

## KOKKUVŪTE

### 1. SISSEJUHATUS JA HOIATUSED

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade 2024. aasta 23. aprilli põhiprospektis (**Prospekt**) avaldatud teabest seoses kuni 25 000 Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (**Ühing** või **Emitent**) teise taseme allutatud võlakirja, nimiväärtusega 1000 eurot (**Võlakirjad**) avaliku pakumise, noteerimise ja kauplemisele võtmisega (**Pakkumine**), mis moodustab esimese seeria ja tranšee (*tranche*) programmis, mille raames võidakse kokku emitteerida kuni 100 000 Võlakirja (**Programm**). Esimeses seerias pakutavad Võlakirjad noteeritakse Nasdaq Vilniuse börsi (**Nasdaq Vilnius**) Balti võlakirjade nimekirjas. See Kokkuvõte on lisatud Võlakirjade suhtes kohalduvatele lõplikule tingimustele (**Lõplikud Tingimused**). Käesolevas Kokkuvõttes esitatud teabe on Ühing esitanud Prospekti registreerimise seisuga, kui Kokkuvõttes ei ole sätestatud teisiti.

Käesolevat Kokkuvõtet tuleb lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning mis tahes otsus Võlakirjadesse investeerimise kohta peab põhinema investori hinnangul Prospektile tervikuna. Tsiviilõiguslik vastutus seoses selle Kokkuvõttega tekib üksnes nendel isikutel, kes on esitanud käesoleva Kokkuvõtte või selle tõlke, kuid seda üksnes osas, milles käesolev Kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuolus Prospekti teiste osadega, või kui see ei sisalda koos Prospekti teiste osadega lugedes põhiteavet, mis on vajalik investoritele Võlakirjadesse investeerimise otsuse tegemiseks. Võlakirjadesse investeerimisega kaasnevad riskid ja investor võib oma investeringust tervikuna või osaliselt ilma jääda. Investor peab arvestama, et kui ta soovib esitada kohtule nõude seoses Prospektis sisalduva teabega, võib tal olla kohustus kanda Prospekti tõlkimisega seotud kulud.

Väärtpaberite nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN). EUR 7.70 ŠIAULIŲ BANKAS SUBORDINATED BOND 24-2034, ISIN-kood LT0000409013.

Emitendi isik ja kontaktandmed, mh juriidilise isiku tunnus (LEI). Ühingu ärinimi on Akcinė bendrovė Šiaulių bankas. Ühing on registreeritud Leedu äriregistris 4. veebruaril 1992, selle registrikood on 112025254 ja juriidilise isiku tunnus (LEI) on 549300TK038P6EV4YU51. Ühingu kontaktandmed on järgmised: aadress Tilžės 149, Šiauliai, Leedu; telefon: +370 41 595 607; e-post: [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt).

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimetus ja kontaktandmed, Prospekti kinnitamise kuupäev. Prospekti on 23. aprillil 2024 kinnitanud Leedu Pank. Leedu Panga kontaktandmed on järgmised: aadress Totorių 4, LT-01121 Vilnius, Leedu; telefon: +370 800 50 500; e-post: [info@lb.lt](mailto:info@lb.lt).

### 2. PÕHITEAVE EMITENDI KOHTA

#### „Kes on väärtpaberite emitent?“

Emitent on Akcinė bendrovė Šiaulių bankas. Ühing on asutatud ja tegutseb Leedu Vabariigi õiguse alusel aktsiaseltsina (leedu keeles *akcinė bendrovė* või AB) ning on asutatud tähtajatult. Ühingu alaline põhitegevusala on tegutsemine krediidiasutusena, mis võtab vastu hoiuseid, annab laene, teeb rahaülekandeid ja arveldusi, vahetab klientidele valuutat, väljastab ja haldab deebet- ja krediitkaarte, tegeleb kaubanduse rahastamise, investeerimisteenuste ja väärtpaberitega kauplemisega. Ühingu gruppi kuuluvad järgmised konsolideeritud tütarühingud (**Grupp**): UAB "SB lizingas", Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas", UAB "SB Asset Management", UAB "SB turto fondas".

Akcinė bendrovė Šiaulių bankas ja selle tütarühingud pakuvad täielikku valikut panga- ja laenu teenuseid kahes segmendis: jaepanganduse ja ettevõtete panganduse valdkonnas. Lisaks viisid Šiaulių Bankas ja Invalda INVL 1. detsembril 2023 lõpule jaemüügiettevõtete ühinemise. Pärast tehingu lõpuleviimist hakkas Grupp lisaks juba osutatavatele finantsteenustele haldama Leedu jaeklientide teise ja kolmanda samba pensionifonde ning investeerimisfondide. Leedu pensioni- ja investeerimisfondide tegevust haldab SB Asset Management UAB. Grupp laiendab oluliselt ka oma elukindlustustegevust Balti riikides, mille võtab üle panga kontrolli all olev elukindlustusselts SB Draudimas UAB (mis tegutseb Lätis ja Eestis oma filiaalide kaudu).

Prospekti kuupäeva seisuga on aktsionärid, kes omavad otseselt üle 5% kõikidest Ühingu aktsiatest (**Aktsiad**), järgmised:

Aktsionär	Otseselt omatavate aktsiate ja hääle arv	Otseselt omatav osakaal, %	Kooskõlastatult tegutsevate teiste isikute hääled, %	Kokku, %
EBRD	84 101 686	12,69	–	12,69

Akciné 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

Ühing ei ole Prospekti kuupäeva seisuga teadlik ühestki isikust, kellel oleks Ühingu üle otsene või kaudne kontroll, ega kokkulepetest ega asjaoludest, mis võivad hiljem põhjustada muutusi kontrollis Ühingu üle.

Ühingul on kaheastmeline juhtimissüsteem, mis koosneb nõukogust, juhatuses ja tegevjuhist (haldusjuht), kes koos juhatusega vastutab Ühingu igapäevase juhtimise eest. Nõukogu on kollegiaalne järelevalveorgan, mille ülesanne on teostada järelevalvet Emitendi ja tema juhtorganite tegevuse üle. Juhatuse on kollegiaalne juhtorgan, mis vastutab Emitendi strateegilise juhtimise, tegevjuhi ametisse nimetamise ja ametist vabastamise eest. Tegevjuht on Emitendi ühest isikust koosnev juhtorgan, kes vastutab Emitendi igapäevase juhtimise eest ja kellel on ainuõigus esindada Emitenti kolmandate isikute suhtes. Ühingu kõrgeim juhtorgan on aktsionäride üldkoosolek.

Prospekti kuupäeva seisuga on Ühingu juhatuses kaheksa liiget – hr Vytautas Sinius (esimees ja tegevjuht), hr Donatas Savickas, pr Daiva Šorienė, hr Mindaugas Rudys, hr Algimantas Gaulia, pr Agnė Duksienė, pr Laura Križinauskienė (EKP loa saamisel) ja hr Tomas Varenbergas (EKP loa saamisel). Ühingu nõukogus on seitse liiget: hr Gintaras Kateiva (esimees), hr Darius Šulinis, hr Mindaugas Raila, pr Susan Gail Buyske (sõltumatu), hr Valdas Vitkauskas (sõltumatu), hr Tomas Okmanas (sõltumatu) ja pr Monika Nachyla (sõltumatu) (EKP loa saamisel).

Ühingu majandusaastatel 2022 ja 2023 kohustuslikku auditit teostav audiitor on KPMG Baltics UAB (registrikood 111494971; registrijärgse asukoha aadress Lvivo 101, Vilnius, Leedu). KPMG Baltics UAB on Leedu Audiitorite Koja liige.

#### „Milline on Emitenti puudutav põhiline finantsteave?“

Grupi konsolideeritud auditeeritud raamatupidamisaruanded 31. detsembril 2023 lõppenud aasta kohta (**Auditeeritud Raamatupidamisaruanded 2023**) ja 31. detsembril 2022 lõppenud aasta kohta (**Auditeeritud Raamatupidamisaruanded 2022**, koos Auditeeritud Raamatupidamisaruannetega 2023 **Auditeeritud Raamatupidamisaruanded**) on lisatud Prospektile viidetena. Auditeeritud Raamatupidamisaruanded on koostatud kooskõlas Euroopa Liidus kehtestatud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS). Alljärgnev teave on esitatud kooskõlas Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2019/979 3. lisaga, mida loetakse Ühingu pakutavate Võlakirjade puhul kõige asjakohasemaks.

**Tabel 1. Konsolideeritud kasumiaruanne (tuhandetes eurodes)**

Aasta	2023	2022
Netointressitulu	156 853	106 781
Teenus- ja vahendustasude netotulu	20 252	18 749
Finantsvarade väärtuse langusest tulenev puhaskahjum	(15 518)	(5 409)
Netokauplemistulu	11 948	10 832
Finantstulemuste näitaja, mida emitent kasutab finantsaruannetes, näiteks tegevuskasum	110 974	85 321
Puhaskasum või -kahjum (konsolideeritud finantsaruannete puhul emattevõtja omakapitali omanikele omistatav puhaskasum või -kahjum)	75 375	67 449
Aktiivkasum (ainult kapitaliväärtpaberite emitentide puhul)	0,13	0,11

**Tabel 2. Konsolideeritud bilanss (tuhandetes eurodes)**

Aasta	2023	2022
Varad kokku	4 809 321	4 182 656
Kõrgema nõudeõiguse järguga võlakohustused	203 617	151 204
Allutatud võlakohustused	72 863	20 027
Klientidele antud laenud ja nõuded klientide suhtes	2 931 637	2 634 077
Klientide hoiused	3 162 657	2 784 968
Omakapital kokku	543 128	442 906
Viivislaenud (bilansiline netomaksumus)/laenud ja nõuded	2,2%	2,0%

<sup>1</sup>Hääled, mis kuuluvad tema tütarühingule UAB "INVL Asset Management" – 0,39%.

<sup>2</sup>Hääled, mis kuuluvad kontrollitavatele üksustele: prekybos namai "Aiva" UAB – 1,81%, Mintaka UAB – 0,79%.

Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv või muu asjakohane usaldatavusnõuete kohane kapitali adekvaatsuse määr sõltuvalt emissioonist	18,16%	18,14%
Koguomavahendite suhtarv*	20,67%	18,96%
Finantsvõimenduse määr* (%)	8,72%	9,40%

\*Need suhtarvud/määrad on auditeerimata.

### „Millised on Emitendiga seotud konkreetsed põhiriskid?“

**Krediidirisk.** Krediidirisk tuleneb peamiselt Grupi põhitegevusest – jae- ja äriklientidele laenude andmisest. Krediidiriski võivad negatiivselt mõjutada asjaolud, mille üle Grupil puudub kontroll, nt ebasoodsad sündmused üldises majandus-, poliitilises või regulatiivses keskkonnas või Grupi äriühingute antud krediiti tagavate tagatiste väärtuse langus. Krediidirisk hõlmab kontsentratsiooniriski, mis tuleneb krediidina väljastatud vahendite üldisest jagunemisest paljude erinevate klientide vahel, st suurest riskipositsioonist ühe kindla kliendi või klientide rühma suhtes. Samuti hõlmab krediidirisk tagatiseriski, mis tuleneb sellest, et Grupi pakutavaid laene tagavate tagatiste väärtus võib langeda või tagatiste realiseerimist reguleerivaid õigusakte võidakse muuta Grupi jaoks ebasoodsas suunas.

**Tururisk.** Tururisk tuleneb Grupi kauplemis- ja investeerimistegevusest finantsturgudel, peamiselt intressitoodete, valuuta- ja aktsiaturgude valdkonnas, kuid ka laenuvõtmisest ja muudest finantseerimisallikate kaasamisega seotud tegevusest. Tururisk on potentsiaalne kahju, mis võib tekkida valuutakursside, väärtpaperite hindade või intressimäärade ebasoodsatest muutustest. Grupp puutub kokku järgmist liiki tururiskidega: valuutarisk, hinnarisk ja intressimäärarisk.

**Likviidsusrisk.** Likviidsusrisk on seotud Grupi võimega täita oma lepingulisi kohustusi õigeaegselt ilma olulist kahju kandmata või oma tavapärasest äritegevusest katkestamata. Likviidsusvajaduste rahuldamiseks tugineb Grupp jae- ja äriklientide hoiustele. Likviidsusrisk tuleneb erinevusest varade (klientidele antud laenud) ja kohustuste (hoiused) suuruse vahel.

**Rahastamisrisk.** Grupi äritegevus ja suutlikkus täita oma kohustusi sõltub tema võimest finantseerida oma praegust tegevust mõistlikel tingimustel. Grupi äriühingute juurdepääsu finantseerimisele raha- ja kapitaliturgude kaudu ning finantseerimise kulu mõjutavad muu hulgas üldine intressimäärade tase, olukord finantsturgudel või turuosaliste majandustulemuste langus ja Grupi äriühingute kapitali adekvaatsus ja krediidireiting. Kuna tingimused kapitaliturgudel ja üleilmses majanduskeskkonnas on viimase aasta jooksul märkimisväärselt halvenenud ning et üleilmses ja Leedu majanduses jätkub langus, võib Ühingul olla üha raskem leida rahvusvahelistel finantsturgudel soodsatel tingimustel rahastust.

**Operatsioonirisk.** Operatsioonirisk on siseprotsesside, inimeste ja süsteemide ebapiisavusest või vigadest või ettevõttevälistest sündmustest põhjustatud kahju risk. Operatsioonirisk hõlmab õigusrisiki, info- ja kommunikatsioonitehnoloogia riski ja maineriski, ent mitte strateegilist riski. Operatsioonirisk on omane kõikidele toodetele, tegevustele, protsessidele ja süsteemidele.

**Strateegiline risk.** Strateegiline risk on kahju risk, sh saamatu jäänud tulu või täiendavate kulude näol, k.a tegevuse ümberkorraldamisega seotud kulud või varade allahindlus, mis tulenevad Grupi väliskeskkonna valesti hindamisest või selles toimuvatest muutustest, millega Grupp ei suuda õigeaegselt ja asjakohaselt kohaneda. Väliskeskkonna tegurid hõlmavad konkurentsimaastikku, tehnoloogilisi muutusi, kliendieelistusi ja regulatiivseid muudatusi ning sektori ja toodete kasumlikkust.

**Maksevõime risk.** Maksevõime risk on risk, et puudub piisav kapital kahjumite katmiseks, sh risk, et puudub piisav regulatiivsete miinimumkapitali nõuete täitmiseks. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peavad järgima rangeid kapitali adekvaatsuse nõudeid, mida sageli reformitakse ja muudetakse. Need muutused võivad kas üksi või koostöös kaasa tuua ootamatuid kõrgemaid nõudeid ja oluliselt kahjustada Akcinė bendrovė Šiaulių bankas ja Grupi kui terviku äritegevust.

**Vastavusriskid.** Vastavusrisk on õigusaktide, suuniste, standardite või eetikapõhimõtete mittejärgimisest või rikkumisest tulenev hetkel eksisteeriv ja potentsiaalne risk tulule, kapitalile ja mainele. Vastavusrisk võib realiseeruda trahvide, kahjunõuete ja lepinguliste suhete lõpetamisena ning äärmuslikel juhtudel tegevuslubade või -litsentside äravõtmisena.

**Riigirisk.** Riigirisk on oht kanda kahju, mille on põhjustanud konkreetse suveräänse jurisdiktsiooniga seotud sündmused, mitte konkreetse vastaspoolega seotud põhjused. Riigiriski mõned alaliigid on ülekdanderisk ja konverteeritavuse risk, poliitiline risk, makromajanduslik risk ja riigi maksejõuetusrisk. Vahet tehakse piiriülesele riigiriskil ja riigisisesele riigiriskil.

**Regulatiivmeetmete ja uurimistega seotud riskid.** Grupp pakub finantsteenuseid ja -tooteid, millest tuleneb kohustus järgida ulatuslikke nõudeid, mis on sätestatud nii Leedu kohalike kui ka Euroopa ülestõõ õigusaktidega. Kui ametivõimud peaksid leidma, et Grupp ei ole järginud kõiki kehtivad määrusi, võib sellel olla oluline kahjulik mõju Grupi tegevusele, finantsseisundile ja tegevustulemustele.

### 3. PÕHITEAVE VÄÄRTPAPERITE KOHTA

#### „Mis on väärtpaperite põhitunnused?“

Võlakirjad on teise taseme allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1000 eurot. Võlakirjad kujutavad endast Ühingu otsesest tagamata ja allutatud võlakohustust võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad on registreeritud elektroonilise registrikande vormis ja ei ole nummerdatud. Võlakirjad on registreeritud Nasdaq CSD-s ISIN-koodiga LT0000409013.

Võlakirjadega seotud õigused on sätestatud Teise Taseme Allutatud Võlakirjade Tingimustes ja Lõplikes Tingimustes (**Võlakirjade Tingimused**). Võlakirjaomanike peamised Võlakirjadest ja Võlakirjade Tingimustest tulenevad õigused on Võlakirjade lunastamise õigus ja intressimaksete saamise õigus. Võlakirjaomanikud saavad kasutada oma õigusi kooskõlas Võlakirjade Tingimuste ja kohaldatava õigusega.

Intress ja tootlus. Võlakirjade aastane fikseeritud kupongintressimäär on 7.70 protsenti ja seda arvestatakse Võlakirjade emissiooni kuupäevast kuni lunastamise kuupäevani. Intressi makstakse kvartaalselt iga aasta 22. augustil, 22. novembril, 22. veebruaril ja 22. mail. Võlakirjade intressi arvutatakse 30E/360 meetodi alusel.

Võlakirjade lunastustähtaeg. Võlakirjade lunastustähtaeg on 10 aastat ja lunastustähtpäev on 22. mai 2034. Võlakirjade Tingimuste kohaselt on Ühingul õigus lunastada Võlakirju ennetähtaegselt igal ajal pärast 5 aasta möödumist emiteerimise kuupäevast, teavitades võlakirjaomanikke vähemalt 30 päeva ette. Lisaks on Ühingul õigus lunastada Võlakirju ennetähtaegselt varem kui pärast 5 aasta möödumist, kui Võlakirjade regulatiivset klassifiktsiooni muudetakse, mille tulemusel Võlakirjad jäävad Ühingu hinnangul krediitiasutuse omavahendite klassifikatsioonist välja või kui Võlakirjadele kohalduvas maksukorralduses tehakse olulisi muudatusi, tingimusel, et Ühing ei saanud neid muudatusi Võlakirjade emiteerimisel ette näha.

Ühing võib Võlakirju eespool kirjeldatud alustel ennetähtaegselt lunastada üksnes siis, kui Euroopa Keskpang või muu pädev asutus on andnud nõusoleku ennetähtaegseks lunastamiseks. Võlakirjaomanikel ei ole mitte mingitel asjaoludel õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Järjekoh ja allutatud. Võlakirjad on mõeldud kvalifitseeruma omavahenditesse kuuluvate instrumentidena Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (kapitalinõuete määrus ehk CRR) artikli 4 lõike 1 punkti 119 tähenduses, täpsemalt teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentidena, nagu määratletud CRR-i artiklis 63.

Ühingu a) vabatahtliku või sundlikvideerimise või b) pankroti korral on Võlakirju omavate võlakirjaomanike õigused Võlakirjadest tulenevatele või nendega seotud maksetele järjestatud järgmiselt:

- (i) madalama nõudeõiguse järguga kui A) Ühingu tagamata ja allutamata võlausaldajate (sh eelisnõudeõigusega kõrgema nõudeõiguse järguga võlakirjade ja eelisnõudeõigusega kõrgema nõudeõiguse järguga võlakirjade omanike, kui Ühing on selliseid võlakirju emiteerinud) olemasolevad või tulevased nõuded, ja B) kõrgema nõudeõiguse järguga allutatud võlakirjade omanike olemasolevad või tulevased nõuded, ning mis tahes teiste allutatud võlausaldajate nõuded, kelle nõuded on Võlakirjadest kõrgema nõudeõiguse järguga;
- (ii) sama nõudeõiguse järguga (*pari passu*) teiste Võlakirju omavate võlakirjaomanikega ja muude Ühingu olemasolevate või tulevaste võlakohustustega, mis kuuluvad teise taseme omavahenditesse (nagu määratletud CRR-i artiklis 71);
- (iii) kõrgema nõudeõiguse järguga kui täiendavate esimese taseme instrumentide (nagu määratletud CRR-i artiklis 52) omanike nõuded, Ühingu kõikide aktsiakapitali klasside omanikele vastavast omaniku staatusest tulenevad maksed ning mis tahes teiste allutatud võlausaldajate nõuded, kelle nõuded on Võlakirjadest madalama nõudeõiguse järguga,

igal juhul alati kooskõlas Leedu õigusaktide kohustuslike sätetega.

Võlakirjade allutatud tähendab seda, et Ühingu likvideerimise või pankroti korral muutuvad kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded vastavalt Võlakirjade Tingimustele sissenõutavaks ja rahuldatakse alles pärast kõikide allutamata tunnustatud nõuete täielikku rahuldamist vastavalt kohalduvale õigusele.

Lisaks võidakse Võlakirjadest tuleneva mis tahes kohustuse suhtes rakendada allahindamise, teisendamise, ülekandmise, muutmise, peatamise vmt sellega seotud õigusi, mis aeg-ajalt kehtivad ja mida teostatakse vastavalt Leedu Vabariigis kehtivatele seadustele, määrustele, eeskirjadele või nõuetele (**Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õigused**) Euroopa Ühtse Kriisilahendusnõukogu, Leedu Panga või muu sellise regulatiivasutuse või riigiorgani poolt, millel on võimekus rakendada Ühingu suhtes Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õigusi (**Kriisilahendusamet**) juhul, kui Ühing või mõni Grupi äriühing vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele (st on või tõenäoliselt jääb maksejõuetuks ja teatud muud tingimused on täidetud). Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste kasutamine sõltub paljudest eeltingimustest ja seda kasutatakse ainult viimase võimalusena; siiski on volituste kasutamisel võimalik, et: a) Võlakirjadega seoses maksmisele kuuluva summa jääki võidakse vähendada, sealhulgas nullini; b) Võlakirjad võidakse konverteerida Ühingu või muu isiku aktsiateks, muudeks väärtpaperiteks või muudeks instrumentideks; c) Võlakirjad või nendega seoses maksmisele kuuluva summa jääk võidakse tühistada; ja/või d) Võlakirjade

Tingimusi võidakse muuta (näiteks võidakse muuta Vólakirjade lunastustáhtaega või intressimáára). Seega, kui Ühing kui kriisilahenduse objekt vastab kriisilahenduse algatamise tingimustele, võib Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õiguste rakendamine Kriisilahendusametuse poolt põhjustada vólakirjaomanikele olulist kahju. Riigi finantstoetust kasutatakse viimase võimalusena alles pärast seda, kui on hinnatud ja suurimal võimalikul määral kasutatud kriisilahendusvahendeid, sealhulgas kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendit. Kriisilahendusametuse kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamiseks ei ole vólakirjaomanike nõusolek vajalik.

Võõrandatavus. Vólakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid vólakirjaomanik, kes soovib Vólakirju võõrandada, peab siiski tagama, et sellise võõrandamisega seotud pakkumist ei kvalifitseeritaks vastavalt kohaldatavale õigusele prospekti avaldamist nõudvaks pakkumiseks.

#### „Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Ühing kavatseb taotleda Vólakirjade noteerimist ja kauplemisele võtmist Nasdaq Vilniuse börsi Balti vólakirjade nimekirjas. Vólakirjade eeldatav noteerimise ja kauplemisele võtmise kuupäev on 28. mai 2024 või sellele lähedane kuupäev.

#### „Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?“

- Krediidirisk. Vólakirjadesse investeerimisega kaasneb krediidirisk, mis tähendab, et Ühing ei pruugi täita oma Vólakirjadest tulenevaid kohustusi nõuetekohaselt ja õigeaegselt.
- Allutatuse risk. Vólakirjad on allutatud kõikidele allutamata nõuetele Ühingu vastu. See tähendab, et Ühingu maksejõuetuse korral rahuldatakse kõik Vólakirjadest tulenevatest nõuetest kõrgema rahuldamisjärjuga nõuded enne vólakirjaomanike Vólakirjadest tulenevaid nõudeid ja vólakirjaomanikud võivad kaotada kogu oma investeringu või osa sellest.
- Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise risk. Pädev Kriisilahendusametuse võib Vólakirjadest tuleneva mis tahes kohustuse suhtes rakendada Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise ja kahjumi katmise õigusi, mis võib põhjustada vólakirjaomanikele olulist kahju. Nende õiguste kasutamisel on võimalik, et (a) Vólakirjadega seoses maksmisele kuuluva summa jääki võidakse vähendada, sealhulgas nullini; (b) Vólakirjad võidakse konverteerida Ühingu või muu isiku aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks instrumentideks; (c) Vólakirjad võidakse tühistada; ja/või (d) Vólakirjade Tingimusi võidakse muuta (näiteks võidakse muuta Vólakirjade lunastustáhtaega või intressimáára).

Vólakirjade hind ja piiratud likviidsus. Kuigi Ühing teeb kõik jõupingutused Vólakirjade noteerimiseks Pakkumise osana, ei ole võimalik tagada, et Vólakirjad noteeritakse ja võetakse kauplemisele. Ja isegi kui Vólakirjad võetakse kauplemisele, võib Vólakirjade likviidsus jääda madalaks, mis võib pärssida vólakirjaomanike võimalust müüa oma Vólakirju avatud turul või eeldatud hinnaga või koguses.

## 4. PÕHITEAVE VÄÄRTPABERITE AVALIKU PAKKUMISE JA REGULEERITUD TURUL KAUPLEMISELE VÕTMISE KOHTA

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

Ühing pakub Pakkumise käigus kuni 25 000 Vólakirja, mis emiteeritakse Programmi raames esimese seeriana ja tranšeena (*tranche*).

Õigus osaleda Pakkumises. Vólakirju pakutakse avalikult jae- ja institutsionaalsetele investoritele Leedus, Lätis ja Eestis. Ühing võib pakkuda Vólakirju ka mitteavalikult Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriikides tegutsevatele investoritele Prospektimääruse (määrus (EL) 2017/1129) artikli 1 lõikes 4 kirjeldatud tingimustel.

Emissioonihind. Vólakirju pakutakse hinnaga 1000 eurot ühe Vólakirja kohta, mis on 100% Vólakirjade nimiväärtusest (**Emissioonihind**).

Pakkumisperiood: Pakkumisperiood on periood, mille jooksul Pakkumisel osalemise õigusega isikud võivad esitada pakutavate Vólakirjade Märkimisavaldusi. Pakkumisperiood algab 2. mail 2024 kell 09.00 (Ida-Euroopa suveaja – Leedu kohaliku aja järgi) ja lõpeb 17. mail 2024 kell 15.30 (Ida-Euroopa suveaja – Leedu kohaliku aja järgi) (**Pakkumisperiood**), kui Pakkumist ei tühistata.

Märkimisavalduste esitamine. Pakkumisel osalemiseks peab investor esitama Pakkumisperioodi jooksul Vólakirjade märkimise avalduse (**Märkimisavaldus**). Vólakirjade märkimiseks peab investoril olema väärtpaberikonto Börsiliikme juures. Börsiliikmete nimekiri on kättesaadav veebisaidil <https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/members>.

Pakkumisel osalev investor võib märkida Vólakirju ainult Emissioonihinnaga eurodes.

Vólakirjade märkimiseks peab Investoril olema väärtpaberikonto Börsiliikme juures ja ta peab täitma Börsiliikme esitatud Märkimisavalduse vormi, mis vastab Pakkumise tingimustele, et Börsiliige saaks Nasdaq kauplemissüsteemis sisestada ostukorralduse. Märkimisavaldus peab sisaldama järgmist teavet:

**Väärtpaberikonto omanik:**

investori nimi

<b>Väärtpaberikonto:</b>	investori väärtpaberikonto number
<b>Kontohaldur:</b>	investori kontohalduri nimi
<b>Väärtpaber:</b>	EUR 7.70 SIAULIU BANKAS SUBORDINATED BOND 24-2034
<b>ISIN-kood:</b>	LT0000409013
<b>Väärtpaberite arv:</b>	investori märgitavate Völakirjade arv
<b>Hind:</b>	1000 eurot
<b>Tehingusumma:</b>	investori märgitavate Völakirjade arv korrutatud Emissioonihinnaga ühe Völakirja kohta
<b>Vastaspool:</b>	Akcinė bendrovė Šiaulių bankas
<b>Vastaspole väärtpaberikonto:</b>	99103899789
<b>Vastaspole kontohaldur:</b>	Akcinė bendrovė Šiaulių bankas
<b>Emissiooni ja arveldamise kuupäev:</b>	22. mai 2024
<b>Tehingu liik:</b>	„märkimine“
<b>Arvelduse liik:</b>	„ülekanne makse vastu“

Märkimisavaldus loetakse esitatuks alates hetkest, mil Nasdaq CSD saab asjaomase investori kontohaldurilt nõuetekohaselt täidetud tehingukorralduse.

Kõik Märkimisavalduse vastu võtva kontohalduri poolt seoses Märkimisavalduse esitamise, tühistamise või muutmisega võetavad kulud ja tasud tasub investor.

Investor peab volitama kontohaldurit, kes haldab investori väärtpaberikontot, avaldama Ühingu ja Nasdaq CSD-le muu hulgas investori nime, isikukoodi või registrikoodi ja aadressi, investori väärtpaberikonto numbri, investori kontohalduri nime ja Völakirjade arvu, mida investor soovib märkida. Seda teavet mitte sisaldavaid Märkimisavaldusi ei arvestata. Investor peab tagama, et kogu Märkimisavalduses sisalduv teave on õige, täielik ja loetav. Ühing jätab endale õiguse tagasi lükata Märkimisavaldused, mis on mittetäielikud, ebaõiged, ebaselged või loetamatud või mis ei ole täidetud ja esitatud Pakkumisperioodi jooksul kooskõlas kõikide Pakkumise tingimustes sätestatud nõuetega.

Tasumine. Märkimisavalduse esitamisega annab investor oma väärtpaberikontoga seotud sularahakontot haldavale asutusele volituse ja korralduse viivitamata blokeerida kogu tehingusumma investori rahakontol kuni arveldus on lõpule viidud või raha kooskõlas Pakkumise tingimustega vabastatakse. Blokeeritav tehingusumma võrdub Emissioonihinna (eurodes) ja investori soovitud Völakirjade arvu korrutisega.

Jaotamine ja jaotus. Ühing otsustab Völakirjade jaotuse pärast Märkimisperioodi lõppu. Völakirjad jaotatakse Pakkumises osalevatele investoritele järgmiste põhimõtete alusel: i) Völakirjade jagunemist jaoinvestorite ja institutsionaalsete investorite vahel ei ole eelnevalt kindlaks määratud. Ühing määrab täpse jaotuse omal äranägemisel; ii) samadel tingimustel koheldakse kõiki investoreid võrdselt, samas kui sõltuvalt investorite arvust ja huvist Pakkumise vastu võib Ühing kehtestada ühele investorile jaotatava Völakirjade minimaalse ja maksimaalse arvu; iii) jaotamise eesmärk on luua Ühingu jaoks kindel ja usaldusväärne investorbaas; iv) Ühingu on õigus eelistada Panga olemasolevaid kliente (juriidilisi ja füüsilisi isikuid), kellel on Pangas pangakonto Märkimisperioodi viimasel kuupäeval; v) võimalikud mitu sama investori esitatud Märkimisavaldust liidetakse jaotamise tarbeks; vi) esindajakontode kaudu esitatud Märkimisavaldusi (sh kui tehtud pensioniinvesteeringukontode arvelt) koheldakse eraldiseisvate sõltumatute investorite Märkimisavaldustena, kui Pangale avaldati asjakohane teave. Kuigi iga esindajakonto kaudu märkiv investor loetakse jaotamisprotsessi ajal sõltumatuks investoriks, vastutab Völakirjade investorile jaotamise eest esindajakonto omanik; ja vii) igale Völakirju saama õigustatud investorile jaotatakse täisarv Völakirju ja vajadusel ümardatakse jaotatavate Völakirjade arv allapoole lähima täisarvuni. Kõik ülejäänud Völakirjad, mida ei saa ülalkirjeldatud protsessi alusel jaotada, jaotatakse investoritele juhuslikkuse alusel.

Pakkumise jaotamisprotsessi tulemused kuulutatakse välja Nasdaq Vilniuse börsi infosüsteemi kaudu ja Ühingu veebisaidil <https://sb.lt/>. Ühing kavatses kuulutada Völakirjade jaotamise tulemused välja 20. mail 2024 või sellele lähedasel kuupäeval, ent igal juhul enne Völakirjade kandmist investorite väärtpaberikontodele.

Arveldamine. Investoritele jaotatud Völakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele 22. mail 2024 või sellele lähedasel kuupäeval, kasutades „ülekanne makse vastu“ (DVP) meetodit üheaegselt nende Völakirjade eest tehtud makse teostamisega. Völakirjade omandiõigus läheb asjaomastele investoritele üle pärast Völakirjade ülekandmist nende väärtpaberikontodele.

Vahendite tagastamine. Kui Pakkumine või osa Pakkumisest tühistatakse kooskõlas Prospektis sätestatud tingimustega või kui investori Märkimisavaldus lükatakse tagasi või kui jaotatud Võlakirjade arv on väiksem taotletud Võlakirjade arvust, vabastab asjaomane finantsasutus investori sularahakontol blokeeritud vahendid või üle jääva osa nendest.

Pakkumise tühistamine. Ühingul on õigus Pakkumine oma äranägemise järgi igal ajal kuni Pakkumisperioodi lõpuni täielikult või osaliselt tühistada. Pakkumise mis tahes tühistamisest antakse teada Nasdaq Vilniuse börsi infosüsteemi kaudu ja Ühingu veebisaidil <https://sb.lt/>.

**„Miks see Prospekt koostatakse?“**

Pakkumise põhjused. Programmi ja Pakkumise üldine eesmärk on tugevdada Emitendi kapitalstruktuuri ja tagada stabiilne juurdepääs lisakapitalile, et toetada Emitendi edasist kasvu ja turupositsiooni.

Tulu kasutamine. Ühing kavatses kasutada Võlakirjade emissioonist saadavat tulu Emitendi üldiseks pangandustegevuseks ja muudeks äriolulisteks eesmärkideks, sealhulgas, kuid mitte ainult, Emitendi kohustusliku miinimumnõude täitmiseks omakapitali ja kõlblike kohustuste osas konsolideeritud tasandil.

Tagamiskokkulepped. Pakkumine ei ole ühegi kindla kokkuleppega tagatud.

Olulised huvide konfliktid. Juhatusel ei ole teada ühtegi Pakkumise seisukohast olulist huvide konflikti.