



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2008 m. rugsėjo 18 d. Nr. 4R-19

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2008 m. rugsėjo 18 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-438 (protokolas Nr. 6K-19) patvirtino **AB Šiaulių banko** (įmonės kodas 112025254, registruotos buveinės adresas Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai) 8 0000 000 eurų fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos (obligacijų skaičius – 80 000 vnt., 1 obligacijos nominali vertė – 100 eurų, metinė palūkanų norma – 7,5 %, obligacijų išpirkimo data – 2009 m. gegužės 27 d.) vertybinių popierių raštą įtraukimui į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

Vertybinių popierių rašto patvirtinimas pažymi, kad jame pateikta informacija atitinka 2004 m. balandžio 29 d. Europos Komisijos (EB) reglamente Nr.809/2004 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (2007, Nr. X-1023) bei kituose teisės aktuose nustatytas informacijos pateikimo taisykles.

Vertybinių popierių rašto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Vertybinių popierių
komisijos pirmininke



Vilija Nausėdaitė

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2008 m. rugpjūtį 18 d.
Sprendimu Nr. 21K-438
Pažymos Nr. 4R-19, 4R-20, 4R-21



ŠIAULIŲ BANKAS

AB Šiaulių Bankas

AKCINĖS BENDROVĖS
ŠIAULIŲ BANKO
VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS



Šiauliai, 2008 m.

Turinys

1. ATSAKINGI ASMENYS.....	3
1.1. Asmenys, atsakingi už vertybinių popierių rašte pateiktą informaciją.....	3
1.2. Už vertybinių popierių raštą atsakingų asmenų pareiškimas.....	3
2. RIZIKOS VEIKSNIAI.....	4
3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA.....	4
3.1. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai.....	4
3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas.....	5
4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA ĮTRAUKTI Į SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PREKYBOS SĄRAŠĄ.....	5
4.1. Vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas.....	5
4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo išleisti.....	5
4.3. Išleistų vertybinių popierių forma.....	5
4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta.....	5
4.5. Vertybinių popierių kategorijos.....	5
4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės.....	5
4.7. Palūkanų mokėjimo nuostatos.....	6
4.8. Obligacijų išpirkimas.....	6
4.9. Informacija apie pelningumą.....	6
4.10. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka.....	6
4.11. Informacija apie sprendimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo išleisti.....	7
4.12. Emisijos išleidimo data.....	7
4.13. Vertybinių popierių perleidimo ypatumai.....	8
4.14. Mokesčiai.....	8
5. IŠPLATINTŲ OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS.....	9
5.1. Išplatintų obligacijų siūlymo sąlygos ir statistika.....	9
5.1.1. Siūlymo sąlygos.....	9
5.1.2. Bendra emisijos suma.....	9
5.1.3. Siūlymo galiojimo laikotarpis.....	9
5.1.4. Galimybių sumažinti pasirašytų vertybinių popierių skaičių, permokų grąžinimo paraiškas padavusiems subjektams tvarka.....	9
5.1.5. Mažiausia ir didžiausia paraiškoje nurodyta suma.....	9
5.1.6. Vertybinių popierių apmokėjimo, jų pateikimo būdas ir tvarka.....	10
5.1.7. Siūlymo rezultatų viešas paskelbimas.....	10
5.1.8. Pirmumo teisė.....	10
5.2. Platinimo ir paskirstymo planas.....	10
5.2.1. Investuotojų kategorijos.....	10
5.2.2. Pranešimo investuotojams apie jiems paskirtą obligacijų dalį ir obligacijų skirstymo tvarka.....	10
5.3. Kainos nustatymas.....	11
5.4. Platinimas ir garantavimas.....	11
6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ.....	11
7. PAPILDOMA INFORMACIJA.....	11



VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS

Parengtas pagal Europos Komisijos Reglamento Nr. 809/2004 V aprašą

ŠIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS, KURIAME PATEIKIAMA INFORMACIJA APIE AB ŠIAULIŲ BANKO IŠLEISTUS NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS, PARENGTAS VADOVAUJANTIS LR VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS 2005-07-15 NUTARIMU NR. 1K-21 PATVIRTINTOMIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PROSPEKTO RENGIMO IR TVIRTINIMO BEI INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO Taisyklėmis.

ŠIS VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTAS, KARTU SU REGISTRAVIMO DOKUMENTU, SANTRAUKOS RAŠTU IR KITAIŠ, NUORODOS BŪDU ĮTRAUKTAIS DOKUMENTAIS, KURIE YRA, ARBA BUS PASKELBTI ATSKIRAI, YRA AB ŠIAULIŲ BANKO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, NORINT JUOS ĮTRAUKTI Į PREKYBĄ LIETUVOS RESPUBLIKOJE VEIKIANČIOJE REGULIUOJAMOJE RINKOJE PROSPEKTO SUDEDAMOJI DALIS.

INVESTUOTOJAI, PRIEŠ PRIIMDAMI SPRENDIMĄ ĮSIGYTI AB ŠIAULIŲ BANKO IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS, TURĖTŲ SUSIPAŽINTI SU VISAIS PROSPEKTĄ SUDARANČIAIS DOKUMENTAIS.

INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS YRA SUSIJUSIOS SU TAM TIKRAIS RIZIKOS VEIKSNIAIS, TODĖL EMITENTO SIŪLOMUS VERTYBINIUS POPIERIUS TURĖTŲ ĮSIGYTI TIK TIE INVESTUOTOJAI, KURIE TURI PAKANKAMAI FINANSINIŲ ŽINIŲ IR PATIRTIES, KAD GALĖTŲ TINKAMAI ĮVERTINTI SU EMITENTO VEIKLA IR JO VERTYBINIAIS POPIERIAIS SUSIJUSIAS RIZIKAS.

SU VISAIS AUKŠČIAU IŠVARDINTAIS DOKUMENTAIS BEI ŠIUO VERTYBINIŲ POPIERIŲ RAŠTU GALIMA SUSIPAŽINTI AB ŠIAULIŲ BANKE IŽDO DEPARTAMENTE (TILŽĖS G. 149, ŠIAULIAI DARBO DIENOMIS NUO 7:30 IKI 11:30 IR NUO 12:30 IKI 16:30), AB ŠIAULIŲ BANKO INTERNETO TINKLALAPYJE (WWW.SB.LT) BEI INTERNETO TINKLALAPYJE WWW.CRIB.LT.

Akcinė bendrovė Šiaulių bankas šiame vertybinių popierių rašte dar vadinama Banku ar Emitentu.



1. ATSAKINGI ASMENYS

1.1. Asmenys, atsakingi už vertybinių popierių rašte pateiktą informaciją:

Donatas Savickas – AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas, finansų ir kredito tarnybos vadovas, tel.Nr.: (8-41) 595-602, faksas (8-41) 430-774;

Vita Adomaitytė – AB Šiaulių banko vyriausioji buhalterė, apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė, tel.Nr.: (8-41) 595-606, faksas (8-41) 430-774;

Kristina Lesauskienė – AB Šiaulių banko Vertybinių popierių prekybos skyriaus finansų maklerė, tel.Nr.: (8-41) 500-709, faksas (8-41) 595-687.

1.2. Už vertybinių popierių raštą atsakingų asmenų pareiškimas:

Už Vertybinių popierių rašte pateiktą informaciją atsakingi asmenys pareiškia, kad Vertybinių popierių rašte pateikta informacija, kiek jiems yra žinoma, atitinka faktus ir kad jame nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jo prasmei, ir kad jie ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.

Administracijos vadovo pavaduotojas



Vyriausioji buhalterė

Vertybinių popierių prekybos skyriaus finansų maklerė

(parašas)

Donatas Savickas

(parašas)

Vita Adomaitytė

(parašas)

Kristina Lesauskienė



2. RIZIKOS VEIKSNIAI

Rizikos veiksniai, susiję su Banko veikla apibūdinti registravimo dokumente 3. punkte. Šiame skyriuje atskleidžiami rizikos veiksniai yra susiję su Emitento išleistomis obligacijomis.

Investavimo į obligacijos tinkamumas. Kiekvienas investuotojas priimdamas sprendimą investuoti į obligacijas turėtų įvertinti šios investicinės priemonės tinkamumą atsižvelgiant į individualias aplinkybes. Kiekvienas investuotojas turi turėti žinių bei patirties vertinant atitinkamas obligacijas, mokėti naudotis analitinėmis priemonėmis siekiant įvertinti investavimo į obligacijas ypatumus atsižvelgiant į savo individualią finansinę padėtį bei šių investicijų poveikį jo bendram investicijų paketui ir pan.

Investavimo laiko pasirinkimo rizika - investavus į žinomą ir perspektyvią įmonę, gali atsitikti taip, kad investuotojo laukiama grąža bus mažesnė nei tikėjosi vien dėl to, kad pasirinko netinkamą atėjimo į rinką ar pasitraukimo iš jos laiką.

Emitento rizika – investuotojai prisiima riziką, kad bankas laiku ir sutartais terminais su jais gali neatsiskaityti.

Vertybinių popierių rinkos rizika – investuotojai pirkdami obligacijas turi atsižvelgti į rinkos kainos kitimo riziką – obligacijų kaina antrinėje rinkoje gali kilti ir kristi, priklausomai nuo pasiūlos ir paklausos dinamikos, rinkoje vyraujančių palūkanų normų, centrinių bankų politikos, bendros ekonominės situacijos, infliacijos. Šio tipo riziką prisiima investuotojai perkantys ir/arba parduodantis obligacijas antrinėje rinkoje.

Obligacijų likvidumo rizika – investuotojai įsigydami Banko Obligacijas, prisiima vertybinių popierių likvidumo riziką. Norėdami parduoti turimas obligacijas prieš išpirkimo dieną investuotojai gali patirti nuostolius dėl labai mažos kainos, kuri būtų siūloma antrinėje rinkoje arba susidurti su situacija, kada turimų obligacijų parduoti būtų neįmanoma arba įmanoma parduoti tik tam tikrą obligacijų vienetų skaičių dėl ribotos paklausos.

Infliacijos rizika – investuotojai, įsigydami ne nuosavybės VP, prisiima riziką, jog esant infliacijai ne nuosavybės VP kaina ir reali vertė gali sumažėti. Tačiau ši rizika yra tokia pat, kaip ir investuojant į kitus finansinius instrumentus.

Fiksuotų palūkanų normos rizika - tai rizika, kad kintant rinkos palūkanų normoms jų kaina antrinėje rinkoje taip pat pakis. Nors šio tipo obligacijų nominali palūkanų norma yra nustatoma obligacijų sąlygose, tačiau rinkos palūkanų norma gali kisti kiekvieną dieną. Kylant rinkos palūkanų normoms, fiksuotų palūkanų obligacijų kaina rinkoje krenta. Ši rizika neaktuali investuotojams, kurie obligacijas išlaiko iki išpirkimo dienos.

Mokestinė ir teisinė rizika – rizika, kad pasikeitus teisės aktams arba valstybinei mokesčių politikai, gali pasikeisti Emitento obligacijų patrauklumas visiems investuotojams arba atskiroms jų grupėms ir dėl to gali sumažėti vertybinių popierių likvidumas arba/ir kaina.

Valiutos rizika – rizika, kad pasikeitus valiutos kursui nepalankia kryptimi gali sumažėti vertybinių popierių pajamingumas.

Emitento kredito reitingo sumažėjimo rizika – rizika, kad pablogėjus Emitento finansinei būklei ir/arba sumažėjus Emitento kredito reitingui gali sumažėti Emitento išleistų obligacijų paklausa ir kaina.

Informacija apie Bankui suteiktus kredito reitingus pateikiama registravimo dokumente 3. punkte.

3. PAGRINDINĖ INFORMACIJA

3.1. Su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesai

Kiek tai yra žinoma Emitentui, su emisija susijusių fizinių ir juridinių asmenų interesų konfliktų nėra. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bankas sudarė obligacijų savininkų interesų gynimo sutartį su viešosios apyvartos tarpininku. Bankas viešosios apyvartos tarpininku pasirinko AB FMĮ "Finasta", kuri nėra įsigijusi jokių Emitento išleistų vertybinių popierių.



3.2. Siūlymo priežastys ir pajamų panaudojimas

Lėšos, gautos iš obligacijų emisijos, naudojamos Emitento įstatuose numatytais banko veiklai vystyti, t.y. finansinių paslaugų teikimui ir kitai veiklai.

4. INFORMACIJA APIE VERTYBINIUS POPIERIUS, KURIUOS NUMATYTA ĮTRAUKTI Į SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ PREKYBOS SĄRAŠĄ

4.1. Vertybinių popierių tipo ir klasės apibūdinimas

2008-05-06 – 2008-05-16 AB Šiaulių bankas platino 373 dienų trukmės vardines atkarpos obligacijas. Obligacija – tai terminuotas ne nuosavybės vertybinis popierius, pagal kurį bendrovė, išleidžianti obligacijas, tampa obligacijos savininko skolininke ir prisiima išsipareigojimus obligacijos savininko naudai. Šiai emisijai buvo suteiktas ISIN kodas LT1000401059.

4.2. Teisės aktai, kuriais remiantis vertybiniai popieriai buvo išleisti:

Siūlomi įtraukti į prekybą vertybiniai popieriai buvo išleisti remiantis LR akcinių bendrovių įstatymu, LR vertybinių popierių įstatymu, LR finansinių priemonių rinkų įstatymu, LR bankų įstatymu, LR civiliniu kodeksu, LR Vyriausybės nutarimais, kitais LR įstatymais ir poįstatyminiais teisės aktais, AB Šiaulių banko įstatais.

4.3. Išleistų vertybinių popierių forma

Nematerialūs, vardiniai, terminuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai.

Obligacijų asmeninių sąskaitų tvarkytojas – Bankas. Obligacijas pasirašantis asmuo turi teisę Lietuvos Centrinio VP depozitoriumo nustatyta tvarka persivesti jam priklausančias obligacijas į vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą pas kitą sąskaitų tvarkytoją.

4.4. Vertybinių popierių emisijos valiuta

Emisijos valiuta – eurai. Obligacijos apmokamos ir išperkamos eurai.

4.5. Vertybinių popierių kategorijos

Bankas išleido fiksuotų palūkanų atkarpos obligacijų emisiją. Pagal LR finansinių priemonių įstatymą obligacijos klasifikuojamos kaip perleidžiamieji ne nuosavybės vertybiniai popieriai.

4.6. Vertybinių popierių suteikiamos teisės

Tos pačios emisijos obligacijos jų savininkams suteikia vienodas teises. Emitentas, išleidęs obligacijas, tampa obligacijos savininko skolininku ir prisiima išsipareigojimus obligacijos savininko naudai. Obligacijų suteikiamos teisės:

- obligacijų išpirkimo dieną gauti iš Banko pinigų sumą, lygią obligacijų savininko tą dieną turimų obligacijų bendros nominalios vertės ir atkarpos išmokos už 373 dienų periodą sumai;
- parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį obligacijų;
- palikti testamentu visas ar dalį obligacijų vienam ar keliems asmenims (taikoma tik fiziniams asmenims);
- kitas tokias pat teises kaip ir kiti Banko kreditoriai.

Daugiau kaip ½ emisijos obligacijų turintys investuotojai turi teisę:

- reikalauti nutraukti sutartį su patikėtiniu ir sudaryti naują sutartį dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo su kitu vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininku;
- nurodyti patikėtiniui, kad Banko padarytas obligacijų savininkų teisių ir teisinių interesų pažeidimas yra neesminis ir todėl nereikia tam tikrų veiksmų jų interesams ginti (ši nuostata netaikoma Banko padarytiems pažeidimams, susijusiems su obligacijų išpirkimu ir palūkanų mokėjimu).

Teisė išpirkti obligacijas anksčiau nurodytos obligacijų išpirkimo dienos Bankui nesuteikiama, o obligacijas įsigijusiam asmeniui nesuteikiama teisė reikalauti obligacijų išpirkti.



anksčiau išpirkimo dienos. Ginčai tarp Banko ir obligacijų savininkų sprendžiami geranoriškai, o jiems nesusitarus – LR teisme vadovaujantis LR teisės aktais.

4.7. Palūkanų mokėjimo nuostatos

Pirmoji palūkanų skaičiavimo diena – 2008-05-19.

Obligacijų išpirkimo ir palūkanų mokėjimo data – 2009-05-27.

Palūkanų periodas – 373 dienos.

Obligacijų metinė palūkanų norma – 7,5 proc. nuo obligacijų nominalios vertės (nominali vertė – 100 eurų).

Mokėtina palūkanų suma už palūkanų periodą vienai obligacijai apskaičiuojama pagal formulę: $p \times 373 / 365$, kur p – Emitento nustatytas obligacijų metinių palūkanų proc. Skaičiavimuose naudojamas kalendorinių dienų skaičius. Laikoma, kad metuose yra 365 dienos. Skaičiavimus atlieka Bankas.

Bankas turi obligacijų išpirkimo dieną išpirkti iš obligacijas turinčio asmens obligacijas, sumokant už jas savininko turimų obligacijų bendrą nominalią vertę ir atkarpos išmoką už 373 dienų periodą.

4.8. Obligacijų išpirkimas

Obligacijų išpirkimo diena yra 2009 m. gegužės 27 d. Teisė išpirkti ar reikalauti išpirkti anksčiau numatyto termino nesuteikiama nei bankui, nei obligacijų savininkams.

4.9. Informacija apie pelningumą

Obligacijų pelningumas priklauso nuo įsigijimo kainos, palūkanų normos dydžio, termino. Įtraukus į prekybos sąrašą pelningumas priklausys nuo rinkos kainos, palūkanų dydžio ir nuo likusio termino iki išpirkimo. Paprasčiausias būdas apskaičiuoti obligacijų pelningumą – kupono normą (per metus gaunamas palūkanas už obligaciją) padalinti iš obligacijos kainos. Palūkanos apskaičiuojamos pagal šiame rašte 4.7. punkte bei emisijos sąlygose nurodytą formulę.

4.10. Atstovavimo vertybinių popierių savininkams tvarka

2008 m. balandžio 29 d. Bankas pasirašė „Obligacijų savininkų interesų gynimo sutartį“ su AB FMĮ „Finasta“ (toliau Patikėtinis). Patikėtinio adresas: Konstitucijos pr. 23, Vilnius.

Patikėtinio pareigos obligacijų savininkų atžvilgiu:

- patikėtinis privalo obligacijų savininkų teises ginti sąžiningai ir rūpestingai bei siekti, kad jų gynimas geriausiai atitiktų obligacijų savininkų interesus;
- patikėtinis privalo nedelsiant perduoti obligacijų savininkams visa, ką jų naudai gavo iš Banko gindamas jų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Banku;
- atlyginti obligacijų savininkams nuostolius, kuriuos jie patyrė dėl netinkamo jų teisių ir teisėtų interesų gynimo;
- perduoti obligacijų savininkams visa, ką jų naudai gavo iš trečiųjų asmenų, garantuojančių ar laiduojančių už Banko prievolių obligacijų savininkams, atsirandančių dėl obligacijų išleidimo, vykdymą.

Sutartis gali būti nutraukiama:

- jeigu ne mažiau kaip pusė išleistos emisijos Obligacijų savininkų reikalauja nutraukti Sutartį su Patikėtiniumi ir sudaryti kitą sutartį dėl jų teisių ir teisėtų interesų gynimo.
- Patikėtiniumi netekus teisės teikti viešosios apyvartos tarpininko paslaugų;
- Banko iniciatyva prieš tai pranešus Patikėtiniumi ne vėliau kaip prieš 15 (penkiolika) kalendorinių dienų;
- Patikėtinio iniciatyva, jeigu Bankas nesumoka atlyginimo Patikėtiniumi du ketvirčius iš eilės. Šiuo atveju nustoja galioti Patikėtinio įsipareigojimai visiems iki Sutarties nutraukimo Banko išleistų obligacijų savininkams.



Nutraukus sutartį su Patikėtiniu, Bankas nedelsiant pasirašo naują sutartį su kitu viešosios apyvartos tarpininku. Bankas apie sutarties su Patikėtiniu nutraukimą bei naujos sutarties dėl Obligacijų savininkų teisių ir teisėtų interesų gynimo su kitu viešosios apyvartos tarpininku sudarymą informuoja Banko tinklapyje ir per naujienų agentūrą BNS.

Su sutartimi galima susipažinti AB Šiaulių banko Iždo departamente darbo dienomis nuo 7:30 iki 11:30 ir nuo 12:30 iki 16:30, 203 kabinete, adresu Tilžės g. 149, Šiauliai.

4.11. Informacija apie sprendimus, kurių pagrindu vertybiniai popieriai buvo išleisti

Obligacijų emisija išleista Banko valdybos 2008 m. balandžio 29 d. posėdžio sprendimu, protokolo Nr.14. Toliau pateikiamas valdybos posėdžio protokolo išrašas:

VALDYBOS POSĖDŽIO PROTOKOLAS

2008 m. balandžio 29 d. Nr. 14
Šiauliai

Pirmininkas – A. Butkus

Sekretorė – E. Sauleikaitė.

Dalyvauja: valdybos nariai - V. Adomaitytė, J. Bartkus, A. Butkus, D. Kiburienė, D. Savickas.

Darbotvarkė:

1. Dėl Banko obligacijų emisijos išleidimo, emisijos sąlygų ir platinimo tvarkos patvirtinimo.

1. **SVARSTYTA.** Banko obligacijų emisijos išleidimas, emisijos sąlygų ir platinimo tvarkos patvirtinimas.

Finansų ir kredito tarnybos vadovas Donatas Savickas pasiūlė išleisti banko fiksuotų palūkanų atkarpos obligacijų emisiją ir pateikė emisijos sąlygų, platinimo tvarkos ir banko teritorinių padalinių dalyvavimo obligacijų emisijos platinime sąlygų projektus.

Valdybos nariai V. Adomaitytė, J. Bartkus, A. Butkus, D. Kiburienė pasiūlymui pritarė.

NUSPRESTA:

- 1.1. Išleisti banko 373 dienų trukmės fiksuotų palūkanų atkarpos obligacijų emisiją.
- 1.2. Patvirtinti obligacijų emisijos sąlygas (pridedama).
- 1.3. Patvirtinti obligacijų platinimo tvarką (pridedama).
- 1.4. Patvirtinti Banko teritorinių padalinių dalyvavimo obligacijų emisijos platinime sąlygas (pridedama).
- 1.5. Igalioti administracijos vadovo pavaduotoją Donatą Savicką pasirašyti Banko vardu obligacijų pasirašymo sutartis ir kitus dokumentus, susijusius su obligacijų emisija.

Pirmininkas

Sekretorė

Susipažinau:

Valdybos narė

Valdybos narys

Valdybos narė

Valdybos pirmininko pavaduotojas

Algirdas Butkus

Elena Sauleikaitė

Vita Adomaitytė

Jonas Bartkus

Daiva Kiburienė

Donatas Savickas

Su emisijos sąlygomis, platinimo tvarka ir Banko teritorinių padalinių dalyvavusių emisijos platinime, sąrašu susipažinti galima AB Šiaulių banke Iždo departamente darbo dienomis nuo 7:30 iki 11:30 ir nuo 12:30 iki 16:30, 203 kabinete, adresu Tilžės g. 149, Šiauliai.

4.12 Emisijos išleidimo data

Šis Vertybinių popierių raštas ruošiamas jau išleistai emisijai, siekiant ją įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą. Obligacijų išleidimo data – 2008-05-19.



4.13. Vertybinių popierių perleidimo ypatumai

Apribojimų perleisti vertybinius popierius nėra.

4.14. Mokesčiai

Toliau pateikiama Lietuvos Respublikoje galiojančios obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Emitentas neatsako už šios informacijos tikslumą, teisingumą ir naujumą. Obligacijas įsigyjantys investuotojai turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai ir teisinei formai atitinkančių mokesčių traktavimo tyrimą.

Gyventojų pajamų apmokestinimą reglamentuoja 2002 m. liepos 2 d. Priimtas Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. Priimtas Pelnų mokesčio įstatymas Nr. IX-675 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai.

Gyventojų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio 17 straipsnio 1 dalies 14 punkto nuostatomis, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už vertybinius popierius (išskyrus asmens, susijusio su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistus vertybinius popierius, jeigu už šiuos vertybinius popierius asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, jam moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių vertybinių popierių turėtojams), jeigu šie vertybiniai popieriai pradėti išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių vertybinių popierių išleidimo dienos.

Nuolatinių ir nenuolatinių Lietuvos gyventojų palūkanos, gautos iš Emitento vertybinių popierių, kurie išperkami anksčiau kaip 366 dienos nuo jų išleidimo, apmokestinamos 15 proc. tarifu.

Vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsniu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus po 1999 m. sausio 1 d., jeigu vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai). Jeigu obligacijos parduodamos anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų gautas pelnas iš kapitalo prieaugio nėra Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo objektas.

Juridinių asmenų gaunamų pajamų už parduotus vertybinius popierius apmokestinimas

Remiantis Lietuvos Respublikos Pelnų mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotas obligacijas bei palūkanų pajamos apmokestinamos LR Pelnų mokesčio įstatymo nustatyta tvarka. Juridiniai asmenys nuo 2002 m. mokestinių metų pradžios moka 15 proc. pelno mokestį nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant – pardavimo kaina mažinama sumokėtų mokesčių dydžiu.

Užsienio juridinių asmenų iš šių obligacijų gautos palūkanų pajamos apmokestinamos pelno mokesčiu prie pajamų šaltinio 10 proc. tarifu. Ši mokestį išskaičiuoja, deklaruoja ir į Lietuvos Respublikos biudžetą sumoka Emitentas.

Užsienio juridinių asmenų gautas pelnas iš kapitalo prieaugio nėra Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo objektas.

Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas

Išskyrus pelno mokestį prie pajamų šaltinio nuo užsienio juridinių asmenų iš obligacijų palūkanų gautų pajamų išskaičiuoti, deklaruoti ir sumokėti investuotojui taikomus mokesčius turi pats investuotojas.



Iškilus papildomiems klausimams, investuotojui patariama kreiptis į nepriklausomus nuo Banko mokesčių konsultantus ir/arba atitinkamas mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų ne nuosavybės vertybinių popierių įsigijimu.

5. IŠPLATINTŲ OBLIGACIJŲ SIŪLYMO SĄLYGOS

5.1. Išplatintų obligacijų siūlymo sąlygos ir statistika

5.1.1. Siūlymo sąlygos

AB Šiaulių banko valdybos sprendimu išleista 373 dienų trukmės vardinių atkarpos obligacijų emisija, denominuota eurai. Obligacijos buvo išplatintos neviešai.

Paraiškas investuotojai galėjo pateikti:

- Banko Iždo departamento skyriuose:
VP prekybos skyriuje, tel. 841 595654, 595608, 500709, faksas 841 595687;
VP apskaitos skyriuje, tel. 841 595669, 500704, 595652, faksas 841 595687;
- Banko teritoriniuose padaliniuose;
- kitų platintojų buveinėse.

Investuotojų užpildytas ir pasirašytas paraiškas Banko teritoriniai padaliniai ir kiti platintojai jų pateikimo dieną perduodavo Banko Iždo departamentui. Paraiškos perdavimo būdai:

- faksu, fakso numeris 841 595687;
arba
- elektroniniu paštu, e-pašto adresas **izdas@sb.lt**.

Nors platinimo tvarkoje ir buvo numatyta, tačiau bankas nepasirašė jokių obligacijų platinimo sutarčių su kitais juridiniais asmenimis ir obligacijas platinė pats bei savo teritoriniuose padaliniuose, kur investuotojai galėjo pateikti paraiškas bei pasirašyti obligacijų pasirašymo sutartis. Į konkrečius investuotojus buvo kreiptasi asmeniškai, siūlant įsigyti naujai išleistas obligacijas tiems investuotojams, kurie turėjo įsigyję ankstesnių emisijų ne nuosavybės vertybinių popierių bei atsižvelgiant į susidomėjusių investuotojų pageidavimus.

5.1.2. Bendra emisijos suma

Išleistų obligacijų skaičius yra 80.000 (aštuoniasdešimt tūkstančių) vienetų. Bendra emisijos suma – 8.000.000 (aštuoni milijonai) eurų. Bankas obligacijų platinimo metu investuotojams siūlomo išleidžiamo obligacijų skaičiaus neribojo, emisijos dydis nustatytas iš investuotojų paraiškų pagal principą „maksimalus obligacijų skaičius Bankui priimtinomis sąlygomis“.

5.1.3. Siūlymo galiojimo laikotarpis

Obligacijų platinimo etapai:

- | | |
|------------|--|
| I etapas | 2008-05-06 - 2008-05-15 – paraiškų priėmimas; |
| II etapas | 2008-05-16 – obligacijų paskirstymas ir obligacijų pasirašymo sutarčių parengimas; |
| III etapas | 2008-05-19 – obligacijų apmokėjimas ir pateikimas. |

5.1.4. Galimybių sumažinti pasirašytų vertybinių popierių skaičių, permokų grąžinimo paraiškas padavusiems subjektams tvarka

Investuotojai teikė paraiškas įsigyti išleidžiamų obligacijų. Banko nustatytos formos paraiškose buvo nurodomi duomenys apie investuotoją ir investuotojo pageidaujamų įsigyti obligacijų skaičius bei kitos sąlygos. Paraiškose investuotojai galėjo pasirinkti vieną iš minimalių obligacijų pajamingumų (proc. metinių): 7,0; 7,2; 7,4; 7,5. Pasirašytų vertybinių popierių skirstymo tvarka aprašyta šio rašto 5.2.2. punkte. Obligacijų pasirašymo sutartyje buvo numatyta, jog obligacijas pasirašiusiam asmeniui 2008-05-19 apmokėjus ne visą sumą, obligacijų pasirašymo sutartis pripažįstama netekusi galios, Bankas ne vėliau kaip kitą dieną grąžina gautas lėšas į sąskaitą, iš kurios jos buvo pervestos, arba sutarties šalių susitarimu pakeičiama sutartis, pakeičiant šalių įsipareigojimų sąlygas.

5.1.5. Mažiausia ir didžiausia paraiškoje nurodyta suma



Minimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų skaičius buvo 50 vnt, kurių vieno vieneto nominali vertė - 100 (vienas šimtas) eurų. Maksimalus siūlomas vienam investuotojui įsigyti obligacijų skaičius buvo 100.000 (vienas šimtas tūkstančių) vnt.

5.1.6. Vertybinių popierių apmokėjimo, jų pateikimo būdas ir tvarka

Pasirašytas obligacijas investuotojai apmokėjo 2008-05-19.

Obligacijos apmokėtos pirkėjams pinigus pervedus į gavėjo, t.y. AB Šiaulių banko, sąskaitą: LT75 7189 9000 0020 3013 atidaryta AB Šiaulių banke (Šiaulių bankas AB, Šiauliai, Lietuva SWIFT CBSBLT26, gavėjo kodas - 112025254), korespondentinės sąskaitos mokėjimui eurai:

- 1) Nr. LT527044060000000423 AB SEB banke, Vilnius, Lietuva, SWIFT – CBVILT2X,
 - 2) Nr. 10094709150000 banke DEUTSCHE BANK AG, Germany, SWIFT – DEUTDEFF,
 - 3) Nr. 499/08124735/00/88 banke DRESDNER BANK, Germany, SWIFT – DRESDEFF,
- mokėjimo paskirtyje nurodant pagal kokią obligacijų pasirašymo sutartį mokama.

Investuotojui apmokėjus obligacijas, 2008-05-19 Bankas padarė įrašus vertybinių popierių apskaitoje, kredituodamas investuotojo asmeninę reikalavimo teisių sąskaitą. 2008-05-22 atidarius bendrąją emisijos registravimo sąskaitą AB „Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas“, investuotojo įsigytas obligacijų skaičius buvo perkeltas į investuotojo asmeninę vertybinių popierių sąskaitą, atidarytą Banke.

5.1.7. Siūlymo rezultatų viešas paskelbimas

Pabaigęs platinti obligacijas, Bankas apie tai informavo priežiūros institucijas, 2008-05-22 paskelbė esminį įvykį per AB „Vilniaus vertybinių popierių biržą“ informacijos pateikimo sistemą (CNS) bei savo interneto tinklalapyje.

5.1.8. Pirmumo teisė

Emitento akcininkai neturėjo pasinaudojimo pirmumo teise galimybės įsigyti Emitento obligacijų. Obligacijos buvo siūlomos įsigyti konkrečioms investuotojams.

5.2. Platinimo ir paskirstymo planas

5.2.1. Investuotojų kategorijos

Investuotojai nebuvo skirstomi į kategorijas. Obligacijos buvo siūlomos įsigyti konkrečioms investuotojams. Platinimas vyko Lietuvos Respublikoje. Emisija buvo platinama Banke ir jo teritoriniuose padaliniuose.

5.2.2. Pranešimo investuotojams apie jiems paskirtą obligacijų dalį ir obligacijų skirstymo tvarka

Paraiškos buvo surašomos nuo mažiausio pageidaujamo minimalaus pajamingumo. Iš vienodo pajamingumo paraiškų pirmiau buvo įrašytos paraiškos su didesniu pageidaujamu įsigyti obligacijų skaičiumi. Sudaryto sąrašo eilės tvarka buvo susumuoti paraiškose pageidaujami įsigyti obligacijų skaičiai. Obligacijų fiksuotos palūkanos (atkarpos dydis) nustatytos tokios, koks buvo pageidaujamas minimalus pajamingumas toje paraiškoje, kurios obligacijų skaičių pridėjus buvo pasiekiamas Bankui priimtinas obligacijų skaičius Bankui priimtinomis sąlygomis.

Bankui priimtina paskirstytiną obligacijų skaičių ir priimtinas palūkanas Iždo departamento direktoriaus siūlymu, suderintu su Finansų ir kredito tarnybos vadovu, patvirtino Banko valdyba.

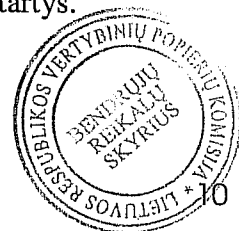
Paraiškos su mažesniu pageidaujamu minimaliu pajamingumu už nustatytas obligacijų palūkanas buvo tenkinamos visiškai, t.y. investuotojams paskirtų obligacijų skaičius buvo lygus nurodytam paraiškoje pageidaujamam įsigyti obligacijų skaičiui.

Paraiškos, kuriose pageidaujamas minimalus pajamingumas sutapo su nustatytu palūkanų dydžiu, buvo tenkinamos proporcingai paraiškose nurodytiems pageidaujamiems įsigyti obligacijų skaičiams paskirstant likusį (iki priimtino Bankui obligacijų skaičiaus) obligacijų skaičių.

Paskirsčius obligacijas, Banko Iždo departamentas parengė obligacijų pasirašymo sutartis ir pateikė jas investuotojams pasirašyti. Tiems investuotojams, kurie paraiškas pateikė Banko teritoriniuose padaliniuose, į atitinkamus padalinius ir buvo nusiųstos parengtos sutartys.

Investuotojų pasirašytų sutarčių 2008-05-16 perdavimo Bankui būdai:

- faksu, fakso numeris 841 595687;



arba

- elektroniniu paštu, e-pašto adresas **izdas@sb.lt**.

Banko pasirašytos sutartys investuotojams buvo perduodamos faksu arba elektroniniu paštu pagal investuotojų pageidavimus.

Faksu arba elektroniniu paštu gautų sutarčių originalais apsikeista vėliau per protingą laiką.

5.3. Kainos nustatymas

Obligacijos buvo platinamos nominalia verte.

5.4. Platinimas ir garantavimas

Obligacijų emisijos platinimo tvarkoje buvo numatyti tokie platintojai:

- Bankas;
- turintys teisę teikti investicines paslaugas juridiniai asmenys, su kuriais Bankas pasirašys obligacijų platinimo sutartis, kuriose be kitų sąlygų bus nustatyta siūlymų kvota, leidžianti platintojui siūlyti išigyti obligacijų ne didesniai už nustatytą kvotą asmenų skaičiui (užtikrinant, kad Bankas kartu su platintojais pasiūlys išigyti obligacijų mažiau kaip šimtui fizinių ir juridinių asmenų kiekvienoje valstybėje narėje, neįskaitant profesionalių investuotojų).

Tačiau Bankas nepasirašė jokių obligacijų platinimo sutarčių su kitais juridiniais asmenimis ir obligacijas platino pats bei savo teritoriniuose padaliniuose, kurių sąrašas pateiktas 5.1.1. punkte.

Obligacijų patikėtinis – AB FMĮ „Finasta“. Atstovavimo tvarka pateikta šio vertybinių popierių rašto 4.10. punkte.

Bankas nebuvo sudaręs sutarčių dėl emisijos garantavimo.

6. ĮTRAUKIMAS Į PREKYBOS SĄRAŠĄ

6.1. Vertybinių popierių komisijai patvirtinus AB Šiaulių banko registravimo dokumentą, vertybinių popierių raštą ir santraukos raštą Emitentas pateiks AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“ paraišką dėl išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių įtraukimo į Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

6.2. AB Šiaulių bankas akcijos, kurių ISIN kodas LT0000102253, yra kotiruojamos AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“ oficialiajame sąrašė. Banko išleistos vardinės diskontinės obligacijos (buvo išpirktos 2008-08-05), kurių ISIN kodas LT0000401465, nebuvo kotiruojamos AB „Vilniaus vertybinių popierių birža“ Skolos vertybinių popierių prekybos sąrašė.

6.3. Subjektų, kurie yra tvirtai įsipareigoję veikti antrinės prekybos tarpininkų teisėmis ir užtikrinti likvidumą siūlomomis kainomis, nėra.

7. PAPILDOMA INFORMACIJA

7.1. Sudarant šį vertybinių popierių raštą patarėjų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

7.2. Jokios kitos informacijos, išskyrus finansinę atskaitomybę, atestuoti auditoriai neperžiūrėjo.

7.3. Vertybinių popierių rašte nebuvo panaudota eksperto teisėmis veikiančių asmenų pareiškimų ar ataskaitų.

7.4. Registravimo dokumente naudota Lietuvos Banko informacija („Bankų sektoriaus veiklos apžvalga“). Tiek, kiek galima buvo nustatyti iš tos trečiosios šalies paskelbtos informacijos, nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perkeltaji informacija taptų netiksli ar klaidinanti.

7.5. Emitentui suteikti reitingai yra pateikiami Banko registravimo dokumente 3. punkte.

