

**Final Terms dated 25 June 2018**  
**Medicinos bankas UAB**  
**Issue of EUR 3,000,000 Tranche of Bonds due 2025**  
**under the programme for the issuance of subordinated Bonds**  
**in the total amount of up to EUR 10,000,000, qualifying as Tier 2 capital**

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the General Terms and Conditions set forth in the Base Prospectus of the offering programme of subordinated Bonds of Medicinos bankas UAB in the total amount of up to EUR 10,000,000, qualifying as Tier 2 capital and admission thereof to trading on the Baltic Bond List of Nasdaq Vilnius AB, dated 25 June 2018 (the "Base Prospectus"), which constitutes a base prospectus for the purposes of Directive 2003/71/EC as amended (which *inter alia* includes the amendments made by Directive 2010/73/EU to the extent that such amendments have been implemented in a relevant Member State of the European Economic Area (the "Prospectus Directive")).

This document constitutes the Final Terms of the Bonds described herein for the purposes of Article 5.4 of the Prospectus Directive and must be read in conjunction with the Base Prospectus.

Full information on the Issuer and the Offering of the Bonds is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus. However, a summary of the issue of the Bonds is annexed to these Final Terms.

The Base Prospectus has been published on the Issuer's website [www.medbank.lt](http://www.medbank.lt) as well as (for informational purposes only) on the website of the Offering Broker <http://orion.lt/>.

1.	Issuer:	Medicinos bankas UAB
2.	Currency:	EUR
3.	Tranche number:	1
4.	ISIN Code:	LT0000432114
5.	Aggregate principal amount:	Up to EUR 3,000,000. <i>The Issuer may decrease the aggregate principal amount of the Tranche 1 during the Subscription Period of the Tranche 1. The final aggregate principal amount of the Tranche 1 will be specified in the notification regarding allotment of Bonds to the Investors, which will be published on the websites of the Company and Offering Broker after allotment thereof to the Investors</i>
6.	Nominal amount of the Bond:	EUR 1,000
7.	Expected Issue Date:	24 July 2018
8.	Decision by which the Bonds of this Tranche are issued:	25 June 2018
9.	Annual Interest Rate:	7%
10.	Interest Payment Dates:	24 January 2019, 24 July 2019, 24 January 2020, 24 July 2020, 24 January 2021, 24 July 2021, 24 January 2022, 24 July 2022, 24 January 2023, 24 July 2023, 24 January 2024, 24 July 2024, 24 January 2025, 24 July 2025
11.	Maturity Date:	24 July 2025
12.	Redemption of Bonds by choice of the Issuer (the "Issuer Call"):	It is subject to the prior permission of the LB (but without any requirement for the consent or approval of the Bondholders), and upon giving not less than 15 not more than 30 days' irrevocable notice. If such redemption is executed, on the day of redemption, the Bonds shall be repaid in full at their nominal value, with the cumulative interest accrued
13.	Minimum Investment Amount:	EUR 1,000
14.	Issue Price of the Bond:	EUR 1,000
15.	Subscription Period:	26 June 2018 – 23 July 2018


16.	Procedure for submission of the Subscription Orders:	Described in the Base Prospectus
17.	Procedure for allotment of the Bonds and settlement:	The Bonds of the Tranche 1 shall be served according the time priority principle (first come-first serve), i.e. the first Investors, which have provided their Subscription Orders shall be allotted the Bonds first up to the time and amount, when the Subscriptions for all the Bonds of the Tranche 1 of the aggregate principal amount (EUR 3,000,000) shall be provided. When this aggregate principal amount of Subscriptions of the Tranche 1 is reached, no more Bonds of this Tranche shall be allotted to the Investors. If the situation is such that the respective Investor, providing the Subscription, reaches and exceeds the aggregate principal amount of the Tranche 1, his Subscription will be reduced accordingly, so that the maximum principle amount of the Tranche 1 (EUR 3,000,000) is not exceeded
18.	Sub-agents for the Offering Broker (if any):	Not appointed
19.	Information about the bonds of the Issuer that are already admitted to trading on regulated markets:	None
20.	Address(-es) where the Subscriptions will be accepted:	Orion Securities UAB FMĮ Vilnius office, A. Tumėno str. 4, Vilnius, Lithuania, and Kaunas office, Karaliaus Mindaugo ave. 50, „Žalgiris“ arena, Kaunas, Lithuania

Vilnius, 25 June 2018





---

Dalia Klišauskienė  
Chairman of the  
Management Board and  
Manager



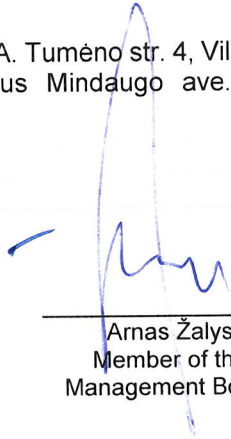

---

Marius Arlauskas  
Member of the  
Management Board




---

Igor Kovalčuk  
Member of the  
Management Board




---

Arnas Žalys  
Member of the  
Management Board

## ANNEX – ISSUE SPECIFIC SUMMARY

This Summary is made up of disclosure requirements known as “Elements” in accordance with the Annex XXII (Disclosure Requirements in Summaries) of the Prospectus Regulation. These elements are numbered in Sections A – E (A.1 – E.7) below. This Summary contains all the Elements required to be included in a summary for this type of securities and issuer. Because some Elements are not required to be addressed, there may be gaps in the numbering sequence of the Elements. Even though an Element may be required to be inserted in the Summary because of the type of securities and issuer, it is possible that no relevant information can be given regarding the Element. In this case a short description of the Element is included in the Summary with the mention of ‘not applicable’. In this Summary, the definitions in capital letters will have the meanings, as indicated in Section 1.5 *Definitions and Abbreviations*.

### Section A — Introduction and warnings

<i>Element</i>	<i>Title</i>	<i>Disclosure</i>
A.1	Introduction and warnings	<p>This Summary is not the prospectus for the public Offering of the Bonds and the listing (Admission) thereof to trading on Nasdaq and should be read merely as an introduction to the same. This Summary presents the facts and circumstances that the Company considers important with respect to the Company’s business and the public Offering of the Bonds and is a summary of certain information appearing in more detail elsewhere in the Base Prospectus. Any decision to participate in the Offering and invest in the Bonds should be based by each investor on the Base Prospectus (including any amendments or supplements thereto) as a whole, including the documents attached to the Base Prospectus and not merely on this Summary, as well as on the Final Terms of the respective Tranche of the Bonds.</p> <p>Prospective investors are cautioned that where a claim relating to the information contained in the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the relevant state, have to bear the costs of translating the entire Base Prospectus before court proceedings are initiated. The Company accepts civil liability in respect of this Summary (including any translations hereof) solely in the case where this Summary is found to be misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the Base Prospectus as a whole or it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in such securities.</p>
A.2	Consent by the Issuer to the use of the Prospectus for subsequent resale or final placement of securities by financial intermediaries	Not applicable. This Base Prospectus was prepared solely for the purposes of the Offering and Admission, as described herein. Thus, it may not be used for subsequent resale and/or final placement of securities by financial intermediaries.

### Section B — Issuer

<i>Element</i>	<i>Title</i>	<i>Disclosure</i>
B.1	Legal and commercial name	Medicinos bankas UAB.
B.2	Domicile / legal form / legislation / country of incorporation	The Issuer is a private limited liability company, with its registered address at Pamėnkalnio str. 40, Vilnius, Lithuania, code 112027077. The Issuer is incorporated and operates under the laws of the Republic of Lithuania.
B.4b	A description of any known trends affecting the Issuer and the industries in which it operates	<p>Except as indicated below, there has been no material adverse change in the prospects of the Company or the Group since the last published IFRS Financial Statements for the year ended 31 December 2017.</p> <p>Disregarding this, on 18 April 2018 the LB has applied towards the Company compulsory instruction and has publicly announced on 26 April 2018 that the Company has not complied with the previous mandatory restriction of the LB not to provide lending to the related persons of the Company. The restriction not to provide lending to related persons is further valid until the LB shall revoke it.</p> <p>The mandatory instruction has been applied because of the conditions of acquisition of the Subsidiary Saugus kreditas UAB by the Company. By acquiring the shares of this Subsidiary the Company has also acquired the claim right to the Subsidiary from the former shareholder thereof. The claim right occurred from the credit agreement and amounted to EUR 196,700</p>

		<p>at that time. The Company has extended the repayment term and changed other conditions of the credit agreement after the acquisition of shares of Saugus kreditas UAB.</p> <p>The LB has decided that when acquiring the claim rights to the above Subsidiary the Company has not complied with the restriction not to provide lending to its controlled persons and their directly and indirectly controlled companies. However, during the process of verifying the documents the Company has capitalized its claim right to the Subsidiary by share capital increase. For this reason the LB did not apply any other mandatory restrictions.</p>																																							
B.5, B.14	<p>Group description. Position of the Company within the Group. If the Issuer is dependent upon other entities within the Group, this must be clearly stated</p>	<p>The Company together with the Subsidiaries form a Group of companies, as indicated below.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Subsidiary</th> <th>State of registration</th> <th>Amount of shares and votes, held by the Company (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MB turtas UAB*</td> <td>Lithuania</td> <td>22.46</td> </tr> <tr> <td>MB valda UAB*</td> <td>Lithuania</td> <td>32.52</td> </tr> <tr> <td>MB investicija UAB*</td> <td>Lithuania</td> <td>47.94</td> </tr> <tr> <td>TG Invest-1 UAB*</td> <td>Lithuania</td> <td>73.22</td> </tr> <tr> <td>Nida capital SIA</td> <td>Latvia</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Saugus kreditas UAB</td> <td>Lithuania</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p>Source: the Company</p> <p>* The remaining shares of these Subsidiaries are held by other Group company (Subsidiary): (i) in case of TG Invest-1 UAB the remaining shares are held by MB turtas UAB, (ii) in case of MB turtas UAB the remaining shares are held by MB valda UAB, (iii) in case of MB valda UAB, the remaining shares are held by MB investicija UAB, (iv) in case of MB investicija UAB, the remaining shares are held by TG Invest-1 UAB.</p> <p>The Issuer is not dependent upon other entities within the Group.</p>	Subsidiary	State of registration	Amount of shares and votes, held by the Company (%)	MB turtas UAB*	Lithuania	22.46	MB valda UAB*	Lithuania	32.52	MB investicija UAB*	Lithuania	47.94	TG Invest-1 UAB*	Lithuania	73.22	Nida capital SIA	Latvia	100	Saugus kreditas UAB	Lithuania	100																		
Subsidiary	State of registration	Amount of shares and votes, held by the Company (%)																																							
MB turtas UAB*	Lithuania	22.46																																							
MB valda UAB*	Lithuania	32.52																																							
MB investicija UAB*	Lithuania	47.94																																							
TG Invest-1 UAB*	Lithuania	73.22																																							
Nida capital SIA	Latvia	100																																							
Saugus kreditas UAB	Lithuania	100																																							
B.9	Profit forecast	<p>Not applicable. The Issuer has not made a decision to include the profit forecast or estimates in this Base Prospectus.</p> <p>On January 15 2018 the Company approved the forecast for the 2018-2022 balance sheets and profit (loss) statements, which was based on the Company's strategic plan for 2016-2018 and the strategic business development vision of the Company's management The forecast was announced in the annual management report for the year ended 31 December 2017, which is the integral part of the financial statements as of 31 December 2017. The forecast was prepared not for the purpose of issue of Bonds and results of the performed inspection of the LB for the status 31 March 2018 may adjust this forecast, therefore, the Company declares it invalid and the Company's investor shall not rely on data of forecast.</p>																																							
B.10	Qualifications in the audit report on the historical financial information	<p>The IFRS Financial Statements for the years ended 31 December 2017 and 31 December 2016 have been audited by KPMG Baltics UAB. This auditor has issued unqualified opinions of the IFRS Financial Statements for both years and in auditor's opinion both of them give a true and fair view of the unconsolidated financial position of the Issuer and consolidated financial position of the Group and of their respective unconsolidated and consolidated financial performance and their cash flow for the years ended in accordance with International Financial Reporting Standards, as adopted by the European Union.</p> <p>Full IRFS Financial Statements are provided in Annex I to this Base Prospectus. Full Consolidated Financial Information, which was neither audited not subject to review by the auditor is provided in Annex II to this base Prospectus.</p>																																							
B.12	Selected historical key financial information. A statement that there has been no material adverse change in the prospects of the Issuer. A description of significant changes in the financial or trading position	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">SELECTED FINANCIAL INFORMATION (EUR'000)</th> <th colspan="2">Year ended 31 December</th> <th colspan="2">Quarter ended 31 March</th> </tr> <tr> <th>2016</th> <th>2017</th> <th>2017</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Net interest income</b></td> <td>6,049</td> <td>6,666</td> <td>1,359</td> <td>1,797</td> </tr> <tr> <td>Growth, %</td> <td>-1.7%</td> <td>10.2%</td> <td></td> <td>32.2%*</td> </tr> <tr> <td><b>Net service fee and commission income</b></td> <td>2,769</td> <td>3,292</td> <td>748</td> <td>968</td> </tr> <tr> <td>Growth, %</td> <td>32.9%</td> <td>18.9%</td> <td></td> <td>29.4%*</td> </tr> <tr> <td><b>Total operating income</b></td> <td>11,982</td> <td>13,248</td> <td>2,910</td> <td>3,502</td> </tr> <tr> <td>Growth, %</td> <td>-4.8%</td> <td>10.6%</td> <td></td> <td>20.3%*</td> </tr> </tbody> </table>	SELECTED FINANCIAL INFORMATION (EUR'000)	Year ended 31 December		Quarter ended 31 March		2016	2017	2017	2018	<b>Net interest income</b>	6,049	6,666	1,359	1,797	Growth, %	-1.7%	10.2%		32.2%*	<b>Net service fee and commission income</b>	2,769	3,292	748	968	Growth, %	32.9%	18.9%		29.4%*	<b>Total operating income</b>	11,982	13,248	2,910	3,502	Growth, %	-4.8%	10.6%		20.3%*
SELECTED FINANCIAL INFORMATION (EUR'000)	Year ended 31 December			Quarter ended 31 March																																					
	2016	2017	2017	2018																																					
<b>Net interest income</b>	6,049	6,666	1,359	1,797																																					
Growth, %	-1.7%	10.2%		32.2%*																																					
<b>Net service fee and commission income</b>	2,769	3,292	748	968																																					
Growth, %	32.9%	18.9%		29.4%*																																					
<b>Total operating income</b>	11,982	13,248	2,910	3,502																																					
Growth, %	-4.8%	10.6%		20.3%*																																					

<b>Operating profit (loss)</b>	257	1,633	225	277
<b>Profit (loss) for the year</b>	520	1,626	218	264
<b>Assets</b>	<b>259,268</b>	<b>285,185</b>	<b>262,914</b>	<b>329,382</b>
Cash and due from central bank	42,646	53,520	51,053	89,372
Placements with banks and other credit institutions	11,983	11,539	12,530	11,831
Held-to-maturity investments	33,660	39,860	33,737	44,692
Loans and receivables from clients	145,591	163,678	140,014	167,136
Investment property	8,354	6,213	8,667	5,990
Other assets	17,034	10,375	16,913	10,361
<b>Liabilities</b>	<b>233,453</b>	<b>257,744</b>	<b>236,882</b>	<b>301,979</b>
Due to banks and other credit institutions	4,435	3,600	3,490	3,400
Due to customers	226,809	251,855	226,984	288,766
Subordinated loans	1,000	1,000	1,000	1,000
Other liabilities	1,209	1,289	5,408	8,813
<b>Shareholders' equity</b>	<b>25,815</b>	<b>27,441</b>	<b>26,032</b>	<b>27,403</b>

Sources: IFRS Financial Statements, Consolidated Interim Information, the Company

\* the percentage indicates a growth of the first quarter income.

KEY RATIOS AND INDICATORS*	Year ended 31 December		Quarter ended 31 March	
	2016	2017	2017	2018
<b>PROFITABILITY RATIOS</b>				
Operating profit margin	2.1%	12.3%	7.7%	7.9%
Net profit margin	4.3%	12.3%	7.5%	7.5%
ROE	2.0%	5.9%	0.8%	1.0%
ROA	0.2%	0.6%	0.1%	0.1%
<b>LIQUIDITY RATIOS</b>				
Liquidity coverage ratio	844.3%	730.6%	892.0%	477.8%
<b>SOLVENCY RATIOS</b>				
Capital adequacy ratio	14.1%	15.01%	15.8%	17.0%
Non-performing loan ratio	10.6%	8.3%	11.9%	7.5%

Sources: IFRS Financial Statements, Consolidated Interim Information, the Company

\* not audited alternative performance measurers (APMs), calculated using IFRS Financial Statements and Consolidated Interim Information numbers.

The table below provides a list of APMs, their calculation methodology, and the main rationale for using it.

APM	Formula	Rationale for using the APM
-----	---------	-----------------------------

		Operating profit margin	Operating profit (loss) / Total operating income	It is one of the main profitability indicators, calculated dividing operating profit by the revenues for the same period. It indicates how much profit a company could earn from its operations, financing activities and taxation costs excluded. The higher ratio is, the more profitable is a company.
		Net profit margin	Profit (loss) for the year / Total operating income	It is one of the main profitability indicators, calculated dividing net profit by the revenues for the same period. It indicates how much profit a company could earn from its operations, financing activities and taxation costs included. The higher ratio is, the more profitable is a company.
		ROE	Profit (loss) for the year / Shareholders' equity	Return on equity is a ratio calculated dividing net profit by the shareholders' equity. It measures the profitability of a company by revealing how much of the profit can a company earn on the shareholders' investments. The higher ratio is, the more profitable is an equity investment in the company.
		ROA	Profit (loss) for the year / Assets	Return on assets is a ratio calculated dividing net profit by the total assets. It measures the profitability and management efficiency by revealing how well the assets are used for profit generation. The higher ratio is, the more efficient the company is in using its assets to generate return to shareholders.
		Liquidity coverage ratio	Liquid assets / Short-term (up to 30 days) obligations	It is one of the main liquidity measures for financial institutions indicating how well short-term obligations are covered with highly liquid assets. It reveals how well a company is prepared for a short-term liquidity disruptions. According to EU Regulations, by the compulsory requirement, the Bank must operate under a liquidity coverage ratio not lower than 100%.
		Capital adequacy ratio	(Tier I capital + Tier II capital + Capital conservation buffer) / Risk weighted assets	It is one of the main solvency ratios for financial institutions indicating how well the depositors are protected by the company's capital in the case of financial disruptions. The ratio not only takes into account the level of company's capital, but also the risk profile of the company's assets. A threshold set by the LB is Capital adequacy ratio (CAR) being not lower than 13.9%.
		Non-performing loan portfolio	Non-performing loan portfolio (net value) / Total loan portfolio (net value)	The ratio indicates how much of the total loan portfolio (net value) is considered as non-performing. The non-performing loan portfolio consists of loans, which have at least one of the following attributes: - a loan is impaired; - there is a probability that a client will not be able to meet its credit obligations to the Bank unless the Bank will initiate the realization of collateral; - a loan is over 90 days overdue; - a court proceeding or a bankruptcy procedure is in process.
		There were no significant changes in the Issuer's financial or trading position, which has occurred since the end of 31 December 2017.		
B.13	A description of any recent events particular to the Issuer which are to a material extent relevant to the evaluation of the Issuer's solvency	There have not been any recent events particular to the Issuer which are to material extent relevant to the evaluation of the Issuer's solvency.		
B.15	A description of the Issuer's principal activities	The Bank provides services for both private and corporate clients. Private client services include consumer credits, mortgages, car leases, term deposits, saving deposits, deposit insurance, various daily banking services, insurance and vignettes (road taxes). The Bank targets small-to-medium enterprises and provides a wide range of services for corporate		

		clients: business loans, leases, credit or leasing guarantees, factoring, trade financing, deposit service and its insurance, various daily banking services, insurances and vignettes. The Bank has a quite well-distributed customer service network, targeting major geographical regions of Lithuania. The major share of service and commission income is comprised of cash and settlement operations.																																								
B.16	To the extent known to the Issuer, statement whether the Issuer is directly or indirectly owned or controlled and by whom and description of the nature of such control	<p>On the day of this Prospectus the authorised capital of the Company is EUR 19,947,577.50 and is divided into 137,750 ordinary registered Shares with a nominal value of EUR 144.81 each. All the Shares issued by the Company entitle to equal voting rights to their holders.</p> <p>In the table below the information is provided on shareholders of the Company on the date of this Prospectus.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Shareholder</th> <th>Shares and votes, held directly</th> <th>Percentage, %</th> <th>Indirectly held shares and votes, %</th> <th>Total, %</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><i>Source: the Company</i> * Final beneficial owner of this company, holding 100% of its shares and votes is Saulius Karosas.</p> <p>No Shareholders' Agreements are in effect in the Company or its Subsidiaries.</p> <p>Apart from the information, indicated above, the Company has no information about any other possible control over the Issuer.</p> <p>On 3 May 2018 the General Meeting has adopted decision to increase the authorised capital of the Company from EUR 19,947,577.50 to EUR 20,947,635.36 by issuing 6,906 new ordinary registered shares of the Company with a par value of EUR 144.81 each. After the issue of the new shares the authorised capital of the Company shall be divided into 144,656 ordinary registered shares with a par value of EUR 144,81 each. The authorised capital of the Company may be increased only after receiving of a permission from the LB, regarding which the Company has applied to the LB on 8 May 2018.</p> <p>On the day when the new Articles of Association with the increased authorised capital will be registered with the Register of Legal Entities, the structure of shareholders will be as indicated in the table below:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Shareholder</th> <th>Shares and votes, held directly</th> <th>Percentage, %</th> <th>Indirectly held shares and votes, %</th> <th>Total, %</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><i>Source: the Company</i> * Final beneficial owner of this company, holding 100% of its shares and votes is Saulius Karosas.</p>	Shareholder	Shares and votes, held directly	Percentage, %	Indirectly held shares and votes, %	Total, %	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	Shareholder	Shares and votes, held directly	Percentage, %	Indirectly held shares and votes, %	Total, %	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
Shareholder	Shares and votes, held directly	Percentage, %	Indirectly held shares and votes, %	Total, %																																						
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																																						
Shareholder	Shares and votes, held directly	Percentage, %	Indirectly held shares and votes, %	Total, %																																						
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	Credit ratings assigned to the Issuer or its debt securities at the request or with cooperation of the Issuer in rating process	Not applicable. Neither the Issuer, nor the Bonds shall be assigned with the credit ratings as a result of the Offering.																																								

### Section C — Securities

Element	Title	
C.1	Type and class of securities and security identification number	Subordinated Bonds, qualifying as Tier 2 instruments under the CRR up to an aggregate principal amount of EUR 10,000,000, which may be issued within the period of 12 months as from the approval of the Prospectus. Bonds of the Bank – unsecured debt bonds with a fixed-term, non-equity (debt) securities under which the Company shall become the debtor of the Bondholders and shall assume obligations for the benefit of the Bondholders.

		<p>All the Bonds of the Company (when issued) will be ordinary registered bonds and will be registered within Nasdaq CSD. Prior to Offering of the Bonds in each of the respective Tranche, the Issuer shall apply to Nasdaq CSD for assignment of the ISIN to Bonds, which shall be indicated in the Final Terms.</p> <p><i>Issue specific summary (Tranche 1):</i></p> <p>Tranche number: 1.</p> <p>ISIN Code: LT0000432114.</p>
C.2	Currency of the issue	EUR.
C.5	Restrictions on free transferability of securities	There are no restrictions on transfer of Bonds as they are described in the applicable Lithuanian laws. However, the Bonds cannot be offered, sold, resold, transferred or delivered in such countries or jurisdictions or otherwise in such circumstances in which it would be unlawful or require measures other than those required under Lithuanian laws, including, without limitation, in the United States of America, Australia, Canada, Hong Kong and Japan.
C.8, C.9	<p>A description of the rights attached to the securities, plus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ranking;</li> <li>• limitations to those rights;</li> <li>• the nominal interest rate;</li> <li>• the date from which interest becomes payable and the due dates for interest;</li> <li>• where the rate is not fixed, description of the underlying on which it is based;</li> <li>• maturity date and arrangements for the amortisation of the loan, including the repayment procedures;</li> <li>• an indication of yield;</li> <li>• name of representative of debt security holders.</li> </ul>	<p><i>Rights of the Bondholders.</i> A Bond is a fixed-term non-equity (debt) security under which the Company which is the Issuer of the Bond becomes the debtor of the Bondholder and assumes obligations for the benefit of the Bondholder. The Bonds of each respective Tranche of issues shall grant their holders equal rights. As from the maturity date of the Bonds, Bondholders shall have a right to receive from the Company the nominal value of Bonds and the interest, i.e. he/she/it shall have a right to require, that the Bonds would be redeemed for their redemption price.</p> <p>Bondholders shall have the rights provided in Law on Protection of Interests of Bondholders, the Civil Code, the Law on Companies, the Law on Banks and other laws regulating the rights of bondholders, as well as the rights specified in the decision to issue Bonds. The Bondholders shall have the following main rights:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– to receive the cumulative interest accrued semi-annually;</li> <li>– to receive the nominal value of Bonds and the cumulative interest accrued on the maturity date of the Bonds;</li> <li>– to sell or transfer otherwise all or part of the Bonds;</li> <li>– to bequeath all or part of owned Bonds to the ownership of other persons (applicable only towards natural persons);</li> <li>– to participate in the Bondholders' Meetings;</li> <li>– to vote in Bondholders' Meetings;</li> <li>– to initiate the convocation of the Bondholders' Meetings following the procedure and in cases provided for in the Law on Protection of Interests of Bondholders;</li> <li>– to adopt a decision to convene the Bondholders' Meeting following the procedure and in cases provided for in the Law on Protection of Interests of Bondholders;</li> <li>– to obtain the information about the Issuer, the issue of Bonds or other information related to the protection of his/her/its interests;</li> <li>– to receive the copy of the contract concluded between the Issuer and the Trustee;</li> <li>– other rights, established in the applicable laws or in the documents of establishment of the Issuer.</li> </ul> <p><i>Ranking.</i> The Bonds constitute direct, subordinated, unsecured and unguaranteed obligations of the Issuer, ranking at the same rate (<i>pari passu</i>) without any preference among each other. In addition to that the state guarantee (insurance) is not applicable in case of investments into the Bonds.</p> <p><i>Interest rate and dates of payment thereof.</i> Fixed yield of the Bonds shall be determined and established in the Final Terms.</p> <p>The interest on the Bonds will be paid semi-annually on the dates specified in the Final Terms until the Maturity Date and will be calculated on the aggregate outstanding principal amount of the Bonds of the respective Tranche.</p> <p>Interest shall accrue for each interest period from and including the first day of the interest period to (but excluding) the last day of the interest period on the principal amount of Bonds of the respective Tranche outstanding from time to time. The first interest period commences on the Issue Date and ends on the first Interest Payment Date. Each consecutive interest period begins on the previous Interest Payment Date and ends on the following Interest Payment Date. The last interest period ends on the Maturity Date.</p> <p>Interest in respect of the Bonds will be calculated on the basis of the actual number of days elapsed in the relevant interest period divided by actual length in days of the relevant interest</p>



period multiplied by frequency factor of 2, i.e. a day count convention Act/Act (ICMA) will be used.

When interest is required to be calculated in respect of a period of less than a full year other than in respect of the First Interest Period, it shall be calculated on the basis of (a) the actual number of days in the period from and including the date from which interest begins to accrue to but excluding the date on which it falls due divided by (b) the actual number of days from and including the Accrual Date to but excluding the next following Interest Payment Date.

Should any Interest Payment Date fall on a date which is not a Business Day, the payment of the interest due will be postponed to the next Business Day. The postponement of the payment date shall not have an impact on the amount payable.

*Issue specific summary (Tranche 1):*

Annual Interest Rate: 7%.

Interest Payment Dates: 24 January 2019, 24 July 2019, 24 January 2020, 24 July 2020, 24 January 2021, 24 July 2021, 24 January 2022, 24 July 2022, 24 January 2023, 24 July 2023, 24 January 2024, 24 July 2024, 24 January 2025, 24 July 2025.

*Maturity (redemption) Date of the Bonds and principal payments.* The exact Maturity Date shall be specified in the Final Terms. Each Tranche of Bonds may have a maturity between 5 (five) and 7 (seven) years or such other maturity as the Issuer decides, but in any case not shorter than 5 (five) years.

The term for provision of the requests/requirements to redeem the Bonds shall not be applicable, as upon Maturity Date of Bonds, the nominal value thereof with the cumulative interest accrued shall be transferred to the accounts indicated by the Bondholders without separate requests/requirements of the Bondholders. As from this moment the Issuer shall be deemed to be fully executed the obligations, related to the Bonds and their redemption, disregarding the fact, whether the Bondholder actually accepts the indicated funds. In case requisites of the account of the Bondholder changes, he/she/it shall have an obligation to inform the Company thereof.

Should the Maturity Date fall on a date which is not a Business Day, the payment of the amount due will be postponed to the next Business Day. The postponement of the payment date shall not have an impact on the amount payable.

Following the transfer of the redemption price to the investor's accounts as indicated above, the Bonds shall be removed from Nasdaq CSD and Nasdaq.

*Redemption of Bonds by choice of the Issuer (the "Issuer Call").* The Issuer may chose to redeem the relevant Bonds prior to Maturity Date but not earlier than 5 (five) years after issue at the amount specified in the applicable Final Terms, subject to the prior permission of the LB, provided that at the relevant time such permission is required (but without any requirement for the consent or approval of the Bondholders), and upon giving not less than 15 nor more than 30 days' irrevocable notice.

The Bondholders do not have a right to require to redeem the Bonds prior to the Maturity Date.

If the mentioned amounts are not transferred to the account indicated by the Bondholders, the Bondholders shall have a right to claim for redemption of the Bonds within 3 (three) years after the Maturity Date. If the Bondholders shall not claim redemption of the Bonds within the indicated 3 (three) years term, the respective Bondholders shall forfeit the right of claim.

*Issue specific summary (Tranche 1):*

Maturity Date: 24 July 2025.

Nominal amount of the Bond: EUR 1,000.

Aggregate principal amount: up to EUR 3,000,000.

Issue Price of the Bond: EUR 1,000.

*Name of representative of the Bondholders (Trustee).* On 10 May 2018, the Issuer has concluded the civil contract with Audifina UAB, a private limited liability company established and existing under the laws of the Republic of Lithuania, corporate ID code 125921757, with

		its registered address at Žygimanto Liauksmo str. 3, Vilnius, Lithuania, which meets the requirements established for the trustees in the Law on Protection of Interests of Bondholders. As indicated above, each Bondholder is entitled to receive the copy of the civil contract concluded between the Issuer and the Trustee from the Issuer or from the Trustee.
C.10	If the security has a derivative component in the interest payment, provide a clear and comprehensive explanation to help investors understand how the value of their investment is affected by the value of the underlying instrument(s), especially under the circumstances when the risks are most evident	Not applicable. The Bonds have no derivative component in the interest payment.
C.11	An indication as to whether the securities offered are or will be the object of an application for admission to trading, with a view to their distribution in a regulated market or other equivalent markets with indication of the markets in question	<p>The Issuer shall submit an application regarding Admission of each Tranche of the Bonds to trading on Nasdaq (the Baltic Bond List). The decision as to admission of Bonds to trading on Nasdaq shall be adopted by the Board of Nasdaq. The Company shall take implement all the measures, established in Nasdaq rules, needed that the Bonds would be admitted to trading on Nasdaq as soon as practicably possible.</p> <p>The Management expects that the Bonds of the respective Tranche shall be admitted to trading on Nasdaq within 1 (one) month as from placement thereof to the Investors the latest. Disregarding this, the Management will put its best endeavours so that this term would be as short as practicable possible.</p> <p>The Issuer shall also put its best efforts to ensure that the Bonds remain listed on Nasdaq. The Issuer shall, following a listing or Admission to trading, take all reasonable actions on its part required as a result of such listing or trading of the Bonds.</p> <p>The Issuer will cover all costs which are related to the Admission of the Bonds to Nasdaq.</p> <p>The Issuer does not intend to apply for admission of the Bonds (or part thereof) to trading on other regulated markets or equivalent markets.</p>

#### Section D – Risks

<i>Element</i>	<i>Title</i>	<i>Disclosure</i>
D.2	Key risks specific to the Issuer	<p><b>Counterparty credit risk.</b> Counterparty credit risk is one of the most important risk affecting operations of the Group. The risk of potential loss which may arise from counterparty's inability to meet its obligations to the Group. Credit risk affects cash and cash equivalents held with third parties (such as deposits with banks and other financial institutions), bonds, derivatives, but mostly credit exposures to customers, including outstanding loans as well as other receivables and commitments.</p> <p><b>Exposure to regulatory actions and investigations.</b> The LB carried out an investigation on the Bank. After finalisation of the investigation on 30 June 2017 the LB imposed supervisory measures towards the Bank – a financial penalty of EUR 235,350, as well as prohibited temporarily to provide lending to related persons. This prohibition is valid until the LB by its separate decision revokes the abovementioned restriction, which as of the date of this Prospectus has not been revoked. In addition to that, on 18 April 2018 the LB has applied towards the Company compulsory instruction and has publicly announced on 26 April 2018 that the Company has not complied with the previous mandatory restriction of the LB not to provide lending to the related persons of the Company. The restriction not to provide lending to related persons is further valid until the LB shall revoke it. Furthermore, the LB performed additional inspection on the status of 31 March 2018 and according results of the inspection the net result for Q1 2018 may be adjusted for the formation of additional provisions covering credit risk and impairment of other assets. Although the Management believes that it has remedied all the issues, raised during the previous inspections, however, should the results</p>

		<p>of the new inspection and/or any other inspections in the future be non-satisfactory to the LB, the Bank may be imposed with additional monetary and/or other sanctions, also the above prohibition to provide lending to related persons may be not revoked. Any of these consequences may have material adverse effect on the Group's operations, financial position and results, reputation of the Company and its issued Bonds price.</p> <p><b>Interest rate risk</b> The operations of the Group are inherently exposed to interest rate risk. The amount of net interest income earned by the Group materially affects the revenues and the profitability of the operations of the Group – in 2017 Group's net interest income accounted to 50.3% of the Groups total operating income (50.5% in 2016). Due to the unforeseen fluctuations of market interest rates there may be a mismatch between the interest income earned from the lending and crediting operations of the Group and the interest costs paid on the interest-bearing liabilities, which may have material adverse effect on the Group's operations, financial condition and results of operations.</p> <p><b>Loan portfolio concentration risk.</b> The operations of the Group are subject to loan portfolio concentration risk, which by essence is a risk arising from the overall spread of outstanding accounts over the number and variety of clients.</p> <p><b>Maintaining capital adequacy ratios.</b> Credit institutions and investment firms are subject to strict capital adequacy requirements subject to frequent reforms and changes. As of the date of the Prospectus the Group is complying with all applicable capital requirements and is operating with higher capital adequacy ration than required minimum of 13.9%. It should be taken into account that on 30 June 2017 the LB imposed a fine of EUR 235,350 to the Bank, also temporarily prohibiting to provide lending to its related persons due to non-compliance with the capital adequacy requirements of the Bank. However, all the violations have been eliminated and currently the general capital adequacy requirement is sufficient – as of 31 March 2018 the capital adequacy ratio was 17.0% (as of 31 December 2017 it was 15.01%). Nevertheless, a situation might occur that due to unexpected high losses the Bank's capital would decrease and the Bank would not comply with minimum capital adequacy ratio requirements.</p> <p><b>Competition risk.</b> The Issuer is the smallest bank registered in Lithuania with only 0.9% of the market share as measured in financial loans provided. As a result, the Group faces a significant competition from other larger market players.</p> <p><b>Dependency on Information Technology systems.</b> The Group has developed and uses a variety of information technology systems and web-based solutions in carrying out its everyday business operations and providing services to its clients. The dependency on such systems is increasing in time with the spread of online and mobile banking services. This means that the Group is exceedingly open to risks over which it has no control, including system-wide failures of communication infrastructure, quality and reliability of equipment and software supplied by third parties and other similar risks.</p> <p><b>Operational risk.</b> Operational risk is a risk of potential loss caused by human, process or information system failures and flaws. In addition to human, process or information system failures and flaws, the operational risk embraces risk of corporate fraud and misconduct.</p>
D.3	Key risks that are specific to the Bonds	<p><b>The Bonds may be not a suitable investment for all investors.</b> Each potential Investor in the Bonds must determine the suitability of that investment in light of its own circumstances. A potential Investor should not invest in the Bonds unless it has the expertise (either alone or with the help of a financial adviser) to evaluate how the Bonds will perform under changing conditions, the resulting effects on the value of such Bonds and the impact this investment will have on the potential investor's overall investment portfolio.</p> <p><b>Subordination risks.</b> The Bonds are subordinated to all unsubordinated claims against the Issuer; however, not to the claims, which are subordinated to the Bonds or which rank at the same rate (<i>pari passu</i>) with the Bonds. The subordination of the Bonds means that upon the recovery, liquidation or bankruptcy of the Issuer, all the claims arising from the Bonds shall fall due in accordance with General Terms and Conditions and shall be satisfied only after the full satisfaction of all unsubordinated recognised claims against the Issuer (6<sup>th</sup> ranking claim from the order of satisfaction of creditors claims).</p> <p><b>Early redemption risk.</b> According to the General Terms and Conditions, the Bonds may be redeemed prematurely on the initiative of the Issuer, any time, but not earlier than after 5 (five) years from the issue of the Bonds. If this early redemption right is exercised by the Issuer, the rate of return from an investment into the Bonds may be lower than initially anticipated.</p> <p><b>An active secondary market for the Bonds may not develop.</b> The Bonds constitute a new issue of securities by the Issuer. Prior to Admission to trading on the regulated market, there</p>

		<p>is no public market for the Bonds and other securities of the Issuer. Although application(s) will be made for the Bonds to be admitted to trading on Nasdaq, there is no assurance that such application(s) will be accepted and the Bonds will be admitted to trading. In addition, Admission to trading the Bonds on a regulated market will not guarantee that a liquid public market for the Bonds will develop or, if such market develops, that it will be maintained, and neither the Issuer, nor the Lead Manager is under any obligation to maintain such market.</p> <p><b>Credit risk.</b> Any person who purchases/subscribes the Bonds is relying on the creditworthiness of the Issuer and has no rights against any other person. Bondholders are subject to the risk of a partial or total failure of the Issuer to make interest and/or redemption payments that the Issuer is obliged to make under the Bonds.</p> <p><b>Interest rate risk, related to Bonds.</b> Bondholders should be aware that movements of the market interest rate can adversely affect the market price of the Bonds and can lead to losses for the Bondholders if they sell their Bonds.</p> <p><b>Taxation of Bonds.</b> Potential purchasers/subscribers and sellers of the Bonds should be aware that they may be required to pay taxes or other documentary charges or duties in accordance with the laws and practices of the country where the Bonds are transferred or other jurisdictions.</p> <p><b>Possibility to forfeit interest and principle amount invested.</b> Should the Issuer become insolvent, legal protection proceedings or out-of-court legal protection proceedings of the Issuer are initiated during the term of the Bonds, an investor may forfeit interest payable on, and the principle amount of, the Bonds in whole or in part.</p> <p><b>No guarantee or security.</b> The Bonds will not be obligations of anyone other than the Issuer and they will not be guaranteed. No one other than the Issuer will accept any liability whatsoever in respect of any failure by the Issuer to pay any amount due under the Bonds.</p> <p><b>Refinancing risk.</b> The Issuer may be required to refinance certain or all of its outstanding debt, including the Bonds. The Issuer's ability to successfully refinance its debt is dependent on the conditions of the debt capital markets and its financial condition at such time. Even if the debt capital markets are in favourable conditions, the Issuer's access to financing sources at a particular time may not be available on favourable terms, or at all. The Issuer's inability to refinance its debt obligations on favourable terms, or at all, could have a negative impact on the Group's operations, financial condition, earnings and on the Bondholders' recovery under the Bonds.</p> <p><b>Bail-in.</b> The Bonds that may be issued under the Programme may become subject to actions that can be taken or measures that can be applied by resolution authorities if a Bank experiences serious financial problems or if the stability of the Bank as a result of the situation of a Lithuanian financial institution (for the purpose hereof including a relevant holding company). In the event that write-down or conversion powers are exercised by a competent authority: (i) the amount outstanding may be reduced, including to zero; (ii) the Bonds may be converted into ordinary shares or other instruments of ownership; (iii) the terms may be varied (e.g. the variation of maturity of the Bonds).</p> <p>Please note that financial public support should only be used as a last resort after having assessed and exploited, to the maximum extent practicable, the resolution tools, including the bail-in tool..</p>
--	--	---

#### Section E – Offer

<i>Element</i>	<i>Title</i>	<i>Disclosure</i>
E.2b	Reasons for the Offering / Use of proceeds, when different from making profit and/or hedging certain risks	The Issuer intends to use the net proceeds for improving the Tier 2 capital and strengthen the fulfilment of capital adequacy requirements. The improved Tier 2 capital will enable the Issuer to expand bank loan portfolio, especially in the target segments of small and medium enterprises and agriculture (loans in both of these segments are secured with acceptable collateral). The Issuer currently has enough human and technological resources, as well as sufficient liquidity in order to expand its lending portfolio. The improved Tier 2 capital will allow the Bank to maintain sufficient capital adequacy ratio while increasing bank loan portfolio.
E.3	Terms and conditions of the Offering	The Issuer may issue within the period of 12 months as from approval of the Prospectus Bonds up to an aggregate principal amount of EUR 10,000,000. The Bonds shall be issued and offered in separate Tranches. The terms and conditions of each Tranche shall consist of (i) the General Terms and Conditions of Bonds, which shall apply to each Tranche and which are provided in the Prospectus and (ii) the Final Terms. Thus, the Bonds of each of the Tranches will generally be subject to identical main terms, except that the Issue Dates and the Issue Prices of Bonds may be different in respect of different Tranches.

		<p>The aggregate principal amount of Bonds of each of the Tranches shall be specified in the Final Terms. The Issuer may decrease the aggregate principal amount of a Tranche as set out in the Final Terms during the Subscription Period of that Tranche.</p> <p><i>Issue specific summary (Tranche 1):</i></p> <p>Aggregate principal amount: up to EUR 3,000,000. The Issuer may decrease the aggregate principal amount of the Tranche during the Subscription Period of the Tranche. The final aggregate principal amount of the Tranche will be specified in the notification regarding allotment of Bonds to the Investors, which will be published on the websites of the Company and Offering Broker after allotment thereof to the Investors.</p> <p>The Bonds will be offered for subscription for a Minimum Investment Amount, which will be specified in the Final Terms.</p> <p><i>Issue specific summary (Tranche 1):</i></p> <p>Minimal Investment Amount: EUR 1,000.</p> <p><b>General Structure of the Offering</b></p> <p>This Offering consists of: (i) public offering to Retail Investors and Institutional Investors in the Republic of Lithuania, and (ii) private placement to Institutional Investors and Retail Investors in certain Member States of the EEA in each case pursuant to an exemption under Article 3 of the Prospectus Directive (Directive 2003/71/EC)<sup>1</sup>, as implemented by the respective Member States of EEA.</p> <p>Only such prospective Investors will be eligible to participate in the Offering who at or by the time of placing their orders (before the end of the Subscription Period) have opened securities accounts with entities of their choice which are licensed to provide such services within the territory of the Republic of Lithuania, the Republic of Latvia and / or the Republic of Estonia.</p> <p>Thus, according to the information, provided above, the Offering of each of the Tranche shall be structured in the following order:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) the Subscriptions as to acquisition of the Bonds of the respective Tranche shall be received from the Investors as well as paid according to the order, described in this Base Prospectus and Final Terms of the respective Tranche;</li> <li>(ii) based on the decision of the Management Board the Bonds shall be finally allocated to the Investors;</li> <li>(iii) the Bonds shall be registered with Nasdaq CSD and distributed to the Investors;</li> <li>(iv) the Bonds will be introduced to trading on Nasdaq.</li> </ul> <p><b>Subscription Procedure; invalidity or the Subscription Orders</b></p> <p>The Subscription Period for each respective Tranche will be specified in the Final Terms. The Investors wishing to subscribe/purchase the Bonds shall submit their orders to acquire the Bonds at any time during the Subscription Period to the Offering Broker or its sub-agents (if any), which may be specified in the Final Terms. Total amount of the Bonds to be acquired and indicated in each Subscription Order shall be for at least Minimum Investment Amount. The procedure of submission of the Subscription Orders will be specified in the Final Terms.</p> <p>All Subscription Orders shall be binding and irrevocable commitment to acquire the allotted Bonds, with the exceptions stated below.</p> <p>The Subscription Orders shall not be considered valid and shall not be processed in case the purchase amount indicated in the Subscription Orders is less than the Minimum Investment Amount or the Subscription Orders were received after the Subscription Period. Neither the Issuer, nor the Offering Broker has any obligation to inform the Investors about the fact that their Subscription Orders are invalid.</p> <p><i>Issue specific summary (Tranche 1):</i></p>
--	--	---

<sup>1</sup> One of the following exemptions would be used with this respect, when the offer does not require approval and announcement of the prospectus:

- (a) an offer of securities addressed solely to qualified investors; and/or
- (b) an offer of securities addressed to fewer than 150 natural or legal persons per Member State, other than qualified investors; and/or
- (c) an offer of securities addressed to investors who acquire securities for a total consideration of at least EUR 100,000 per investor, for each separate offer.

Subscription Period: from 26 June 2018 till 23 July 2018 (until 5 p.m. Vilnius time).

Procedure for submission of the Subscription Orders: Provided in the Base Prospectus.

***Place of Subscription***

The places (exact addresses) where the Subscriptions will be accepted will be indicated in the Final Terms.

*Issue specific summary (Tranche 1):*

Sub-agents for the Offering Broker (if any): not appointed.

Address(-es) where the Subscriptions will be accepted: Orion Securities UAB FMJ Vilnius office, A. Tumėno str. 4, Vilnius, Lithuania, and Kaunas office, Karaliaus Mindaugo ave. 50, „Žalgiris“ arena, Kaunas, Lithuania.

Subscriptions will be accepted if Investors have a brokerage account agreement with the Offering Broker or other entities of their choice, which are licensed to provide such services within the territory of the Republic of Lithuania, the Republic of Latvia and/ or the Republic of Estonia.

***General information regarding the Subscription procedure***

At the time of placing a Subscription Order, Investors shall be required to make an irrevocable instruction for depositing the Bonds in a securities account maintained in their name and opened with entities of their choice which are licensed to provide such services within the territory of the Republic of Lithuania, the Republic of Latvia and/ or the Republic of Estonia.

By placing a Subscription Order, each Investor will be deemed to have read this Base Prospectus, the Company's Articles of Association and the contract between the Company and the Trustee and accepted their content, as well as have read the Final Terms of the Offering, consented to being allotted a lower number of Bonds than the number specified in such Investor's Subscription Orders, or to not being allotted any Bonds at all, pursuant to the terms and conditions of the Offering.

An Investor will be allowed to submit a Subscription Order either personally or via a representative whom the Investor has authorized (in the form required by law) to submit the Subscription Order. More detailed information concerning the identification of Investors, including requirements concerning documents submitted and the rules for acting through authorized representatives, can be obtained by Investors from the entities accepting Subscription Orders.

An Investor must ensure that all information contained in the Subscription Order is correct, complete and legible. The Issuer reserves the right to reject any Subscription Orders that are incomplete, incorrect, unclear or ineligible, or that have not been completed and submitted and/or have not been supported by the necessary additional documents, requested by the Issuer or the Offering Broker, during the Subscription Period and in accordance with all requirements set out in the terms and conditions of the Offering.

Any consequences of a form of Subscription for the Bonds being incorrectly filled out will be borne by the Investor.

***Institutional Investors' Subscription Procedure***

Institutional Investors will also be entitled to place multiple Subscription Orders.

The Institutional Investors should contact the Offering Broker for information on detailed rules governing the placement of Subscription Orders, in particular the documents required if an order is placed by a statutory representative, proxy or any other person acting on behalf of an investor.

Institutional Investors that manage assets on behalf of third parties will be allowed to submit a combined order in favour of their customers, attaching a list of such customers.

***Withdrawal of the Subscription Orders***

Subscription Orders for the Bonds are irrevocable, except the right of withdrawal as indicated below.

A Subscription for the Bonds may be withdrawn when after the start of the Offering of each separate Tranche of Bonds, a supplement is made public concerning an event or circumstances occurring before the allotment of the Bonds of the respective Tranche, of which the Issuer became aware before the allotment thereof. The Investor who has made a Subscription for the Bonds of the respective Tranche before the publication of the supplement may withdraw such Subscription by submitting a written statement to the institution where the subscription was made, within 2 (two) Business Days as from the date of the publication of the supplement.

The repayments will be made in accordance with the Subscription Order within 3 (three) Business Days after making the statement on the Subscription cancellation.

### **Pricing**

The Issue Price shall be determined by the Issuer together with the Offering Broker and shall be announced prior to commencement of the Subscription Period. The nominal value and the Issue Price per Bond shall be at least EUR 1,000.

*Issue specific summary (Tranche 1):*

Nominal amount of the Bond: EUR 1,000.

Issue Price of the Bond: EUR 1,000.

### **Procedure and dates for payment for the Bonds**

Subscriptions for the Bonds by the Retail Investors will have to be fully paid within 3 (three) Business Days after provision of the Subscription Order, however, no later than until the end of the Subscription Period for these Investors. The full payment by the Retail Investors shall mean a payment equal to the number of the Bonds indicated in the Subscription Order multiplied by the Issue Price, indicated in the Final Terms. Payments by these Investors can be made by wire transfer only (cash payments shall not be accepted) and has to be made in EUR to the dedicated Bond proceeds' collection account, managed by the Lead Manager, which shall be indicated in the Subscription Order. Payments received from Investors will be kept in the dedicated account till the end of Subscription period and will be transferred to the Issuer only after the allotment of the Bonds to the investors is completed.

By submitting a Subscription, the Institutional Investors shall authorize and instruct the broker operating the respective Institutional Investor's cash account connected to its/his/her securities account to block the whole transaction amount on the Institutional Investor's cash account until the settlement is completed or funds are released in accordance with the terms and conditions of the Offering. The transaction amount to be blocked will be equal to the Issue Price multiplied by the number of Bonds which the respective Institutional Investor wishes to acquire. An Institutional Investor must ensure, that no later than on the final date of the Subscription Period, indicated in the Final Terms, there are sufficient funds on its/his/her cash account connected to securities account with the broker to cover the whole transaction amount, as indicated above.

The Investors who have not been allotted any Bonds or whose Subscriptions have been reduced will receive reimbursements of the payment made upon placing the Subscription Order in accordance with instructions provided by each such Investor, as required under the procedures applicable in the investment firm with which the Subscription Order was placed. The reimbursement will take place within 10 (ten) Business Days as from the end of the Subscription Period or from the date of the publication of the supplement to this Base Prospectus on the cancellation of the Offering. The payments shall be returned without any reimbursement for costs incurred by the Investors in the course of subscribing for the Bonds, and shall be net of all transfer expenses and without interest.

Payments for the Bonds are interest free.

A legal consequence of non-payment on time or a partial payment for the Bonds will be the invalidity of the entire Subscription.

### **Allotment**

On the next Business Day following the end of the Subscription Period or about that date the Issuer together with the Offering Broker will decide whether to proceed with the Offering of the Bonds of a Tranche or cancel the respective Offering.

In case the Offering of the Bonds of a Tranche is cancelled, the Issuer will publish an announcement on its website as well as submit this information to the LB.

In case the Issuer decides to proceed with the Offering of the Bonds of a Tranche the following actions shall be taken on the next Business Day following the Subscription Period or about that date:

#### *Allotment of the Bonds to the Investors*

The Issuer together with the Offering Broker will establish the exact amount of the Bonds to be allotted with respect to each Subscription Order. The procedure of allotment of the Bonds will be specified in the Final Terms for the Offering of the relevant Tranche.

The Issuer and the Offering Broker will not be obliged to allocate any Bonds to any Investors participating in the Offering and they also may cancel, suspend or postpone the Offering, as indicated below. Furthermore, there will be no target minimum individual allotment to the Investors.

#### *Confirmations*

After completion of the allotment the Offering Broker shall submit a trade confirmation (the "Confirmation") to those investors, the Subscription Order(-s) of which will be satisfied not fully (if any). The Confirmation will evidence the extent of satisfaction or rejection of the Subscription Order submitted by the respective Investor and the number of Bonds allotted to it/him/her.

#### *Issue specific summary (Tranche 1):*

Procedure for allotment of the Bonds and settlement: The Bonds of the Tranche 1 shall be served according the time priority principle (first come-first serve), i.e. the first Investors, which have provided their Subscription Orders shall be allotted the Bonds first up to the time and amount, when the Subscriptions for all the Bonds of the Tranche 1 of the aggregate principal amount (EUR 3,000,000) shall be provided. When this aggregate principal amount of Subscriptions of the Tranche 1 is reached, no more Bonds of this Tranche shall be allotted to the Investors. If the situation is such that the respective Investor, providing the Subscription, reaches and exceeds the aggregate principal amount of the Tranche 1, his Subscription will be reduced accordingly, so that the maximum principle amount of the Tranche 1 (EUR 3,000,000) is not exceeded.

Expected Issue Date: 24 July 2018.

#### ***Information about the Results of the Offering***

Information about the results of the Offering of each Tranche (amount of the Bonds issued and aggregate principal amount of the respective Tranche) shall be published on the Issuer's website [www.medbank.lt](http://www.medbank.lt) and a respective placement report shall be filed with the LB within 3 (three) Business Days after the Issue Date.

#### **Cancellation, Suspension or Postponement of the Offering**

The Issuer may cancel the Offering of Bonds of any of the Tranche, upon recommendation of the Offering Broker or at its own initiative, at any time prior to the Settlement Date without disclosing any reason for doing so. The Issuer may also change the dates of opening and closing of the Subscription period, or decide that the Offering of any of the Tranche will be postponed and that new dates of the Offering will be provided by the Issuer later.

The Issuer may cancel the Offering, upon recommendation of the Offering Broker if the Issuer considers it impracticable or inadvisable to proceed with the Offering. Such reasons include, but are not limited to: (i) suspension or material limitation of trading in securities generally on Nasdaq, as well as any other official stock exchange in the EU and the United States; (ii) sudden and material adverse change in the economic or political situation in Lithuania or worldwide; (iii) a material loss or interference with the Issuer's or its Subsidiaries business, or (iv) any material change or development in or affecting the general affairs, management, financial position, shareholders' equity or results of the Issuer's operations or the operations of the Subsidiaries. In such an event, Subscriptions for the Bonds that have been made will be disregarded, and any Subscription payments made will be returned without interest or any other compensation.

The Issuer may also suspend the Offering, upon recommendation of the Offering Broker. If the Offering is suspended, the Issuer may decide that the Subscriptions made and payments



		<p>made will be deemed to remain valid, however, for no longer than 7 (seven) Business Days. In such case, the Investors will be allowed to withdraw Subscriptions made by submitting a relevant statement to that effect within 2 (two) Business Days after the report on the suspension is announced.</p> <p>Any decision on cancellation, suspension, postponement or changes of dates of the Offering will be published in a manner compliant with applicable regulations, as well as market practices in Lithuania.</p> <p>If the Offering is cancelled or suspended, Investors who placed Subscription orders and paid for the Subscription will get their payments back:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– if the Offering is cancelled – within 3 (three) Business Days after the public announcement by the Company of the Offering cancellation;</li> <li>– if the Offering is suspended – within 3 (three) Business Days after the date on which the Investor has made a statement cancelling his/her/its Subscription or 3 (three) Business Days after the date that the Issuer announces that the placed Subscriptions are not valid.</li> </ul> <p>The timely repayment of money paid will be without any interest or compensation.</p>
E.4	Interests material to the Offering / Conflicting interests	Save for commissions to be paid to the Lead Manager, so far as the Issuer is aware, no person involved in the Offering of the Bonds has an interest material to the issue/offer, nor any conflicting interests.
E.7	Estimated Expenses charged to the Investor by the Company	No expenses or taxes will be charged to the Investors by the Issuer in respect to the Offering of the Bonds. However, the Investors may be obliged to cover expenses which are related to the opening of securities accounts with credit institutions or investment brokerage firms, as well as commissions which are charged by the credit institutions or investment brokerage firms in relation to the execution of the Investor's purchase or selling orders of the Bonds, the holding of the Bonds or any other operations in relation to the Bonds. The Issuer and or the Lead Manager will not compensate the Bondholders for any such expenses.

**PRIEDAS – ATSKIROS EMISIJOS 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 1.6 *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 pridedamus 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 vertybinių popierius.</p>
A.2	Emitento sutikimas leisti naudoti Prospektą paskesnio vertybinių popierių perpardavimo ar galutinio vertybinių popierių platinimo 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 perpardavimui 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	<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>

	veikia, apibūdinimas	<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 teisė atsirado iš kredito sutarties ir tuo metu siekė 196 700 EUR. Bendrovė pratęsė kredito grąžinimo 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	Grupės apibūdinimas. Bendrovės padėtis Grupėje. Jeigu Emitentas yra priklausomas nuo kitų Grupės subjektų, tai turi būti aiškiai nurodyta.	<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><i>* 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“.</i></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	Pelno prognozė	<p>Netaikoma. Emitentas nusprendė neįtraukti pelno prognozės arba preliminarų 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 plėtos 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	Istorinės finansinės informacijos audito ataskaitoje nurodytų išlygų apibūdinimas	<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	<b>ATRINKTA FINANSINĖ INFORMACIJA (tūkst. EUR)</b>		<b>Gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>		<b>Kovo 31 d. pasibaigęs ketv.</b>	
			<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	
		<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	6 049	6 666	1 359	1 797	
		Augimas, %	-1,7%	10,2%		32,2%*	
		<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	2 769	3 292	748	968	
		Augimas, %	32,9%	18,9%		29,4%*	
		<b>Veiklos pajamų, iš viso</b>	11 982	13 248	2 910	3 502	
		Augimas, %	-4,8%	10,6%		20,3%*	
		<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>	257	1 633	225	277	
		<b>Metų pelnas (nuostoliai)</b>	520	1 626	218	264	
		<b>Turtas</b>	<b>259 268</b>	<b>285 185</b>	<b>262 914</b>	<b>329 382</b>	
		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	
		<b>Įsipareigojimai</b>	<b>233 453</b>	<b>257 744</b>	<b>236 882</b>	<b>301 979</b>	
		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	
		<b>Akcininkų nuosavybė</b>	<b>25 815</b>	<b>27 441</b>	<b>26 032</b>	<b>27 403</b>	
		<i>Šaltinis: TFAS finansinės ataskaitos, Konsoliduota tarpinė informacija, Bendrovė</i>					
		* Procentas rodo pirmojo ketvirčio pajamų augimą.					
		<b>PAGRINDINIAI KOEFICIENTAI IR RODIKLIAI*</b>		<b>Gruodžio 31 d. pasibaigę metai</b>		<b>Kovo 31 d. pasibaigęs ketv.</b>	
			<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	
		<b>PELNINGUMO KOEFICIENTAI</b>					
		Veiklos pelno marža	2,1%	12,3%	7,7%	7,9%	
		Grynojo pelno marža margin	4,3%	12,3%	7,5%	7,5%	
		Nuosavybės grąža (ROE)	2,0%	5,9%	0,8%	1,0%	
		Turto grąža (ROA)	0,2%	0,6%	0,1%	0,1%	
		<b>LIKVIDUMO KOEFICIENTAI</b>					
		Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	844,3%	730,6%	892,0%	477,8%	
		<b>MOKUMO KOEFICIENTAI</b>					
		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 (nuostolis) / 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 mokesčines 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 mokesčines išlaidas. Kuo didesnis rodiklis, tuo pelningesnė bendrovė.
Nuosavybės grąža (ROE)	Metų pelnas (nuostoliai) / Nuosavas kapitalas	Nuosavybės grąža 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 grąža (ROA)	Metų pelnas (nuostoliai) / Turtas	Turto grąža 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 grąžą 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>- paskolos vertė yra sumažėjusi;</li> <li>- yra tikimybė, kad klientas negalės įvykdyti savo kreditorinių įsipareigojimų Bankui, nebent Bankas pradėtų išieškojimą iš turto;</li> <li>- paskolos grąžinimas vėluoja daugiau kaip 90 dienų;</li> </ul>

				<p>- vyksta teismo procesas arba bankroto procedūra.</p>
<p>Nuo 2017 m. gruodžio 31 d. pabaigos nebuvo jokių esminių Emitento finansinės arba verslo padėties pokyčių.</p>				

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="486 972 1407 1189"> <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><i>Šaltinis: Bendrovė</i>  <i>* Galutinis tikrasis bendrovės savininkas, kuriam priklauso 100% akcijų ir jų suteikiamų balsų, yra Saulius Karosas.</i></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 paprastasias vardines Bendrovės akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė 144,81 EUR. Po naujų akcijų išleidimo Bendrovės įstatinis kapitalas bus padalintas į 144 656 paprastasias 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="486 1765 1407 1982"> <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><i>Šaltinis: Bendrovė</i>  <i>* Galutinis tikrasis bendrovės savininkas, kuriam priklauso 100% akcijų ir jų suteikiamų balsų, yra Saulius Karosas.</i></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 popierių kredito reitingai, nustatyti Emitento prašymu arba Emitentui dalyvaujant reitingavimo procese.	Netaikoma. Nei Emitentui, nei Obligacijoms dėl Siūlymo nebus nustatomi jokie kredito reitingai.
------	--	---

### C skirsnis. Vertybiniai popieriai

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
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 (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Dalies numeris: 1.</p> <p>ISIN kodas: LT0000432114.</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 tokiomis 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"> <li>• eiliškumą;</li> <li>• šių teisių apribojimus;</li> <li>• nominalią palūkanų normą;</li> <li>• datą, nuo kurios skaičiuojamos palūkanos, ir palūkanų mokėjimo terminą;</li> <li>• kai palūkanų norma nenustatyta, bazinių priemonių, kuriomis ji grindžiama, apibūdinimą;</li> </ul>	<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 išpirktos 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"> <li>– gauti kaupiamąsias palūkanas, mokamas kas pusmetį;</li> <li>– gauti Obligacijų nominalią vertę ir kaupiamąsias palūkanas, susikaupusias Obligacijų išpirkimo dieną;</li> <li>– parduoti arba kitaip perleisti visas Obligacijas arba jų dalį;</li> <li>– testamentu palikti visas savo turimas Obligacijas arba jų dalį kitiems asmenims (taikoma tik fiziniams asmenims);</li> <li>– dalyvauti Obligacijų savininkų susirinkimuose;</li> <li>– balsuoti Obligacijų savininkų susirinkimuose;</li> <li>– inicijuoti Obligacijų savininkų susirinkimų sušaukimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais;</li> <li>– priimti sprendimą sušaukti Obligacijų savininkų susirinkimą Obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatyta tvarka ir atvejais;</li> <li>– gauti informacijos apie Emitentą, Obligacijų emisiją arba kitos informacijos, susijusios su jų interesų gynimu;</li> <li>– gauti sutarties, sudarytos tarp Emitento ir Patikėtinio, kopiją;</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• išpirkimo datą ir paskolos amortizavimo tvarką, įskaitant grąžinimo tvarkos apibūdinimą ;</li> <li>• informaciją apie pelningumą;</li> <li>• skolos vertybinių popierių savininkų atstovo pavadinimą.</li> </ul>	<p>– kitas teises, numatytas taikytinuose įstatymuose arba Emitento steigimo dokumentuose.</p> <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><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 negrąžintos 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 trumpesniai negu visų metų laikotarpiui, išskyrus Pirmąjį palūkanų laikotarpį, jos turi būti skaičiuojamos imant (a) faktinį laikotarpio dienų skaičių nuo tos dienos, kai pradamos 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 (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Metinė palūkanų norma: 7%.</p> <p>Palūkanų mokėjimo dienos: 2019 m. sausio 24 d., 2019 m. liepos 24 d., 2020 m. sausio 24 d., 2020 m. liepos 24 d., 2021 m. sausio 24 d., 2021 m. liepos 24 d. 2022 m. sausio 24 d., 2022 m. liepos 24 d., 2023 m. sausio 24 d., 2023 m. liepos 24 d., 2024 m. sausio 24 d., 2024 m. liepos 24 d., 2025 m. sausio 24 d., 2025 m. liepos 24 d.</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 dienos. Jei Obligacijų savininkai nereikalauja Obligacijų išpirkimo per nurodytą 3 (trejų) metų terminą, tokie Obligacijų savininkai netenka reikalavimo teisės.</p> <p><i>Konkrečios emisijos (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Išpirkimo data: 2025 m. liepos 24 d.</p> <p>Obligacijos nominali vertė: 1 000 EUR.</p> <p>Bendra nominali vertė: iki 3 000 000 EUR.</p> <p>Obligacijos Emisijos kaina: 1 000 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 patikėtiniams. 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	<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>

rinkose sąrašą, konkrečiai nurodant tas rinkas	<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

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
D.2	Pagrindinė rizika, būdinga Emitentui	<p><b>Kontrahento kredito rizika.</b> 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 grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų pas trečiuosius asmenis (pvz., indėlių bankuose ir kitose kredito įstaigose), obligacijų, išvestinių priemonių, bet daugiausia iš klientų kredito rizikos, įskaitant negražintas paskolas, taip pat kitas gautinas sumas ir įsipareigojimus.</p> <p><b>Reguliavimo institucijų veiksmų ir tyrimų rizika.</b> 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><b>Palūkanų normos rizika.</b> Grupės vykdoma veikla yra savaime susijusi su palūkanų normos rizika. Grupės uždirbtų grynųjų 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><b>Paskolų portfelio koncentracijos rizika.</b> 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><b>Kapitalo pakankamumo rodiklių išlaikymas.</b> 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><b>Konkurencijos rizika.</b> 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><b>Priklausomybė nuo informacinių technologijų sistemų.</b> Grupė sukūrė ir naudoja įvairias informacinių technologijų sistemas ir internetinius sprendimus savo kasdienėje ūkinėje</p>

		<p>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><b>Veiklos rizika.</b> 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><b>Obligacijos gali netikti kaip investicijos kai kuriems investuotojams.</b> 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><b>Subordinavimo rizika.</b> Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų Emitentui atžvilgiu; tačiau nėra subordinuotos reikalavimų, kurie yra subordinuoti Obligacijų atžvilgiu arba kurių eiliškumas yra toks pats (<i>pari passu</i>) 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).</p> <p><b>Išpirkimo prieš terminą rizika.</b> 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.</p> <p><b>Gali nesusidaryti aktyvi antrinė Obligacijų rinka.</b> 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.</p> <p><b>Kredito rizika.</b> Asmuo, kuris perka/pasirašo Obligacijas, pasikliauna Emitento kreditingumu ir neturi jokių teisių į joki kitą asmenį. Obligacijų turėtojams tenka rizika, kad Emitentas nesumokės visų arba dalies palūkanų ir (arba) Obligacijų išpirkimo sumų, kurias Emitentas privalo sumokėti pagal Obligacijas.</p> <p><b>Su Obligacijomis susijusi Palūkanų normos rizika.</b> 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 nuostolių.</p> <p><b>Obligacijų apmokestinimas.</b> 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.</p> <p><b>Galimybė netekti palūkanų ir investuotos pagrindinės sumos.</b> 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.</p> <p><b>Garantijos arba užtikrinimo nebuvimas.</b> 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.</p> <p><b>Refinansavimo rizika.</b> 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</p>

		<p>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.</p> <p><b>Gelbėjimas privačiomis priemonėmis.</b> 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 negražinta 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).</p> <p>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.</p>
--	--	--

### E skirsnis. Siūlymas

Punktas	Pavadinimas	Informacijos atskleidimas
E.2b	Siūlymo priežastys 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 (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Bendra pagrindinė suma (nominali vertė): iki 3 000 000 EUR. Emitentas gali sumažinti 1 Dalies bendrą pagrindinę sumą per šios Dalies Pasirašymo laikotarpį. Galutinė 1 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 (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Minimali investicijos suma: 1 000 EUR.</p> <p><b>Bendra Siūlymo struktūra</b></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,</p>

	<p>kiekvieną atvejų pasinaudojant Prospekto direktyvos (Direktyva 2003/71/EB)<sup>2</sup>, 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"> <li>(v) Investuotojai pateiks atitinkamos Dalies Obligacijų įsigijimui reikalingus Pasirašymo pavedimus ir sumokės pagal juos šiame Baziniame prospekte ir atitinkamos Dalies Galutinėse sąlygose numatyta tvarka;</li> <li>(vi) Valdybos sprendimu Obligacijos bus galutinai paskirstytos Investuotojams;</li> <li>(vii) Obligacijos bus registruotos Nasdaq CSD ir pateiktos Investuotojams;</li> <li>(viii) Obligacijos bus įtrauktos į prekybą Nasdaq.</li> </ul> <p><b>Pasirašymo tvarka; Pasirašymo pavedimų negaliojimas</b></p> <p>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.</p> <p>Visi Pasirašymo pavedimai bus privalomas ir neatšaukiamas įsipareigojimas įsigyti paskirstytas Obligacijas, išskyrus toliau nurodytas išimtis.</p> <p>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.</p> <p><i>Konkrečios emisijos (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Pasirašymo laikotarpis: nuo 2018 m. birželio 26 d. iki 2018 m. liepos 23 d. (iki 17 val. Vilniaus laiku).</p> <p>Pasirašymo pavedimų pateikimo tvarka: Pateikta Baziniame prospekte.</p> <p><b>Pasirašymo vieta</b></p> <p>Vietos (tikslūs adresai), kur bus priimami Pasirašymo pavedimai, bus nurodytos Galutinėse sąlygose.</p> <p><i>Konkrečios emisijos (1 Dalies) santrauka:</i></p> <p>Siūlymo tarpininko agentai (jei tokių būtų): nepaskirti.</p> <p>Adresas(-ai), kur bus priimami Pasirašymo pavedimai: UAB FMĮ „Orion securities“ Vilniaus biuras, A. Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuva, ir Kauno biuras, Karaliaus Mindaugo pr. 50, „Žalgirio“ arena, Kaunas, Lietuva.</p> <p>Pasirašymo pavedimai bus priimami, jei Investuotojai turės tarpininko sąskaitos sutartį pas Siūlymo tarpininką arba kitus savo pasirinktus subjektus, kurie turi licenciją teikti tokias</p>
--	--

<sup>2</sup> 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 apmokėjimą už kiekvieną atskirą pasiūlymą.

paslaugas Lietuvos Respublikos, Latvijos Respublikos ir (arba) Estijos Respublikos teritorijoje.

### ***Bendra informacija apie Pasirašymo tvarką***

Pasirašymo pavidimo 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 pavidimą, 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 pavidimuose nurodytas skaičius, arba kad jam gali būti nepaskirstyta jokių Obligacijų.

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

Investuotojas privalo užtikrinti, kad visa Pasirašymo pavidime esanti informacija būtų teisinga, išsami ir įskaitoma. Emitentas pasilieka sau teisę atmesti Pasirašymo pavidimus, 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 (1 Dalies) santrauka:*

Obligacijos nominali vertė: 1 000 EUR.

Obligacijos Emisijos kaina: 1 000 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 pavedimu (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 pavidimas, 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 neskaičiuojamos.

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

***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 pavidimui. 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 (1 Dalies) santrauka:*

Obligacijų paskirstymo tvarka ir atsiskaitymas: 1 Dalies Obligacijos suteikiamos pagal pirmumo pagal laiką principą (pirmas atėjusysis gauna pirmiausiai), t. y. pirmieji savo Pasirašymo pavedimus pateikę Investuotojai pirmieji gaus Obligacijas iki to laiko ir sumos, kai Pasirašymo pavedimai bus pateikti visai 1 Dalies Obligacijų bendrai pagrindinei sumai (3 000 000 EUR). Kai pasiekama ši bendra pagrindinė 1 Dalies Pasirašymų suma, daugiau šios Dalies Obligacijos Investuotojams nebeskirstomos. Jei situacija tokia, kad atitinkamas Investuotojas, teikiantis Pasirašymo pavedimą, pasiekia ir viršija bendrą pagrindinę 1 Dalies sumą, jo Pasirašymo pavedimas mažinamas atitinkamai taip, kad nebūtų viršyta maksimali pagrindinė 1 Dalies suma (3 000 000 EUR)

Numatoma Emisijos data: 2018 m. liepos 24 d.

#### **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](http://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 pat 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 kokiame kitoje oficialioje vertybinių popierių biržoje ES ir Jungtinėse 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 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 grąžinamos nemokant jokių palūkanų arba kitų kompensacijų.

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.

Sprendimas dėl Siūlymo atšaukimo, sustabdymo, atidėjimo arba datų pakeitimo skelbiamas taikomuose teisės aktuose numatyta tvarka bei atsižvelgiant į Lietuvos rinkos praktiką.

Jei Siūlymas atšaukiamas arba sustabdomas, Investuotojai, kurie pateikė Pasirašymo pavedimus ir sumokėjo už Pasirašymą, atgaus savo sumokėtas sumas:

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– jei Siūlymas atšauktas – per 3 (tris) Darbo dienas po to, kai Bendrovė viešai paskelbia apie Siūlymo atšaukimą;</li> <li>– 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.</li> </ul> <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.