

KOPSAVILKUMS

Ievads un brīdinājumi

Šis kopsavilkums (**Kopsavilkums**) ir īss pārskats informācijai, kas ir sniegta 2019.gada. 11.novembrī Prospektā attiecībā uz akciju sabiedrības Coop Pank (**Banka**; kopā ar konsolidētajiem meitas uzņēmumiem Coop Liising AS, Coop Finants AS, Coop Kindlustusmaakler AS, AS Martinoza un SIA Prana Property saukta arī **Grupa**) līdz 32 180 155 jauno parasto akciju bez nominālvērtības (**Jaunās Akcijas**), kā arī konkrētu Bankas akcionāru piedāvāto līdz 8 065 700 esošo Bankas parasto akciju bez nominālvērtības (**Esošās Akcijas**; kopā ar Jaunajām Akcijām **Piedāvājuma Akcijas**) publisko piedāvājumu (**Piedāvājums**), kā arī Bankas akciju (**Akcijas**) iekļaušanu un tirdzniecības atļaušanu Nasdaq Tallinas biržas (**Nasdaq Tallinn**) Baltijas Oficiālajā sarakstā (**Publiskais Piedāvājums**) (**Prospekts**). Piedāvājuma Akciju skaits var tikt palielināts par līdz 6 036 878 Esošajām Akcijām (**Pārsnieguma Akcijas**). Kopsavilkumā minēto informāciju Banka ir iesniegusi Prospekta reģistrēšanas datumā, ja nav norādīts citādi.

Kopsavilkums jālasa kā Prospekta ievads, un ieguldītāja lēmumam par ieguldīšanu Piedāvājuma Akcijās jābalstās uz Prospektu kopumā. Civiltiesiskā atbildība par šo Kopsavilkumu (tai skaitā, tā tulkojumiem) to sastādītāju personām rodas tikai gadījumā, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai pretrunā ar citām Prospekta daļām, vai arī tas kopā ar citām Prospekta daļām nesniedz pamatinformāciju, lai palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt Piedāvājuma Akcijās. Ieguldījums Piedāvājuma Akcijās ietver riskus, un ieguldītājs var zaudēt visu vai daļu ieguldījuma. Ieguldītājam ir jārēķinās, ka gadījumā, ja viņš vēlas saistībā ar Prospektā esošo informāciju iesniegt prasījumu tiesā, viņam var būt pienākums segt Prospekta tulkojuma izdevumus.

Vērtspapīru nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN kods). Coop Pank akcija, ISIN kods EE3100007857.

Emitenta nosaukums un kontaktinformācija, t.sk. viņa juridiskās personas identifikators (LEI). Emitenta juridiskais nosaukums ir Coop Pank aktsiaselts. Emitents ir reģistrēts Igaunijas Republikas komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 10237832, un Emitenta reģistrētā adrese ir Narva mnt 4, 15014 Tallina, Igaunijas Republika. Emitenta e-pasta adrese ir info@cooppank.ee un kontakttālrunis ir +372 669 0900. Emitenta juridiskās personas identifikators (LEI) ir 549300EHNXQVOI120S55.

Prospektu apstiprinājušās kompetentās iestādes nosaukums un kontaktinformācija; prospekta reģistrēšanas datums. Prospekts ir reģistrēts ar Igaunijas Finanšu uzraudzības iestādes valdes 2019. gada 11.novembra lēmumu numur 4.3-4.1/3973. Tas, ka Finanšu uzraudzības iestādes valde ir reģistrējusi Prospektu, nenozīmē, ka Finanšu uzraudzības iestāde ir pārbaudījusi Prospektā publicētās informācijas pareizību. Finanšu uzraudzības iestādes adrese ir Sakala 4, 15030, Tallina, Igaunijas Republika. Finanšu uzraudzības iestādes e-pasta adrese ir info@fi.ee un kontakttālrunis ir +372 668 0500.

Pamatinformācija par Emitentu

“Vērtspapīru emitents”

Emitents ir Coop Pank aktsiaselts (**Banka**), kas ir nodibināta un rīkojas saskaņā ar Igaunijas Republikas tiesību aktiem kā akciju sabiedrība. Banka ir nodibināta uz nenoteiktu laiku. Bankas galvenā un pastāvīgā darbība ir darbība kā kredītiestādei. Banka piedāvā galvenos bankas pakalpojumus (ikdienas bankas pakalpojumi un finansēšana) Igaunijas tirgū gan privātpersonām, gan juridiskām personām. Banka ir Grupas mātes uzņēmums. Grupas komercdarbība iedalās četros galvenajos komercvirzienos, kas ir: (i) bankas pakalpojumi biznesa klientiem; (ii) bankas pakalpojumi privātajiem klientiem; (iii) līzinga finansēšana; (iv) patēriņa finansēšana. Papildus iepriekš minētajam Grupas darbībā ietilpst arī nekustamā īpašuma, kas kalpo kā Bankas problemātiskā kredīta nodrošinājums, pārvaldība un realizēšana caur meitas

uzņēmumu AS Martinoza, kas nodarbojas ar nekustamā īpašuma pārvaldīšanu un realizēšanu Igaunijā, un caur meitas uzņēmumu SIA Prana Property, kas nodarbojas ar nekustamā īpašuma pārvaldīšanu un realizēšanu Latvijā. Līdz 2017. gada augustam Grupa caur Bankas Latvijas filiāli darbojās arī Latvijas tirgū. Latvijas filiāle tika slēgta saistībā ar stratēģisku lēmumu koncentrēties uz Igaunijas tirgu. Papildus iepriekš minētajam Grupa ir izlēmusi uzsākt darbību apdrošināšanas nozarē kā apdrošināšanas brokeru sabiedrība. Grupa ir uzsākusi atbilstošus sagatavošanās darbus, ir nodibināts meitas uzņēmums Coop Kindlustusmaakler AS, kā arī 2019. gada 5. septembrī tika iesniegts pieteikums Igaunijas Finanšu uzraudzības iestādē sabiedrības reģistrēšanai apdrošināšanas brokera sabiedrību sarakstā.

Bankas valdei un padomei šī Prospekta datumā nav zināma neviena tieši vai netieši Banku kontrolējoša persona vai jebkādas vienošanās vai apstākļi, kas vēlāk varētu izraisīt izmaiņas Bankas kontrolē. Zemāk minētajiem akcionāriem pieder vairāk nekā 5 % visu Bankas Akciju, kurus Banka uzskata par saviem galvenajiem akcionāriem:

Akcionārs	Dalības %	Akcionāru tieši vai netieši kontrolējoša persona
Coop Investeeringud OÜ	36,38 %	Coop Eesti Keskühistu
Andress Sonns (Andres Sonn)	13,42 %	Nav piemērojams
CM Capital OÜ	9,90 %	Nav piemērojams
Harju Tarbijate Ühistu	5,46 %	Nav piemērojams
Eesti Ühistukapital	5,00 %	Nav piemērojams

Bankas valdi veido četri locekļi, tajā ietilpst Marguss Rinks (Margus Rink) (valdes priekšsēdētājs, bankas pakalpojumi privātajiem klientiem), Kerli Lehmusa (Kerli Lõhmus) (finanšu vadība), Hanss Pajoma (Hans Pajoma) (bankas pakalpojumi biznesa klientiem) un Janeks Uiboupins (Janek Uiboupin) (riska vadība). Ar valdes locekļiem Kerli Lehmusu un Janeku Uiboupinu noslēgtie līgumi izbeidzas 2020. gada 12. februārī; ar valdes locekļiem Margusu Rinku un Hasu Pajomu noslēgtie līgumi izbeidzas 2020. gada 31. oktobrī. Bankas padome ir pieprasījusi pagarināt valdes locekles Kerli Lehmusas līgumu. Janeks Uibopins ir informējis padomi par vēlmi neturpināt Bankas valdes locekļa darbu, tādēļ Banka ir uzsākusi jauna valdes locekļa atlases procesu.

Bankas padomē ir pieci locekļi. Padomes priekšsēdētājs ir Jānuss Vihands (Jaanus Vihand), un tās locekļi ir Jāns Marjundi (Jaan Marjundi), Romands Provotorovs (Roman Provotorov), Priīts Peldoja (Priit Põldoja) un Merts Mēritss (Märt Meerits). Visu padomes locekļu pilnvaras ir spēkā līdz 2022. gada 09. februārim.

Par Grupas auditoru saimnieciskajiem gadiem 2017-2019 ar Akcionāru kopsapulces 2017. gada 26. aprīļa lēmumu ir nozīmēta AS PricewaterhouseCoopers (reģistrācijas numurs 10142876, adrese Pärnu mnt 15, Tallina 10141).

“Emitenta finanšu pamatinformācija”

Prospektam ir pievienoti Grupas konsolidētie auditētie finanšu pārskati par saimnieciskajiem gadiem, kuri beidzās atbilstoši 2018. gada 31. decembrī, 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī (**Auditēti Finanšu pārskati**). Tāpat Prospektam ir pievienots Grupas konsolidēts neauditēts 9 mēnešu starpposma pārskats par periodu, kurš beidzās 2019. gada 30. septembrī (**Starpposma pārskats**; kopā ar Auditētajiem Finanšu pārskatiem saukti arī **Finanšu pārskati**). Auditētie Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (*International Financial Reporting Standards – IFRS*), kā tos ir pieņēmusi Eiropas Savienība. Starpposma pārskats ir sastādīts saskaņā ar Starptautiskajiem Grāmatvedības Standartiem 34, Finanšu starpposma pārskati (IAS 34). Tālāk esošajās tabulās ir sniegta Eiropas Komisijas deleģētās regulas Nr. 2019/979/ES III pielikumā pieprasītā konsolidētā

finanšu informācija, kas balstās uz Finanšu pārskatu datiem vai ir no tiem atvasināta, un tā būtu jālasa kopā ar Finanšu pārskatiem, tai skaitā Finanšu pārskatu piezīmēs minētajiem paskaidrojumiem.

1. tabula. Konsolidētais apvienotais ienākums (tūkstošos euro)

	9 mēneši 2019 (neauditēts)	9 mēneši 2018 (neauditēts)	2018 (auditēts)	2017 (auditēts)	2016 (auditēts)
Neto procentu ienākumi	14 870	11 796	16 779	11 519	7 398
Neto ienākumi no maksām un komisijām	1 697	1 839	2 302	2 170	2 737
Citi ienākumi, neto	396	563	687	3 600	825
<i>tai skaitā, tirā peļņa patiesajā vērtībā no finanšu līdzekļiem</i>	7	-32	-12	-341	-32
Kopējie neto ienākumi no pamatdarbības	16 963	14 198	19 768	17 289	10 960
Pamatdarbības izdevumi	-11 626	-10 008	-13 601	-11 518	-8 088
Peļņa pirms aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem	5 337	4 190	6 167	5 771	2 872
Aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumi	-1 393	-1 080	-1 392	-1 313	-1 009
Ienākuma nodokļa izdevumi	0	0	-22	0	-120
Pārskata perioda tirā peļņa	3 944	3 110	4 753	4 458	1 743
Mātes uzņēmuma īpašniekiem piešķirtā tirā peļņa	3 944	3 110	4 753	4 345	1 529
Parastā peļņa uz akciju (euro) ¹	0.07	0.05	0.08	0.09	0.04
Samazinātā peļņa uz akciju (euro) ¹	0.06	0.05	0.08	0.09	0.04

¹mātes uzņēmuma īpašniekiem piešķirtā tirā peļņa dalīta ar svērto vidējo akciju skaitu.

2. tabula. Konsolidētais finanšu stāvoklis (tūkstošos euro)

	30.09.2019. (neauditēts)	31.12.2018. (auditēts)	31.12.2017. (auditēts)	31.12.2016. (auditēts)
Klientiem izsniegtie aizdevumi un prasījumi pret klientiem (neto)	417 907	328 723	238 282	153 133
Aktīvi kopā	551 298	446 278	371 378	290 170
Klientu noguldījumi	451 017	370 408	312 321	249 015
Augstākās prioritātes parādsaistības	26 809	14 710	3 649	4 982
Pakārtotas saistības	7 111	5 026	5 026	4 039
Pašu kapitāls kopā	57 346	49 163	45 176	29 577
Pamata koeficienti (neauditēti)				
Ienākumus nenesoši aizdevumi (kavēti vairāk nekā 90 dienas) % no aizdevumiem kopā	1,18 %	0,45 %	1,82 %	4,07 %
Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs %	14,72 %	16,03 %	17,32 %	18,84 %
Visu pašu līdzekļu īpatsvara rādītājs (Kapitāla adekvātums) %	16,97 %	18,06 %	19,90 %	21,22 %
Finanšu sviras rādītājs	7,88 %	8,33 %	8,47 %	8,84 %

“Emitentam raksturīgie būtiskākie riski”

Savas komercdarbības veida dēļ Grupa ir pakļauta darījumu partneru kredītriskam. Kredītrisks izpaužas galvenokārt tajā, ka aizņēmēji var nebūt spējīgi saņemt kredītu atmaksāt atbilstoši līguma nosacījumiem, kā arī Grupas prasījumu izpildes nodrošināšanai izsniegtais nodrošinājums var nebūt pietiekams prasījuma

izpildei. Kredītriskam realizējoties, tam var būt būtiska negatīva ietekme uz Grupas saimnieciskajiem rezultātiem un darbības ienesīgumu.

Grupa ir pakļauta nekustamā īpašuma sektora un vairumtirdzniecības sektora riskiem. Ja aizdevumi ir koncentrēti vienā konkrētā darbības nozarē, Grupu apdraud arī ar šo nozari saistītie riski. 2019. gada 30. septembrī 31 % komercsabiedrībām izsniegto aizdevumu ir izsniegti nekustamā īpašuma sektora uzņēmumiem un 9 % vairumtirdzniecības un mazumtirdzniecības uzņēmumiem. Tā kā Grupas kredīšanas darbība ir koncentrēta Igaunijas tirgū, tas nozīmē, ka Grupu ietekmē Igaunijas ekonomikā, galvenokārt nekustamā īpašuma un vairumtirdzniecības sektorā notiekošais. Ievērojams kritums galvenokārt Igaunijas nekustamā īpašuma tirgū, bet arī vairumtirdzniecības sektorā var izraisīt aizdevumu zaudējumu palielināšanos un nepieciešamību pēc papildus rezervēm, kas savukārt negatīvi ietekmētu Grupas darbības rezultātus un finanšu stāvokli.

Grupa strādā konkurences blīvā tirgū. Grupa konkurē ne tikai ar kredītiestādēm, bet arī ar dažādiem kredītsniedzējiem un maksājumu iestādēm. Finanšu pakalpojumu tirgū, kurā Grupa darbojas, ir ļoti blīva konkurence. Blīva konkurence finanšu sektorā var izraisīt arī lielāku cenu spiedienu uz Grupas produktiem un pakalpojumiem, kam var būt kaitīga ietekme uz Grupas komercdarbību, finanšu stāvokli un komercdarbības rezultātiem.

Bankai piemērojamas stingrās kapitāla adekvātuma prasības, kas bieži tiek atjauninātas un grozītas. Kapitāla prasību palielināšanai var būt būtiska kaitīga ietekme uz Grupas komercdarbību, kas var izraisīt nepieciešamību palielināt kapitālu, samazināt finanšu sviru vai ar risku svērtos līdzekļus, mainīt Grupas juridisko struktūru vai biznesa modeli.

Nelabvēlīga Igaunijas un pasaules ekonomikas attīstība var samazināt pieprasījumu pēc bankas pakalpojumiem un izraisīt bankas sektora ienākumu samazināšanos, kā arī radīt Grupas klientiem grūtības maksājumu pienākumu izpildē, kas izraisa traucējumus aizdevumu atmaksā, nocenošanu un zaudējumus no aizdevumiem. Lai gan Grupa pastāvīgi novēro gan iekšējā, gan starptautiskā tirgus attīstību, nav iespējams prognozēt saimniecisku vai politisku apstākļu izmaiņu laiku vai apjomu.

Likviditātes risks un nespēja nodrošināt finansējumu ar izdevīgiem nosacījumiem. Grupas komercdarbība ir atkarīga no spējas finansēt savas darbības ar izdevīgiem nosacījumiem, kā arī savlaicīgi izpildīt savas līgumiskās saistības. Plānojot likviditāti, Banka vadās no noguldošo klientu uzvedības pieņēmumiem un noguldījumu līdz pieprasījumam stabilitātes analīzes. Savukārt noguldījumu apjomi ir atkarīgi no faktoriem, kas nav Bankas kontrolē, piemēram, izmaiņas mājsaimniecību uzkrājumos, kā arī klientu spēja noguldīt uzkrāt. Papildus noguldījumu piesaistīšanai Banka ir saņēmusi aizdevumus no Eiropas Investīciju fonda un Lauku attīstības fonda, Banka ir arī emitējusi parādzīmes (t.sk. subordinētas parādzīmes) Igaunijas pensiju fondiem. Ja Banka nespēj piesaistīt jaunu finansējumu no naudas un kapitāla tirgiem vai refinansēt esošās saistības ar līdzīgiem izdevīgiem nosacījumiem kā pašreizējais finansējums, tam var būt negatīva ietekme uz Grupas komercdarbību, finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

Operacionālā riska realizēšanās var izraisīt kaitējuma rašanos vai traucējumus Grupas ikdienas komercdarbībā. Operacionālais risks ir risks, kas izriet no traucējumiem vai trūkumiem Grupas informācijas sistēmās, personālā vai ārējos faktoros, izraisot kaitējuma rašanos vai traucējumus ikdienas komercdarbībā. Grupas darbības procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai nodrošinātu cilvēku neizdarības un procesa kļūdu, kā arī no tām izrietošā iespējamā kaitējuma minimizēšanu, bet šāda kaitējuma risku nav iespējams pilnībā novērst. Vienlaicīgi Grupas darbība ir atkarīga no informācijas tehnoloģiju sistēmu darbības, un kļūdas vai būtiski traucējumi Grupas informācijas tehnoloģiju sistēmu darbā un to attīstīšanā var kavēt Grupas darbību.

Grupas darbība ir pēc būtības atvērta procentu likmes riskam. Grupas darbība un galvenokārt Bankas, Coop Finants un Coop Liising darbība pēc būtības ir atvērta procentu likmes riskam. Grupas

komercsabiedrību neto procentu ienākums būtiski ietekmē Grupas ieņēmumus un ienesīgumu no darbības, ko var ietekmēt negaidītas nelabvēlīgas procentu likmju izmaiņas.

Ar ātru izaugsmes fāzi saistīts stratēģiskais risks. Stratēģiskais risks ir iespējams kaitējuma, kas var rasties no nepareizu stratēģisku lēmumu īstenošanas, avots. Komercdarbībai attīstoties ātrā izaugsmes fāzē, esošās Grupas stratēģiskais risks pārsniedz stabilā stadijā esošās bankas stratēģisko risku.

Banku sektorā, kurā strādā Grupa, laba reputācija ir būtiska un reputācijas riska iestāšanās var samazināt Grupas konkurētspēju un uzticamību. Negatīvas informācijas izpaušana par Grupu var negatīvi ietekmēt Grupas reputāciju sabiedrības, ieguldītāju un partneru acīs, neatkarīgi no šīs informācijas atbilstības patiesībai, tādējādi var samazināt Grupas konkurētspēju un samazināt ienākumus. Grupa daļa Coop Eesti Keskühistu zīmolu ar Coop mazumtirdzniecības tīklā ietilpstošajiem patērētāju biedrību veikaliem, ar kuriem saistītie apstākļi un darbība arī var ietekmēt Grupas reputāciju. Coop ir arī jauns zīmols, tādēļ pozitīva zīmola tēla attīstīšana ir īpaši būtiska, un reputācijas riska iestāšanās var Grupas darbību ietekmēt vairāk par vidējo.

Grupas darbības ir pakļautas paaugstinātam naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas riskam. Globāli ir palielinājies risks, ka bankas var izmantot naudas atmazgāšanas vai terorisma finansēšanas mērķiem. Grupa var nebūt spējīga identificēt visus klientu uzvedības modeļus un gadījumus, kas norāda, ka klients pārkāpj naudas atmazgāšanas vai sankciju tiesību aktus. Jebkādas finanšu sistēmas ļaunprātīgas izmantošanas aizkavēšanas noteikumu pārkāpšana vai pat aizdomas par pārkāpšanu var izraisīt būtiskas tiesiskas sekas Grupai un tās reputācijai, kam savukārt var būt būtiskai kaitīga ietekme uz Grupu.

Grupas darbība būtiskā apjomā ir atkarīga no Grupas noslēgto darījumu un līgumu spēkā esamības un izpildāmības. Grupa no savas darbības viedokļa par būtiskiem līgumiem uzskata sadarbības un licences līgumus ar Coop Eesti Keskühistu, kā arī noguldījumu piesaistīšanas līgumu ar Raisin GmbH, ar kura operētās platformas starpniecību Banka piesaista noguldījumus no Vācijas, Austrijas, Spānijas un Nīderlandes. Lai gan tiek izmantoti visi piesardzības pasākumi, lai nodrošinātu, ka Grupas uzņēmumu noslēgto darījumu un līgumu nosacījumi ir pilnā mērā izpildāmi atbilstoši tiem piemērojamajiem likumiem, laiku pa laikam var parādīties pretrunas un atšķirības interpretācijā, kā rezultātā Grupas uzņēmumiem ne vienmēr var būt iespējams īstenot savas līgumiskās tiesības.

Grupa strādā tiesiskā un regulētā vidē, kurā ir ievērojami prasījumu, strīdu un tiesas procesu riski. Šādu strīdu rezultātus pēc būtības ir sarežģīti paredzēt, un arī tikai strīda fakts, ne tikai strīda negatīvais rezultāts, var izraisīt Grupai būtiskus zaudējumus un izdevumus, kā arī kaitēt Grupas reputācijai, kam savukārt var būt būtiska negatīva ietekme uz Grupas saimnieciskajiem rezultātiem un darbības ienesīgumu.

Pamatinformācija par vērtspapīriem

“Vērtspapīru galvenās iezīmes”

Piedāvājuma Akcijas ir līdz 32 180 155 jaunas parastās akcijas bez nominālvērtības (**Jaunas Akcijas**) un Bankas konkrētu akcionāru piedāvātās līdz 8 065 700 esošās parastās akcijas bez nominālvērtības (**Esošās Akcijas**). Piedāvājuma Akciju starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN kods) ir EE3100007857. Attiecībā uz Bankas Akcijām nepiemēro nevienu vispārēju atsavināšanas ierobežojumu. Akcijas ir brīvi atsavināmas.

Šī Prospekta datumā Bankas reģistrētais akciju kapitāls ir 42 400 000,34 *euro*, kas ir sadalīts 62 219 845 parastajās akcijās bez nominālvērtības, ar aprēķināto vērtību 0,68 *euro*. Visas esošās Akcijas ir apmaksātas pilnā apmērā. Bankai ir viena veida Akcijas, kas akcionāriem piešķir vienlīdzīgas tiesības. Pēc Bankas akciju kapitāla palielināšanas reģistrēšanas Jauno Akciju apjomā Komercreģistrā, Jaunajām Akcijām būs tādas pašas tiesības kā visām Bankas Akcijām.

Akcionāra tiesības piedalīties Akcionāru Kopsapulcē. Katra Akcija dod tās īpašniekam vienu balsi Bankas akcionāru kopsapulcē (Akcionāru Kopsapulce). Tiesības piedalīties Akcionāru Kopsapulcē un balsot ir akcionāriem, kuri ir ierakstīti akcionāru sarakstā ieraksta datumā, kas ir septiņas dienas pirms sapulces norises. Akcionārs, kura akcijas ir reģistrētas nomināla vārdā, var īstenot balsošanas tiesības tikai tādā gadījumā, ja nomināla konta turētājs ir Akcionāru atbilstoši pilnvarojis. Akcionārs var Akcionāru Kopsapulcē piedalīties un balsot personiski vai caur pārstāvi. Akcionāru Kopsapulces lēmuma pieņemšanai parasti ir nepieciešams sapulcē pārstāvēto balsu vairākums, tas nozīmē vairāk nekā puse kopsapulcē pārstāvēto balsu. Bankas Statūtos un likumā paredzētajos gadījumos lēmuma par konkrētiem jautājumiem pieņemšanai ir nepieciešams lielāks balsu pārsvars (piemēram, divas trešdaļas vai trīs ceturtdaļas) no Akcionāru Kopsapulcē pārstāvētajām balsīm.

Akcionāra tiesības uz informāciju. Akcionāriem ir tiesības Akcionāru Kopsapulcē saņemt informāciju par Bankas darbību no Valdes. Valde var atteikties no informācijas sniegšanas, ja ir pamats pieņemt, ka tas var radīt būtisku kaitējumu Bankas interesēm. Ja Valde atsakās sniegt informāciju, akcionārs var pieprasīt, lai lēmumu par viņa pieprasījuma tiesiskumu pieņemtu Akcionāru Kopsapulce, vai divu nedēļu laikā no Akcionāru Kopsapulces norises iesniegt tiesā pieteikumu pieteikuma procesa ietvaros uzlikt Valdei par pienākumu sniegt informāciju.

Tiesības uz dividendēm. Visas Akcijas dod tiesības saņemt dividendes. Pēc Piedāvājuma Akciju reģistrēšanas Komercreģistrā Piedāvājuma Akcijas dod tādas pašas tiesības kā esošās Akcijas, un Piedāvājuma Akcijas dod tiesības saņemt dividendes, par kuru izmaksu izlemj un kuras izmaksā par saimniecisko gadu, kurš sākas 2019. gada 1. janvārī un tam sekojošajiem saimnieciskajiem gadiem. 2019. gada 29. aprīlī Akcionāru Kopsapulce apstiprināja dividenžu politiku, saskaņā ar kuru 2020. gadā dividendes par 2019. gada saimnieciskā gada peļņu un uz iepriekšējo periodu nesadalītās peļņas rēķina neizmaksās. Akcijas iekšējās rekapitalizācijas piemērošanas gadījumā. Uz Banku kā kredītiestādi ir attiecināms Finanšu krīzes novēršanas un risināšanas likums (**FELS**), kas nozīmē, ka Finanšu uzraudzības iestāde var attiecībā uz Banku piemērot krīzes risināšanas un noregulējuma pasākumus, ja Finanšu uzraudzības iestādes vērtējumā ir iespējams, ka Banka ir maksātnespējīga vai var kļūt maksātnespējīga nākotnē. Noregulējuma pasākumus Finanšu uzraudzības iestāde piemēro tikai izņēmuma gadījumos, ar nosacījumu, ka ir izpildīti vairāki iepriekšēji nosacījumi, un kā pēdējo līdzekli; bet līdzekļu piemērošanas gadījumā Finanšu uzraudzības iestādei ir tiesības pieprasīt: (i) Bankas Akciju norakstīšanu vai anulēšanu; (ii) Bankas Akciju nodošanu vai atsavināšanu; (iii) parakstīšanās tiesību anulēšanu papildu Akciju iegūšanai; (iv) jaunu Akciju vai citu kapitāla instrumentu emitēšanu; (v) vai Akciju tirdzniecības vai iekļaušanas apturēšanu vai izbeigšanu. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu (**KAS**) Bankas maksātnespējas gadījumā no Akcijām izrietošos atzītos prasījumus apmierina pēc savlaicīgi neiesniegtu, bet atzītu prasījumu apmierināšanas kopā ar pārējiem Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 (**CRR**) 26.-88. pantā minētajiem no pašu līdzekļiem izrietošajiem atzītajiem prasījumiem.

“ Vērtspapīru tirdzniecības vieta ”

2019. gada 7. novembrī Banka iesniedza pieteikumu Akciju iekļaušanai Nasdaq Tallinn. Pieteikums Akciju iekļaušanai vai pieņemšanai tirdzniecībai jebkādā citā biržā nav un netiks iesniegts. Paredzams, ka tirdzniecība ar Bankas Akcijām Nasdaq Tallinn sāksies 2019. gada 9. decembrī vai tam tuvā datumā, pēc Bankas akciju kapitāla nosacītās palielināšanas reģistrēšanas Igaunijas Republikas Komercreģistrā (**Komercreģistrs**) un pēc Piedāvājuma gaitā emitējamo Jauno Akciju reģistrēšanas Igaunijas Vērtspapīru reģistrā (**EVR**), kuru uztur Nasdaq CSD SE Igaunijas filiāle (**Nasdaq CSD**).

“ Vērtspapīriem raksturīgie būtiskākie riski ”

- Akciju cena var būt mainīga. Akciju vērtība vērtspapīru tirgū var būt mainīga ar Grupu saistītu notikumu vai risku realizēšanās dēļ, kā arī Grupas kontrolei nepakļautu notikumu dēļ, kā, piemēram, vispārējā situācija Igaunijas vai Eiropas ekonomikā.
- Nav garantijas, ka par Banku publicēs atbilstošu neatkarīgu tirgus analīzi. Negatīvām vai nepilnīgām trešo pušu analīzēm ar lielu iespējamību var būt kaitīga ietekme uz Akciju tirgus cenu un likviditāti.
- Bankas spēja nākotnē izmaksāt dividendes nav garantēta.
- Papildu paša kapitāla piesaistīšana var samazināt esošo akciju īpatsvaru akciju kapitālā.
- Ja Banka atbilst neregulējuma procesa uzsākšanas nosacījumiem (t.i., ir vai acīmredzot būs maksātnespējīga, un ir izpildīti konkrēti citi nosacījumi), Finanšu uzraudzības iestādei kā kompetentajai neregulējuma iestādei ir tiesības pieprasīt: (i) Bankas Akciju norakstīšanu vai anulēšanu; (ii) Bankas Akciju nodošanu vai atsavināšanu; (iii) parakstīšanās tiesību anulēšanu papildu Akciju iegūšanai; (iv) jaunu Akciju vai citu kapitāla instrumentu emitēšanu; (v) vai Akciju tirdzniecības vai iekļaušanas apturēšanu vai izbeigšanu.
- Lai gan Banka dara visu, lai Piedāvājums būtu veiksmīgs, Banka nevar nodrošināt ne Piedāvājuma sekmīgumu, ne arī to, ka ieguldītāji saņems viņu parakstītās Piedāvājuma Akcijas.
- Lai gan tiks darīts viss iespējamais, lai nodrošinātu, ka Akcijas tiktu pieņemtas tirdzniecībai Nasdaq Tallinn biržas Oficiālajā sarakstā, Banka to nevar nodrošināt.
- Nasdaq Tallinn ir ierobežota likviditāte, un Akcionāriem var nebūt iespējams savas Akcijas pārdot par vēlamu cenu vai tās vispār pārdot.
- Akcijas iepriekš nav publiski pārdotas, tādēļ ieguldītāju interese par Akcijām vai tirgošanos ar tām nav zināma.

Pamatinformācija par vērtspapīru publisko piedāvājumu un/vai atļauju veikt tirdzniecību regulētā tirgū

“ Nosacījumi un termiņi ieguldījumiem konkrētajā vērtspapīrā”

Piedāvājuma gaitā Banka piedāvā līdz 32 180 155 jaunas emitētas parastās akcijas bez nominālvērtības (**Jaunas Akcijas**), un konkrēti Bankas akcionāri piedāvā kopā līdz 8 065 700 esošās Bankas parastās akcijas bez nominālvērtības (**Esošās Akcijas**; kopā ar Jaunajām Akcijām **Piedāvājuma Akcijas**), kas var tikt palielināts par 6 036 878 esošajām parastajām akcijām bez nominālvērtības (Pārsnieguma Akcijas) līdz pat 46 282 733 Piedāvājuma Akcijām. Savukārt Bankas Akcionārs Inbank piedāvā līdz 745 151 Esošās Akcijas, Bankas Akcionārs Andress Sonns (Andres Sonn) piedāvā līdz 4 775 358 Esošās Akcijas, Roberto de Silvestri piedāvā līdz 757 806 Esošās Akcijas un Bankas Akcionārs Lučāno Orsero (Luciano Orsero) piedāvā līdz 1 787 385 Esošās Akcijas (minētie akcionāri kopīgi saukti **Pārdodošie Akcionāri**).

Tiesības piedalīties Piedāvājumā. Piedāvājuma Akcijas piedāvā (i) publiski: Igaunijas, Latvijas un Lietuvas privātajiem ieguldītājiem (**Privātais Piedāvājums**) un (ii) privāti: kvalificētiem ieguldītājiem Eiropas Parlamenta un Padomes regulas Nr. 1129/2017, par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot to tirdzniecību regulētā tirgū (**Prospektu Regula**), 2(e) panta izpratnē, Igaunijā un konkrēti izvēlētās Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstīs un citiem izvēlētiem ieguldītājiem, ņemot vērā izņēmumus, kas noteikti šo jurisdikciju tiesību normās (**Institucionālais Piedāvājums**). Privātajā Piedāvājumā ir tiesības piedalīties un Privātais Piedāvājums ir vērsts uz visiem privātajiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā un Lietuvā. Institucionālais Piedāvājums ir vērsts uz kvalificētiem ieguldītājiem Prospektu Regulas 2(e) panta izpratnē Igaunijā un konkrēti izvēlētās Eiropas Ekonomiskās zonas valstīs, un citiem konkrētiem izvēlētiem ieguldītājiem, ņemot vērā šo valstu tiesību aktos noteiktos izņēmumus. Piedāvājuma izpratnē uzskata, ka fiziska persona ir atbilstoši Igaunijā, Latvijā vai Lietuvā, ja viņam ir vērtspapīru konts

pie Nasdaq CSD konta operatora vai finanšu iestādē, kas ir Biržas biedrs, un šādas personas adrese, kas ir reģistrēta saistībā ar šādas personas vērtspapīru kontu, ir vai nu Igaunijā, Latvijā vai Lietuvā. Juridisku personu uzskata par esošu Igaunijā, Latvijā vai Lietuvā, ja tai ir vērtspapīru konts pie Nasdaq Tallinn konta operatora vai finanšu iestādē, kas ir Nasdaq Tallinn biedrs, un šādas personas adrese, kas ir reģistrēta saistībā ar šādas personas vērtspapīru kontu, ir Igaunijā, Latvijā vai Lietuvā, vai reģistrētais reģistrācijas numurs ir Igaunijas, Latvijas vai Lietuvas reģistra kods.

Piedāvājuma Cena. Piedāvājuma Cena ir diapazonā no 1,15 *euro* - 1,30 *euro* par vienu Piedāvājuma Akciju (**Piedāvājuma Cenas diapazons**). Lēmumu par galīgo cenu, kas jāapmaksā par katru Piedāvājuma Akciju, (**Piedāvājuma Cena**) pieņem Banka pēc Institucionālā Piedāvājuma ietvaros institucionālajiem ieguldītājiem mērķētā pieprasījuma noskaidrošanas procesa beigām. Piedāvājuma cena ir vienāda gan Privātajā piedāvājumā, gan Institucionālajā Piedāvājumā. Ieguldītājs, kuram ir tiesības piedalīties Privātajā Piedāvājumā, var iesniegt parakstīšanas rīkojumu Piedāvājuma Akciju parakstīšanai tikai par cenu, kas atbilst Piedāvājuma Cenas diapazona augšdaļai, t.i., 1,30 *euro* par vienu Piedāvājuma Akciju (**Parakstīšanas Cena**). Banka plāno paziņot galīgo Piedāvājuma Cenu kopā ar Piedāvājuma rezultātiem 2019.gada 2.decembrī vai tam tuvā datumā caur Nasdaq Tallinn biržas informācijas sistēmu un Bankas mājaslapā <https://www.cooppank.ee/pakkumine>.

Piedāvājuma Periods. Piedāvājuma Periods sākas 2019.gada 18.novembrī plkst.10.00 pēc vietējā laika Igaunijā un beidzas 2019.gada 29.novembrī plkst.15.30 pēc vietējā laika Igaunijā, ja vien tas netiek saīsināts vai pagarināts.

Parakstīšanas uzdevums Privātajā Piedāvājumā. Lai parakstītos uz Piedāvājuma Akcijām, ieguldītājam jābūt vērtspapīru kontam Nasdaq CSD vai finanšu iestādē, kas ir Nasdaq Tallinn biedrs. Ieguldītājs var iesniegt parakstīšanas uzdevumu tikai tad, ja viņa ar vērtspapīru kontu, kas atvērts Nasdaq CSD vai finanšu iestādē, kas ir Nasdaq Tallinn biedrs, saistītajā naudas kontā ir pietiekami līdzekļi, lai segtu pilnu darījuma apmēru. Ieguldītājam, kurš vēlas parakstīties uz Piedāvājuma Akcijām Igaunijas Privātajā Piedāvājumā, ir jāvēršas pie konta pārvaldnieka kas operē šī ieguldītāja vērtspapīru kontu Nasdaq CSD, kā arī Piedāvājuma Perioda laikā jāiesniedz parakstīšanas uzdevums zemāk esošajā formā Piedāvājuma Akciju pirkšanai. Iesniedzot Parakstīšanas Uzdevumu, ieguldītājs pilnvaro konta operatoru, kas apkalpo ieguldītāja ar vērtspapīru kontu saistīto naudas kontu, nekavējoties nobloķēt ieguldītāja norēķinu kontā pilnu darījuma vērtību līdz norēķins ir izpildīts vai līdzekļi tiek atbrīvoti saskaņā ar Prospekta noteikumiem.

Vērtspapīru konta īpašnieks:	ieguldītāja vārds
Vērtspapīru konts:	ieguldītāja vērtspapīru konta numurs
Konta pārvaldnieks:	ieguldītāja konta pārvaldnieka vārds
Vērtspapīrs:	Coop Pank papildu akcija
ISIN kods:	EE380B007855
Vērtspapīru skaits:	Piedāvājuma Akciju skaits, kuras ieguldītājs vēlas parakstīt
Cena (par akciju):	1,30 <i>euro</i>
Darījuma summa:	Piedāvājuma Akciju skaits, kuras ieguldītājs vēlas parakstīt, reizināts ar Parakstīšanas cenu
Darījuma pretējā puse:	AS LHV Pank
Darījuma pretējās puses vērtspapīru konts:	99104086627
Darījuma pretējās puses konta pārvaldītājs:	AS LHV Pank
Darījuma valutēšanas diena:	2019.gada 4.decembris
Darījuma veids:	"parakstīšanas uzdevums"

Ieguldītājam, kas vēlas parakstīties uz Piedāvājuma Akcijām Latvijas vai Lietuvas piedāvājumā, jāsažinās ar finanšu iestādi, kas ir Nasdaq Tallinn biedrs un kas operē šāda ieguldītāja vērtspapīru kontu, un

Piedāvājuma Perioda laikā jāiesniedz parakstīšanas uzdevums Piedāvājuma Akciju pirkšanai finanšu iestādei pieņemamā formā un atbilstoši Piedāvājuma nosacījumiem.

Ja viens ieguldītājs iesniedz vairākus parakstīšanas uzdevumus, tie tiek apvienoti vienā uzdevumā sadalījuma noteikšanas nolūkos. Ieguldītājam jāmaksā visi izdevumi un maksas, kas ir jāmaksā saistībā ar parakstīšanas uzdevuma iesniegšanu, anulēšanu un grozīšanu saskaņā ar parakstīšanas uzdevumu pieņēmušā Nasdaq CSD konta operatora vai finanšu iestādes, kas ir Nasdaq Tallinn biedrs, cenrādi. Banka nepiemēro nekādas tiešās izmaksas ieguldītāju parakstīšanai uz Piedāvājuma Akcijām.

Piedāvājuma Akciju sadalījums. Banka kopā ar AS LHV Pank (**Globālais Piedāvājuma Organizētājs**) pieņem lēmumu par Piedāvājuma Akciju sadalījumu pēc Piedāvājuma Perioda beigām un vēlākais 2019. gada 2. decembrī vai tam tuvā datumā. Piedāvājuma Akciju sadalījums starp Institucionālo Piedāvājumu un Privāto Piedāvājumu nav iepriekš noteikts, un tas tiks noteikts uz diskrecijas pamata. Privātajā Piedāvājumā ieguldītājiem tiek iedalītas tikai Jaunās Akcijas. Institucionālajā Piedāvājumā ieguldītājiem iedala gan Jaunās Akcijas, gan Esošās Akcijas.

Jaunās Akcijas Privātā Piedāvājuma ieguldītājiem iedala, vadoties no šādiem principiem (Banka kopā ar Globālo Piedāvājuma Organizētāju var principus grozīt):

- (i) Katram Privātajā Piedāvājumā parakstīšanas uzdevumu iesniegušajam ieguldītājam un kurš līdz, vēlākais, 2019. gada 29. novembra plkst. 15.00 ir atvēris norēķinu kontu Bankā, ir paredzami nodrošināta alokācija apjomā līdz 10 000 parakstīto Piedāvājuma Akciju;
- (ii) Katram Privātajā Piedāvājumā parakstīšanas uzdevumu iesniegušajam ieguldītājam, kurš ir iesniedzis parakstīšanas uzdevumu pirms 2019. gada 22. novembra plkst. 16.00, ir paredzami nodrošināta alokācija apjomā līdz 5 000 parakstīto Piedāvājuma Akciju. Šis iedalīšanas princips ir spēkā tikai pirms norādītā termiņa parakstītajām Piedāvājuma Akcijām un neattieksies uz jebkādam izmaiņām vai turpmākām parakstīšanām, kas veiktas pēc norādītā laika;
- (iii) Katram Privātajā Piedāvājumā parakstīšanas uzdevumu iesniegušajam ieguldītājam ir paredzami nodrošināta alokācija līdz 2 500 parakstīto Piedāvājuma Akciju apjomā;
- (iv) Iepriekš minētie principi attieksies uz katru ieguldītāju, kas iesniedzis parakstīšanas uzdevumu Privātajā Piedāvājumā, tikai vienreiz, un piemērošana tiks noteikta augstāk minētajā kārtībā. Proti, pirmkārt, tiks apstiprināts, vai (i) punktā minētajā laikā ieguldītājam ir atvērts norēķinu konts Bankā, un ja nē, tiks apstiprināts, vai ieguldītājs ir iesniedzis parakstīšanas uzdevumu pirms (ii) punktā minētā laika, un ja nē, tiks piemērots (iii) punktā paredzētais princips;
- (v) Daļā, kurā Privātajā Piedāvājumā iesniegtie parakstīšanas uzdevumi pārsniedz saskaņā ar (i)-(iii) ieguldītājiem sadalīto daļu, Piedāvājuma Akcijas iedala pakāpeniski.

Piedāvājuma Norēķins. Ieguldītājiem iedalītās Piedāvājuma Akcijas uz viņu vērtspapīru kontiem pārskaita, paredzams, 2019. gada 4. decembrī vai tam tuvā datumā (datums var mainīties), izmantojot metodi "vērtspapīru pārskaitījums pret maksājumu", vienlaicīgi ar naudas pārskaitījumu par Piedāvājuma Akcijām.

Stabilizācija. Banka un Pārdodošie Akcionāri ir AS LHV Pank kā stabilizācijas organizētājam (**Stabilizācijas Organizētājs**) devuši tiesības Piedāvājuma gaitā ar stabilizācijas mērķi iedalīt par līdz 15 procentiem vairāk akciju nekā Piedāvājuma Akciju kopskaits (**Pārsnieguma Akcijas**), kā arī iegādāties Nasdaq Tallinas Biržā līdz 6 036 878 Akcijas, lai stabilizētu Akciju biržas cenu saskaņā ar piemērojamo regulu. Pārdodošie Akcionāri ir devuši Stabilizācijas Organizētājam ar iedalīšanas pārsniegumu ieņemtās īsās pozīcijas segšanai iedalīšanas pārsnieguma opciju (**Iedalīšanas Pārsnieguma Opcija**), saskaņā ar kuru Stabilizācijas Organizētājs var no Pārdodošajiem Akcionāriem iegūt papildu Piedāvājuma Akcijas Pārsnieguma Akciju apjomā par Piedāvājuma Cenu. Uz Iedalīšanas Pārsnieguma Opcijas pamata pārdotajām akcijām ir tādas pašas tiesības kā Piedāvājuma Akcijām. Stabilizācijas Organizators var (bet

viņam tas nav jādara) veikt stabilizācijas darījumus Nasdaq Tallinas vai ārpus tirgus jebkurā laikā 30 kalendāro dienu (ieskaitot) laikā no Bankas Akciju tirdzniecības sākuma Nasdaq Tallinn (**Stabilizācijas Periods**). Iedalīšanas Pārsnieguma Opciju Stabilizācijas Organizētājs var izmantot uz atbilstoša satura paziņojuma pamata jebkurā laikā 30 kalendāro dienu laikā (ieskaitot) Stabilizācijas Perioda laikā.

Līdzdalības samazinājums, Prospekta datumā Bankas Akciju skaits ir 62 219 845. Piedāvājuma Akciju skaits Piedāvājuma ietvaros ir līdz 32 180 155. Līdz ar to Bankas Akciju skaits pēc akciju kapitāla palielināšanas reģistrēšanas Jauno Akciju apjomā ir līdz 94 400 000. Tā rezultātā esošās dalības Bankā Piedāvājuma rezultātā samazinātos par 34,10 %, izņemot, ja esošais Akcionārs Piedāvājuma gaitā parakstās uz savai dalībai līdzvērtīgu skaitu Akciju.

“ Iemesls, kādēļ šis prospekts tiek gatavots ”

Bankai turpmākas izaugsmes un darbības paplašināšanai nepieciešams papildu pašu kapitāls un tā plāno izmantot ar Piedāvājumu piesaistītos līdzekļus darbības apjomu un tirgus daļas palielināšanai, jaunu klientu segmentu piesaistīšanai, kā arī tehnoloģiskas modulāras platformas un Bankas informācijas tehnoloģiju risinājumu attīstīšanai. Darbības apjomu palielināšanas finansēšanai mērķim noteiktajā tempā periodā 2020-2022, vienlaicīgi nodrošinot arī konservatīvā kapitāla bufera esamību, Bankai ir nepieciešams pašu kapitāls (Tier 1 kapitāls). Piedāvājuma rezultātā Banka papildus papildu kapitāla piesaistīšanai plāno paplašināt arī Bankas ieguldītāju bāzi un ar izvietošanu padarīt Akcijas likvīdas, kā arī paaugstināt Grupas prestižu starp esošajiem un potenciālajiem klientiem un sadarbības partneriem.

Bankas no Jaunu Akciju emitēšanas iegūstamais apsvērtais kopējais ienākums saskaņā ar Piedāvājuma Cenas diapazona viduspunktu (1,23 *euro*) ir 39,6 miljoni *euro* (ar priekšnoteikumu, ka visas Jaunās Akcijas tiek parakstītas un emitētas), no kā ir jāatskaita ar Piedāvājuma organizēšanu saistītie izdevumi. Ar Piedāvājuma organizēšanu saistītie paredzamie izdevumi ir aptuveni 0,9 miljoni *euro*, līdz ar to Piedāvājuma paredzamais ienākums neto Bankai pēc izdevumu atskaitīšanas ir aptuveni 38,7 miljoni *euro*. No Esošo Akciju pārdošanas Banka ienākumus negūst, jo atbilstošo ienākumu pelna Pārdodošie Akcionāri.

AS Inbank Piedāvājumā pārdodamo Esošo Akciju kopā ar Pārsnieguma Akciju (līdz 2 173 073 Akcijas) paredzamais ienākums neto pēc ar Piedāvājumu saistīto izdevumu atskaitīšanas ir līdz 2,6 miljoniem *euro*. Inbank plāno no tai piederošo Akciju pārdošanas iegūstamo ienākumu neto izmantot investīcijām savā starptautiskajā izaugsmē. Par Andresa Sonna (Andres Sonn) Piedāvājumā pārdodamajām Esošajām Akcijām kopā ar Pārsnieguma Akcijām (kopā līdz 8 349 537 Akcijas) paredzamais saņemamais ienākums neto pēc ar Piedāvājumu saistīto izdevumu atskaitīšanas ir līdz 10,1 miljonam *euro*. Par Roberto de Silvestri Piedāvājumā pārdodamajām Esošajām Akcijām kopā ar Pārsnieguma Akcijām (kopā līdz 1 065 901 Akcijas) paredzamais ienākums neto pēc ar Piedāvājumu saistīto izdevumu atskaitīšanas ir līdz 1,3 miljonam *euro*. Par Lučāno Orsero (Luciano Orsero) Piedāvājumā pārdodamajām Esošajām Akcijām kopā ar Pārsnieguma Akcijām (kopā līdz 2 514 067 Akcijas) paredzamais saņemamais ienākums neto pēc ar Piedāvājumu saistīto izdevumu atskaitīšanas ir līdz 3 miljoniem *euro*. Andres Sonns (Andres Sonn), Roberto de Silvestri un Lučāno Orsero (Luciano Orsero) plāno izmantot pārdošanas ieņēmumus vispārējiem ieguldījumu mērķiem. Pārdodošo Akcionāru no Akciju pārdošanas iegūstamais ienākums neto ir atspoguļots pēc ar Piedāvājumu saistīto izdevumu atskaitīšanas un ir aprēķināts, vadoties no Piedāvājuma Cenas diapazona viduspunkta (1,23 *euro*), pieņemot, ka visas Esošās Akcijas tiek parakstītas un Stabilizācijas Organizētājs izmanto tiesības Piedāvājumā sadalīt Pārsnieguma Akcijas, kā arī Stabilizācijas Organizators Stabilizācijas Periodā neīsteno atbalsta pirkumus, kuru gaitā iegūtās Akcijas tiek atgrieztas Pārdodošajiem Akcionāriem proporcionāli viņu Piedāvājumā pārdotajām Esošajām Akcijām.

Cik zināms Bankai un Pārdodošajiem Akcionāriem, attiecībā uz Piedāvājuma Akcijām nepastāv uzņemtas saistības. Saistībā ar Piedāvājumu Banka un Pārdodošie Akcionāri ir pilnvarojusi AS LHV Pank rīkoties kā Globālo Piedāvājuma Organizētāju, un puses plāno noslēgt Izvietošanas un Pakalpojumu Līgumu 2019.gada 14.novembrī vai tam tuvā datumā, kas, cita starpā, nosaka Globālā Piedāvājuma Organizētāja

panākumus pārdot Piedāvājuma Akcijas, pielietojot saprātīgas pūles, organizēt Piedāvājuma norēķinus un darboties kā Stabilizācijas Organizētājam.

Bankas Valdei un noteiktiem vadošiem darbiniekiem ir dalība Bankā, un ir izsniegtas akciju opcijas un līdz ar to viņi varētu būt ieinteresēti Bankas turpmākā darbībā un panākumos, t.sk. Piedāvājuma panākumos. Cik zināms Bankas Valdei, ar Piedāvājumu saistītajām personām no Piedāvājuma viedokļa nav citu būtisku personisku interešu, kas varētu ietekmēt Piedāvājumu un tādējādi tai nav zināms neviens ar Piedāvājumu saistīts interešu konflikts.