

KOPSAVILKUMS

1. IEVADS UN BRĪDINĀJUMI

Šis kopsavilkums (**Kopsavilkums**) ir īss pārskats par informāciju, kas atklāta pamatprospektā (**Prospekts**), kurš datēts ar 2024. gada 23. aprīli, saistībā ar publisko piedāvājumu, kotēšanu un pielaidi (**Piedāvājums**) līdz 25 000 2. Līmeņa Akcinē bendrovē Šiaulių bankas (**Sabiedrība** vai **Emitents**) subordinēto obligāciju ar katras obligācijas nominālvērtību 1 000 EUR (**Obligācijas**), kas veido pirmo sēriju un daļu programmā, saskaņā ar kuru kopumā var tikt emitētas līdz 100 000 Obligāciju (**Programma**). Pirmajā sērijā piedāvātās Obligācijas tiek kotētas Nasdaq Vilnius biržās (**Nasdaq Vilnius**) Baltijas obligāciju sarakstā. Kopsavilkums ir pievienots galīgajiem noteikumiem, kas piemērojami Obligācijām (**Galīgie noteikumi**). Šajā Kopsavilkumā sniegto informāciju Sabiedrība ir sniegusi Prospekta reģistrācijas brīdī, ja vien šeit nav noteikts citādi.

Šis Kopsavilkums ir jālasa kā Prospekta ievads, un jebkurš lēmums ieguldīt Obligācijās ir jāpieņem, pamatojoties uz Prospekta izvērtējumu kopumā. Civiltiesiskā atbildība saistībā ar šo Kopsavilkumu attiecas tikai uz tām personām, kuras ir sastādījušas Kopsavilkumu, tostarp tā tulkojumu, un tikai tad, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekoncekvents, lasot to kopā ar pārējām Prospekta daļām, vai ja, lasot to kopā ar pārējām Prospekta daļām, vai tajā nav sniegta galvenā informācija, lai palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt Obligācijās. Ieguldījumi Obligācijās ir saistīti ar riskiem, un ieguldītājs var zaudēt visu ieguldījumu vai tā daļu. Ieguldītājam jāņem vērā, ka gadījumā, ja ieguldītājs vēlas iesniegt prasību tiesā saistībā ar Prospektā iekļauto informāciju, viņam var nākties segt Prospekta tulkošanas izmaksas.

Vērtspapīru nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN). EUR 7.70 ŠIAULIŲ BANKAS SUBORDINATED BOND 24-2034, ISIN kods LT0000409013.

Emitenta identitāte un kontaktinformācija, tostarp tā juridiskās personas identifikators (LEI). Sabiedrības nosaukums ir Akcinē bendrovē Šiaulių bankas. Sabiedrība ir reģistrēta Lietuvas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 4. februārī, Emitenta uzņēmuma identifikācijas kods ir 112025254 un tās juridiskās personas identifikators (LEI) kods ir 549300TK038P6EV4YU51. Sabiedrības kontaktinformācija ir šāda: adrese: Tilžės iela 149, Šauļi, Lietuva; tālr: +370 41 595 607; e-pasts: info@sb.lt.

Prospekta apstiprināšanas kompetentās iestādes identitāte un kontaktinformācija, prospekta apstiprināšanas datums. Šo Prospektu 2024. gada 23. aprīlī apstiprināja Lietuvas Banka (LB). LB kontaktinformācija ir šāda: adrese: Totorių str. 4, LT-01121 Viļņa, Lietuva; tālr: +370 800 50 500; e-pasts: info@lb.lt.

2. GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR EMITENTU

“Kas ir vērtspapīru emitents?”

Emitents ir akciju sabiedrība Šiaulių bankas. Sabiedrība ir izveidota un pašlaik darbojas saskaņā ar Lietuvas Republikas tiesību aktiem kā akciju sabiedrība (lietuviešu valodā: akcinē bendrovė vai AB) un ir dibināta uz nenoteiktu laiku. Sabiedrības galvenā un pastāvīgā darbība ir kredītiestāde, kas pieņem noguldījumus, izsniedz aizdevumus, veic naudas pārvedumus un norēķinus, veic valūtas maiņu saviem klientiem, izdod un apstrādā debetkartes un kredītkartes, nodarbojas ar tirdzniecības finansēšanu, ieguldījumu pakalpojumiem un vērtspapīru tirdzniecību. Sabiedrības grupā ietilpst šādi konsolidētie meitasuzņēmumi (**Grupa**): UAB “SB lizingas”, Gyvybės draudimo UAB “SB draudimas”, UAB “SB Asset Management”, UAB “SB turto fondas”.

Akcinē bendrovē Šiaulių banka un tās meitassabiedrības piedāvā pilnu banku un kredītiestādes pakalpojumu klāstu divos segmentos - privātklientu un uzņēmumu apkalpošanā. Turklāt 2023. gada 1. decembrī tika pabeigts Šiaulių Bankas un Invalda INVL privātpersonu biznesa apvienošanās darījums. Pēc darījuma pabeigšanas Grupa papildus jau sniegtajiem finanšu pakalpojumiem sāka pārvaldīt otrā un trešā līmeņa pensiju fondus un ieguldījumu fondus privātajiem klientiem Lietuvā. Pensiju un ieguldījumu fondu uzņēmējdarbību Lietuvā pārvalda SB Asset Management UAB. Grupa būtiski paplašinās arī dzīvības apdrošināšanas darbību Baltijas valstīs, ko pārņem bankas kontrolētā dzīvības apdrošināšanas sabiedrība SB Draudimas UAB (Latvijā un Igaunijā darbojas ar savu filiāļu starpniecību).

Prospekta datumā akcionāri, kuriem tieši pieder vairāk nekā 5% no visām Sabiedrības akcijām (**Akcijas**), ir šādi:

Akcionārs	Tieši piederošo akciju un balsu skaits	Procentuālā daļa, kas pieder tieši, %	Balsis, kuru īpašnieki ir citas personas, kas rīkojas saskaņoti, %	Kopā, %
ERAB	84 101 686	12,69	-	12,69
Akcinē bendrovē "Invalda INVL"	118,384,452	17.85	0.39 ¹	18.24
Willgrow UAB (ME INVESTICIJA)	46,894,161	7.07	-	7.07
Algirdas Butkus	16,014,268	2.42	2.6 ²	5.02

¹ Balsis, kas pieder meitas sabiedrībai UAB "INVL Asset Management" – 0.60%.

² Balsis, kas pieder kontrolētājam struktūrām: prekybos namai "Aiva" UAB - 1,81%, Mintaka UAB - 0,79%.

Prospekta datumā Sabiedrībai nav zināms, ka kāda persona tieši vai netieši kontrolētu Sabiedrību, kā arī nav zināmi nekādi pasākumi vai apstākļi, kuru rezultātā vēlāk varētu mainīties kontrole pār Sabiedrību.

Sabiedrībai ir divlīmeņu vadības sistēma, ko veido Padome, Valde un izpilddirektors (Administrācijas vadītājs), kurš kopā ar Valdi ir atbildīgs par ikdienas Sabiedrības pārvaldību. Padome ir koleģiāla uzraudzības institūcija, kas ir atbildīga par Emitenta un tā vadības struktūru darbības uzraudzību. Valde ir koleģiāla vadības struktūra, kas ir atbildīga par Emitenta stratēģisko vadību, ģenerāldirektora iecelšanu un atbrīvošanu no amata. Ģenerāldirektors ir vienpersoniska Emitenta pārvaldes institūcija, kas ir atbildīga par Emitenta ikdienas vadību un kurai ir ekskluzīvas tiesības pārstāvēt Emitentu attiecībā pret trešajām personām. Sabiedrības augstākā pārvaldes institūcija ir akcionāru pilnsapulce.

Šā Prospekta datumā Sabiedrības valdē ir astoņi locekļi - Vytautas Sinius kungs (priekšsēdētājs un izpilddirektors), Donatas Savickas kungs, Daiva Šorienė kungs, Mindaugas Rudys kungs, Algimantas Gaulia kungs, Laura Križinauskienė kundze (pēc ECB atļaujas saņemšanas) un Tomas Varenbergas kungs (pēc ECB atļaujas saņemšanas). Sabiedrības padomē ir septiņi locekļi: Gintaras Kateiva kungs (priekšsēdētājs), Darius Šulnis kungs, Mindaugas Raila kungs, Susan Gail Buyske kundze (neatkarīga), Valdas Vitkauskas kungs (neatkarīgs), Tomas Okmanas kungs (neatkarīgs) un Monika Nachyła kundze (neatkarīga) (pēc ECB atļaujas saņemšanas).

Grupā apstiprinātais revidents 2022. un 2023. finanšu gadam ir KPMG Baltics UAB (reģistrācijas kods 111494971; juridiskā adrese: Lvivo str. 101, Viļņa, Lietuva). KPMG Baltics UAB ir Lietuvas Revidentu asociācijas biedrs.

"Kāda ir pamata finanšu informācija par emitentu?"

Grupā konsolidētie revidētie finanšu pārskati par gadu, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī (**2023. gada revidētie finanšu pārskati**), un par gadu, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī (**2022. gada revidētie finanšu pārskati**), kopā ar 2023. gada revidētajiem finanšu pārskatiem - **Revidētie finanšu pārskati**), ir iekļauti Prospektā ar atsauci. Revidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Turpmāk informācija ir sniegta saskaņā ar Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/979 III pielikumu, kā Sabiedrība uzskata par vispiemērotāko attiecībā uz Obligācijām.

1. tabula. Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins (tūkstošos euro)

Gads	2023	2022
Neto procentu ienākumi	156 853	106 781
Neto komisijas maksu un komisijas naudas ieņēmumi	20 252	18 749
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	(15 518)	(5 409)
Tīrie tirdzniecības ienākumi	11 948	10 832
Emitenta finanšu pārskatos izmantotais finanšu rezultātu rādītājs, piemēram, pamatdarbības peļņa.	110 974	85 321
Neto peļņa vai zaudējumi (konsolidētajos finanšu pārskatos - neto peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātessabiedrības pašu kapitāla turētājiem)	75 375	67 449
Peļņa uz akciju (tikai pašu kapitāla emitentiem)	0,13	0,11

2. tabula. Konsolidētā bilance (tūkstošos euro)

Gads	2023	2022
Aktīvu kopsumma	4 809 321	4 182 656
Prioritārais parāds	203 617	151 204
Subordinētais parāds	72 863	20 027
Aizdevumi un debitoru parādi	2 931 637	2 634 077
Klientu noguldījumi	3 162 657	2 784 968
Kopējais kapitāls	543 128	442 906
Nenesošie aizdevumi (pamatojoties uz neto uzskaites vērtību)/Pieņēmumi un debitoru parādi	2,2%	2,0%
1. līmeņa pamata kapitāla (CET1) rādītājs vai cits atbilstošs piesardzības kapitāla pietiekamības rādītājs atkarībā no emisijas.	18,16%	18,14%
Kopējais kapitāla rādītājs*	20,67%	18,96 %
Aizņemto līdzekļu īpatsvars* (%)	8,72%	9,40%

*Šie rādītāji nav revidēti.

"Kādi ir galvenie Emitentam raksturīgie riski?"

Kreditrisks. Kreditrisks visbūtiskāk saistīts ar Grupā pamatdarbības virzienu - privātpersonu un korporatīvo klientu kredīvēšanu. Kreditrisku var nelabvēlīgi ietekmēt apstākļi, kurus Grupa nevar ietekmēt, piemēram, nelabvēlīgi notikumi vispārējā ekonomiskajā, politiskajā vai normatīvajā vidē vai nodrošinājuma vērtības samazināšanās, kas sniegta, lai nodrošinātu Grupā sabiedrību izsniegtos kredītus. Kreditrisks ietver koncentrācijas risku, kas ir risks, kurš rodas no neatmaksāto kontu kopējā sadalījuma pa klientu skaitu un to dažādību, t. i., no liela riska darījuma ar vienu klientu vai klientu grupu. Kreditrisks ietver arī nodrošinājuma risku, kas ir risks, ka Grupā piedāvāto aizdevumu nodrošinājums var zaudēt savu vērtību vai ka var mainīties Grupā nelabvēlīgi noteikumi par nodrošinājuma realizāciju.

Tirgus risks. Tirgus risku rada Grupā tirdzniecības un ieguldījumu darbības finanšu tirgos, galvenokārt procentu likmju

produktu, ārvalstu valūtas un akciju tirgos, kā arī aizņemšanās darbības un citi finanšu resursu piesaistes veidi. Tirgus risks ir potenciālo zaudējumu risks, kas var rasties no nelabvēlīgām ārvalstu valūtas kursu, vērtspapīru cenu vai procentu likmju izmaiņām. Koncerns ir pakļauts šādiem tirgus riska veidiem: ārvalstu valūtas risks, cenu risks un procentu likmju risks.

Likviditātes risks. Likviditātes risks ir saistīts ar Grupas spēju savlaicīgi izpildīt savas līgumsaistības, neradot būtiskus zaudējumus vai netraucējot normālu uzņēmējdarbību. Lai nodrošinātu savas likviditātes vajadzības, Grupa paļaujas uz privātpersonu un korporatīvo klientu noguldījumiem. Likviditātes risks rodas no starpības starp aktīviem (klientiem izsniegtajiem aizdevumiem) un saistībām (noguldījumiem).

Finansēšanas risks. Grupas darbība un spēja pienācīgi pildīt savas saistības ir atkarīga no tās spējas finansēt savu pašreizējo darbību ar saprātīgiem nosacījumiem. Grupas sabiedrību piekļuvi finansējumam un tā izmaksas, ko tās piesaistījušas naudas un kapitāla tirgos, cita starpā ietelmē vispārējais procentu likmju līmenis, situācija finanšu tirgos vai tirgus dalībnieku darbības pasliktināšanās, kā arī pašu Grupas sabiedrību kapitāla pietiekamība un kredītreitings. Ņemot vērā, ka pēdējā gada laikā ir ievērojami pasliktinājušies apstākļi kapitāla tirgos un globālā ekonomiskā vide un ka pasaules un Lietuvas ekonomikas lejupslīde turpinās, Sabiedrībai var būt arvien grūtāk saņemt finansējumu starptautiskajos finanšu tirgos ar izdevīgiem nosacījumiem.

Operacionālais risks. Operacionālais risks ir zaudējumu risks, ko rada neatbilstoši vai neveiksmīgi iekšējie procesi, cilvēki un sistēmas vai ārēji notikumi. Operacionālais risks ietver juridisko risku, informācijas un komunikāciju tehnoloģiju risku un reputācijas risku, bet neietver stratēģisko risku. Operacionālais risks ir raksturīgs visiem produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Stratēģiskais risks. Stratēģiskais risks ir risks ciest zaudējumus, tostarp negūtu ieņēmumu vai papildu izmaksu, tostarp pārstrukturēšanas izmaksu vai aktīvu norakstīšanas, veidā, nepareizas ārējās vides novērtēšanas vai izmaiņu dēļ, kam Grupa savlaicīgi un atbilstoši nepielāgojas. Attiecīgie ārējās vides faktori ietver konkurences apstākļus, tehnoloģiskās pārmaiņas, klientu vēlmes, regulējuma izmaiņas, kā arī nozares un produktu rentabilitāti.

Maksāspējas risks. Maksāspējas risks ir risks, ka nebūs pietiekama kapitāla, lai segtu zaudējumus, tostarp risks, ka nebūs pietiekama kapitāla, lai izpildītu regulatīvās minimālās prasības. Kredītiestādēm un ieguldījumu sabiedrībām jāievēro stingras kapitāla pietiekamības prasības, kuras bieži tiek reformētas un mainītas. Šādas izmaiņas atsevišķi vai kopā var izraisīt negaidīti paaugstinātas prasības un būtiski negatīvi ietekmēt Akcinē bendrovē Šiaulių bankas un visas Grupas darbību.

Atbilstības riski. Atbilstības risks ir esošais un potenciālais ienākumu, kapitāla un reputācijas risks, ko rada neatbilstība vai tiesību aktu, vadlīniju, standartu vai ētikas principu pārkāpums. Atbilstības risks var izpausties kā naudas sodi, prasības par zaudējumu atlīdzināšanu, līgumattiecību pārtraukšana un ārkārtējos gadījumos darbības licenču anulēšana.

Valsts risks. Valsts risks ir risks ciest zaudējumus, ko izraisa notikumi, kas saistīti ar konkrētu suverēnu jurisdikciju, nevis ar konkrētu darījuma partneri saistīti iemesli. Atsevišķas valsts riska apakš kategorijas ietver pārveduma un konvertējamības risku, politisko risku, makroekonomisko un valsts risku. Tiek nošķirts pārrobežu valsts risks un iekšzemes valsts risks.

Pakļautība regulatīvajām darbībām un izmeklēšanām. Grupa piedāvā finanšu pakalpojumus un produktus, tāpēc uz to attiecas plaši un visaptveroši noteikumi, ko nosaka gan vietējie Lietuvas, gan Eiropas tiesību akti. Jebkurš iestāžu lēmums par neatbilstību visiem piemērojamajiem normatīvajiem aktiem var būtiski negatīvi ietekmēt Grupas uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli un darbības rezultātus.

3. GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRIEM

"Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?"

Obligācijas ir 2. Līmeņa subordinētās obligācijas ar nominālvērtību 1 000 EUR. Obligācijas ir tiešas, nenodrošinātas un subordinētas Sabiedrības parāda saistības pret obligāciju turētāju. Obligācijas ir izdotas dematerializētā grāmatojuma formā un nav numurētas. Obligācijas ir reģistrētas Nasdaq CVD ar ISIN kodu LT0000409013.

Ar Obligācijām saistītās tiesības ir noteiktas 2. Līmeņa Subordinēto Obligāciju Noteikumos un nosacījumos un Galīgajos noteikumos (**Obligāciju noteikumi**). Galvenās Obligāciju turētāju tiesības, kas izriet no Obligācijām un Obligāciju noteikumiem, ir tiesības uz Obligāciju dzēšanu un tiesības saņemt procentu maksājumu. Obligāciju turētāji var izmantot savas tiesības saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un piemērojamiem tiesību aktiem.

Procenti un ienesīgums. Par Obligācijām ir gada kupona procenti ar fiksētu likmi 7.70%, kas aprēķināti no Obligāciju emisijas datuma līdz dzēšanas datumam. Procentu maksājumi tiek veikti reizi ceturksnī 22. augustā, 22. novembrī, 22. februārī un 22. maijā katru gadu. Obligāciju procenti tiek aprēķināti, pamatojoties uz 30E/360 metodi.

Obligāciju dzēšanas termiņš. Obligācijas tiek emitētas ar termiņu 10 gadi, un to dzēšanas termiņš ir 2034. gada 22. maijs. Saskaņā ar Obligāciju noteikumiem Sabiedrībai ir tiesības jebkurā laikā pēc 5 gadu termiņa beigām no emisijas datuma pirms termiņa dzēst Obligācijas, paziņojot par to Obligāciju turētājiem vismaz 30 dienas iepriekš. Turklāt Sabiedrībai ir tiesības Obligācijas dzēst priekšlaicīgi pirms 5 gadu termiņa beigām, ja mainās Obligāciju regulatīvā klasifikācija, kā rezultātā, pēc Sabiedrības ieskatiem, Obligācijas tiek izslēgtas no kredītiestādes pašu kapitāla klasifikācijas, vai ja būtiski mainās nodokļu režīms, kas piemērojams attiecībā uz Obligācijām, ar nosacījumu, ka Sabiedrība nevarēja paredzēt šādas izmaiņas Obligāciju emisijas brīdī.

Sabiedrība var veikt Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu iepriekš aprakstīto iemeslu dēļ tikai tad, ja Eiropas Centrālā banka vai cita kompetentā iestāde ir devusi piekrišanu pirmstermiņa dzēšanai. Obligāciju turētājiem nav tiesību pieprasīt Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu nekādos apstākļos.

Prioritāte un subordinācija. Obligācijas ir paredzētas kvalificēt kā pašu kapitāla instrumentus CRR 4. panta 1. punkta 119. apakšpunkta izpratnē 2. līmeņa instrumentu veidā, kā noteikts CRR (Kapitāla prasību regulējums) 63. pantā.

Sabiedrības (a) brīvprātīgas vai piespiedu likvidācijas vai (b) bankrota gadījumā obligāciju turētāju tiesības uz maksājumiem par Obligācijām vai saistībā ar tām ir šādas:

- (i) zemāka prioritāte attiecībā pret jebkuriem pašreizējiem vai turpmākiem (A) Sabiedrības nenodrošināto un nesubordinēto kreditoru (tostarp prioritāro priekšrocību obligāciju turētāju un Sabiedrības emitēto prioritāro nenodrošināto obligāciju, ja tādas ir) un (B) prioritāro subordinēto obligāciju turētāju un jebkuru citu subordinēto kreditoru prasījumiem, kuru prasījumiem ir vai ir izteikta prioritāte attiecībā pret Obligācijām;
- (ii) pari passu savā starpā un ar jebkuru citu pašreizējo vai nākotnes Sabiedrības parādsaistību, kas veido 2. līmeņa kapitālu (kā noteikts CRR 71. pantā);
- (iii) prioritāri attiecībā pret visu atlikušo pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu turētāju prasījumiem (kā definēts CRR 52. pantā) un maksājumiem visu Sabiedrības akciju kapitāla kategoriju turētājiem kā šādiem turētājiem, kā arī jebkuru citu subordinēto kreditoru prasījumiem, kuru prasījumi ir subordinēti Obligācijām vai kuru prasījumi ir izteikti kā subordinēti Obligācijām,

visos gadījumos jāievēro Lietuvas tiesību aktu obligātie noteikumi.

Obligāciju pakārtotība nozīmē, ka Sabiedrības likvidācijas vai bankrota gadījumā visiem no Obligācijām izrietošajiem prasījumiem iestājas dzēšanas termiņš saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un tie tiek apmierināti tikai pēc tam, kad ir pilnībā apmierināti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Sabiedrību saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem.

Turklāt visas saistības, kas izriet no Obligācijām, var tikt pakļautas norakstīšanas, konvertēšanas, pārvešanas, modifikācijas, apturēšanas vai līdzīgu pilnvaru īstenošanai, kas laiku pa laikam pastāv un tiek īstenotas saskaņā ar jebkuriem likumiem, noteikumiem, nosacījumiem un prasībām, kas ir spēkā Lietuvā (Iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas pilnvaras), ko noteikusi Eiropas Vienotā neregulējuma valde, LB vai cita neregulējuma iestāde vai valdības struktūra, kas spēj īstenot jebkādas Iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas pilnvaras attiecībā uz Sabiedrību (Noregulējuma iestāde) gadījumos, kad Sabiedrība vai jebkura Grupas sabiedrība noregulējuma procedūras uzsākšanas nosacījumiem (i.e., kļūst maksātnespējīga vai, iespējams, kļūst maksātnespējīga un tiek izpildīti noteikti citi nosacījumi). Iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas pilnvaru izmantošana ir atkarīga no daudziem priekšnosacījumiem, un tās tiks izmantotas tikai kā galējais līdzeklis; tomēr, ja pilnvaras tiek izmantotas, ir iespējams, ka: (a) Obligāciju apgrozībā esošā summa tiek samazināta, tostarp līdz nullei; (b) Obligācijas tiek konvertētas Sabiedrības vai citas personas akcijās, citos vērtspapīros vai citos instrumentos; (c) Obligācijas vai to apgrozībā esošās summas tiek dzēstas; un/vai (d) tiek mainīti Obligāciju nosacījumi (piemēram, var tikt mainīts Obligāciju dzēšanas termiņš vai procentu likme). Tāpēc, ja Sabiedrība kā noregulējuma vienība atbilst noregulējuma uzsākšanas nosacījumiem, noregulējuma iestādes īstenošanās Sanācijas un zaudējumu absorbcijas pilnvaras var radīt būtiskus zaudējumus Obligāciju turētājiem. Finanšu publiskais atbalsts tiks izmantots tikai kā galējais līdzeklis pēc tam, kad būs novērtēti un maksimāli praktiski izmantoti noregulējuma instrumenti, tostarp Iekšējās rekapitalizācijas instruments. Obligāciju turētāju piekrišana nav nepieciešama, lai ietekmētu noregulējuma iestādes veiktos glābšanas pasākumus.

Pārvedamība. Obligācijas ir brīvi pārvedamas, tomēr jebkuram obligāciju turētājam, kas vēlas pārvest Obligācijas, ir jānodrošina, lai jebkurš piedāvājums, kas saistīts ar šādu pārvešanu, netiktu kvalificēts kā tāds, kuram saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem ir jāpublicē prospekts.

"Kur tiks tirgoti vērtspapīri?"

Sabiedrība plāno iesniegt pieteikumu par Obligāciju iekļaušanu Nasdaq Viļņas biržas Baltijas obligāciju sarakstā un to iekļaušanu tirdzniecībā. Paredzamais Obligāciju kotēšanas un iekļaušanas tirdzniecībā datums ir precīzi vai aptuveni 2024. gada 28. maijs.

"Kādi ir galvenie riski, kas raksturīgi vērtspapīriem?"

- **Kredītrisks.** Ieguldījums Obligācijās ir pakļauts kredītriskam, kas nozīmē, ka Sabiedrība var nespēt pienācīgi un savlaicīgi izpildīt savas saistības, kas izriet no Obligācijām.
- **Subordinācijas risks.** Obligācijas ir subordinētas visiem nesubordinētajiem prasījumiem pret Sabiedrību. Tas nozīmē, ka Sabiedrības maksātnespējas gadījumā visi prasījumi, kas ir subordinēti prasījumiem saskaņā ar Obligācijām, tiks apmierināti pirms Obligāciju turētāju prasījumiem saskaņā ar Obligācijām, un Obligāciju turētāji var zaudēt visu vai daļu savu ieguldījumu.
- **Iekšējās rekapitalizācijas risks.** Jebkuras saistības, kas izriet no Obligācijām, var būt pakļautas attiecīgās Noregulējuma iestādes īstenojamajam Iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas pilnvarām, kas var radīt būtiskus zaudējumus Obligāciju turētājiem. Ja šādas pilnvaras tiek īstenotas, iespējams, ka: (a) Obligāciju apgrozībā esošā summa tiek samazināta, tostarp līdz nullei; (b) Obligācijas tiek konvertētas Sabiedrības vai citas personas akcijās, citos vērtspapīros vai citos instrumentos; (c) Obligācijas tiek anulētas; un/vai (d) tiek mainīti Obligāciju noteikumi (piemēram, var tikt mainīts Obligāciju dzēšanas termiņš vai procentu likme).

Obligāciju cena un ierobežota likviditāte. Lai gan Sabiedrība darīs visu iespējamo, lai nodrošinātu Obligāciju kotēšanu Piedāvājuma ietvaros, nevar garantēt, ka Obligācijas tiks kotētas un iekļautas tirdzniecībā. Un pat tad, ja Obligācijas tiks iekļautas tirdzniecībā, Obligāciju likviditāte var palikt zema, kas var mazināt obligāciju turētāju iespējas pārdot savas Obligācijas atklātā tirgū vai pārdot tās par paredzamo cenu vai summu.

4. GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRU PUBLISKO PIEDĀVĀJUMU UN IEKĻAUSĀNU REGULĒTĀ TIRGŪ

"Ar kādiem nosacījumiem un grafiku es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?"

Piedāvājuma gaitā Sabiedrība piedāvā līdz 25 000 Obligāciju, kas tiks emitētas kā pirmā sērija un daļa saskaņā ar Programmu.

Tiesības piedalīties Piedāvājumā. Obligācijas tiek publiski piedāvātas privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem Lietuvā, Latvijā un Igaunijā. Sabiedrība var arī nepubliski piedāvāt Obligācijas ieguldītājiem jebkurā EEZ dalībvalstī apstākļos, kas aprakstīti Prospekta regulas (EU) 2017/1129 1. panta 4. punktā.

Emisijas cena. Obligācijas tiek piedāvātas par cenu 1 000 EUR par vienu Obligāciju, kas atbilst 100% no Obligāciju nominālvērtības (**Emisijas cena**).

Piedāvājuma periods. Piedāvājuma periods ir periods, kurā personas, kurām ir tiesības piedalīties Piedāvājumā, var iesniegt Obligāciju parakstīšanās rīkojumus. Piedāvājuma periods sākas 2024. gada 2. maijā plkst. 09.00 Austrumeiropas vasaras laiks - Lietuvas laiks) un beidzas 2024. gada 17. maijā plkst. 15.30 (Austrumeiropas vasaras laiks - Lietuvas laiks) (**Piedāvājuma periods**), ja vien Piedāvājums netiek atcelts.

Parakstīšanas rīkojumu iesniegšana. Lai piedalītos Piedāvājumā, ieguldītājam ir jāiesniedz Obligāciju parakstīšanās rīkojums (**Parakstīšanās rīkojums**) Piedāvājuma periodā. Lai parakstītos uz Obligācijām, ieguldītājam ir jābūt vērtspapīru kontam pie Biržas dalībnieka. Biržas dalībnieku saraksts ir pieejams tīmekļa vietnē <https://nasdaqbaltic.com/statistics/en/members>.

Ieguldītājs, kas piedalās Piedāvājumā, var parakstīties uz Obligācijām tikai par Emisijas cenu eiro.

Lai parakstītos uz Obligācijām, ieguldītājam ir jābūt vērtspapīru kontam pie Biržas dalībnieka un jāaizpilda Biržas dalībnieka sagatavota Parakstīšanās rīkojuma veidlapa, kas atbilst Piedāvājuma noteikumiem un nosacījumiem, lai Biržas dalībnieks varētu ievadīt pirkšanas rīkojumu Nasdaq tirdzniecības sistēmā. Parakstīšanās rīkojumā jānorāda šāda informācija:

Vērtspapīru konta īpašnieks:	ieguldītāja nosaukums
Vērtspapīru konts:	ieguldītāja vērtspapīru konta numurs
Konta operators:	ieguldītāja konta operatora nosaukums
Vērtspapīrs:	EUR 7.70 SIAULIU BANKAS SUBORDINATED BOND 24-2034
ISIN kods:	LT0000409013
Vērtspapīru summa:	Obligāciju skaits, uz kurām ieguldītājs vēlas parakstīties.
Cena:	1 000 EUR
Darījuma summa:	Obligāciju skaits, uz kurām ieguldītājs vēlas parakstīties, reizināts ar Emisijas cenu par Obligāciju.
Darījuma partneris:	Akcinē bendrovē Šiauliu bankas
darījuma partnera vērtspapīru konts:	99103899789
Darījuma partnera konta operators:	Akcinē bendrovē Šiauliu bankas
Emisijas un norēķinu datums:	2024. gada 22. maijs
Darījuma veids:	"parakstīšana"
Apmetnes veids:	"piegāde pret maksājumu"

Parakstīšanās rīkojums tiek uzskatīts par iesniegtu no brīža, kad Nasdaq CVD saņem pienācīgi aizpildītu darījuma rīkojumu no attiecīgā ieguldītāja konta operatora.

Ieguldītājs sedz visas izmaksas un komisijas maksas, ko iekasē attiecīgais konta operators, kurš pieņem Parakstīšanās rīkojumu, saistībā ar Parakstīšanās rīkojuma iesniegšanu, atcelšanu vai grozīšanu.

Ieguldītājam ir jāpilnvaro konta operators, kas apkalpo šāda ieguldītāja vērtspapīru kontu, cita starpā sniegt Sabiedrībai un Nasdaq CVD informāciju par ieguldītāja vārdu, personas kodu vai reģistrācijas kodu un adresi, ieguldītāja vērtspapīru konta numuru, ieguldītāja konta operatora nosaukumu un Obligāciju skaitu, uz kurām ieguldītājs vēlas parakstīties. Parakstīšanās rīkojumi, kuros nav norādīta iepriekš minētā informācija, netiks ņemti vērā. Ieguldītājam jānodrošina, lai visa informācija, kas norādīta Parakstīšanās rīkojumā, būtu pareiza, pilnīga un salasāma. Sabiedrība patur tiesības noraidīt visus Parakstīšanās rīkojumus, kas ir nepilnīgi, nepareizi, neskaidri vai nesalasāmi, vai kas nav aizpildīti un iesniegti Piedāvājuma periodā saskaņā ar visām Piedāvājuma noteikumos un nosacījumos izklāstītajām prasībām.

Maksājums. Iesniedzot Parakstīšanās rīkojumu, ieguldītājs pilnvaro un uzdod iestādei, kas pārvalda ieguldītāja naudas kontu, kura saistīts ar tā/viņa vērtspapīru kontu, nekavējoties bloķēt visu darījuma summu ieguldītāja naudas kontā līdz norēķinu veikšanai vai līdzekļu atbrīvošanai saskaņā ar Piedāvājuma noteikumiem un nosacījumiem. Bloķējamā darījuma summa būs vienāda ar Emisijas cenu izteiktu eiro, kas reizināta ar Obligāciju skaitu, ko ieguldītājs vēlas iegādāties.

Izplatīšana un piešķiršana. Lēmumu par Obligāciju sadali pieņems Sabiedrība pēc Parakstīšanās perioda beigām. Obligācijas tiks sadalītas ieguldītājiem, kas piedalās Piedāvājumā, saskaņā ar šādiem principiem: (i) Obligāciju sadalījums starp privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem nav iepriekš noteikts. Precīzu sadalījumu pēc saviem ieskatiem noteiks Sabiedrība; (ii) vienādos apstākļos attieksme pret visiem ieguldītājiem ir vienāda, savukārt atkarībā no ieguldītāju skaita un intereses par Piedāvājumu Sabiedrība var noteikt minimālo un maksimālo vienam ieguldītājam piešķirto Obligāciju skaitu; (iii) sadalījuma mērķis ir izveidot stabilu un uzticamu ieguldītāju bāzi Sabiedrībai; (iv)

Sabiedrība ir tiesīga dot priekšroku Bankas esošajiem klientiem (juridiskām un fiziskām personām), kuriem ir bankas konts Bankā pēdējā Parakstīšanās perioda datumā; (v) iespējamie vairāki viena investora iesniegtie Parakstīšanās rīkojumi tiek apvienoti sadales nolūkā; (vi) Parakstīšanās rīkojumi ar nominālo kontu starpniecību (t.sk. ja tie iesniegti uz pensiju ieguldījumu kontu rēķina) tiek uzskatīti par atsevišķu neatkarīgu ieguldītāju Parakstīšanās rīkojumiem, ja Bankai tika atklāta attiecīga informācija. Lai gan katrs ieguldītājs, kas parakstās, izmantojot nominālo kontu, sadales procesā tiek uzskatīts par neatkarīgu ieguldītāju, nominālā konta turētājs ir atbildīgs par Obligāciju piešķiršanu ieguldītājam; un (vii) katram ieguldītājam, kuram ir tiesības saņemt Obligācijas, tiek piešķirts vesels Obligāciju skaits, un, ja nepieciešams, piešķiramo Obligāciju skaits tiek noapaļots uz leju līdz tuvākajam veselam skaitlim. Visas atlikušās Obligācijas, kuras nevar piešķirt, izmantojot iepriekš aprakstīto procesu, tiks piešķirtas ieguldītājiem pēc nejaušības principa.

Par Piedāvājuma sadales procesa rezultātiem tiks paziņots Nasdaq Viļņas biržas informācijas sistēmā un Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://sb.lt/>. Sabiedrība plāno paziņot Obligāciju sadales rezultātus tieši vai aptuveni 2024. gada 20. maijā, bet jebkurā gadījumā, pirms Obligāciju pārskaitīšanas uz ieguldītāju vērtspapīru kontiem.

Norēķini. Ieguldītājiem piešķirtās Obligācijas tiks pārskaitītas uz viņu vērtspapīru kontiem 2024. gada 22. maijā vai ap šo datumu, izmantojot "piegāde pret maksājumu" (PPM) metodi vienlaikus ar maksājuma pārskaitījumu par šādām Obligācijām. Īpašumtiesības uz Obligācijām pāries attiecīgajiem ieguldītājiem, kad Obligācijas tiks pārvestas uz viņu vērtspapīru kontiem.

Līdzekļu atmaksa. Ja Piedāvājums vai tā daļa tiek atcelts saskaņā ar Prospektā aprakstītajiem noteikumiem un nosacījumiem, ja ieguldītāja Parakstīšanās rīkojums tiek noraidīts vai ja piešķirtais apjoms ir mazāks par pieteikto Obligāciju apjomu, ieguldītāja naudas kontā bloķētos līdzekļus vai to pārsnieguma daļu atmaksā attiecīgā finanšu iestāde.

Piedāvājuma atcelšana. Sabiedrībai ir tiesības pēc saviem ieskatiem atcelt Piedāvājumu pilnībā vai daļēji jebkurā laikā līdz Piedāvājuma perioda beigām. Par Piedāvājuma atcelšanu tiks paziņots Nasdaq Viļņas biržas informācijas sistēmā un Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://sb.lt/>.

"Kāpēc tiek sagatavots šis prospekts?"

Piedāvājuma iemesli. Programmas un Piedāvājuma vispārējais mērķis ir stiprināt Emitenta kapitāla struktūru un nodrošināt stabilu piekļuvi papildu kapitālam, lai atbalstītu Emitenta turpmāko izaugsmi un tirgus pozīciju.

Ienākumu izmantošana. Sabiedrība plāno izmantot ieņēmumus no Obligāciju emisijas vispārējiem banku un citiem Emitenta korporatīviem mērķiem, tostarp, bet ne tikai, lai izpildītu obligātās minimālās prasības attiecībā uz pašu kapitālu un atbilstīgajām saistībām Emitenta konsolidācijas līmenī.

Izplatīšanas (underwriting) pasākumi. Piedāvājums nav pakļauts izplatīšanas pasākumiem, pamatojoties uz stingri noteiktām saistībām.

Būtiski interešu konflikti. Pēc valdes rīcībā esošās informācijas nepastāv interešu konflikti, kas būtu būtiski attiecībā uz Piedāvājumu.