

**SANTRAUKA**

**1. ĮVADAS IR ĮSPĖJIMAI**

Šioje santraukoje (toliau – **Santrauka**) trumpai apžvelgiama informacija, atskleista 2024 m. balandžio 23 d. baziniame prospekte (toliau – **Prospektas**), dėl iki 25 000 vienetų akcinės bendrovės Šiaulių bankas (toliau – **Bendrovė** arba **Emitentas**) išleidžiamų 2 lygio subordinuotųjų obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 000 EUR (toliau – **Obligacijos**), viešo siūlymo, įtraukimo į prekybos sąrašą ir į prekybą (toliau – **Siūlymas**), taip išleidžiant pirmąją seriją ir emisiją pagal programą, pagal kurią atskiromis emisijomis gali būti išleista iš viso iki 100 000 vienetų Obligacijų (toliau – **Programa**). Pirmąją seriją siūlomos Obligacijos bus įtrauktos į Nasdaq Vilnius vertybinių popierių biržos (toliau – **Nasdaq Vilnius**) Baltijos skolos VP sąrašą. Ši Santrauka pridedama prie Obligacijų galutinių sąlygų (toliau – **Galutinės sąlygos**). Jei šioje Santraukoje nenurodyta kitaip, šioje Santraukoje esanti informacija yra informacija, kurią Bendrovė pateikė Prospekto registravimo metu.

Ši Santrauka turėtų būti skaitoma kaip Prospekto įvadas ir bet kokį sprendimą investuoti į Obligacijas investuotojas turėtų priimti išnagrinėjęs visą Prospektą. Civilinė atsakomybė dėl šios Santraukos taikoma tik tiems asmenims, kurie pateikė Santrauką, įskaitant visus jos vertimus, tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, ją skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, arba Santraukoje, ją skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams apsispręsti, ar investuoti į Obligacijas. Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika ir investuotojas gali prarasti visą arba dalį investuoto kapitalo. Investuotojas turi atsižvelgti į tai, kad jei jis nori pareikšti ieškinį teisme dėl Prospekto esančios informacijos, jam gali tekti apmokėti Prospekto vertimo išlaidas.

Vertybinių popierių pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN). EUR 7.70 ŠIAULIŲ BANKAS SUBORDINATED BOND 24-2034, ISIN kodas LT LT0000409013.

Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI). Bendrovės pavadinimas yra akcinė bendrovė Šiaulių bankas. Bendrovė įregistruota Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre 1992 m. vasario 4 d., Emitento juridinio asmens kodas yra 112025254, jo juridinio asmens identifikatorius yra (LEI) 549300TK038P6EV4YU51. Bendrovės kontaktiniai duomenys: adresas Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva; tel. +370 41 595 607; el. paštas [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt).

Prospektą tvirtinančios kompetentingos institucijos tapatybė ir kontaktiniai duomenys, prospekto patvirtinimo data. Lietuvos bankas (toliau – **LB**) patvirtino Prospektą 2024 m. balandžio 23 d. LB kontaktiniai duomenys: adresas Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, Lietuva; tel. +370 800 50 500; el. paštas [info@lb.lt](mailto:info@lb.lt).

**2. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE EMITENTĄ**

**„Kas yra vertybinių popierių emitentas?“**

Emitentas yra akcinė bendrovė Šiaulių bankas. Bendrovė yra įsteigta ir veikia pagal Lietuvos Respublikos įstatymus akcinės bendrovės (AB) teisine forma, ji įsteigta neribotam laikotarpiui. Pagrindinė ir nuolatinė Bendrovės veikla yra kredito įstaiga, priimanti indėlius, išduodanti paskolas, atliekanti pinigų pervedimus ir atsiskaitymus, keičianti valiutą savo klientams, išduodanti ir aptarnaujanti debeto bei kredito korteles, teikianti prekybos finansavimo, investicines ir prekybos vertybiniais popieriais paslaugas. Į Bendrovės įmonių grupę įeina šios konsolidavimo pagrindu veikiančios patrunuojamosios įmonės (toliau – **Grupė**): **UAB „SB lizingas“**, **Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“**, **UAB „SB Asset Management“**, **UAB „SB turto fondas“**.

Akcinė bendrovė Šiaulių bankas ir jos patrunuojamosios įmonės siūlo visas bankininkystės ir skolinimo paslaugas dviejuose segmentuose – privatiems ir verslo klientams. Be to, 2023 m. gruodžio 1 d. Šiaulių bankas ir AB „Invalda INVL“ užbaigė savo paslaugų privačiajam sektoriui sujungimą. Po sandorio įgyvendinimo Grupė, be jau teikiamų finansinių paslaugų, pradėjo valdyti mažmeniniams klientams Lietuvoje skirtus antrosios ir trečiosios pakopos pensijų bei investicinius fondus. Pensijų ir investiciniai fondai Lietuvoje valdomi per UAB „SB Asset Management“. Grupė taip pat reikšmingai išplėtė savo gyvybės draudimo verslą Baltijos šalyse, kuri perėmė Banko kontroliuojama gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (Latvijoje ir Estijoje veikianči per savo filialus).

Bendrovės akcininkai, Prospekto patvirtinimo dieną tiesiogiai turintys daugiau nei 5 proc. Bendrovės akcijų (toliau – **Akcijos**), yra:

Akcininkas	Tiesiogiai turimų akcijų ir balsų skaičius	Tiesiogiai turimas akcijų skaičius, %	Kitų, kartu veikiančių asmenų, turimi balsai, %	Iš viso, %
ERPB	84 101 686	12,69	–	12,69

Akinė bendrovė „Invalda INVL“	118 384 452	17,85	0,39 <sup>1</sup>	18,24
Willgrow UAB (ME INVESTICIJA)	46 894 161	7,07	–	7,07
Algirdas Butkus	16 014 268	2,42	2,6 <sup>2</sup>	5,02

Šio Prospekto patvirtinimo dieną Bendrovei nėra žinoma apie jokią Bendrovę tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuojantį asmenį, nei apie jokus susitarimus arba aplinkybes, dėl kurių Bendrovės kontrolė gali vėliau pasikeisti.

Bendrovėje dvipakopė valdymo sistema, kurią sudaro stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas, kuris kartu su valdyba atsako už kasdienį Bendrovės veiklos valdymą. Stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, kuris atsako už Emitento ir jo valdymo organų veiklos priežiūrą. Valdyba yra kolegialus valdymo organas, kuris atsako už Emitento strateginį valdymą, administracijos vadovo paskyrimą ir atšaukimą. Administracijos vadovas yra vienasmenis Emitento valdymo organas, kuris atsako už kasdienį Emitento veiklos valdymą ir turi išimtinę teisę atstovauti Emitentui santykiuose su trečiaisiais asmenimis. Aukščiausias Bendrovės valdymo organas yra visuotinis akcininkų susirinkimas.

Šio Prospekto patvirtinimo dieną Bendrovės valdyboje yra aštuoni nariai: Vytautas Sinius (valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas), Donatas Savickas, Daiva Šorienė, Mindaugas Rudys, Algimantas Gaulia, Agnė Dukšienė, Laura Križinauskienė (gavus ECB leidimą) ir Tomas Varenbergas (gavus ECB leidimą). Bendrovės stebėtojų taryboje yra septyni nariai: Gintaras Kateiva (pirmininkas), Darius Šulnis, Mindaugas Raila, Susan Gail Buyske (nepriklausoma narė), Valdas Vitkauskas (nepriklausomas narys), Tomas Okmanas (nepriklausomas narys) ir Monika Nachyla (nepriklausoma narė) (gavus ECB leidimą).

Grupės auditorius, kuris privalomas pagal įstatymus, už 2022 ir 2023 metus yra „KPMG Baltics“, UAB (juridinio asmens kodas 111494971; buveinės adresas Lvivo g. 101, Vilnius, Lietuva). „KPMG Baltics“, UAB yra Lietuvos auditorių rūmų narė.

#### „Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie emitentą?“

Grupės konsoliduotosios audituotos finansinės ataskaitos už 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus (toliau – **2023 m. audituotos finansinės ataskaitos**) ir už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus (toliau – **2022 m. audituotos finansinės ataskaitos**), toliau kartu su 2023 m. audituotomis finansinėmis ataskaitomis – **Audituotos finansinės ataskaitos**) įtrauktos į Prospektą nuorodos būdu. Audituotos finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus Europos Sąjungos. Toliau esanti informacija pateikta pagal Europos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2019/979 III priedą, kuris laikomas tinkamiausiu Bendrovės Obligacijų atveju.

#### 1 lentelė. Konsoliduotoji pajamų ataskaita (tūkst. eurų)

Metai	2023	2022
Grynosios palūkanų pajamos	156 853	106 781
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	20 252	18 749
Grynieji finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(15 518)	(5 409)
Grynosios prekybos pajamos	11 948	10 832
Finansinių veiklos rezultatų rodiklis, emitento naudojamas finansinėse ataskaitose, pavyzdžiui, veiklos pelnas	110 974	85 321
Grynasis pelnas arba nuostolis (konsoliduotųjų finansinių ataskaitų atveju – grynasis pelnas arba nuostolis, priskiriamas patronuojančiosios įmonės nuosavybės turėtojams)	75 375	67 449
Pelnas, tenkantis vienai akcijai (tik nuosavybės vertybinių popierių emitentų atveju)	0,13	0,11

#### 2 lentelė. Konsoliduotasis balansas (tūkst. eurų)

Metai	2023	2022
Visas turtas	4 809 321	4 182 656
Didesnio prioriteto skola	203 617	151 204
Subordinuoti skola	72 863	20 027
Paskolos ir iš klientų gautinos sumos	2 931 637	2 634 077
Indėliai iš klientų	3 162 657	2 784 968
Visa nuosavybė	543 128	442 906

<sup>1</sup>Balsai, priklausantys jos patronuojamajai įmonei UAB „INVL Asset Management“ – 0,39 proc.

<sup>2</sup>Balsai, kuriuos turi kontroliuojami subjektai: UAB prekybos namai „Aiva“ – 1,81 proc., UAB Mintaka – 0,79 proc.

Neveiksnius paskolos (remiantis grynąja balansine verte)/paskolos ir gautinos sumos	2,2 %	2,0 %
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) pakankamumo koeficientas arba kitas atitinkamas prudencinis kapitalo pakankamumo koeficientas, priklausomai nuo emisijos	18,16 %	18,14 %
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas*	20,67 %	18,96 %
Sverto koeficientas* (%)	8,72 %	9,40 %

\*Šie koeficientai neaudituoti.

### „Kokios yra pagrindinės rizikos, būdingos emitentui?“

**Kredito rizika.** Kredito rizika daugiausia kyla iš pagrindinės Grupės veiklos – skolinimo privatiems ir verslo klientams. Kredito rizikai neigiamos įtakos gali turėti aplinkybės, kurių Grupė negali kontroliuoti, pavyzdžiui, neigiami įvykiai bendroje ekonominėje, politinėje arba reglamentavimo aplinkoje, arba įkeitimo objekto, pateikto užtikrinti Grupės įmonių suteiktą kreditą, vertės sumažėjimas. Kredito rizika apima koncentracijos riziką, kuri yra rizika, kylanti iš bendro esamų sąskaitų pasiskirstymo tarp įvairių klientų ir jų skaičiaus, t. y., dėl didelės su vienu klientu arba su klientų grupe susijusios patiriamos rizikos. Kredito rizika taip pat apima įkeitimo objekto riziką, kuri yra rizika, kad įkeitimo objektas, kuriuo užtikrinamos Grupės suteiktos paskolos, gali prarasti savo vertę arba kad įkeitimo objekto realizavimui taikomi teisės aktai gali pasikeisti Grupei nepalankia kryptimi.

**Rinkos rizika.** Rinkos rizika kyla iš Grupės prekybos ir investavimo veiklos finansų rinkose, daugiausia prekiaujant palūkanų normų produktais ir į juos investuojant, taip pat užsienio valiutų ir vertybinių popierių rinkose, dėl vykdomos skolinimosi veiklos ir kitų finansinių išteklių pritraukimo priemonių. Rinkos rizika yra galimų nuostolių rizika, kuri gali atsirasti dėl nepalankių užsienio valiutų kursų, vertybinių popierių kainų ir palūkanų normų pokyčių. Grupei tenka tokia rinkos rizika: užsienio valiutos rizika, kainos rizika ir palūkanų normos rizika.

**Likvidumo rizika.** Likvidumo rizika susijusi su Grupės gebėjimu įvykdyti savo sutartinius įsipareigojimus laiku, nepatiriant esminių nuostolių ar nesutrikdant savo įprastinės ūkinės veiklos. Grupė pasikliauja savo privačių ir verslo klientų indėliais savo likvidumo poreikiams tenkinti. Likvidumo rizika atsiranda dėl turto (klientams išduotų paskolų) ir įsipareigojimų (indėlių) skirtumo.

**Finansavimo rizika.** Grupės verslas ir gebėjimas tinkamai vykdyti savo įsipareigojimus priklauso nuo jos gebėjimo finansuoti savo vykdomą veiklą protingomis sąlygomis. Grupės įmonių galimybei gauti finansavimą pinigų ir kapitalo rinkose ir tokio finansavimo kainai įtakos, be kita ko, turi bendros palūkanų normos, situacija finansų rinkose, prastesni rinkos dalyvių veiklos rezultatai ir prastesnis Grupės įmonių nuosavo kapitalo pakankamumas bei kredito reitingas. Atsižvelgiant į tai, kad per pastaruosius metus sąlygos kapitalo rinkose ir ekonominė aplinka apskritai žymiai suprastėjo, ir kad pasaulio bei Lietuvos ekonomika ir toliau traukiasi, Bendrovei gali būti vis sudėtingiau gauti finansavimą tarptautinėse finansų rinkose jai palankiomis sąlygomis.

**Veiklos rizika.** Veiklos rizika yra nuostolių rizika, atsirandanti dėl netinkamų arba sutrikusių vidinių procesų, žmogiškųjų veiksnių, sistemų arba išorinių įvykių. Veiklos rizika apima teisinę riziką, informacinių ir ryšio technologijų riziką bei reputacijos riziką, bet neapima strateginės rizikos. Veiklos rizika būdinga visiems produktams, veikloms, procesams ir sistemoms.

**Strateginė rizika.** Strateginė rizika yra nuostolių rizika, įskaitant negautų pajamų arba papildomų išlaidų forma, pavyzdžiui, restruktūrizavimo išlaidos arba turto nurašymas, dėl netinkamai įvertintos Grupės išorinės aplinkos arba jos pokyčių, prie kurių Grupei nepavyksta laiku ir tinkamai prisitaikyti. Veiksniai išorinėje aplinkoje apima konkurencinę aplinką, technologinius pokyčius, klientų pasirinkimus, reglamentavimo, ūkio sektoriaus ir produktų pelningumo pokyčius.

**Mokumo rizika.** Mokumo rizika yra rizika neturėti pakankamai kapitalo nuostoliams mažinti, įskaitant riziką neturėti pakankamai kapitalo, kuris atitiktų teisės aktuose numatytus minimalaus kapitalo reikalavimus. Kredito įstaigos ir investicinės įmonės privalo laikytis griežtų kapitalo pakankamumo reikalavimų, kurie dažnai keičiasi ir reformuojami. Tokie pokyčiai, tiek kartu, tiek atskirai, gali reikšti netikėtai išaugusius reikalavimus ir tai gali turėti esminės neigiamos įtakos tiek akcinės bendrovės Šiaulių bankas, tiek visos Grupės veiklai.

**Atitikties rizika.** Atitikties rizika yra esama ir galima rizika pajamoms, kapitalui ir reputacijai dėl teisės aktų, gairių / rekomendacijų, standartų arba etikos principų nesilaikymo arba pažeidimo. Atitikties rizika gali pasireikšti kaip baudos, reikalavimai atlyginti žalą, sutartinių santykių nutraukimas ir, kraštutiniu atveju, kaip veiklos licencijų atšaukimas.

**Šalies rizika.** Šalies rizika yra rizika patirti nuostolių dėl su konkrečia jurisdikcija susijusių įvykių, o ne dėl su konkrečia sandorio šalimi susijusių priežasčių. Tarp atrinktų šalies rizikos subkategorijų yra pervedimų ir konvertavimo galimybės rizika, politinė rizika, makroekonominė ir suvereno rizika. Išskiriama tarpvalstybinė šalies rizika ir vidinė šalies rizika.

**Reguliavimo institucijų veiksnių ir tyrimų rizika.** Grupė siūlo finansines paslaugas ir produktus, todėl jai taikomas platus ir išsamus reguliavimas, nustatytas tiek vietiniais Lietuvos Respublikos, tiek Europos teisės aktais. Valdžios institucijoms nustačius, kad buvo nesilaikyta taikomų teisės aktų, tai gali turėti esminės neigiamos įtakos Grupės verslui, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

### 3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS

„Kokie pagrindiniai vertybinių popierių požymiai?“

Obligacijos yra 1 000 EUR nominalios vertės 2 lygio subordinuotosios obligacijos. Obligacijos yra Bendrovės tiesioginis, neužtikrintas ir subordinuotas skolinis įsipareigojimas Obligacijų savininkams. Obligacijos yra nematerialiosios ir nenumeruotos. Obligacijos registruojamos Nasdaq CVPD ISIN kodu LT0000409013.

Obligacijų suteikiamos teisės nustatytos 2 lygio subordinuotų obligacijų sąlygose ir Galutinėse sąlygose (toliau – **Obligacijų Sąlygos**). Pagrindinės pagal Obligacijų Sąlygas Obligacijų savininkams suteikiamos teisės yra teisė į Obligacijų išpirkimą ir teisė gauti palūkanas. Obligacijų savininkai gali pasinaudoti savo teisėmis pagal Obligacijų Sąlygas ir pagal taikomus įstatymus.

Palūkanos ir pajamingumas. Obligacijoms skaičiuojamos metinės 7.70 proc. dydžio fiksuotosios palūkanos nuo Obligacijų įsigaliojimo dienos iki jų išpirkimo dienos. Palūkanos mokamos kas ketvirtį kiekvienų metų rugpjūčio 22 d., lapkričio 22 d., vasario 22 d. ir gegužės 22 d. Obligacijų palūkanos skaičiuojamos pagal 30E/360 metodą.

Obligacijų terminas. Obligacijos išleidžiamos 10 metų terminui, jų išpirkimo diena – 2034 m. gegužės 22 d. Pagal Obligacijų Sąlygas Bendrovė turi teisę bet kuriuo metu išpirkti Obligacijas anksčiau laiko praėjus 5 metams nuo jų išleidimo, pranešdama apie tai Obligacijų savininkams bent prieš 30 dienų. Bendrovė taip pat turi teisę išpirkti Obligacijas anksčiau laiko nepraėjus 5 metų terminui, jei pasikeičia Obligacijų klasifikavimo reglamentavimas, dėl ko Obligacijos, Bendrovės nuomone, nebegali būti klasifikuojamos kaip nuosavos kredito įstaigos lėšos, arba jei reikšmingai pasikeičia Obligacijoms taikomas mokestinis režimas, su sąlyga, kad Bendrovė išleisdama Obligacijas tokių pokyčių numatyti negalėjo.

Bendrovė gali išpirkti Obligacijas anksčiau laiko pirmiau nurodytais pagrindais, tik jei Europos Centrinis Bankas arba kita kompetentinga institucija davė sutikimą tokiam išankstiniam išpirkimui. Obligacijų savininkai jokiomis aplinkybėmis neturi teisės reikalauti išankstinio Obligacijų išpirkimo.

Eiliškumas ir subordinacija. Obligacijos turėtų būti laikytinos nuosavomis finansinėmis priemonėmis, kaip numatyta Kapitalo reikalavimų reglamento (angl. santrumpa CRR) 4 straipsnio 1 dalies 119 punkte, išleistomis kaip CRR 63 straipsnyje apibrėžtos 2 lygio priemonės.

Bendrovės a) savanoriško arba priverstinio likvidavimo arba b) bankroto atveju Obligacijų savininkams Obligacijų suteikiamos teisės gauti mokėjimus dėl Obligacijų išsidėsto tokia eile:

- i) jos yra žemesnės eilės nei visi esami arba būsimi reikalavimai, kuriuos pateikia a) Bendrovės neužtikrinti ir nesubordinuoti kreditoriai (įskaitant Bendrovės išleistų aukštesnės eilės privilegijuotųjų obligacijų ir aukštesnės eilės neprivilegijuotųjų obligacijų, jei tokių išleista, savininkus) ir b) aukštesnės eilės subordinuotųjų obligacijų savininkų, ir žemesnės eilės nei visų kitų subordinuotųjų kreditorių reikalavimai, kurių reikalavimų eiliškumas yra aukštesnis, arba nurodomas kaip aukštesnis, nei šių Obligacijų;
- ii) jos yra tos pačios eilės (*pari passu*) viena kitos atžvilgiu ir visų esamų arba būsimų Bendrovės įsiskolinimų, kurie laikomi 2 lygio kapitalu (kaip apibrėžta CRR 71 straipsnyje), atžvilgiu;
- iii) jos yra aukštesnės eilės nei bet kokių esamų papildomų 1 lygio priemonių (kurios apibrėžtos CRR 52 straipsnyje) turėtojų reikalavimai, taip pat aukštesnės eilės nei mokėjimai visų klasių Bendrovės akcinio kapitalo turėtojams, kai jie veikia kaip tokie turėtojai, ir visų kitų subordinuotųjų kreditorių reikalavimai, kurių reikalavimų eiliškumas yra žemesnis, arba nurodomas kaip žemesnis, nei šių Obligacijų,

visais atvejais taikant imperatyvias Lietuvos teisės nuostatas.

Obligacijų subordinavimas reiškia, kad Bendrovės likvidavimo arba bankroto atveju visi iš Obligacijų kylantys reikalavimai tampa mokėtini Obligacijų Sąlygose numatyta tvarka ir tenkinami tik visa apimtimi patenkinus visus nesubordinuotuosius pripažintus reikalavimus Bendrovei taikytinuose įstatymuose numatyta tvarka.

Be to, bet kokiam su Obligacijomis susijusiam įsipareigojimui taip pat gali būti taikomos teisės nurašyti, konvertuoti, perleisti, modifikuoti, sustabdyti arba panašios susijusios teisės, kurios tam tikru metu egzistuoja ir kuriomis pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius įstatymus, kitus teisės aktus, taisykles arba reikalavimus (toliau – **Gelbėjimo ir nuostolių mažinimo teisės**) gali pasinaudoti Europos bendra pertvarkymo valdyba, Lietuvos bankas arba tokia kita pertvarkymo institucija ar valdžios institucija, galinti Bendrovės atžvilgiu pasinaudoti kuriomis nors Gelbėjimo ir nuostolių mažinimo teisėmis (toliau – **Pertvarkymo institucija**) tais atvejais, kai Bendrovė arba kuri nors Grupės įmonė atitinka sąlygas pradėti pertvarkymo procesą (t. y. žlugo arba gali žlugti, taip pat tenkinamos tam tikros kitos sąlygos). Gelbėjimo ir nuostolių mažinimo teisėms pasinaudoti taikoma daug išankstinių sąlygų ir jos naudojamos tik kaip kraštutinė priemonė; tačiau jei tokiomis teisėmis vis dėlto pasinaudojama, gali būti, kad: a) neišpirkta Obligacijų vertė bus sumažinta, įskaitant iki nulio; b) Obligacijos bus konvertuotos į Bendrovės arba kito asmens akcijas, kitus vertybinius popierius arba kitas priemones; c) Obligacijos arba neišpirkta Obligacijų vertė bus panaikinta; ir (arba) d) Obligacijų Sąlygos bus pakeistos (pavyzdžiui, gali būti pakeista Obligacijų išpirkimo data arba palūkanų norma). Todėl jei Bendrovė kaip pertvarkomas subjektas atitinka sąlygas pertvarkymui pradėti, Pertvarkymo institucijai pasinaudojus Gelbėjimo ir nuostolių mažinimo teisėmis, Obligacijų savininkai gali patirti reikšmingų nuostolių. Viešojo finansinė parama bus naudojama tik kaip kraštutinė priemonė įvertinus ir išnaudojus,

visa įmanoma apimtimi, pertvarkymo įrankius, įskaitant gelbėjimo įrankį. Pertvarkymo institucijos gelbėjimo priemonėms taikyti Obligacijų savininkų sutikimas nereikalingas.

**Perleidimas.** Obligacijos gali būti laisvai perleidžiamos; tačiau bet kuris Obligacijas norintis perleisti jų savininkas privalo užtikrinti, kad bet koks su tokiu perleidimu susijęs siūlymas nebūtų kvalifikuojamas kaip reikalaujantis skelbti prospektą taikytinuose įstatymuose numatyta tvarka.

#### „Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?“

Bendrovė ketina kreiptis dėl Obligacijų įtraukimo į Nasdaq Vilnius vertybinių popierių biržos Baltijos skolos VP sąrašą ir jų įtraukimo į prekybą. Numatoma Obligacijų įtraukimo į sąrašą ir į prekybą data yra apie 2024 m. gegužės 28 d.

#### „Kokios yra pagrindinės rizikos, susijusios su vertybiniais popieriais?“

- **Kredito rizika.** Investicija į Obligacijas yra susijusi su kredito rizika ir tai reiškia, kad Bendrovė gali tinkamai ir laiku neįvykdyti savo įsipareigojimų, kylančių iš Obligacijų.
- **Subordinavimo rizika.** Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotųjų reikalavimų Bendrovei atžvilgiu. Tai reiškia, kad Bendrovei esant nemokiai visi reikalavimai, kurie yra aukštesnės eilės, nei reikalavimai pagal Obligacijas, bus tenkinami pirmiau už Obligacijų savininkų reikalavimus pagal Obligacijas ir Obligacijų savininkai gali prarasti visą savo investuotą sumą arba jos dalį.
- **Gelbėjimo rizika.** Bet kokiai pagal Obligacijas atsirandančiai atsakomybei gali būti taikomos atitinkamos Pertvarkymo institucijos panaudojamos Gelbėjimo ir nuostolių mažinimo teisės ir dėl to Obligacijų savininkai gali patirti reikšmingų nuostolių. Jei tokiomis teisėmis pasinaudojama, gali būti, kad:
  - a) neišpirkta Obligacijų vertė bus sumažinta, įskaitant iki nulio;
  - b) Obligacijos bus konvertuotos į Bendrovės arba kito asmens akcijas, kitus vertybinius popierius arba kitas priemones;
  - c) Obligacijos bus panaikintos; ir (arba)
  - d) Obligacijų sąlygos bus pakeistos (pavyzdžiui, galėtų būti pakeista Obligacijų išpirkimo data arba palūkanų norma).

**Obligacijų kaina ir ribotas Obligacijų likvidumas.** Nors Bendrovė dės visas pastangas užtikrinti, kad siūlomos Obligacijos būtų įtrauktos į prekybos sąrašą, Bendrovė negarantuoja, kad Obligacijos bus įtrauktos į prekybos sąrašą ir jomis bus pradėta prekiauti. Vis dėlto, net įtraukus Obligacijas į prekybą, jų likvidumas gali būti mažas ir tai gali sumažinti Obligacijų savininkų galimybes parduoti savo turimas Obligacijas atviroje rinkoje arba jas parduoti už norimą kainą arba kiekį.

## 4. PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE VERTYBINIŲ POPIERIŲ SIŪLYMĄ VISUOMENEI IR ĮTRAUKIMĄ Į PREKYBĄ REGULIUOJAMOJE RINKOJE

#### „Kokiomis sąlygomis ir tvarka galima investuoti į šiuos vertybinius popierius?“

Siūlymo metu Bendrovė siūlo iki 25 000 Obligacijų, kurios išleidžiamos pirmąja serija ir emisija pagal Programą.

**Teisė dalyvauti Siūlyme.** Obligacijos siūlomos viešai neprofesionaliesiems ir instituciniams investuotojams Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje. Bendrovė gali siūlyti Obligacijas investuotojams ir neviešai bet kurioje EEE valstybėje narėje Prospekto reglamento (ES) 2017/1129 1 straipsnio 4 dalyje aprašytomis aplinkybėmis.

**Emisijos kaina.** Obligacijos siūlomos už 1 000 EUR už vieną Obligaciją, kas atitinka 100 proc. nominalios Obligacijos vertės (toliau – **Emisijos kaina**).

**Siūlymo laikotarpis.** Siūlymo laikotarpis yra laikotarpis, per kurį Siūlyme turintys teisę dalyvauti asmenys gali teikti Obligacijų Pasirašymo pavidimus. Siūlymo laikotarpis prasideda 2024 m. gegužės 2 d. 9:00 val. (Rytų Europos vasaros laiku – Lietuvos laiku) ir baigiasi 2024 m. gegužės 17 d. 15:30 val. (Rytų Europos vasaros laiku – Lietuvos laiku) (toliau – **Siūlymo laikotarpis**), jei Siūlymas neatšaukiamas.

**Pasirašymo pavidimų teikimas.** Norėdamas dalyvauti Siūlyme, investuotojas Siūlymo laikotarpiu turi pateikti pavidimą pasirašyti Obligacijas (toliau – **Pasirašymo pavidimas**). Norėdamas pasirašyti Obligacijas, investuotojas turi turėti pas biržos narį atsidarytą vertybinių popierių sąskaitą. Biržos narių sąrašą galima rasti interneto svetainėje <https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/members>.

Siūlyme dalyvaujantis investuotojas gali pasirašyti Obligacijas tik už Emisijos kainą eurais.

Norėdamas pasirašyti Obligacijas, investuotojas turi turėti pas biržos narį atsidarytą vertybinių popierių sąskaitą ir užpildyti biržos nario pateiktą Pasirašymo pavidimo formą laikydamasis Siūlymo sąlygų, kad biržos narys Nasdaq prekybos sistemoje galėtų pateikti pirkimo pavidimą. Pasirašymo pavidime turi būti tokia informacija:

<b>Vertybinių popierių sąskaitos savininkas:</b>	investuotojo vardas ir pavardė / pavadinimas
<b>Vertybinių popierių sąskaita:</b>	investuotojo vertybinių popierių sąskaitos numeris
<b>Sąskaitos tvarkytojas:</b>	investuotojo sąskaitos tvarkytojo pavadinimas

<b>Vertybiniis popierius:</b>	EUR 7.70 SIAULIU BANKAS SUBORDINATED BOND 24-2034
<b>ISIN kodas:</b>	LT0000409013
<b>Vertybinių popierių kiekis:</b>	investuotojo norimas pasirašyti Obligacijų skaičius
<b>Kaina:</b>	1 000 EUR
<b>Operacijos suma:</b>	investuotojo norimas pasirašyti Obligacijų skaičius padaugintas iš Obligacijos Emisijos kainos
<b>Kita šalis:</b>	Akcinė bendrovė Šiaulių bankas
<b>Kitos šalies vertybinių popierių sąskaita:</b>	99103899789
<b>Kitos šalies sąskaitos tvarkytojas:</b>	Akcinė bendrovė Šiaulių bankas
<b>Emisijos ir operacijos įskaitymo į sąskaitą data:</b>	2024 m. gegužės 22 d.
<b>Operacijos tipas:</b>	„pasirašymas“
<b>Atsiskaitymo tipas:</b>	„vienalaikis vertybinių popierių ir lėšų pateikimas“

Pasirašymo pavedimas laikomas pateiktu nuo to momento, kai Nasdaq CVPD gauna tinkamai užpildytą operacijos nurodymą iš atitinkamo investuotojo sąskaitos tvarkytojo.

Investuotojas turės apmokėti visas išlaidas ir mokesčius, kuriuos taiko atitinkamas Pasirašymo pavedimą priimančias sąskaitos tvarkytojas dėl Pasirašymo pavedimo pateikimo, atšaukimo arba koregavimo.

Investuotojas privalo įgalinti tokią investuotojo vertybinių popierių sąskaitą tvarkančią sąskaitos tvarkytoją Bendrovei ir Nasdaq CVPD, be kitos informacijos, atskleisti investuotojo vardą ir pavardę / pavadinimą, investuotojo asmens kodą arba juridinio asmens kodą ir adresą, investuotojo vertybinių popierių sąskaitos numerį, investuotojo sąskaitos tvarkytojo pavadinimą ir Obligacijų skaičių, kurį investuotojas nori pasirašyti. Pasirašymo pavedimai, kuriuose tokia informacija nebus pateikta, bus atmetami. Investuotojas privalo užtikrinti, kad visa Pasirašymo pavedime esanti informacija būtų teisinga, išsami ir įskaitoma. Bendrovė pasilieka teisę atmesti visus Pasirašymo pavedimus, kurie yra neišsamūs, neteisingi, neaiškūs arba neįskaitomi, arba kurie nebuvo užpildyti ir pateikti Siūlymo laikotarpiu pagal visus Siūlymo sąlygose išdėstytus reikalavimus.

**Apmokėjimas.** Pateikdamas Pasirašymo pavedimą investuotojas įgalioja ir duoda nurodymus įstaigai, tvarkančiai investuotojo pinigų sąskaitą, susietą su jo vertybinių popierių sąskaita, iš karto rezervuoti visą operacijos sumą investuotojo pinigų sąskaitoje iki atsiskaitymo užbaigimo arba lėšų rezervacijos panaikinimo pagal Siūlymo sąlygas. Rezervuojama operacijos suma turi būti lygi Emisijos kainai eurais, padaugintai iš Obligacijų, kurias investuotojas nori įsigyti, skaičiaus.

**Paskirstymas ir priskyrimas.** Bendrovė spės dėl Obligacijų priskyrimo pasibaigus Pasirašymo laikotarpiui. Obligacijos bus paskirstytos Siūlyme dalyvaujantiems investuotojams pagal šiuos principus: i) spendimas dėl Obligacijų paskirstymo proporcijos tarp neprofesionalių ir institucinių investuotojų nėra iš anksto priimtas. Bendrovė spės dėl tikslaus priskyrimo vien savo nuožiūra; ii) tokiomis pačiomis aplinkybėmis su visais investuotojais turi būti elgiamasi vienodai, tačiau priklausomai nuo investuotojų skaičiaus ir susidomėjimo Siūlymu Bendrovė gali nustatyti minimalų ir maksimalų vienam investuotojui priskiriamų Obligacijų skaičių; iii) paskirstymu bus siekiama sukurti tvirtą ir patikimą Bendrovės investuotojų bazę; iv) Bendrovė turi teisę pirmenybę teikti esamiems Banko klientams (verslo ir privatiems), kuri turi banko sąskaitą Banke paskutinę Siūlymo laikotarpio dieną; v) jei vienas investuotojas pateikia kelis Pasirašymo pavedimus, jie paskirstymo tikslu laikomi vienu bendru Pasirašymo pavedimu; vi) Pasirašymo pavedimai, pateikti pasinaudojant kito asmens vardu atidarytomis sąskaitomis (angl. *nominee accounts*) (įskaitant pasinaudojant pensijų investavimo sąskaitomis), laikomi atskirų nepriklausomų investuotojų Pasirašymo pavedimais, jei Bankui buvo atskleista atitinkama informacija. Nors kiekvienas investuotojas, pasirašantis Obligacijas per kito asmens vardu atidarytą sąskaitą, Obligacijų priskyrimo proceso metu laikomas nepriklausomu investuotoju, už Obligacijų priskyrimą investuotojui atsako kito asmens vardu atidarytos sąskaitos turėtojas; ir vii) kiekvienam Obligaciją turinčiam teisę gauti investuotojui priskiriamas sveikas Obligacijų skaičius ir, esant reikalui, priskiriamų Obligacijų skaičius suapvalinamas į mažesniąją pusę iki artimiausio sveiko skaičiaus. Visos likusios Obligacijos, kurios negali būti priskirtos pirmiau aprašyta tvarka, priskiriamos investuotojams atsitiktine tvarka.

Siūlomų Obligacijų paskirstymo rezultatai bus skelbiami per Nasdaq Vilnius vertybinių popierių biržos informacinę sistemą ir Bendrovės interneto svetainėje <https://sb.lt/>. Bendrovė planuoja paskelbti Obligacijų paskirstymo rezultatus maždaug 2024 m. gegužės 20 d., tačiau bet koku atveju – iki Obligacijų pervedimo į investuotojų vertybinių popierių sąskaitas.

**Atsiskaitymas.** Investuotojams priskirtos Obligacijos bus pervedamos į jų vertybinių popierių sąskaitas

maždaug 2024 m. gegužės 22 d. pagal „vienalaikio vertybinių popierių ir lėšų pateikimo“ metodą, tuo pačiu metu atliekant apmokėjimo už tokias Obligacijas pervedimą. Nuosavybės teisė į Obligacijas pereis atitinkamiems investuotojams pervedus atitinkamas Obligacijas į jų vertybinių popierių sąskaitas.

Lėšų gražinimas. Jei Siūlymas arba jo dalis atšaukiami pagal Prospekte aprašytas sąlygas, jei investuotojo Pasirašymo pavidimas atmetamas arba jei paskirstyta mažiau Obligacijų nei prašyta, atitinkama finansų įstaiga panaikins investuotojo pinigų sąskaitoje rezervuotų lėšų arba nebereikalingos jų dalies rezervavimą.

Siūlymo atšaukimas. Bendrovė turi teisę vien savo nuožiūra atšaukti visą Siūlymą arba jo dalį bet kuriuo metu iki Siūlymo laikotarpio pabaigos. Apie Siūlymo atšaukimą bus paskelbta per Nasdaq Vilnius vertybinių popierių biržos informacinę sistemą ir Bendrovės interneto svetainėje <https://sb.lt/>.

#### **„Kodėl šis prospektas buvo parengtas?“**

Siūlymo priežastys. Bendras Programos ir Siūlymo tikslas yra sustiprinti Emitento kapitalo struktūrą ir užsitikrinti stabilią galimybę naudotis papildomu kapitalu siekiant Emitento tolesnio augimo ir geresnės padėties rinkoje.

Įplaukų naudojimas. Bendrovė planuoja Obligacijų emisijos įplaukas naudoti bendrais Emitento bankinės veiklos ir kitais jo kaip įmonės tikslais, įskaitant, be kita ko, atitikti Emitentui privalomą minimalų nuosavo kapitalo ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą konsoliduotu lygmeniu.

Susitarimai dėl emisijos organizavimo ir vykdymo. Nėra jokio tvirto įsipareigojimo dėl šio Siūlymo emisijos organizavimo ir vykdymo.

Esminiai interesų konfliktai. Kiek žinoma valdybai, nėra jokių Siūlymui esminės reikšmės turinčių interesų konfliktų.