

II SANTRAUKA

Šią Santrauką sudaro informacijos atskleidimo reikalavimai, vadinami „Punktais“, sudaryti pagal Prospekto reglamento XXII priedą (Informacijos atskleidimo reikalavimai santraukose). Šie Punktai yra sunumeruoti toliau pateiktuose A – E (A.1 – E.7) skirsniuose. Ši Santrauka apima visus Punktus, kuriuos yra būtina įtraukti į santrauką pagal šį vertybinių popierių ir emitento tipą. Kai kurių Punktų neprivaloma įtraukti, todėl gali būti Punktų sekos numeravimo spragų. Nors į Santrauką gali reikėti įterpti Punktą dėl vertybinių popierių ir emitento tipo, tačiau apie tą Punktą gali būti nepateikta jokios susijusios informacijos. Tokiu atveju Santraukoje yra nurodomas trumpas Punkto apibūdinimas su priedašu „netaikoma“. Šioje Santraukoje sąvokos didžiosiomis raidėmis turi reikšmes, kaip jos nurodytos Dalyje 1.5 *Sąvokos ir santraukos* (angl. *Definitions and Abbreviations*).

A skirsnis. Įvadas ir įspėjimai

<i>Punktas</i>	<i>Pavadinimas</i>	<i>Informacijos atskleidimas</i>
A.1	Įvadas ir įspėjimai	<p>Ši Santrauka nėra prospektas viešam Obligacijų Siūlymui ir listingavimui (Įtraukimui) į prekybą Nasdaq ir ji turėtų būti skaitoma tik kaip prospekto įvadas. Šioje Santraukoje yra pateikti faktai ir aplinkybės, kurios, Bendrovės nuomone, yra svarbios Bendrovės verslo ir viešo Obligacijų Siūlymo atžvilgiu, ir joje yra pateikiama tam tikros informacijos, kuri išsamiau aptariama Baziniame prospekte, santrauka. Kiekvienas investuotojas turėtų priimti sprendimą dalyvauti Siūlyme ir investuoti į Obligacijas vadovaudamasis visu Baziniu prospektu (įskaitant jo pakeitimus ir priedus), įskaitant prie Bazinio prospekto pridamus dokumentus, o ne tik šia Santrauka, taip pat atitinkamos Obligacijų Dalies Galutinėmis sąlygomis.</p> <p>Galimi investuotojai yra įspėjami, kad jei teismui pateikiamas ieškinys dėl Baziniame prospekte esančios informacijos, ieškovui investuotojui pagal nacionalinius atitinkamos šalies teisės aktus gali tekti padengti viso Bazinio prospekto vertimo išlaidas prieš pradėdant teisminį procesą. Bendrovė prisiima civilinę atsakomybę, susijusią su šios Santraukos pateikimu (įskaitant bet kokią jos vertimą), tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli skaitant kartu su visu Baziniu prospektu arba jei joje, skaitant kartu su kitomis Bazinio prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams svarstant galimybę investuoti į šiuos vertybinius popierius.</p>
A.2	Emitento sutikimas leisti naudoti Prospektą paskesnio vertybinių popierių pardavimo ar galutinio vertybinių popierių platinimo per finansinius tarpininkus atvejais	<p>Netaikoma. Šis Bazinis prospektas parengtas išimtinai Siūlymo ir Įtraukimo tikslais, kaip nurodyta Baziniame prospekte. Taigi jis negali būti naudojamas paskesniai vertybinių popierių pardavimui ir/ar galutiniam vertybinių popierių platinimui per finansinius tarpininkus.</p>

B skirsnis. Emitentas

<i>Punktas</i>	<i>Pavadinimas</i>	<i>Informacijos atskleidimas</i>
B.1	Teisinis ir komercinis pavadinimas	UAB Medicinos bankas.
B.2	Buveinės vieta / teisinė forma/ teisės aktai / įsisteigimo šalis	Emitentas yra uždaroji akcinė bendrovė, kurios buveinė registruota adresu Pamėnkalnio g. 40, Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 112027077. Emitentas yra įsteigtas ir veikia pagal Lietuvos Respublikos įstatymus.
B.4b	Bet kokių žinomų tendencijų, turinčių įtakos Emitentui ir sektoriams, kuriuose jis veikia, apibūdinimas	<p>Išskyrus, kaip nurodyta toliau, nuo paskutinių skelbtų TFAS finansinių ataskaitų už 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus neįvyko jokių esminių neigiamų Bendrovės arba Grupės perspektyvų pokyčių.</p> <p>Nepaisant to, 2018 m. balandžio 18 d. LB Bendrovei pritaikė privalomą nurodymą ir 2018 m. balandžio 26 d. viešai paskelbė, kad Bendrovė nesilaikė ankstesnio privalomo LB pritaikyto apribojimo neskolinti su Bendrove susijusiems asmenims. Apribojimas neskolinti susijusiems asmenims ir toliau galioja, kol LB jo neatšauks.</p> <p>Privalomas nurodymas pritaikytas dėl Bendrovės įvykdyto Dukterinės įmonės UAB „Saugus kreditas“ įsigijimo sąlygų. Įsigydama šios Dukterinės įmonės akcijas, Bendrovė taip pat įsigijo reikalavimo teisę į Dukterinę įmonę iš jos buvusio akcininko. Reikalavimo</p>

UAB Medicinos bankas prospekto santraukos vertimas į lietuvių kalbą

		<p>teisė atsirado iš kredito sutarties ir tuo metu siekė 196 700 EUR. Bendrovė pratęsė kredito gražinimo terminą ir pakeitė kitas kredito sutarties sąlygas po UAB „Saugus kreditas“ akcijų įsigijimo.</p> <p>LB nusprendė, kad įsigydama reikalavimo teises į minėtą Dukterinę įmonę Bendrovė nesilaikė apribojimo neskolinti savo kontroliuojamiems asmenims ir jų tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuojamoms įmonėms. Tačiau vykdant dokumentų patikrinimą Bendrovė kapitalizavo savo reikalavimo teisę į Dukterinę įmonę padidindama įstatinį kapitalą. Todėl LB nepritaikė jokių kitų privalomų apribojimų.</p>																					
B.5, B.14	<p>Grupės apibūdinimas. Bendrovės padėtis Grupėje. Jeigu Emitentas yra priklausomas nuo kitų Grupės subjektų, tai turi būti aiškiai nurodyta.</p>	<p>Bendrovė kartu su Dukterinėmis įmonėmis sudaro įmonių Grupę, kaip nurodyta žemiau.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Dukterinė įmonė</th> <th>Registracijos šalis</th> <th>Bendrovės turimas akcijų ir balsų paketas (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>UAB „MB turtas“*</td> <td>Lietuva</td> <td>22,46</td> </tr> <tr> <td>UAB „MB valda“*</td> <td>Lietuva</td> <td>32,52</td> </tr> <tr> <td>UAB „MB investicija“*</td> <td>Lietuva</td> <td>47,94</td> </tr> <tr> <td>UAB „TG Invest-1“*</td> <td>Lietuva</td> <td>73,22</td> </tr> <tr> <td>Nida capital SIA</td> <td>Latvija</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>UAB „Saugus kreditas“</td> <td>Lietuva</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Šaltinis: Bendrovė</i></p> <p>* Likusios šių Dukterinių įmonių akcijos priklauso kitai Grupės įmonei (Dukterinei įmonei): (i) UAB „TG Invest-1“ atveju, likusios akcijos priklauso UAB „MB turtas“, (ii) UAB „MB turtas“ atveju, likusios akcijos priklauso UAB „MB valda“, (iii) UAB „MB valda“ atveju, likusios akcijos priklauso UAB „MB investicija“, (iv) UAB „MB investicija“, likusios akcijos priklauso UAB „TG Invest-1“.</p> <p>Emitentas nėra priklausomas nuo kitų Grupės subjektų.</p>	Dukterinė įmonė	Registracijos šalis	Bendrovės turimas akcijų ir balsų paketas (%)	UAB „MB turtas“*	Lietuva	22,46	UAB „MB valda“*	Lietuva	32,52	UAB „MB investicija“*	Lietuva	47,94	UAB „TG Invest-1“*	Lietuva	73,22	Nida capital SIA	Latvija	100	UAB „Saugus kreditas“	Lietuva	100
Dukterinė įmonė	Registracijos šalis	Bendrovės turimas akcijų ir balsų paketas (%)																					
UAB „MB turtas“*	Lietuva	22,46																					
UAB „MB valda“*	Lietuva	32,52																					
UAB „MB investicija“*	Lietuva	47,94																					
UAB „TG Invest-1“*	Lietuva	73,22																					
Nida capital SIA	Latvija	100																					
UAB „Saugus kreditas“	Lietuva	100																					
B.9	<p>Pelno prognozė</p>	<p>Netaikoma. Emitentas nusprendė neįtraukti pelno prognozės arba preliminarus pelno į šį Bazinį prospektą.</p> <p>2018 m. sausio 15 d. Bendrovė patvirtino 2018-2022 balanso ir pelno (nuostolio) ataskaitų, parengtų pagal 2016-2018 strateginį Bendrovės planą ir Bendrovės vadovybės strateginę verslo plėtros viziją, prognozę. Prognozė buvo paskelbta metiniame vadovybės pranešime už metus pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., kuris yra sudėtinė finansinės atskaitomybės dokumentų 2017 m. gruodžio 31 d. datai dalis. Prognozė buvo parengta ne Obligacijų išleidimo tikslu, ir LB atlikto inspektavimo 2018 m. kovo 31 datai rezultatai gali koreguoti šią prognozę, todėl Bendrovė laiko ją negaliojančia, ir Bendrovės investuotojas neturėtų remtis prognozės duomenimis.</p>																					
B.10	<p>Istorinės finansinės informacijos audito ataskaitoje nurodytų išlygų apibūdinimas</p>	<p>TFAS finansines ataskaitas už 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus patikrino auditorius „KPMG Baltics“, UAB. Šis auditorius pateikė nuomones apie TFAS finansines ataskaitas už abejus metus be jokių išlygų ir, auditoriaus nuomone, abu ataskaitų rinkiniai parodo tikrą ir teisingą Emitento nekonsoliduotą finansinę padėtį ir Grupės konsoliduotą finansinę padėtį ir jų atitinkamus nekonsoliduotus ir konsoliduotus finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus už pasibaigusius metus pagal Europos Sąjungoje priimtus taikytis Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.</p> <p>Visos TFAS finansinės ataskaitos pateikiamos šio Bazinio prospekto I priede. Visa Konsoliduota finansinė informacija, kuri nebuvo audituota arba auditoriaus peržiūrėta, pateikiama šio Bazinio prospekto II priede.</p>																					

B.12	Atrinkta istorinė pagrindinė finansinė informacija. Pareiškimas, kad neįvyko jokių esminių neigiamų Emitento perspektyvos pokyčių. Reikšmingų finansinės ar verslo padėties pokyčių apibūdinimas	ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA (tūkst. EUR)		Gruodžio 31 d. pasibaigę metai		Kovo 31 d. pasibaigęs ketv.	
				2016	2017	2017	2018
		Grynosios palūkanų pajamos	6 049	6 666	1 359	1 797	
		Augimas, %	-1,7%	10,2%		32,2%*	
		Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 769	3 292	748	968	
		Augimas, %	32,9%	18,9%		29,4%*	
		Veiklos pajamų, iš viso	11 982	13 248	2 910	3 502	
		Augimas, %	-4,8%	10,6%		20,3%*	
		Veiklos pelnas (nuostoliai)	257	1 633	225	277	
		Metų pelnas (nuostoliai)	520	1 626	218	264	
		Turtas	259 268	285 185	262 914	329 382	
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	42 646	53 520	51 053	89 372	
		Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 983	11 539	12 530	11 831	
		Iki išpirkimo laikomos investicijos	33 660	39 860	33 737	44 692	
		Paskolos ir iš klientų gautinos sumos	145 591	163 678	140 014	167 136	
		Investicinis turtas	8 354	6 213	8 667	5 990	
		Kitas turtas	17 034	10 375	16 913	10 361	
		Įsipareigojimai	233 453	257 744	236 882	301 979	
		Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4 435	3 600	3 490	3 400	
		Įsipareigojimai klientams	226 809	251 855	226 984	288 766	
		Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000	
		Kiti įsipareigojimai	1 209	1 289	5 408	8 813	
		Akcininkų nuosavybė	25 815	27 441	26 032	27 403	
		<i>Šaltinis: TFAS finansinės ataskaitos, Konsoliduota tarpinė informacija, Bendrovė</i>					
		* Procentas rodo pirmojo ketvirčio pajamų augimą.					
		PAGRINDINIAI KOEFICIENTAI IR RODIKLIAI*		Gruodžio 31 d. pasibaigę metai		Kovo 31 d. pasibaigęs ketv.	
				2016	2017	2017	2018
		PELNINGUMO KOEFICIENTAI					
		Veiklos pelno marža	2,1%	12,3%	7,7%	7,9%	
		Grynojo pelno marža margin	4,3%	12,3%	7,5%	7,5%	
		Nuosavybės graža (ROE)	2,0%	5,9%	0,8%	1,0%	
		Turto graža (ROA)	0,2%	0,6%	0,1%	0,1%	
		LIKVIDUMO KOEFICIENTAI					
		Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	844,3%	730,6%	892,0%	477,8%	
		MOKUMO KOEFICIENTAI					
		Kapitalo pakankamumo rodiklis	14,1%	15,01%	15,8%	17,0%	
		Neveiksnių paskolų dalis	10,6%	8,3%	11,9%	7,5%	
		<i>Šaltinis: TFAS finansinės ataskaitos, Konsoliduota tarpinė informacija, Bendrovė</i>					
		* auditorių nepatikrintos alternatyvios veiklos rezultatų vertinimo priemonės (AVRVP), paskaičiuotos pagal skaičius TFAS finansinėse ataskaitose ir Konsoliduotoje tarpinėje informacijoje.					

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas AVRVP sąrašas, jų skaičiavimo metodika ir pagrindinė jų naudojimo priežastis.

AVRVP	Formulė	AVRVP naudojimo pagrindinė priežastis
Veiklos pelno marža	Veiklos pelnas (nuostoliai) / Visos veiklos pajamos	Tai vienas pagrindinių pelningumo rodiklių, skaičiuojamas dalinant veiklos pelną iš to paties laikotarpio pajamų. Jis rodo, kiek pelno bendrovė galėtų uždirbti iš savo veiklos, atmetus finansinę veiklą ir mokestines išlaidas. Kuo didesnis rodiklis, tuo pelningesnė bendrovė.
Grynojo pelno marža	Metų pelnas (nuostoliai) / Visos veiklos pajamos	Tai vienas pagrindinių pelningumo rodiklių, skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną iš to paties laikotarpio pajamų. Jis rodo, kiek pelno bendrovė galėtų uždirbti iš savo veiklos, įskaitant finansinę veiklą ir mokestines išlaidas. Kuo didesnis rodiklis, tuo pelningesnė bendrovė.
Nuosavybės graža (ROE)	Metų pelnas (nuostoliai) / Nuosavas kapitalas	Nuosavybės graža yra rodiklis, kuris skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną iš nuosavo kapitalo. Jis matuoja bendrovės pelningumą, parodydamas, kiek pelno bendrovė gali uždirbti iš akcininkų investicijų. Kuo didesnis rodiklis, tuo pelningesnės investicijos į bendrovės nuosavą kapitalą.
Turto graža (ROA)	Metų pelnas (nuostoliai) / Turtas	Turto graža yra rodiklis, kuris skaičiuojamas dalinant grynąjį pelną iš viso turto. Jis matuoja pelningumą ir valdymo efektyvumą, parodydamas, kaip gerai naudojamas turtas pelnui uždirbti. Kuo didesnis rodiklis, tuo efektyviau bendrovė naudoja savo turimą turtą uždirbdama gražą akcininkams.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	Likvidus turtas / Trumpalaikiai (iki 30 dienų) įsipareigojimai	Tai viena pagrindinių finansinių įstaigų likvidumo matavimo priemonių, kuri rodo, kiek itin likvidus turtas dengia trumpalaikius įsipareigojimus. Šis rodiklis rodo, kaip gerai bendrovė yra pasiruošusi trumpalaikiams likvidumo sutrikimams. Pagal ES teisės aktuose numatomą privalomą reikalavimą Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100%.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	(I lygio kapitalas + II lygio kapitalas + Kapitalo apsaugos rezervas) / Pagal riziką įvertintas turtas	Tai vienas pagrindinių finansinių įstaigų mokumo rodiklių, kuris rodo, kaip gerai bendrovės kapitalas apsaugo indėlininkus finansinių sutrikimų atveju. Rodiklis atsižvelgia net tik į bendrovės kapitalo lygį, bet ir į bendrovės turto rizikingumą. LB nustatyta kapitalo pakankamumo rodiklio (CAR) riba yra ne mažiau nei 13,9%.
Neveiksnių paskolų dalis	Neveiksnių paskolų portfelis (grynoji vertė) / Visas paskolų portfelis (grynoji vertė)	Rodiklis rodo, kuri dalis viso paskolų portfelio (grynoji vertė) laikytina neveiksnia. Neveiksnių paskolų portfelį sudaro paskolos, kurios pasižymi bent viena iš šių savybių: - paskolos vertė yra sumažėjusi; - yra tikimybė, kad klientas negalės įvykdyti savo kreditorinių įsipareigojimų Bankui, nebent Bankas pradėtų išieškojimą iš įkeisto turto; - paskolos grąžinimas vėluoja daugiau kaip 90 dienų; - vyksta teismo procesas arba bankroto procedūra.

Nuo 2017 m. gruodžio 31 d. pabaigos nebuvo jokių esminių Emitento finansinės arba verslo padėties pokyčių.

B.13	Bet kokių su Emitentu susijusių pastarųjų įvykių, kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą, apibūdinimas	Nebuvo jokių su Emitentu susijusių pastarųjų įvykių, kurie turi esminės reikšmės vertinant Emitento mokumą.																																								
B.15	Pagrindinių Emitento veiklos rūšių apibūdinimas	<p>Bankas teikia paslaugas tiek privatiems asmenims, tiek verslui. Paslaugos privatiems asmenims apima vartojimo kreditus, kreditą įkeičiant nekilnojamąjį turtą, automobilių lizingą, terminuotuosius indėlius, kaupiamuosius indėlius, indėlių draudimą, įvairias kasdienės bankininkystės paslaugas, draudimą ir vinjetas (važiavimui mokamais keliais). Bankas orientuojasi į mažas ir vidutines įmones, kurioms teikia įvairias paslaugas: verslo paskolas, lizingo paslaugas, kredito ir lizingo garantijas, faktoringo paslaugas, prekybos finansavimo, indėlių ir jų draudimo, įvairias kasdienės bankininkystės paslaugas, draudimą ir vinjetas. Bankas turi gana gerai išplėtotą klientų aptarnavimo tinklą, orientuotą į pagrindinius Lietuvos geografinius regionus. Didžioji dalis paslaugų ir komisinių pajamų gaunama iš grynujų pinigų ir atsiskaitymo operacijų.</p>																																								
B.16	Kiek tai žinoma Emitentui, nurodoma, ar Emitentas tiesiogiai arba netiesiogiai kam nors priklauso arba yra kieno nors kontroliuojamas, ir apibūdinamas tokios kontrolės pobūdis.	<p>Šio Prospekto sudarymo dieną Bendrovės įstatinis kapitalas yra 19 947 577,50 EUR, jis padalytas į 137 750 paprastųjų vardinių Akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 144,81 EUR. Visos Bendrovės išleistos Akcijos jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo teises.</p> <p>Toliau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie Bendrovės akcininkus šio Prospekto sudarymo dieną.</p> <table border="1" data-bbox="475 925 1377 1160"> <thead> <tr> <th>Akcininkas</th> <th>Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai</th> <th>Procentinė dalis, %</th> <th>Netiesiogiai turimos akcijos ir balsai, %</th> <th>Iš viso, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saulius Karosas</td> <td>123 850</td> <td>89,91</td> <td>9,87</td> <td>99,78</td> </tr> <tr> <td>Western Petroleum Ltd. *</td> <td>13 600</td> <td>9,87</td> <td>89,91</td> <td>99,78</td> </tr> <tr> <td>Vytenis Rasutis</td> <td>300</td> <td>0,22</td> <td>0</td> <td>0,22</td> </tr> </tbody> </table> <p>Šaltinis: Bendrovė * Galutinis tikrasis bendrovės savininkas, kuriam priklauso 100% akcijų ir jų suteikiamų balsų, yra Saulius Karosas.</p> <p>Bendrovėje arba jos dukterinėse įmonėse nesudarytos jokios akcininkų sutartys.</p> <p>Be pirmiau pateiktos informacijos, Bendrovė neturi informacijos apie bet kokią kitą galimą Emitento kontrolę.</p> <p>2018 m. gegužės 3 d. visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą nuo 19 947 577,50 EUR iki 20 947 635,36 EUR išleidžiant 6 906 naujas paprastąsias vardines Bendrovės akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė 144,81 EUR. Po naujų akcijų išleidimo Bendrovės įstatinis kapitalas bus padalintas į 144 656 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė bus 144,81 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas gali būti padidintas tik gavus LB leidimą, dėl kurio Bendrovė kreipėsi į LB 2018 m. gegužės 8 d.</p> <p>Tą dieną, kai nauji įstatai su padidinti įstatiniu kapitalu bus užregistruoti Juridinių asmenų registre, akcininkų struktūra bus tokia, kaip nurodyta šioje lentelėje:</p> <table border="1" data-bbox="475 1713 1377 1948"> <thead> <tr> <th>Akcininkas</th> <th>Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai</th> <th>Procentinė dalis, %</th> <th>Netiesiogiai turimos akcijos ir balsai, %</th> <th>Iš viso, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saulius Karosas</td> <td>130 756</td> <td>90,39</td> <td>9,40</td> <td>99,79</td> </tr> <tr> <td>Western Petroleum Ltd. *</td> <td>13 600</td> <td>9,40</td> <td>90,39</td> <td>99,79</td> </tr> <tr> <td>Vytenis Rasutis</td> <td>300</td> <td>0,21</td> <td>0</td> <td>0,21</td> </tr> </tbody> </table> <p>Šaltinis: Bendrovė * Galutinis tikrasis bendrovės savininkas, kuriam priklauso 100% akcijų ir jų suteikiamų balsų, yra Saulius Karosas.</p>	Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Procentinė dalis, %	Netiesiogiai turimos akcijos ir balsai, %	Iš viso, %	Saulius Karosas	123 850	89,91	9,87	99,78	Western Petroleum Ltd. *	13 600	9,87	89,91	99,78	Vytenis Rasutis	300	0,22	0	0,22	Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Procentinė dalis, %	Netiesiogiai turimos akcijos ir balsai, %	Iš viso, %	Saulius Karosas	130 756	90,39	9,40	99,79	Western Petroleum Ltd. *	13 600	9,40	90,39	99,79	Vytenis Rasutis	300	0,21	0	0,21
Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Procentinė dalis, %	Netiesiogiai turimos akcijos ir balsai, %	Iš viso, %																																						
Saulius Karosas	123 850	89,91	9,87	99,78																																						
Western Petroleum Ltd. *	13 600	9,87	89,91	99,78																																						
Vytenis Rasutis	300	0,22	0	0,22																																						
Akcininkas	Tiesiogiai turimos akcijos ir balsai	Procentinė dalis, %	Netiesiogiai turimos akcijos ir balsai, %	Iš viso, %																																						
Saulius Karosas	130 756	90,39	9,40	99,79																																						
Western Petroleum Ltd. *	13 600	9,40	90,39	99,79																																						
Vytenis Rasutis	300	0,21	0	0,21																																						
B.17	Emitento arba jo skolos vertybinių	Netaikoma. Nei Emitentui, nei Obligacijoms dėl Siūlymo nebus nustatomi jokie kredito reitingai.																																								

	popierių kredito reitingai, nustatyti Emitento prašymu arba Emitentui dalyvaujant reitingavimo procese.	
--	---	--

C skirsnis. Vertybiniai popieriai

<i>Punktas</i>	<i>Pavadinimas</i>	<i>Informacijos atskleidimas</i>
C.1	Vertybinių popierių tipas, klasė ir identifikavimo numeris	<p>Subordinuotos Obligacijos, laikomos 2 lygio kapitalo priemonėmis pagal KRR, kurių bendra pagrindinė vertė siekia iki 10 000 000 EUR ir kurios gali būti išleidžiamos 12 mėnesių laikotarpiu po Prospekto patvirtinimo dienos. Banko Obligacijos – tai neužtikrintos terminuotos skolos obligacijos, ne nuosavybės (skolos) vertybiniai popieriai, pagal kuriuos Bendrovė tampa Obligacijų savininkų skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijų savininkams.</p> <p>Visos Bendrovės Obligacijos (jas išleidus) bus paprastosios vardinės obligacijos, kurios bus registruotos Nasdaq CSD. Prieš kiekvienos atitinkamos Dalies Obligacijų Siūlymą, Emitentas kreipsis į Nasdaq CSD, kad Obligacijoms būtų priskirtas ISIN kodas, kuris bus nurodytas Galutinėse sąlygose.</p> <p><i>Konkrečios emisijos santrauka (forma):</i></p> <p>Dalies numeris: [____].</p> <p>ISIN kodas: [____]/[Laikinas ISIN kodas: [____]].</p>
C.2	Emisijos valiuta	EUR
C.5	Apribojimai laisvai perleisti vertybinius popierius	Nėra jokių taikytinuose Lietuvos Respublikos įstatymuose aprašytų apribojimų perleisti Obligacijas. Tačiau Obligacijos negali būti siūlomos, parduodamos, perparduodamos, perleidžiamos arba pateikiamos tokiose šalyse arba jurisdikcijose arba tokiais kitomis aplinkybėmis, kuriomis tai būtų neteisėta arba reikėtų imtis kitų priemonių, nei numatytos Lietuvos Respublikos įstatymuose, įskaitant, be kita ko, Jungtinėse Amerikos Valstijose, Australijoje, Kanadoje, Honkonge ir Japonijoje.
C.8, C.9	<p>Vertybinių popierių suteikiamų teisių apibūdinimas, įskaitant:</p> <ul style="list-style-type: none"> • eiliškumą; • šių teisių apribojimus; • nominalią palūkanų normą; • datą, nuo kurios skaičiuojama palūkanos, ir palūkanų mokėjimo terminą; • kai palūkanų norma nenustatyta, bazinių priemonių, kuriomis ji grindžiama, apibūdinimą; • išpirkimo datą ir paskolos amortizavimo tvarką, įskaitant grąžinimo 	<p><i>Obligacijų savininkų teisės.</i> Obligacija yra terminuotas ne nuosavybės (skolos) vertybinis popierius, pagal kurį Bendrovė, kuri yra Obligacijų Emitentas, tampa Obligacijos savininko skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijos savininkui. Kiekvienos atitinkamos Dalies Obligacijos suteikia jų savininkams vienodas teises. Obligacijų išpirkimo dieną Obligacijų savininkai turės teisę gauti iš Bendrovės Obligacijų nominalią vertę ir palūkanas, t. y. jie turės teisę reikalauti, kad Obligacijos būtų išpirtos už jų išpirkimo kainą.</p> <p>Obligacijų savininkai turi teises, numatytas Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme, Civiliniame kodekse, Akcinių bendrovių įstatyme, Bankų įstatyme ir kituose obligacijų savininkų teises reglamentuojančiuose įstatymuose, taip pat teises, nurodytas sprendime išleisti Obligacijas. Obligacijų savininkai turi šias pagrindines teises:</p> <ul style="list-style-type: none"> – gauti kaupiamąsias palūkanas, mokamas kas pusmetį; – gauti Obligacijų nominalią vertę ir kaupiamąsias palūkanas, susikaupusias Obligacijų išpirkimo dieną; – parduoti arba kitaip perleisti visas Obligacijas arba jų dalį; – testamentu palikti visas savo turimas Obligacijas arba jų dalį kitiems asmenims (taikoma tik fiziniams asmenims); – dalyvauti Obligacijų savininkų susirinkimuose; – balsuoti Obligacijų savininkų susirinkimuose; – inicijuoti Obligacijų savininkų susirinkimų sušaukimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais; – priimti sprendimą sušaukti Obligacijų savininkų susirinkimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais; – gauti informacijos apie Emitentą, Obligacijų emisiją arba kitos informacijos, susijusios su jų interesų gynimu; – gauti sutarties, sudarytos tarp Emitento ir Patikėtinio, kopiją; – kitas teises, numatytas taikytinuose įstatymuose arba Emitento steigimo dokumentuose. <p><i>Eiliškumas.</i> Obligacijos reiškia tiesioginius, subordinuotus, neužtikrintus ir negarantuotus Emitento įsipareigojimus, kurių eiliškumas yra toks pats (<i>pari passu</i>), nesuteikiant jokio pirmumo viena kitos atžvilgiu. Be to, investicijų į Obligacijas atveju valstybės garantija (draudimas) netaikoma.</p>

<p>tvarkos apibūdinimą ;</p> <ul style="list-style-type: none"> • informaciją apie pelningumą; • skolos vertybinių popierių savininkų atstovo pavadinimą. 	<p><i>Palūkanų norma ir jų mokėjimo dienos.</i> Obligacijų fiksuotas pajamingumas nustatomas ir nurodomas Galutinėse sąlygose.</p> <p>Obligacijų palūkanos bus mokamos kartą į pusmetį Galutinėse sąlygose nurodytomis dienomis iki Išpirkimo dienos ir bus skaičiuojamos nuo atitinkamos Dalies Obligacijų bendros likusios pagrindinės sumos.</p> <p>Palūkanos skaičiuojamos kiekvienam palūkanų laikotarpiui nuo pirmos palūkanų laikotarpio dienos (imtinai) iki paskutinės palūkanų laikotarpio dienos (bet jos neįskaitant) nuo atitinkamu metu likusios negražintos atitinkamos Dalies Obligacijų pagrindinės sumos. Pirmasis palūkanų laikotarpis prasideda Emisijos dieną ir baigiasi pirmąją Palūkanų mokėjimo dieną. Kiekvienas paskesnis palūkanų laikotarpis prasideda ankstesnę Palūkanų mokėjimo dieną iki baigiasi kitą Palūkanų mokėjimo dieną. Paskutinis palūkanų laikotarpis baigiasi Išpirkimo dieną.</p> <p>Obligacijų palūkanos bus skaičiuojamos dalinant per atitinkamą palūkanų laikotarpį praėjusį faktinį dienų skaičių iš faktinio dienų ilgio atitinkamu palūkanų mokėjimo laikotarpiu padauginto iš dažnio faktoriaus, kuris yra lygus 2, t. y. bus taikoma Tarptautinių kapitalo rinkų asociacijos (ICMA) numatyta dienų skaičiavimo taisyklė Faktas/Faktas (Act/Act).</p> <p>Kai reikia paskaičiuoti palūkanas trumpesniam negu visų metų laikotarpiui, išskyrus Pirmąjį palūkanų laikotarpį, jos turi būti skaičiuojamos imant (a) faktinį laikotarpio dienų skaičių nuo tos dienos, kai pradedamos skaičiuoti palūkanos („Prieaugio diena“) (imtinai), iki tos dienos, kai tokios palūkanos tampa mokėtinos (bet neįskaitant tos dienos), ir padalinant šį skaičių iš (b) faktinio dienų skaičiaus nuo Prieaugio dienos (imtinai) iki kitos po to einančios Palūkanų mokėjimo dienos (bet jos neįskaitant).</p> <p>Jei Palūkanų mokėjimo diena būtų ne Darbo diena, palūkanų mokėjimas atidedamas iki kitos Darbo dienos. Mokėjimo dienos atidėjimas mokėtinai sumai įtakos neturi.</p> <p><i>Konkrečios emisijos santrauka (forma):</i></p> <p>Metinė palūkanų norma: [].</p> <p>Palūkanų mokėjimo dienos: [].</p> <p><i>Obligacijų išpirkimo diena ir pagrindinės sumos mokėjimai.</i> Tiksli Išpirkimo diena bus nurodyta Galutinėse sąlygose. Kiekvienos Obligacijų dalies išpirkimo terminas gali būti nuo 5 (penkerių) metų iki 7 (septynerių) metų arba tokios kitos trukmės, kaip Emitentas nusprendžia, tačiau bet koku atveju ne trumpesnis nei 5 (penkeri) metai.</p> <p>Prašymų/reikalavimų išpirkti Obligacijas pateikimo terminas netaikomas, kadangi Obligacijų Išpirkimo dieną jų nominali vertė kartu su priskaičiuotomis sukauptomis palūkanomis pervedama į Obligacijų savininkų nurodytas sąskaitas be atskirų Obligacijų savininkų prašymų/reikalavimų. Nuo šio momento laikoma, kad Emitentas visiškai įvykdė įsipareigojimus, susijusius su Obligacijomis ir jų išpirkimu, neatsižvelgiant į tai, ar Obligacijų savininkas faktiškai priėmė nurodytas lėšas. Jei pasikeičia Obligacijų savininko sąskaitos rekvizitai, jis privalo apie tai pranešti Bendrovei.</p> <p>Jei Išpirkimo diena būtų ne Darbo diena, mokėtinos sumos mokėjimas atidedamas iki kitos Darbo dienos. Mokėjimo dienos atidėjimas mokėtinai sumai įtakos neturi.</p> <p>Pervedus išpirkimo sumą į investuotojų sąskaitas, kaip nurodyta pirmiau, Obligacijos bus išbrauktos iš Nasdaq CSD ir Nasdaq.</p> <p><i>Obligacijų išpirkimas Emitento pasirinkimu (toliau – Išpirkimas Emitento pasirinkimu).</i> Emitentas gali nuspręsti išpirkti atitinkamas Obligacijas anksčiau nei Išpirkimo dieną, bet ne anksčiau nei 5 (penkeri) metai po išleidimo datos už sumą, nurodytą taikomose Galutinėse sąlygose, gavęs išankstinį LB leidimą, su sąlyga, kad atitinkamu metu tokio leidimo reikia (tačiau nereikalaujama gauti Obligacijų savininkų sutikimo arba pritarimo), pateikdamas apie tai neatšaukiamą pranešimą ne vėliau kaip prieš 15 dienų ir ne anksčiau kaip prieš 30 dienų.</p> <p>Obligacijų savininkai neturi teisės reikalauti išpirkti Obligacijas prieš Išpirkimo dieną.</p> <p>Jei minėtos sumos nėra pervestos į Obligacijų savininkų nurodytą sąskaitą, Obligacijų savininkai turi teisę reikalauti Obligacijų išpirkimo per 3 (trejus) metus nuo Išpirkimo</p>
---	--

		<p>dienos. Jei Obligacijų savininkai nereikalauja Obligacijų išpirkimo per nurodytą 3 (trejų) metų terminą, tokie Obligacijų savininkai netenka reikalavimo teisės.</p> <p><i>Konkrečios emisijos santrauka (forma):</i></p> <p>Išpirkimo data: []].</p> <p>Obligacijos nominali vertė: [] EUR.</p> <p>Bendra nominali vertė: [] EUR.</p> <p>Obligacijos Emisijos kaina: [] EUR.</p> <p><i>Obligacijų savininkų atstovo (Patikėtinio) pavadinimas.</i> 2018 m. gegužės 10 d. Emitentas sudarė civilinę sutartį su UAB „Audifina“, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus įsteigta ir veikiančia uždara akcine bendrove, juridinio asmens kodas 125921757, kurios buveinė registruota adresu Žygimanto Liauksmo g. 3, Vilnius, Lietuva, kuri atitinka Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatytus reikalavimus patikėtiniais. Kaip nurodyta pirmiau, kiekvienas Obligacijų savininkas turi teisę gauti Emitento ir Patikėtinio sudarytos civilinės sutarties kopiją iš Emitento arba iš Patikėtinio.</p>
C.10	Kai vertybiniai popieriai turi palūkanų mokėjimo išvestinį komponentą, pateikiamas aiškus ir išsamus paaiškinimas, padedantis investuotojams suprasti, kaip jų investicijos vertė priklauso nuo bazinės (-ių) priemonės (-ių) vertės, visų pirma kai rizika yra ypač akivaizdi	Netaikoma. Obligacijos neturi palūkanų mokėjimo išvestinio komponento.
C.11	Nurodoma, ar siūlomi vertybiniai popieriai yra įtraukti ar juos bus siekiama įtraukti į prekybos reguliuojamoje rinkoje arba kitose lygiavertėse rinkose sąrašą, konkrečiai nurodant tas rinkas	<p>Emitentas pateiks paraišką dėl kiekvienos Dalies Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq (Baltijos skolos VP sąrašą). Sprendimą dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą Nasdaq priims Nasdaq valdyba. Bendrovė imsis visų Nasdaq taisyklėse numatytų priemonių, kurių reikia, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą Nasdaq kaip galima greičiau.</p> <p>Vadovybė tikisi, kad atitinkamos Dalies Obligacijos bus įtrauktos į prekybą Nasdaq ne vėliau kaip per 1 (vieną) mėnesį nuo jų išplatavimo Investuotojams. Nepaisant to, Vadovybė dės visas pastangas, kad šis terminas būtų kaip galima trumpesnis.</p> <p>Emitentas taip pat dės visas pastangas užtikrinti, kad Obligacijos nebūtų išbrauktos iš Nasdaq sąrašo. Listingavus Obligacijas ir įtraukus jas į prekybą, Emitentas imtis visų pagrįstų veiksmų, kurių jis privalo imtis dėl tokio Obligacijų listingavimo ir jų prekybos.</p> <p>Emitentas padengs visas išlaidas, susijusias su Obligacijų įtraukimu į Nasdaq.</p> <p>Emitentas neketina kreiptis dėl Obligacijų (arba jų dalies) įtraukimo į prekybą kitose reguliuojamose rinkose arba lygiavertėse rinkose.</p>

D skirsnis. Rizika

<i>Punktas</i>	<i>Pavadinimas</i>	<i>Informacijos atskleidimas</i>
D.2	Pagrindinė rizika, būdinga Emitentui	Kontrahento kredito rizika. Kontrahento kredito rizika yra viena svarbiausių rizikų, turinčių įtakos Grupės veiklai. Tai rizika patirti nuostolius dėl kontrahento nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimus Grupei. Kredito rizika kyla iš grynujų pinigų ir jų ekvivalentų pas trečiuosius asmenis (pvz., indėlių bankuose ir kitose kredito įstaigose), obligacijų, išvestinių priemonių, bet daugiausia iš klientų kredito rizikos, įskaitant negrąžintas paskolas, taip pat kitas gautinas sumas ir įsipareigojimus.

		<p>Reguliavimo institucijų veiksmų ir tyrimų rizika. LB atliko Banko veiklos tyrimą. 2017 m. birželio 30 d. baigęs tyrimą, LB Bankui pritaikė priežiūros priemones – skyrė 235 350 EUR dydžio baudą, taip pat laikinai uždraudė teikti paskolas susijusiems asmenims. Šis draudimas galioja, kol LB savo atskiru sprendimu neatšauks šio apribojimo, kuris šio Prospekto patvirtinimo dieną dar nebuvo atšauktas. Be to, 2018 m. balandžio 18 d. LB Bendrovei pritaikė privalomą nurodymą ir 2018 m. balandžio 26 d. viešai paskelbė, kad Bendrovė nesilaikė ankstesnio privalomo LB pritaikyto apribojimo neskolinti su Bendrove susijusiems asmenims. Apribojimas neskolinti susijusiems asmenims ir toliau galioja, kol LB jo neatšauks. Be to, LB atliko papildomą tyrimą 2018 m. kovo 31 d. datai, ir pagal inspektavimo rezultatus 2018 metų I ketvirčio grynasis rezultatas gali koreguotis dėl papildomų atidėjinių suformavimo kredito rizikai dengti ir kito turto vertės sumažėjimo. Nors Vadovybė tiki, kad ji ištaisė visus trūkumus, nurodytus ankstesnių patikrinimų metu, tačiau jei naujo patikrinimo rezultatai ir (arba) bet kokių kitų būsimų patikrinimų rezultatai netenkintų LB, Bankui gali būti skirtos papildomos piniginės ir (arba) kitos sankcijos, taip pat minėtas draudimas skolinti susijusiems asmenims gali būti neatšauktas. Bet kurios iš šių pasekmių gali turėti esminės neigiamos įtakos Grupės veiklai, finansinei padėčiai ir rezultatams, Bendrovės reputacijai ir jos išleistų Obligacijų kainai.</p> <p>Palūkanų normos rizika. Grupės vykdoma veikla yra savaime susijusi su palūkanų normos rizika. Grupės uždirbtų grynyjų palūkanų pajamų suma turi esminės įtakos Grupės veiklos pajamoms ir pelningumui – 2017 m. Grupės grynosios palūkanų pajamos sudarė 50,3% visų Grupės veiklos pajamų (50,5% 2016 m.). Dėl nenumatytų palūkanų normų rinkoje svyravimų Grupė gali susidurti su palūkanų pajamų, kurias Grupė uždirba iš skolinimo ir kreditavimo operacijų, ir palūkanų sąnaudų, kurios patiriamos dėl įsipareigojimų, už kuriuos skaičiuojamos palūkanos, neatitikimu, kas gali turėti esminės neigiamos įtakos Grupės veiklai, finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams.</p> <p>Paskolų portfelio koncentracijos rizika. Grupė savo veikloje patiria paskolų portfelio koncentracijos riziką, kuri iš esmės yra rizika, atsirandanti dėl negražintų sumų bendro pasiskirstymo tarp klientų ir jų grupių.</p> <p>Kapitalo pakankamumo rodiklių išlaikymas. Kredito įstaigos ir investicinės įmonės privalo laikytis griežtų kapitalo pakankamumo reikalavimų, kurie dažnai koreguojami ir keičiami. Šio Prospekto dieną Grupė laikosi visų taikytinų reikalavimų kapitalui ir veikia su didesniu kapitalo pakankamumo rodikliu, nei reikalaujamas 13,9% minimumas. Reikėtų atsižvelgti į tai, kad 2017 m. birželio 30 d. LB Bankui skyrė 235 350 EUR baudą, taip pat laikinai uždraudė skolinti su juo susijusiems asmenims dėl to, kad Bankas nesilaikė kapitalo pakankamumo reikalavimų. Tačiau visi pažeidimai yra pašalinti ir šiuo metu bendras kapitalo pakankamumo rodiklis yra pakankamas – 2018 m. kovo 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 17,0% (2017 m. gruodžio 31 d. jis buvo 15,01%). Visgi, gali susidaryti situacija, kai dėl nenumatytų didelių nuostolių Banko kapitalas sumažėtų ir Bankas nevykdytų minimalių kapitalo pakankamumo reikalavimų.</p> <p>Konkurencijos rizika. Emitentas yra mažiausias Lietuvoje registruotas bankas, kurio rinkos dalis siekia tik 0,9% pagal suteiktas finansines paskolas. Todėl Grupė susiduria su reikšminga konkurencija su kitais stambiais rinkos dalyviais.</p> <p>Priklausomybė nuo informacinių technologijų sistemų. Grupė sukūrė ir naudoja įvairias informacinių technologijų sistemas ir internetinius sprendimus savo kasdienėje ūkinėje veikloje ir teikdama paslaugas klientams. Priklausomybė nuo tokių sistemų vis didėja plintant internetinėms ir mobiliosios bankininkystės paslaugoms. Tai reiškia, kad Grupė ypatingai susiduria su rizika, kurios negali kontroliuoti, įskaitant sisteminius ryšių infrastruktūros gedimus, trečiųjų asmenų tiekiamos techninės ir programinės įrangos kokybę ir patikimumą ir kitą panašią riziką.</p> <p>Veiklos rizika. Veiklos rizika yra rizika patirti nuostolius dėl žmogiškųjų, procesų arba informacinių sistemų gedimų ir trūkumų. Be žmogiškųjų, procesų arba informacinių sistemų gedimų ir trūkumų, veiklos rizika apima sukčiavimo ir pareigų nevykdymo įmonėse riziką.</p>
D.3	Pagrindinė rizika, būdinga Obligacijoms	<p>Obligacijos gali netikti kaip investicijos kai kuriems investuotojams. Kiekvienas į Obligacijas investuojantis potencialus Investuotojas turi nustatyti, ar tokia investicija jam tinkama tomis aplinkybėmis, kuriose jis yra. Potencialus investuotojas neturėtų investuoti į Obligacijas, nebent jis turi ekspertinių žinių (arba pats, arba padedamas finansinio patarėjo), leidžiančių jam įvertinti, kaip kis Obligacijų kaina keičiantis sąlygoms, kokią įtaką tai turės tokių Obligacijų vertei ir kokią įtaką ši investicija turės potencialaus investuotojo bendram investicijų portfeliui.</p> <p>Subordinavimo rizika. Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų Emitentui atžvilgiu; tačiau nėra subordinuotos reikalavimų, kurie yra subordinuoti</p>

Obligacijų atžvilgiu arba kurių eiliškumas yra toks pats (*pari passu*) lyginant su Obligacijomis, atžvilgiu. Obligacijų subordinavimas reiškia, kad, vykdant išieškojimą iš Emitento, likvidavus Emitentą arba jam bankrutavus, visi iš Obligacijų kylantys reikalavimai turi būti vykdomi pagal Bendrąsias sąlygas ir tenkinami tik visiškai patenkinus visus nesubordinuotus pripažintus reikalavimus Emitentui (6-os eilės reikalavimas pagal kreditorių reikalavimų tenkinimo eilę).

Išpirkimo prieš terminą rizika. Pagal Bendrąsias sąlygas Obligacijos gali būti išperkamos prieš terminą Emitento iniciatyva bet kuriuo metu, bet ne anksčiau nei praėjus 5 (penkeriems) metams po Obligacijų emisijos. Jei Emitentas pasinaudoja šia išpirkimo prieš terminą teise, investicijos į Obligacijas gražos dydis gali būti mažesnis, nei iš pradžių tikėtasi.

Gali nesusidaryti aktyvi antrinė Obligacijų rinka. Obligacijos sudaro naują Emitento vertybinių popierių emisiją. Prieš Obligacijų įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje, neegzistuoja jokia Emitento Obligacijų ir kitų vertybinių popierių viešoji rinka. Nors bus pateikta(-os) paraiška(-os) įtraukti Obligacijas į prekybą Nasdaq, nėra jokios garantijos, kad tokia paraiška(-os) bus priimta(-os) ir Obligacijos bus įtrauktos į prekybą. Be to, Obligacijų įtraukimas į prekybą reguliuojamoje rinkoje negarantuos, kad susidarys likvidi Obligacijų viešoji rinka arba, jei tokia rinka susidarys, kad ji išliks, ir nei Emitentas, nei Pagrindinis platintojas nėra įsipareigoję palaikyti tokios rinkos.

Kredito rizika. Asmuo, kuris perka/pasirašo Obligacijas, pasikliauna Emitento kreditingumu ir neturi jokių teisių į jokią kitą asmenį. Obligacijų turėtojams tenka rizika, kad Emitentas nesumokės visų arba dalies palūkanų ir (arba) Obligacijų išpirkimo sumų, kurias Emitentas privalo sumokėti pagal Obligacijas.

Su Obligacijomis susijusi Palūkanų normos rizika. Obligacijų turėtojai turėtų žinoti, kad palūkanų normų rinkoje svyravimai gali neigiamai įtakoti Obligacijų rinkos kainą ir, jei Obligacijų turėjai parduos savo turimas Obligacijas, jie gali patirti nuostolius.

Obligacijų apmokestinimas. Potencialūs Obligacijų pirkėjai/pasirašytojai ir pardavėjai turėtų žinoti, kad jiems gali tekti susimokėti mokesčius ar kitas dokumentuotas išlaidas arba rinkliavas pagal šalies, į kurią pervestos Obligacijos, arba kitų jurisdikcijų įstatymus ir praktiką.

Galimybė netekti palūkanų ir investuotos pagrindinės sumos. Jei Emitentas taptų nemokus, jei Obligacijų termino metu būtų iškelta Emitento teisinės apsaugos byla arba neteisminis teisinės apsaugos procesas, investuotojas gali prarasti visas dėl Obligacijų mokėtinas palūkanas ir visą Obligacijų pagrindinę sumą arba jų dalį.

Garantijos arba užtikrinimo nebuvimas. Obligacijos bus tik Emitento įsipareigojimas ir jos nebus kaip nors garantuotos. Niekas, išskyrus Emitentą, neprisiims jokios atsakomybės, jei Emitentas nesumokėtų kokios nors sumos, kurią jis turi mokėti pagal Obligacijas.

Refinansavimo rizika. Emitentui gali prireikti refinansuoti tam tikras arba visas savo skolas, įskaitant Obligacijas. Emitento galimybės sėkmingai refinansuoti savo skolą priklauso nuo sąlygų skolinto kapitalo rinkose ir savo finansinės padėties tokiu metu. Net jei sąlygos skolinto kapitalo rinkose bus palankios, gali būti, kad Emitentas konkrečiu metu negalės pasinaudoti finansavimo šaltiniais palankiomis sąlygomis arba iš viso negalės jais pasinaudoti. Jei Emitentas negalės refinansuoti savo skolinių įsipareigojimų palankiomis sąlygomis arba iš viso negalės jų refinansuoti, tai galėtų turėti neigiamos įtakos Grupės veiklai, finansinei padėčiai, pelnui ir Obligacijų turėtojų galimybėms atgauti į Obligacijas investuotas lėšas.

Gelbėjimas privačiomis priemonėmis. Pagal Programą išleidžiamų Obligacijų atžvilgiu gali būti taikomi veiksmai arba priemonės, kurių gali imtis sprendimo teisę turinčios institucijos, jei Bankas susiduria su rimtomis finansinėmis problemomis arba jei kyla grėsmė Banko stabilumui dėl kokios nors Lietuvos finansų įstaigos situacijos (įskaitant atitinkamą kontroliuojančiąją įmonę). Jei kompetentinga institucija pasinaudoja nurašymo arba konvertavimo teisėmis: (i) likusi negrąžinta suma gali sumažėti, įskaitant iki nulio; (ii) Obligacijos gali būti konvertuotos į paprastąsias akcijas arba kitas nuosavybės priemones; (iii) gali pasikeisti sąlygos (pvz., gali pasikeisti Obligacijų pabaigos terminas).

Atkreipiame dėmesį, kad viešąja finansine parama turėtų būti pasinaudota tik kaip paskutine priemone, įvertinus ir išnaudojus, kiek tai maksimaliai įmanoma, visus problemų sprendimo įrankius, įskaitant gelbėjimo privačiomis priemonėmis įrankį.

E skirsnis. Siūlymas		
<i>Punktas</i>	<i>Pavadinimas</i>	<i>Informacijos atskleidimas</i>
E.2b	Siūlymo priešastys ir pajamų naudojimas, kai Siūlymas skelbiamas ne siekiant uždirbti pelno ir (arba) apsidraudžiant nuo tam tikros rizikos	<p>Emitentas ketina naudoti grynąsias įplaukas 2 lygio kapitalui pagerinti ir kapitalo pakankamumo reikalavimų vykdymui sustiprinti. Pagerintas 2 lygio kapitalas leis Emitentui išplėsti banko paskolų portfelį, ypač mažų ir vidutinių įmonių ir žemės ūkio tiksliniuose segmentuose (paskolos abiejuose šiuose segmentuose užtikrinamos priimtinais įkeitimo objektais). Emitentas šiuo metu turi pakankamai žmogiškųjų ir technologinių išteklių, jo likvidumas yra pakankamas, kad galėtų plėsti savo paskolų portfelį. Pagerintas 2 lygio kapitalas leis Bankui išlaikyti reikiamą kapitalo pakankamumo rodiklį didinant banko paskolų portfelį.</p>
E.3	Siūlymo sąlygos	<p>Emitentas per 12 mėnesių nuo šio Prospekto patvirtinimo dienos gali išleisti Obligacijų neviršydamas bendros pagrindinės 10 000 000 EUR sumos. Obligacijos bus išleidžiamos ir siūlomos atskiromis Dalimis. Kiekvienos Dalies sąlygas sudarys (i) Obligacijų Bendrosios sąlygos, kurios bus taikomos kiekvienai Daliai ir kurios numatytos Prospekte, ir (ii) Galutinės sąlygos. Taigi, iš esmės kiekvienos Dalies Obligacijoms bus taikomos vienodos pagrindinės sąlygos, išskyrus tai, kad gali skirtis skirtingų Dalių Obligacijų Emisijos datos ir Emisijos kainos.</p> <p>Kiekvienos iš Obligacijų Dalių bendra pagrindinė suma (nominali vertė) bus nurodoma Galutinėse sąlygose. Emitentas gali sumažinti Galutinėse sąlygose nurodytą Dalies bendrą pagrindinę sumą per tos Dalies Pasirašymo laikotarpį.</p> <p><i>Konkrečios emisijos santrauka (forma):</i></p> <p>Bendra pagrindinė suma (nominali vertė): [] EUR [papildomai prie []]. [Emitentas gali sumažinti Dalies bendrą pagrindinę sumą per tos Dalies Pasirašymo laikotarpį. Galutinė Dalies bendra pagrindinė suma bus nurodyta pranešime dėl Obligacijų paskirstymo Investuotojams, kuris bus paskelbtas Bendrovės ir Siūlymo tarpininko tinklalapiuose paskirsčius Obligacijas Investuotojams.]</p> <p>Obligacijos bus siūlomos pasirašyti už Minimalią investicijos sumą, kuri bus nurodyta Galutinėse sąlygose.</p> <p><i>Konkrečios emisijos santrauka (forma):</i></p> <p>Minimali investicijos suma: [] EUR.</p> <p>Bendra Siūlymo struktūra</p> <p>Siūlymą sudaro: (i) viešas siūlymas Mažmeniniams investuotojams ir Instituciniams investuotojams Lietuvos Respublikoje, ir (ii) neviešas platinimas Instituciniams investuotojams ir Mažmeniniams investuotojams tam tikrose EEE valstybėse narėse, kiekvienu atveju pasinaudojant Prospekto direktyvos (Direktyva 2003/71/EB)², kurią įgyvendino atitinkamos EEE valstybės narės, 3 straipsnyje numatyta išimtimi.</p> <p>Siūlyme turės teisę dalyvauti tik tokie potencialūs Investuotojai, kurie pateikdami savo pavedimus arba iki jų pateikimo (iki Pasirašymo laikotarpio pabaigos) turi atsidarę vertybinių popierių sąskaitas savo pasirinktuose subjektuose, turinčiuose licencijas teikti tokias paslaugas Lietuvos Respublikos, Latvijos Respublikos ir (arba) Estijos Respublikos teritorijoje.</p> <p>Taigi, remiantis aukščiau pateikta informacija, kiekvienos Dalies Siūlymas bus struktūruojamas taip:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Investuotojai pateiks atitinkamos Dalies Obligacijų įsigijimui reikalingus Pasirašymo pavedimus ir sumokės pagal juos šiame Baziniame prospekte ir atitinkamos Dalies Galutinėse sąlygose numatyta tvarka; (ii) Valdybos sprendimu Obligacijos bus galutinai paskirstytos Investuotojams; (iii) Obligacijos bus registruotos Nasdaq CSD ir pateiktos Investuotojams; (iv) Obligacijos bus įtrauktos į prekybą Nasdaq.

² Šiuo atveju būtų pasinaudota viena iš šių išimčių, kai teikiant siūlymą nereikia tvirtinti ir skelbti prospekto:

(a) vertybinių popierių pasiūlymas, skirtas tik kvalifikuotiems investuotojams; ir (arba)

(b) vertybinių popierių pasiūlymas, skirtas mažiau nei 150 fizinių ar juridinių asmenų valstybėje narėje, kurie nėra kvalifikuoti investuotojai; ir (arba)

(c) vertybinių popierių pasiūlymas, skirtas investuotojams, kurie įsigyja vertybinius popierius už visą mažiausiai 100 000 eurų vienam investuotojui apmokėjamą už kiekvieną atskirą pasiūlymą.

Pasirašymo tvarka; Pasirašymo pavedimų negaliojimas

Kiekvienos Dalies Pasirašymo laikotarpis bus nurodytas Galutinėse sąlygose. Investuotojai, norintys pasirašyti/pirkti Obligacijas, turės pateikti savo pavedimus įsigyti Obligacijas bet kuriuo Pasirašymo laikotarpio metu Siūlymo tarpininkui arba jo agentams (jei tokių būtų), kurie gali būti nurodyti Galutinėse sąlygose. Bendra Obligacijų suma, kuri turi būti įsigyjama ir nurodoma kiekviename Pasirašymo pavedime, turės būti ne mažesnė nei Minimali investicijos suma. Pasirašymo pavedimų pateikimo tvarka bus nurodyta Galutinėse sąlygose.

Visi Pasirašymo pavedimai bus privalomas ir neatšaukiamas įsipareigojimas įsigyti paskirstytas Obligacijas, išskyrus toliau nurodytas išimtis.

Pasirašymo pavedimai nebus laikomi galiojančiais ir nebus vykdomi, jei Pasirašymo pavedimuose nurodyta pirkimo suma mažesnė nei Minimali investicijos suma arba jei Pasirašymo pavedimai bus gauti pasibaigus Pasirašymo laikotarpiui. Nei Emitentas, nei Siūlymo tarpininkas neprivalo informuoti Investuotojų apie tai, kad jų Pasirašymo pavedimai yra negaliojantys.

Konkrečios emisijos santrauka (forma):

Pasirašymo laikotarpis: [].

Pasirašymo pavedimų pateikimo tvarka: [Jei bus pateikta kokia nors papildoma informacija apie atitinkamą Obligacijų Dalį].

Pasirašymo vieta

Vietos (tikslūs adresai), kur bus priimami Pasirašymo pavedimai, bus nurodytos Galutinėse sąlygose.

Konkrečios emisijos santrauka (forma):

Siūlymo tarpininko agentai (jei tokių būtų): [].

Adresas(-ai), kur bus priimami Pasirašymo pavedimai: [].

Pasirašymo pavedimai bus priimami, jei Investuotojai turės tarpininko sąskaitos sutartį pas Siūlymo tarpininką arba kitus savo pasirinktus subjektus, kurie turi licenciją teikti tokias paslaugas Lietuvos Respublikos, Latvijos Respublikos ir (arba) Estijos Respublikos teritorijoje.

Bendra informacija apie Pasirašymo tvarką

Pasirašymo pavedimo pateikimo metu Investuotojai privalo duoti neatšaukiamą nurodymą deponuoti Obligacijas į jų vardu atidarytą vertybinių popierių sąskaitą jų pasirinktuose subjektuose, turinčiuose licenciją teikti tokias paslaugas Lietuvos Respublikos, Latvijos Respublikos ir (arba) Estijos Respublikos teritorijoje.

Kai Investuotojas teikia Pasirašymo pavedimą, laikoma, kad jis susipažino su šiuo Baziniu prospektu, Bendrovės įstatais ir Bendrovės ir Patikėtinio sutartimi ir sutiko su jų turiniu, taip pat susipažino su Siūlymo Galutinėmis sąlygomis, sutiko su tuo, kad jam pagal Siūlymo sąlygas gali būti paskirstytas mažesnis Obligacijų skaičius, nei tokio Investuotojo Pasirašymo pavedimuose nurodytas skaičius, arba kad jam gali būti nepaskirstyta jokių Obligacijų.

Investuotojui bus leidžiama pateikti Pasirašymo pavedimą arba asmeniškai, arba per atstovą, kurį Investuotojas įgaliojo (įstatymo numatyta forma) pateikti Pasirašymo pavedimą. Investuotojai gali gauti smulkesnės informacijos apie Investuotojų identifikavimą, įskaitant reikalavimus pateikiamiems dokumentams ir veikimo per įgaliotus atstovus taisykles, iš Pasirašymo pavedimus priimančių subjektų.

Investuotojas privalo užtikrinti, kad visa Pasirašymo pavedime esanti informacija būtų teisinga, išsami ir įskaitoma. Emitentas pasilieka sau teisę atmesti Pasirašymo pavedimus, kurie yra neišsamūs, neteisingi, neaiškūs arba netinkami, arba kurie nėra užpildyti ir pateikti ir (arba) prie kurių nėra pridėti reikiami papildomi dokumentai, kurių reikalauja Emitentas arba Siūlymo tarpininkas, per Pasirašymo laikotarpį ir pagal visus reikalavimus, numatytus Siūlymo sąlygose.

Visos Obligacijų Pasirašymo pavidimo formos neteisingo užpildymo pasekmės tenka Investuotojui.

Instituciniams investuotojams taikoma Pasirašymo tvarka

Instituciniai investuotojai turės teisę teikti daugkartinius Pasirašymo pavidimus.

Instituciniai investuotojai turėtų susisiekti su Siūlymo tarpininku, kad gautų informacijos apie detalias taisykles, taikomas Pasirašymo pavidimų pateikimui, o ypač apie reikalaujamus dokumentus, jei pavidimą teikia įstatyminis atstovas, įgaliotinis arba kitas asmuo, veikiantis investuotojo vardu.

Instituciniams investuotojams, kurie valdo turtą trečiųjų asmenų vardu, bus leidžiama pateikti jungtinį pavidimą savo klientų naudai, pridėdant tokių klientų sąrašą.

Pasirašymo pavidimų atšaukimas

Obligacijų Pasirašymo pavidimai yra neatšaukiami, išskyrus toliau aprašytą teisę juos atšaukti.

Obligacijų Pasirašymo pavidimas gali būti atšauktas, kai, prasidėjus kiekvienos atskiros Obligacijų Dalies Siūlymui, viešai paskelbiamas priedas dėl įvykio arba aplinkybių, įvykusių prieš paskirstant atitinkamos Dalies Obligacijas, apie kurias Emitentui tapo žinoma prieš jų paskirstymą. Investuotojas, kuris pateikė Pasirašymo pavidimą dėl atitinkamos Dalies Obligacijų prieš paskelbiant tokį priedą, gali atšaukti tokį Pasirašymo pavidimą pateikdamas rašytinį pareiškimą įstaigai, kurioje buvo pateiktas pavidimas, per 2 (dvi) Darbo dienas nuo priedo paskelbimo dienos.

Pagal Pasirašymo pavidimą sumokėtos sumos gražinamos per 3 (tris) Darbo dienas po pareiškimo apie Pasirašymo pavidimo atšaukimą pateikimo dienos.

Kaina

Emisijos kainą nustato Emitentas kartu su Siūlymo tarpininku, Emisijos kaina paskelbiama prieš prasidedant Pasirašymo laikotarpiui. Obligacijos nominali vertė ir Emisijos kaina turi būti ne mažesnė nei 1 000 EUR.

Konkrečios emisijos santrauka (forma):

Obligacijos nominali vertė: [] EUR.

Obligacijos Emisijos kaina: [] EUR.

Obligacijų apmokėjimo tvarka ir datos

Už pasirašytas Obligacijas Mažmeniniai investuotojai turės sumokėti visą sumą per 3 (tris) Darbo dienas po Pasirašymo pavidimo pateikimo, tačiau bet koku atveju ne vėliau nei iki tokiems Investuotojams numatyto Pasirašymo laikotarpio pabaigos. Mažmeninių investuotojų mokama visa suma reiškia, kad jų mokama suma yra lygi Pasirašymo pavidime nurodytų Obligacijų skaičiui, padaugintam iš Emisijos kainos, nurodytos Galutinėse sąlygose. Šie Investuotojai gali apmokėti tokias sumas tik bankiniu pavidimu (mokėjimai grynaisiais pinigais nebus priimami), kuris turi būti atliktas eurais į tam skirtą Obligacijų platinimo įplaukų surinkimo sąskaitą, kurią tvarko Pagrindinis platintojas ir kuri nurodoma Pasirašymo pavidime. Iš Investuotojų gauti mokėjimai bus laikomi tam skirtoje sąskaitoje iki Pasirašymo laikotarpio pabaigos ir bus perduoti Emitentui tik po Obligacijų paskirstymo investuotojams užbaigimo.

Pateikdami Pasirašymo pavidimą, Instituciniai investuotojai turi įgalioti ir duoti nurodymus tarpininkui, tvarkančiam atitinkamą Institucinio investuotojo pinigų sąskaitą, susietą su jo vertybinių popierių sąskaita, rezervuoti visą sandorio sumą Institucinio investuotojo pinigų sąskaitoje iki atsiskaitymo užbaigimo arba iki lėšų atlaisvinimo pagal Siūlymo sąlygas. Rezervuotina sandorio suma turi būti lygi Emisijos kainai, padaugintai iš Obligacijų, kurias atitinkamas Institucinis investuotojas nori įsigyti, skaičiaus. Institucinis investuotojas turi užtikrinti, kad ne vėliau nei paskutinę Pasirašymo laikotarpio dieną, nurodytą Galutinėse sąlygose, tarpininko tvarkomoje jo pinigų sąskaitoje, susietoje su vertybinių popierių sąskaita, būtų pakankamai lėšų visai sandorio sumai padengti, kaip nurodyta pirmiau.

Investuotojams, kuriems nebuvo paskirstytos jokios Obligacijos arba kurių Pasirašymo pavidimai buvo sumažinti, bus gražintos sumos, sumokėtos teikiant Pasirašymo pavidimą, pagal kiekvieno tokio Investuotojo nurodymus, duotus laikantis investavimo

įmonėje, kurioje buvo pateiktas Pasirašymo pavedimas, taikomų procedūrų. Gražinimas įvyks per 10 (dešimt) Darbo dienų nuo Pasirašymo laikotarpio pabaigos arba nuo tos dienos, kai buvo paskelbtas Bazinio prospekto priedas dėl Siūlymo atšaukimo. Sumokėtos sumos bus gražintos nekompensuojant jokių išlaidų, kurias Investuotojai patyrė pasirašydami Obligacijas, ir neįskaitant jokių pervedimo išlaidų ir palūkanų.

Už sumas, sumokėtas už Obligacijas, palūkanos neskaiciuojamos.

Laiku nesumokėjus už Obligacijas arba sumokėjus už jas tik iš dalies, negalioja visas Pasirašymo pavedimas.

Paskirstymas

Kitą Darbo dieną po Pasirašymo laikotarpio pabaigos arba maždaug tuo metu Emitentas kartu su Siūlymo tarpininku nuspręs, ar tęsti Dalies Obligacijų Siūlymą ar atšaukti atitinkamą Siūlymą.

Jei Dalies Obligacijų Siūlymas atšaukiamas, Emitentas paskelbia pranešimą apie tai savo tinklalapyje, taip pat pateikia šią informaciją LB.

Jei Emitentas nusprendžia tęsti Dalies Obligacijų Siūlymą, kitą Darbo dieną po Pasirašymo laikotarpio arba maždaug tuo metu turi būti atliekami šie veiksmai:

Obligacijų paskirstymas Investuotojams

Emitentas kartu su Siūlymo tarpininku nustatys tikslią Obligacijų sumą, kuris bus paskirstyta kiekvienam Pasirašymo pavedimui. Obligacijų paskirstymo tvarka bus nurodyta atitinkamos Dalies Siūlymo Galutinėse sąlygose.

Emitentas ir Siūlymo tarpininkas neprivalės paskirstyti jokių Obligacijų jokiems Siūlyme dalyvaujantiems Investuotojams, jie taip pat gali atšaukti, sustabdyti arba atidėti Siūlymą, kaip nurodyta toliau. Be to, nebus jokio numatyto minimalaus individualaus paskirstymo Investuotojams.

Patvirtinimai

Užbaigus paskirstymą, Siūlymo tarpininkas pateiks prekybos patvirtinimą (toliau – Patvirtinimas) tiems investuotojams, kurių Pasirašymo pavedimas(-ai) bus tenkinamas(-i) ne visa apimtimi (jei iš viso bus tenkinamas(-i)). Patvirtinime bus nurodyta, kokia apimtimi tenkinamas arba atmetamas atitinkamo Investuotojo pateiktas Pasirašymo pavedimas, ir nurodomas jam paskirstomų Obligacijų skaičius.

Konkrečios emisijos santrauka (forma):

Obligacijų paskirstymo tvarka ir atsiskaitymas: [Jeigu bus pateikta kokia nors papildoma informacija apie atitinkamą Obligacijų Dalį.]

Numatoma Emisijos data: []].

Informacija apie Siūlymo rezultatus

Informacija apie kiekvienos Dalies Siūlymo rezultatus (išleistų Obligacijų suma ir bendra pagrindinė atitinkamos Dalies suma) turi būti skelbiama Emitento tinklalapyje www.medbank.lt ir atitinkama išplatavimo ataskaita bus pateikta LB per 3 (tris) Darbo dienas nuo Emisijos dienos.

Siūlymo atšaukimas, sustabdymas ar atidėjimas

Emitentas gali atšaukti bet kurios Dalies Obligacijų Siūlymą rekomendavus Siūlymo tarpininkui arba savo iniciatyva bet kuriuo metu iki Atsiskaitymo dienos, neatskleisdamas tokio atšaukimo priežasčių. Emitentas taip gali keisti Pasirašymo laikotarpio pradžios ir pabaigos dienas arba nuspręsti, kad kurios nors Dalies Siūlymas bus atidėtas ir kad naujas Siūlymo datas Emitentas praneš vėliau.

Emitentas gali atšaukti Siūlymą rekomendavus Siūlymo tarpininkui, jei Emitentas mano, kad tęsti Siūlymo įgyvendinimą yra neįmanoma arba nepatartina. To priežastys, be kita ko, gali būti: (i) prekybos vertybiniais popieriais apskritai Nasdaq, taip pat bet kokiaje kitoje oficialioje vertybinių popierių biržoje ES ir Jungtinėje Valstijose, sustabdymas arba esminis apribojimas; (ii) Lietuvos arba pasaulio ekonominės arba politinės situacijos staigus ir esminis neigiamas pokytis; (iii) Emitento arba jo Dukterinių įmonių verslo esminis

		<p>praradimas arba kliudymas jam, arba (iv) bet koks esminis įvykis arba pokytis Emitento arba jo Dukterinių įmonių bendruose reikaluose, valdyme, finansinėje būklėje, akcininkų nuosavybėje arba veiklos rezultatuose arba turintis įtakos jiems. Tokiu atveju, jau atlikti Obligacijų Pasirašymai ignoruojami ir bet kokios sumokėtos Pasirašymo sumos gražinamos nemokant jokių palūkanų arba kitų kompensacijų.</p> <p>Emitentas taip pat gali sustabdyti Siūlymą rekomendavus Siūlymo tarpininkui. Jei Siūlymas sustabdomas, Emitentas gali nuspręsti, kad jau pateikti Pasirašymo pavedimai ir sumokėtos sumos laikomi galiojančiais, tačiau ne ilgiau kaip 7 (septynias) Darbo dienas. Tokiu atveju, Investuotojams bus leidžiama atšaukti pateiktus Pasirašymo pavedimus paduodant atitinkamą pareiškimą dėl to per 2 (dvi) Darbo dienas po to, kad paskelbiamas pranešimas apie sustabdymą.</p> <p>Sprendimas dėl Siūlymo atšaukimo, sustabdymo, atidėjimo arba datų pakeitimo skelbiamas taikomuose teisės aktuose numatyta tvarka bei atsižvelgiant į Lietuvos rinkos praktiką.</p> <p>Jei Siūlymas atšaukiamas arba sustabdomas, Investuotojai, kurie pateikė Pasirašymo pavedimus ir sumokėjo už Pasirašymą, atgaus savo sumokėtas sumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> – jei Siūlymas atšauktas – per 3 (tris) Darbo dienas po to, kai Bendrovė viešai paskelbia apie Siūlymo atšaukimą; – jei Siūlymas sustabdytas – per 3 (tris) Darbo dienas po tos dienos, kai Investuotojas pateikė pareiškimą, kuriuo atšaukiamas jo Pasirašymo pavedimas, arba praėjus 3 (trims) Darbo dienoms po to, kai Emitentas paskelbia, kad pateikti Pasirašymo pavedimai negalioja. <p>Laiku gražinus sumokėtas sumas, jokios palūkanos ar kompensacijos neskaičiuojamos.</p>
E.4	Interesai, reikšmingi Siūlymui / Konfliktinio pobūdžio interesai	Išskyrus komisinius, kurie turi būti sumokėti Pagrindiniam platintojui, kiek Emitentui žinoma, joks Obligacijų Siūlyme dalyvaujantis asmuo neturi jokio esminio su Emisija/Siūlymu susijusio intereso ar kokių nors konfliktinio pobūdžio interesų.
E.7	Numatomos Bendrovės išlaidos, kurias dengia Investuotojas	Emitentas neketina reikalauti, kad Investuotojai dengtų su Obligacijų Siūlymu susijusias išlaidas arba mokesčius. Tačiau Investuotojams gali tekti padengti išlaidas, susijusias su vertybinių popierių sąskaitų kredito įstaigose arba investicinėse finansų maklerių įmonėse atidarymu, taip pat mokėti komisinius, kuriuos ima kredito įstaigos arba investicinės finansų maklerių įmonės, susijusias su Investuotojų Obligacijų pirkimo arba pardavimo pavedimų vykdymu, Obligacijų turėjimu arba bet kokiomis kitomis su Obligacijomis susijusiomis operacijomis. Emitentas ir (arba) Pagrindinis platintojas Obligacijų savininkams tokių išlaidų nekompensuos.