

KOKKUVÕTE

Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade teabest, mis on esitatud AS-i Inbank (**Äriühing**) koostatud ELi jätkupõhiprospektis, mis kannab kuupäeva 27. oktoober 2026 (**Prospekt**) ja mis käsitleb kuni 60 000 allutatud võlakirja nimiväärtusega 1 000 eurot (**Võlakirjad**) kuni 40 kuu jooksul eraldi seeriates (**Programm**) avalikku pakkumist ning Nasdaq Tallinna börsi Balti Võlakirjade põhinimekirjas kauplemisele võtmist. Kokkuvõte on lisatud teise seeriana emiteeritavatele Võlakirjadele kohalduvatele lõplikele tingimustele (**Lõplikud Tingimused**) ning seega on Kokkuvõte vastavalt teise seeria Võlakirjade spetsiifiline. Kokkuvõttes esitatud andmed on esitatud Prospekti kuupäeva seisuga, juhul kui ei ole märgitud teisiti.

Kokkuvõtet tuleb lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning investori otsus Võlakirjadesse investeerimise kohta peab põhinema Prospektil tervikuna. 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 siseriikliku õiguse kohaselt kohustatud kandma Prospekti tõlkimise kulud enne kohtumenetluse algatamist. Tsiviilõiguslik vastutus Kokkuvõtte (sealhulgas selle tõlgete) pinnalt tekib selle koostanud isikutele üksnes juhul, kui Kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuolus Prospekti teiste osadega või kui see ei anna koos Prospekti muude osadega olulist informatsiooni, mis on vajalik Võlakirjadesse investeerimise otsuse tegemiseks.

Väärtpaberite nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood)	EUR 7.00 Inbank allutatud võlakiri 26-2036, ISIN-kood EE0000005460
Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI)	AS Inbank, Eesti aktsiaselts, mis on registreeritud Eesti Vabariigi äriregistris registrikoodi 12001988 all, LEI 2138005M92IEIQVEL297. Aadress: Niine 11, Tallinn 10414, Eesti Vabariik; kontakttelefon +372 640 8080; e-mail info@inbank.eu; veebileht www.inbank.eu.
Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti kinnitamise kuupäev	Prospekt on kinnitatud Finantsinspektsiooni (FI) poolt 29. oktoobril 2026 numbri 4.3-4.9/5456 all. FI aadress on Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti Vabariik; kontakttelefon +372 668 0500; e-mail info@fi.ee.

Põhiteave Emitendi kohta

„Kes on väärtpaberite emitent?“

Emitendiks on AS Inbank, mis on registreeritud Eesti Vabariigi äriregistris 5. oktoobril 2010 aktsiaseltsina registrikoodi 12001988 all, LEI 2138005M92IEIQVEL297. Äriühingu asukoht on Eesti ning Äriühing tegutseb Eesti Vabariigi õiguse alusel ja on asutatud tähtajatuna. Äriühing ja selle tütarettevõtjad moodustavad grupi (**Grupp**), mille emaettevõtja on Äriühing.

Äriühing on Eestis tegevusloa saanud krediidasutus. Grupi põhitegevus on erasikutele tagamata tarbimislaenude andmine, mis moodustas 30. septembri 2026 seisuga 99,6% Grupi kogu laenuportfelli. Grupp pakub laene viiel turul: 30. septembri 2026 seisuga moodustas Poola 46%, Eesti 23%, Leedu 19%, Läti 8% ja Tšehhi 4% laenuportfelli. Lisaks kaasab Grupp hoiuseid, sh piiriüleselt Saksamaa, Austria ja Madalmaade klientidelt. 14. septembril 2026 asutas Äriühing oma tütarettevõtja Inbank Holdings OÜ kaudu Kreekas koos Eurobank S.A.-ga ühissettevõtja (osalused 50/50), mis taotleb praegu Kreeka Pangalt krediidiettevõtja tegevusluba.



Põhiteave väärtpaberite kohta

„Mis on väärtpaberite põhitunnused?“

Võlakirjad on allutatud (teise taseme omavahenditesse kuuluvad) võlakirjad nimiväärtusega 1 000 eurot ühe Võlakirja kohta, mis on nomineeritud eurodes. Võlakiri on Äriühingu tagamata võlakohustus võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad on dematerialiseeritud kujul, ei ole nummerdatud ning registreeritakse Eesti Väärtpaberite Keskregistris, mille registripidaja on Nasdaq CSD SE Eesti filiaal (**Nasdaq CSD**), ISIN-koodi EE0000005460 all. Teise seeriana emiteeritakse kuni 10 000 Võlakirja. Võlakirjadele kohaldatakse Eesti õigust.

Võlakirjadest tulenevad õigused. Võlakirjaomanike peamised Võlakirjadest tulenevad õigused on õigus Võlakirjade lunastamisele ja õigus intressile. Sissenõutavaks muutunud maksete hilinemise korral on võlakirjaomanikel õigus nõuda viivist Lõplikes Tingimustes sätestatud määras, st 7%. Ükski võlakirjaomanik ei või tasaarvestada oma Võlakirjadest tulenevaid nõudeid Äriühingu nõuetega.

Intress. Võlakirjade intressimäär on 7% aastas, mida arvutatakse alates Võlakirjade väljalaskmise päevast, st 13. novembrist 2026, kuni lunastamise päevani. Intressi makstakse üks kord kvartalis 28. märtsil, 28. juunil, 28. septembril ja 28. detsembril igal aastal. Võlakirjade intressi arvutatakse lähtuvalt 30 päeva pikkusest kalendrikuust ja 360 päeva pikkusest kalendriaastast (30/360). Võlakirjade tootlus on 7%.

Lunastustähtaeg ja ennetähtaegne lunastamine. Võlakirjade lunastustähtaeg on 10 aastat pärast nende väljalaskmist, st 13. november 2036. Äriühingul on õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt igal ajal pärast 5 aasta möödumist Võlakirjade väljalaskmisest, st pärast 13. novembrit 2031, teavitades võlakirjaomanikke sellest vähemalt 30 päeva ette. Äriühingul on õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt ka enne 5-aastase tähtaja möödumist juhul, kui Võlakirjade regulatiivses klassifikatsioonis leiab aset muudatus, mille tulemusena ei arvata Võlakirju enam Äriühingu omavahendite hulka, või kui leiab aset oluline muudatus kohalduvas maksurežiimis, mida Äriühingul ei olnud võimalik Võlakirjade väljalaskmise ajal ette näha. Ennetähtaegseks lunastamiseks on vajalik FI nõusolek vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 78 lõikele 1 või 4. Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nõudeõiguse järk ja allutatus. Võlakirjad on allutatud kõigile allutamata nõuetele Äriühingu vastu, kuid kuuluvad teiste teise taseme omavahendite instrumentidega samasse nõudeõiguse järku. Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral rahuldatakse Võlakirjadest tulenevad nõuded alles pärast kõigi Äriühingu vastu tunnustatud allutamata nõuete täies ulatuses rahuldamist, kuid enne Äriühingu aktsiatest ja täiendavatest esimese taseme omavahenditest tulenevaid nõudeid. Kriisilahendusasutus võib Võlakirjadest tuleneva kohustuse suhtes kohaldada kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmeid, mille tulemusena võidakse Võlakirjadest tulenevate kohustuste jääki vähendada (sh nullini), teisendada Võlakirjad aktsiateks või muudeks instrumentideks, Võlakirjad tühistada või muuta Võlakirjade tingimusi ilma võlakirjaomanike nõusolekuta.

Võõrandatavus. Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid iga võlakirjaomanik peab tagama, et Võlakirjade võõrandamisega seotud pakkumine ei tooks kohalduva õiguse mõistes kaasa prospekti avaldamise kohustust.

„Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Äriühing esitab taotluse Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti Võlakirjade põhinimekirjas. Võlakirjadega kauplemine algab eelduslikult 16. novembril 2026 või sellele lähedasel kuupäeval. Äriühing ei saa tagada, et Võlakirjad võetakse kauplemisele või et Võlakirjadele tekib aktiivne järelturg.

„Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?“

- **Allutatus risk.** Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral saavad võlakirjaomanikud makseid alles pärast kõigi allutamata nõuete täies ulatuses rahuldamist ning Äriühingul ei pruugi olla piisavalt vahendeid Võlakirjadest tulenevate summade tasumiseks.
- **Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise risk.** Kriisilahendusasutus võib Võlakirju alla hinnata või teisendada või muuta nende tingimusi ilma võlakirjaomanike nõusolekuta, mis võib tuua võlakirjaomanikele kaasa olulisi kahjusid.
- **Krediidirisk; hoiuste tagamise puudumine.** Võlakirjad ei ole pangahoiused ning neid ei taga Tagatisfond.
- **Ennetähtaegse lunastamise risk.** Võlakirjade ennetähtaegsel lunastamisel võib investori tulu investeringust olla oodatust väiksem ning investoril ei pruugi olla võimalik reinvesteerida sarnastel tingimustel.
- **Hinna- ja likviidsusrisk.** Nasdaq Tallinna börs on vähem likviidne ja volatiilsem kui väljakujunenud turud ning iga seeriaga kaubeldakse eraldi oma ISIN-koodi all, mis võib piirata võlakirjaomanike võimalust Võlakirju müüa.



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

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

Pakkumine. Kuni 10 000 teise seeria Völakirja pakutakse jae- ja institutsionaalsetele investoritele Eestis (**Jaepakkumine**). Lisaks võib Völakirju pakkuda Eestis või väljaspool Eestit mitteavalikult määruse (EL) 2017/1129 artikli 1 lõike 4 punktide a ja b alusel (**Institutsionaalne Pakkumine**). Äriühingul on õigus suurendada pakkumise mahtu kuni 20 000 Völakirjani. Völakirju pakutakse hinnaga 1 000 eurot Völakirja kohta (**Pakkumishind**). Pakkumisele ei kohaldu minimaalset mahtu.

Pakkumisperiood. Märkimiskorraldusi võib esitada alates 30. oktoobrist 2026 kell 10.00 Eesti aja järgi kuni 9. novembrini 2026 kell 15.30 Eesti aja järgi (**Pakkumisperiood**).

Märkimiskorralduse esitamine ja tasumine. Märkimiskorralduse esitamiseks peab investoril olema avatud väärtpaberikonto Nasdaq CSD Eesti arveldussüsteemis ning ta peab esitama Pakkumisperioodi jooksul oma kontohalduri kaudu Märkimiskorralduse Pakkumishinnaga eurodes. Märkimiskorraldust võib muuta või selle tühistada kuni Pakkumisperioodi lõpuni. Märkimiskorralduse esitamisega volitab investor blokeerima oma arvelduskontol kogu tehingu summa (Pakkumishind korrutatuna märgitud Völakirjade arvuga) kuni arveldamise lõpuleviimiseni või raha vabastamiseni.

Jaotus. Äriühing otsustab Völakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu. Samade asjaolude juures koheldakse kõiki investoreid võrdselt, kuid Äriühing võib kehtestada jaotatavate Völakirjade arvu miinimum- ja maksimummäära, kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid jae- ja institutsionaalsete investorite ning märgitud mahu alusel moodustatud investorite gruppide vahel ning eelistada Eesti investoreid, olemasolevaid aktsionäre ja völakirjaomanikke, kliente ning Grupi töötajaid ja juhtkonda. Jaotuse tulemused tehakse avalikuks Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi ja Äriühingu veebilehe (<https://inbank.eu/investors/news>) kaudu eelduslikult 11. novembril 2026, kuid igal juhul kolme tööpäeva jooksul pärast Pakkumisperioodi lõppu.

Arveldus ja kauplemine. Völakirjad kantakse investorite väärtpaberikontodele eelduslikult 13. novembril 2026 või sellele lähedasel kuupäeval „väärtpaberiülekanne makse vastu“ meetodit kasutades. Völakirjadega kauplemine Balti Völakirjade põhinimekirjas algab eelduslikult 16. novembril 2026 või sellele lähedasel kuupäeval.

Pakkumise tühistamine ja raha tagastamine. Äriühingul on õigus pakkumine tervikuna või osaliselt tühistada igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu, sh ebasoodsate majandustingimuste või ebapiisava turuhuvi tõttu. Pakkumise osaline tühistamine ei anna investoritele õigust oma Märkimiskorraldusi tühistada. Kui pakkumine tühistatakse, Märkimiskorraldus lükatakse tagasi või jaotatakse vähem Völakirju kui märgiti, vabastatakse blokeeritud raha tervikuna või ülejäänud osas.

Kulud. Programmi raames toimuva pakkumise kogukulud on hinnanguliselt kuni 100 000 eurot. Investor kannab oma kontohalduri kulud ja tasud.

„Miks see prospekt koostatakse?“

Pakkumise peamine eesmärk on tugevdada Grupi kapitalstruktuuri ja refinantseerida Äriühingu 2021. aasta detsembris emiteeritud olemasolevad teise taseme omavahenditesse kuuluvad allutatud völakirjad (ISIN EE3300002302), mille Äriühing kavatses FI nõusolekul tervikuna või osaliselt ennetähtaegselt lunastada esimesel lunastamiskuupäeval või sellele lähedasel kuupäeval. Netotulu kasutatakse nimetatud lunastamise rahastamiseks ning muus osas Grupi teise taseme omavahendite baasi tugevdamiseks. Programmi hinnanguline netotulu on 59,9 miljonit eurot.

Juhtkonnale teadaolevalt puuduvad juhatuse ja nõukogu liikmete kohustuste vahel Äriühingu või mis tahes Grupi äriühingu ees ning nende isiklike huvide või muude kohustuste vahel tegelikud või võimalikud huvide konfliktid.