

Iute Group

Iute võlakirjade
tingimuslik vahetus- ja
tagasiostupakkumine

24. aprill 2025



Vastutuse välistamise klausel

Käesoleva presentatsiooni on ette valmistanud Iute Group.

Käesolevas presentatsioonis sisalduvat informatsiooni ei ole iseseisvalt üle kontrollitud ning see kuulub ajakohastamisele, täiendamisele, ülevaatamisele ja edasisele muutmisele. Presentatsiooni eesmärgiks ei ole hõlmata kogu informatsiooni, mida tulevane investor võib vajada. Kuigi siin sisalduv informatsioon on ettevalmistatud heas usus, ei ole ei laenusaaaja ega selle aktsionärid, juhatajad, juhtkonna liikmed, esindajad, töötajad või nõustajad andnud, ega omanud volitust anda, mistahes kinnitusi või garantiisid (otseseid või kaudseid), mis puudutavad või on seotud käesolevas presentatsioonis oleva informatsiooni täpsuse, usaldusväärsuse, kontrollituse või täielikkuse osas, või mistahes muu kirjaliku või suulise informatsiooni osas, mis on kättesaadav või tehakse kättesaadavaks huvitatud isikule või tema nõustajatele (kogu sellist teavet nimetatakse informatsiooniks) ja sellega seonduv vastutus on selgesõnaliselt välistatud, välja arvatud iga isiku osas seoses temapoolse pettusega. Vastavalt sellele ei võta laenusaaaja ega selle aktsionärid, juhatajad, juhtkonna liikmed, esindajad, töötajad või nõustajad vastutust ega aktsepteeri mistahes nõudeid, kas otseseid või kaudseid, selgesõnaliselt või viidatud, lepingulisi, seadusest tulenevaid või muid nõudeid, seoses siin sisalduva informatsiooni või mistahes arvamuste täpsuse või täielikkusega, või mistahes vigade, puudustega või valeteabega, või mistahes kahjuga, mis tuleneb käesoleva presentatsiooni kasutamisest.

Käesolevas presentatsioonis sisalduv informatsioon on konfidentsiaalne teave ning Emitendi omand. See on kättesaadavaks tehtud üksnes ülaltoodud eesmärkidel. Adressaadile kättesaadavaks tehtud presentatsiooni ja täiendavalt avaldatud konfidentsiaalset teavet tuleb hoida täielikult saladuses ning dokumente, mis sisaldavad niisugust informatsiooni, ei tohi reprodutseerida, kasutada või avaldada ilma Emitendi eelneva kirjaliku nõusolekuta.

Käesolevat presentatsiooni ei tohi mistahes ajal kopeerida, avaldada, reprodutseerida ega jagada ei tervikuna ega osaliselt ilma Emitendi eelneva kirjaliku nõusolekuta. Käesoleva presentatsiooni kättetoimetamisega nõustades nõustub saaja Emitendi nõudel selle Emitendile tagastamisega. Käesolevat presentatsiooni ei tohi käsitleda laenusaaaja või tema aktsionäride, juhatajate, juhtkonna liikmete, esindajate, töötajate või nõustajate poolse

investeeringunõustamisena. Iga isik, kellele käesolev presentatsioon on kättesaadavaks tehtud, peab hindama laenusaaajat iseseisvalt, tehes eelnevalt sellised analüüsid ja saades nõustamist, mida ta peab vajalikuks. Eelkõige hõlmavad siin sisalduvad hinnangud või prognoosid või arvamused olulisel määral subjektiivseid hinnanguid, analüüse ning eeldusi, ning iga saaja peaks nendes küsimustes ise veendumusele jõudma. Käesoleva presentatsiooni väljastamist ega ühtegi osa sellest ei tohi käsitleda kui Emitendi kohustust mistahes tehinguga jätkata, samuti ei ole antud lubadust viia lõpuni mistahes arutelusid või läbirääkimisi ühegi potentsiaalse investoriga. Ühelgi juhul ei ole laenusaaaja vastutav mistahes tasude, kahju või kulude eest, mis on kantud seoses laenusaaaja hindamise või analüüsimisega.

Käesolev presentatsioon ei kujuta endast (ega ole selle osaks) laenusaaaja väärtpaberite pakkumist ega kutset nende müügiks või emiteerimiseks, ega üleskutset nende märkimiseks või ostmiseks, samuti ei ole presentatsioon ega selle levitamise fakt aluseks ning sellele ei saa toetuda, samuti ei saa seda pidada mistahes ajendiks, lepingute sõlmimisel seoses vastavate väärtpaberitega. Laenusaaaja eeldab, et investor on erialase kogemusega varakas' eraisik. Käesolev presentatsioon ei ole heaks kiidetud mistahes valitsusasutuse poolt.

Selle investorpresentatsiooni vastuvõtmisega kinnitab adressaat, ja vastutab selle eest, et ta on isikuks, kellele tohib seda presentatsiooni kätte toimetada või jagada ilma mistahes asjakohase jurisdiktsiooni õigusakte rikkumata. Seda presentatsiooni ei tohi avalikustada ühelegi teisele isikule ega kasutada ühelgi muul eesmärgil. Mistahes muu isik, kes selle esitluse saab, ei tohiks sellele tugineda või sellest lähtuvalt tegutseda. Ei laenusaaaja ega selle esindajad ei anna mingeid soovitusi esitluses käsitletud teemade osas. Võimalikel investoritel, kes on huvitatud laenusaaajasse investeerimisest, soovitatakse finantsinvesteeringute-, maksu- ja juriidilise nõu saamiseks konsulteerida sõltumatu professionaalse finantsnõustajaga. Investorpresentatsiooni tuleks käsitleda tervikuna. Sellele esitlusele tuginemine laenusaaajasse investeerimisel võib üksikisikule tekitada märkimisväärse riski kaotada kogu investeering ja see ei pruugi sobida kõigile adressaatidele.



Tarmo Sild

Iute Groupi asutaja
ja tegevjuht



Kristel Kurvits

Iute Groupi finantsjuht

261,700+

Aktiivset klienti
+1.8% vs 2023

922

Töötajat
vs 979/ 2023

9.0 EURm

Puhaskasum
-11.9% vs 2023

112.7 EURm

Tulud
+6.6% vs 2023

417.5 EURm

Bilansimaht
+10.6% vs 2023

86.8%

Tagasimaksekäitumise indeks (CPI30)
vs 87.2%/ 2023

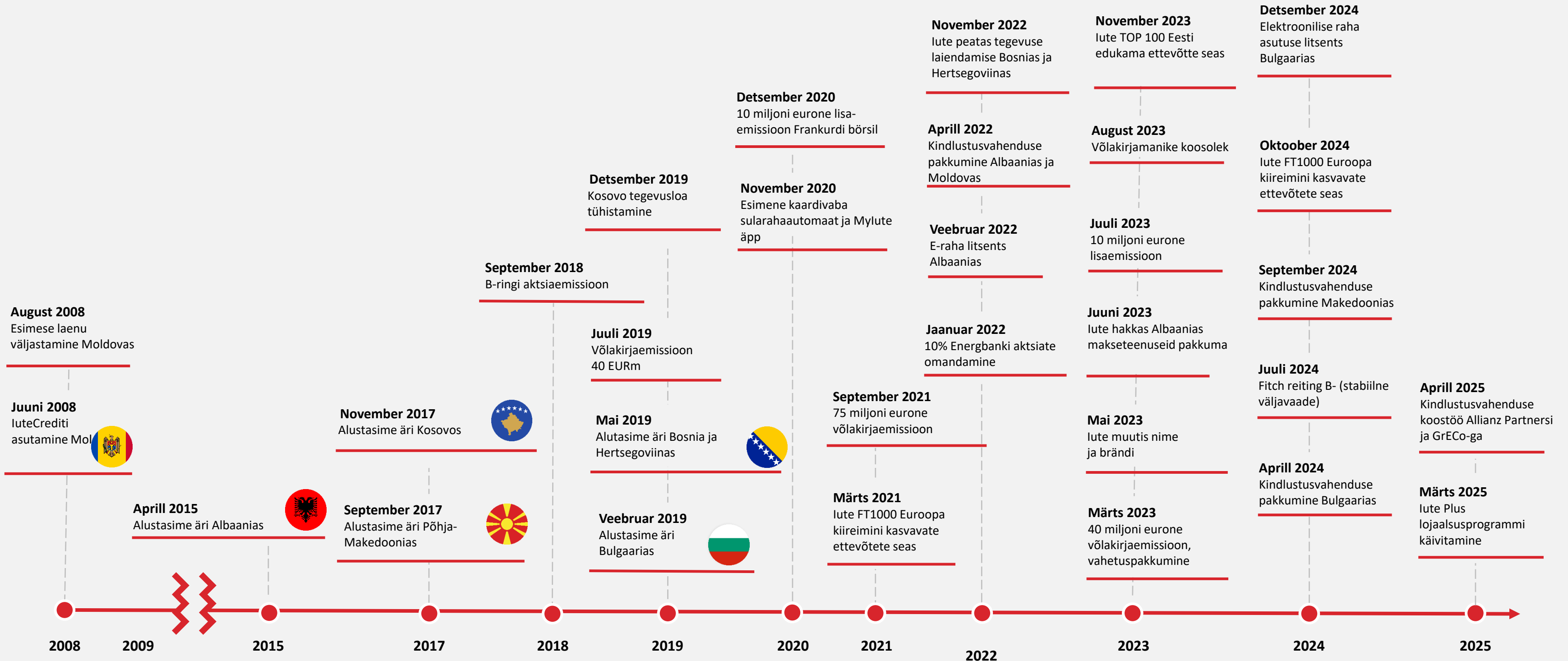


- Iute Group on 2008. aastal Eestis asutatud **pangandusgrupp**, mis pakub järelmakse, laenukooteid, makseteenuseid, investeerimisvõimalusi ning pangandus- ja kindlustustooteid.
- Iute peakontor asub **Talinnas**.
- Iute tegutseb **Kagu-Euroopas**, pakkudes teenuseid Moldovas, Albaanias, Põhja-Makedoonias ja Bulgaarias oma pangaväliste ettevõtete ning Moldova panga Energbanki kaudu.

**Meie eesmärk on luua maailm, kus
finantstehingud on kiired, sujuvad ja
loomulik osa igapäevaelust**



* 2024





1 miljon klienti

Digitaalpank igas meie tegutsemisriigis

Inimesed vajavad meie laene, makseid, kindlustust

Turul on nõudlus meie võlakirjade ja hoiuste järele

Andmeteadus

Kliendi eluea väärtus

- **Iute Groupi 2021/2026 võlakirjade** (ISIN: XS2378483494) kogumaht on **125 miljonit eurot**, lunastustähtaeg 2026. aasta oktoober.
 - Iute Group on teinud investoritele võlakirjade **tingimusliku vahetus- ja tagasiostupakkumise**, mille eesmärk on **refinantseerida** olemasolevad 2021/2026 võlakirjad ning pakkuda lojaalsetele võlakirjainvestoritele võimalust oma **investeeringu pikendamiseks**.
 - 2021/2026 võlakirjade omanikel on võimalus:
 - **Vahetada** oma võlakirjad uute 2025/2030 võlakirjade vastu;
 - Pakkuda oma võlakirjad **tagasiostuks**.
-
- Võlakirjaomanikud saavad tingimusliku vahetus- ja tagasiostupakkumise kohta teavet oma kodupanga kaudu. Tehingu saab läbi viia **internetipangas**, kus investori Iute võlakirjad asuvad.
 - Tingimusliku vahetus- ja tagasiostupakkumise periood on **9. aprill 2025 - 7. mai 2025 kell 15.00**.
 - Pakkumine jõustub juhul, kui 2021/2026 võlakirju vahetatakse ja/või müüakse tagasi vähemalt **75 miljoni euro ulatuses**.

Võlakirjaomaniku võimalused

Vahetuspakkumine

- Investoril on võimalik **vahetada** olemasolevad võlakirjad uute 2025/2030 võlakirjade vastu **vahetussuhtes 1:1** ehk iga olemasoleva võlakirja eest saab ühe uue võlakirja, mille **turustandardtingimused** on sarnased olemasolevatele võlakirjadele.
- Vahetuse valinud investorile maksab Iute **2,50 euro suuruse lisatasu** iga vahetatud võlakirja eest. Lisaks makstakse investori arvelduskontole 6. aprillist 2025 (viimagine intressimakse) kuni arveldamiseni (hiljemalt 15. juuni 2025) **kogunenud intress**.

Tagasiostupakkumine

- Investoril on võimalik pakkuda oma võlakirjad **tagasiostuks** hinnaga **99,00 eurot** võlakirja kohta. Lisaks makstakse investori arvelduskontole 6. aprillist 2025 (viimagine intressimakse) kuni arveldamiseni (hiljemalt 15. juuni 2025) **kogunenud intress**.

Pakkumises mitteosalemine

- Võlakirjad, mida investorid ei vaheta ega müü tagasi, lunastatakse tavapärasel tähtajal 2026. aasta oktoobris.

Uute 2025/2030 võlakirjade tingimused

- Tegemist on tingimusliku pakkumisega, mis tähendab, et pakkumine jõustub juhul, kui 2021/2026 võlakirju vahetatakse ja/või müüakse tagasi vähemalt **75 miljoni euro** ulatuses.
- Uusi 2025/2030 võlakirju emiteeritakse mahus vähemalt **125 miljonit eurot** järgmistel tingimustel:

Intressimäär on vähemalt 11% aastas

Lunastustähtaeg on kuni 5 aastat

Turustandardtingimused on sarnased 2021/2026 võlakirjadele

Noteerimine Frankfurdi börsi reguleeritud turul (General Standard) ja Nasdaq Tallinna börsil (Reguleeritud turg)

Tehing viiakse lõpuni hiljemalt 15. juunil 2025





1

Tehingu saab läbi viia **internetipangas**, kus investori iute võlakirjad asuvad.

2

- **LHV Pank** (tähtaeg: **2. mai kell 12.00**):
Raha kasvatamine → Korporatiivsed sündmused
- **Swedbank** (tähtaeg: **1. mai kell 23.59**):
Kogumine, investeerimine → Korporatiivsed sündmused
→ Märkimised ja pakkumised
- **SEB Pank** (tähtaeg: **6. mai kell 10.00**):
Vabas vormis sooviavaldus läbi internetipanga



Juhime tähelepanu, et sõltuvalt kontohaldurist võib investorile internetipangas kehtida varasem tähtaeg võrreldes pakkumise tegeliku lõpukuupäevaga.

AITÄH!

KÜSIMUSED & VASTUSED

Iute Group

Maakri 19/1, Tallinn

www.iute.ee

Investorsuhete üksus

+372 622 9177

investor@iute.com

