā, var pieteikties uz parakstīšanos uz Piedāvātajām obligācijām vienīgi par Piedāvājuma cenu. Vairākas Parakstīšanās saistības no viena ieguldītāja, ja tādas tiek iesniegtas, ir jāapvieno vienkopos sadalījuma nolūkos. Visi ieguldītāji, kas piedalās Piedāvājumā, var iesniegt vienīgi eiro valūtā izteiktas Parakstīšanās saistības. Ieguldītājs sedz visas izmaksas un maksājumus, kurus iekasē attiecīgā turētājbanka, kas pieņem Parakstīšanās saistību un ir saistīti ar Parakstīšanās saistības iesniegšanu, anulēšanu vai grozīšanu.

Lai parakstītos uz Piedāvātajām obligācijām, Igaunijas ieguldītājam ir nepieciešams vērtspapīru konts, kuru atvēris Nasdaq CSD kontu pārvaldītājs. Lai parakstītos uz Piedāvātajām obligācijām, Latvijas un Lietuvas ieguldītājam ir nepieciešams vērtspapīru konts, kas atvērts finanšu iestādē, kura ir Nasdaq Tallinas fondu biržas dalībniece.

Igaunijas ieguldītājam, kurš vēlas parakstīties uz Obligācijām, vajadzētu sazināties ar turētājbanku, kas pārvalda šāda ieguldītāja Nasdaq CSD vērtspapīru kontu, un iesniegt Parakstīšanās saistību zemāk norādītajā formā, kuru pieņem turētājbanka un kas atbilst Prospekta noteikumiem un nosacījumiem. Parakstīšanās saistību turētājbankai ir jāiesniedz līdz Piedāvājuma perioda beigām. Ieguldītājs var izmantot jebkādu metodi, kuru šāda ieguldītāja turētājbanka piedāvā Parakstīšanās saistības iesniegšanai (piemēram, fiziski turētājbankas klientu apkalpošanas centros, internetā vai ar citu līdzekļu palīdzību).

Vērtspapīru konta īpašnieks:	Ieguldītāja vārds / nosaukums
Vērtspapīru konts:	Ieguldītāja vērtspapīru konta numurs
Konta pārvaldītājs:	Ieguldītāja konta pārvaldītāja nosaukums
Vērtspapīrs:	EUR 8.00 Bigbank subordinētā obligācija 22-2032
ISIN kods:	EE3300002690

Vērtspapīru apjoms:	Obligāciju nominālā vērtība, uz kādu ieguldītājs vēlas parakstīties (Obligāciju skaits reizināts ar Piedāvājuma cenu)
Cena (par vienu piedāvāto Obligāciju):	EUR 1'000
Darījuma apjoms:	Obligācijas skaits, uz kādu ieguldītājs vēlas parakstīties, reizināts ar Piedāvājuma cenu
Darījuma partneris:	Bigbank AS
Darījuma partnera vērtspapīru konts:	99000870377
Darījuma partnera turētājbanka:	AS SEB Pank
Darījuma valūtēšanas datums:	2022. gada 21. septembris
Darījuma veids:	"parakstīšanās" jeb "pirkums"

Latvijas un/vai Lietuvas ieguldītājam, kurš vēlas parakstīties uz Obligācijām, ir jāsaņemas ar finanšu iestādi, kura ir Nasdaq Tallinas fondu biržas dalībniece un pārvalda šāda ieguldītāja vērtspapīru kontu, un jāiesniedz Parakstīšanās saistība par parakstīšanos uz Piedāvātajām obligācijām finanšu iestādei pieņemamā formā un atbilstoši Prospekta noteikumiem un nosacījumiem.

Parakstīšanās saistība tiek uzskatīta par iesniegtu no brīža, kad Nasdaq CSD Igaunijas gadījumā, Nasdaq Tallinas fondu birža Latvijas un Lietuvas gadījumā, saņem pienācīgi aizpildītu darījuma izpildes instrukciju no attiecīgā Igaunijas ieguldītāja turētājbankas vai finanšu iestādes, kas pārvalda attiecīgā Latvijas vai Lietuvas ieguldītāja vērtspapīru kontu.

Ieguldītājs var iesniegt Parakstīšanās saistību ar nominālā konta starpniecību vienīgi tad, ja šāds ieguldītājs pilnvaro nominālā konta īpašnieku izpaust ieguldītāja identitāti, personas kodu vai reģistrācijas numuru, un adresi Sabiedrībai, Nasdaq CSD un Nasdaq Tallinas fondu biržai. Parakstīšanās saistības, kas tiks iesniegtas ar nominālo kontu starpniecību bez iepriekšminētās informācijas atklāšanas, netiks ņemtas vērā.

Kvalificētie ieguldītāji Prospektu regulas 2. panta (e) apakšpunkta izpratnē Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, un citviet EEZ var arī iesniegt savas Parakstīšanās saistības AS Redgate Capital (turpmāk – **Pārdošanas pārstāvis**) Pārdošanas pārstāvja noteiktajā kārtībā un atbilstoši tam pieņemamiem noteikumiem un nosacījumiem. Pārdošanas pārstāvim iesniegtu Parakstīšanās saistību ieguldītājs var atsaukt vai grozīt jebkurā laikā līdz Piedāvājuma perioda beigām. Piedāvājuma perioda beigās visas Parakstīšanās saistības Piedāvājuma ietvaros, kas nav tikušas atsauktas vai grozītas, ir neatsaucamas un saistošas ieguldītājam.

Ieguldītājam ir jānodrošina, lai visa Parakstīšanās saistībā norādītā informācija būtu pareiza, pilnīga un salasāma. Sabiedrība patur tiesības noraidīt jebkuru Parakstīšanās saistību, kas ir nepilnīga, nepareiza, neskaidra vai nesalasāma, vai kas nav tikusi aizpildīta un iesniegta Piedāvājuma periodā saskaņā ar visām šajos noteikumos un nosacījumos ietvertajām prasībām.

Norēķini. Iesniedzot Parakstīšanās saistību, ieguldītājs pilnvaro un dod norādījumus ieguldītāja norēķinu konta, kas saistīts ar tā vērtspapīru kontu, pārvaldītājam (kas var būt vai var nebūt arī ieguldītāja turētājbanka) nekavējoties rezervēt visu darījuma summu ieguldītāja norēķinu kontā līdz norēķinu pabeigšanai vai naudas līdzekļu izmaksai saskaņā ar šiem noteikumiem un nosacījumiem. Rezervējamā darījuma summa būs vienāda ar Piedāvājuma cenu, kas reizināta ar Piedāvāto obligāciju skaitu, kuru ieguldītājs vēlas iegādāties. Ieguldītājs var iesniegt Parakstīšanās saistību tika tad, kad ar tā Nasdaq CSD vērtspapīru kontu vai vērtspapīru kontu, kas atvērts finanšu iestādē, kas ir Nasdaq Tallinas fondu biržas dalībniece, saistītajā norēķinu kontā ir pietiekami naudas līdzekļi, lai segtu visu darījuma summu atbilstoši šai konkrētajai Parakstīšanās saistībai.

Sadalījums un piešķirums. Sabiedrība lems par Piedāvāto obligāciju piešķiršanu pēc Piedāvājuma perioda beigām. Piedāvātās obligācijas tiks piešķirtas ieguldītājiem, kuri piedalās Piedāvājumā, atbilstoši tālāk norādītajiem principiem: (i) vienādos apstākļos pret visiem ieguldītājiem ir jāizturas vienlīdzīgi, savukārt atkarībā no ieguldītāju skaita un intereses par Piedāvājumu Sabiedrība var noteikt Obligāciju minimālo un maksimālo skaitu, kas tiek piešķirtas vienam ieguldītājam; (ii) Sabiedrība ir tiesīga izmantot dažādus piešķiršanas principus attiecībā uz dažādām privāto ieguldītāju un institucionālo ieguldītāju kategorijām; (iii) Sabiedrība ir tiesīga izmantot dažādus piešķiršanas principus ieguldītāju grupās, kas ir iedalītas kategorijās atkarībā no Parakstīšanās saistību apjoma; (iv) piešķiršanas mērķim ir jābūt stabilas un uzticamas ieguldītāju bāzes radīšanai Sabiedrībai; (v) Sabiedrība ir tiesīga dot priekšroku Sabiedrības klientiem salīdzinājumā ar citiem ieguldītājiem, savukārt priekšrocības var tikt piešķirtas vienīgi noteiktām klientu grupām; (vi) Sabiedrībai ir jānodod priekšroka Koncernā ietilpstošo uzņēmumu darbiniekiem, valdes un padomes locekļiem.

Piedāvājuma sadalījuma procesa rezultāti tiks izziņoti ar Nasdaq Tallinas fondu biržas informācijas sistēmas starpniecību un Sabiedrības tīmekļvietnē <https://investor.bigbank.eu/lv>. Sabiedrība plāno izziņot Piedāvāto obligāciju piešķiršanas rezultātus 2022. gada 19. septembrī vai ap to laiku, bet jebkurā gadījumā – pirms Obligācijas tiek pārvestas uz ieguldītāju vērtspapīru kontiem. Sagaidāms, ka ieguldītājiem piešķirtās Obligācijas tiks pārvestas uz viņu vērtspapīru kontiem 2022. gada 21. septembrī vai ap to laiku, izmantojot "piegāde pret maksājumu" metodi, vienlaikus ar maksājuma par šādām Obligācijām pārskaitīšanu.

Naudas līdzekļu atmaksa. Ja Piedāvājums vai tā daļa tiek anulēta saskaņā ar Prospektā aprakstītajiem noteikumiem un nosacījumiem, ja ieguldītāja Parakstīšanās saistība tiek noraidīta vai ja piešķirums ir mazāks par Piedāvāto obligāciju apjomu, par kuru iesniegts pieteikums, ieguldītāja naudas kontā rezervētos naudas līdzekļus vai to pārsnieguma daļu atbrīvos attiecīgā turētājbanka vai finanšu iestāde.

Piedāvājuma anulēšana. Sabiedrībai ir tiesības vienīgi pēc saviem ieskatiem pilnībā vai daļēji anulēt Piedāvājumu līdz Piedāvājuma perioda beigām. Jebkāda Piedāvājuma anulēšana tiks izsludināta Nasdaq Tallinas fondu biržas informācijas sistēmas starpniecību un Sabiedrības tīmekļvietnē <https://investor.bigbank.eu/lv>. Visas pušu tiesības un pienākumi saistībā ar Piedāvājuma anulēto daļu tiks uzskatīti par izbeigtiem no brīža, kad paziņojums ir ticis publicēts.

“Kāpēc ir izveidots šis Prospekts?”

Piedāvājuma pamatojums. Programmas un Piedāvājuma vispārējais mērķis ir stiprināt Koncerna kapitāla struktūru un nodrošināt stabilu piekļuvi papildu kapitālam Koncerna budžeta finansēšanai un izaugsmei saskaņā ar stratēģisko plānu.

Ieņēmumu izlietojums. Ar nosacījumu, ka uz visām visas Programmas ietvaros piedāvātajām Obligācijām parakstās un Sabiedrība tās izlaiž, paredzamais bruto ieņēmumu apjoms būtu līdz 35 miljoniem eiro. Tiek lēsts, ka ar Programmu saistīto izmaksu un izdevumu kopējā summa ir līdz 500'000–600'000 EUR. Līdz ar to tiešie ieņēmumi Sabiedrībai no Programmas pēc aprēķināto izmaksu un izdevumu atskaitīšanas būtu aptuveni 34,4–34,5 miljoni EUR.

Sabiedrība plāno izmantot Programmas ietvaros izsniegtos ieņēmumus no Obligācijām, lai segtu papildu kredītrisku, kas izriet no Koncerna korporatīvo un mājokļu kredītu portfeļa pieauguma Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, kā arī lai izpildītu papildu 2. līmeņa kapitāla prasības, kas noteiktas piemērojamajos normatīvajos aktos. Ieņēmumi no katras Obligācijas emisijas Programmas ietvaros var tikt izmantoti arī Sabiedrības izlaisto esošo nenodrošināto subordinēto Obligāciju pirmstermiņa dzēšanai, ja Sabiedrība ir tiesīga dzēst šādas Obligācijas pirms termiņa saskaņā ar piemērojamajiem obligāciju noteikumiem.

Izlaiduma (emisijas) izplatīšanas organizācija. Piedāvājumam nav piemērojama nekāda emisijas izplatīšana, kuras pamatā ir stingras saistības.

Būtiski interešu konflikti. Ciktāl Valdei ir zināms, nav nekādu interešu konfliktu, kas būtu būtiski Piedāvājumam.