

**AB „Mano bankas“**

Juridinio asmens kodas 112043081, registruotos buveinės adresas S. Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius, Lietuva

**AB „Mano bankas“****25 250 vnt. nematerialiųjų paprastųjų vardinių akcijų siūlymo informacinis dokumentas**

Šiame informaciniame dokumente (toliau – **Dokumentas**) pateikiama pagrindinė informacija apie **AB „Mano bankas“** (toliau – **Emitentas** arba **Bendrovė**) **25 250 vnt. nematerialiųjų paprastųjų vardinių akcijų** (toliau – Akcijos) emisiją (toliau – **Emisija**) ir viešą siūlymą (toliau – **Siūlymas**).

Šis Dokumentas nėra prospektas, kaip šis terminas apibrėžiamas Europos Parlamento ir Tarybos Reglamente (ES) Nr. 2017/1129 (toliau – **Prospekto reglamentas**) ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (toliau – **Vertybinių popierių įstatymas**) ir Lietuvos bankas jo nėra patvirtinęs.

Šiai Emisijai netaikomas reikalavimas parengti prospektą, kaip tai numatyta Prospekto reglamento 3 straipsnio 2 dalyje ir Vertybinių popierių įstatymo 5 straipsnio 2 dalyje.

Šis Dokumentas buvo parengtas pagal Vertybinių popierių įstatymo 7 straipsnio, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo (toliau – **Akcinių bendrovių įstatymas**) 78 straipsnio 2 dalies ir Informacinio dokumento, privalomo rengti viešai siūlant vidutinio dydžio emisijas ir sudarant vidutinio dydžio sutelktinio finansavimo sandorius, rengimo ir skelbimo tvarkos aprašo, patvirtinto Lietuvos banko valdybos 2019 m. rugsėjo 19 d. sprendimu Nr. 03-173 (toliau – **Lietuvos banko aprašas**) nuostatas.

Šis Dokumentas nėra Siūlymas kurioje nors jurisdikcijoje parduoti arba kvietimas siūlyti pirkti Akcijas bet kokiam asmeniui, kuriam tokioje jurisdikcijoje draudžiama teikti tokį Siūlymą arba kvietimą. Be to, šio Dokumento platinimas pagal tam tikrų jurisdikcijų teisės aktus gali būti ribojamas, todėl šį Dokumentą gavę asmenys privalo susipažinti su tokiais apribojimais ir jų laikytis – priešingu atveju gali būti pažeisti atitinkamos jurisdikcijos teisės aktai, reglamentuojantys vertybinius popierius.

Investuotojas turėtų įvertinti šiame Dokumente pateikiamą informaciją, ypatingą dėmesį atkreipdamas į jo II skyrių „*Rizikos veiksniai*“. Visi pareiškimai apie Bendrovės veiklą, finansinę padėtį ir perspektyvas, patį Siūlymą turėtų būti išanalizuoti, o sprendimą įsigyti Akcijų Investuotojas turėtų priimti tik nuodugniai įvertinęs šio Dokumento II skyriuje nurodytus rizikos veiksnius.

Be to, šis Dokumentas nėra ir neturėtų būti vertinamas kaip rekomendacija ar konsultacija investuoti į Akcijas. Bendrovė neteikia rekomendacijų ar konsultacijų, susijusių su Akcijų įsigijimu. Norėdamas suprasti visą su Akcijų įsigijimu susijusią naudą ir riziką, kiekvienas potencialus Investuotojas turėtų kreiptis į savo paties finansų, verslo, teisės ir mokesčių konsultantus.

Šiame Dokumente pateikiama informacija yra aktuali 2024 m. rugsėjo 23 d. Nei šio Dokumento pateikimas, nei Akcijų Siūlymas, pardavimas ar pateikimas jokiomis aplinkybėmis neturėtų būti traktuojamas taip, tarytum nėra įvykę jokių neigiamų pokyčių ar įvykių, galinčių turėti lemiamos įtakos Bendrovės veiklai, finansinei būklei ar veiklos rezultatams ir (arba) Akcijų rinkos kainai. Jokia šiame Dokumente esanti informacija nėra ir neturėtų būti laikoma Emitento patvirtinimu ar pareiškimu dėl ateities.

## TURINYS

|   |    |
|---|----|
| I. ĮVADAS.....  | 3  |
| 1.1. Atsakomybė už šį Dokumentą .....   | 3  |
| 1.2. Pranešimas būsimiems Investuotojams ir pardavimo apribojimai .....                             | 3  |
| 1.3. Finansinės ir kitos informacijos pateikimas.....   | 4  |
| 1.4. Informacija, įtraukta pateikiant nuorodą .....   | 5  |
| 1.5. Sąvokos ir santrumpos .....  | 5  |
| II. RIZIKOS VEIKSNIAI .....   | 6  |
| 2.1. Rizikos veiksniai, susiję su Emitentu .....  | 7  |
| 2.1.1. Finansinės rizikos.....  | 7  |
| 2.1.2. Veiklos ir pramonės sektoriaus rizikos .....   | 7  |
| 2.2. Rizikos veiksniai, susiję su Akcijomis.....  | 7  |
| III. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ .....  | 8  |
| 3.1. Emitento registracijos duomenys .....  | 8  |
| 3.2. Emitento įstatinis kapitalas ir valdymas.....  | 8  |
| 3.3. Pagrindinė veikla.....   | 9  |
| 3.4. Pelno prognozė ar vertinimas, apyvartinio kapitalo pakankamumas, dividendų politika.....       | 10 |
| 3.5. Teisminiai ir arbitražo procesai.....  | 10 |
| IV. AKCIJŲ SIŪLYMO APRAŠYMAS .....  | 10 |
| 4.1. Siūlymo pagrindas ir priežastys, pajamų naudojimas ir Emitento prisiimti įsipareigojimai ..... | 10 |
| 4.2. Informacija apie siūlomus vertybinius popierius .....  | 10 |
| 4.3. Siūlomų vertybinių popierių suteikiamos teisės.....  | 11 |
| 4.4. Siūlymo sąlygos .....  | 12 |
| 4.5. Sudarytos pagrindinės sutartys .....   | 12 |

## I. ĮVADAS

**Informacinis dokumentas.** Bendrovė parengė šį Dokumentą, susijusį su Siūlymu, tik tam, kad potencialus Investuotojas galėtų apsvarstyti galimybę investuoti į Akcijas.

Šis Dokumentas turėtų būti vertinamas kartu su visais jo atnaujinimais, priedais (jeigu tokių būtų) ir bet kokiais kitais prie jo pridėtais ir (arba) jame nurodytais dokumentais (jeigu tokių būtų).

Šis Dokumentas yra neatsiejama Akcijų pasirašymo sutarties dalis.

### 1.1. Atsakomybė už šį Dokumentą

**Atsakingi asmenys.** Už šiame Dokumente pateikiamą informaciją atsako **AB „Mano bankas“** Juridinio asmens kodas 112043081, registruotos buveinės adresas S. Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius, Lietuva. Bendrovė prisiima atsakomybę už šiame Dokumente esančią informaciją. Bendrovės žiniomis ir manymu, jos generalinei direktorei Giedrei Blazgienei pagrįstai tuo įsitikinus, šiame Dokumente esanti informacija atitinka tikrovę ir nėra praleista nieko reikšmingo.



**Generalinė direktorė Giedrė Blazgienė**

### Atsakomybės ribojimai.

Bendrovė neprisiima jokios atsakomybės už informaciją, susijusią su Siūlymu, Bendrove ar jos veikla, jeigu tokią informaciją Siūlymo ar kitų faktų kontekste platina ar kitaip viešai skelbia trečiosios šalys.

Dalyvaudami Siūlyme Investuotojai sutinka, kad jie pasikliauja savo pačių atliktu šio Dokumento ir visos viešai prieinamos informacijos apie Bendrovę vertinimu ir analize. Investuotojai taip pat turėtų pripažinti rizikos veiksnius, kurie gali turėti įtakos tokio investicinio sprendimo rezultatams (kaip nurodyta II skyriuje „Rizikos veiksniai“).

Investuotojai neturėtų manyti, kad šiame Dokumente pateikta informacija yra tiksli bet kurią kitą dieną, išskyrus šio Dokumento datą. Šio Dokumento pateikimas bet kuriuo metu po jo sudarymo jokiomis aplinkybėmis nereiškia, kad nuo šio Dokumento datos Bendrovės padėtis nepasikeitė arba kad šiame Dokumente pateikta informacija yra teisinga bet kuriuo metu po jo sudarymo.

Kilus ginčui dėl šio Dokumento ar Siūlymo, ieškovas gali būti priverstas kreiptis į Lietuvos Respublikos teismus, todėl ieškovui gali tekti padengti atitinkamas valstybės rinkliavas, susijusias su šiuo Dokumentu ar kitais atitinkamais Siūlymo dokumentais.

### 1.2. Pranešimas būsimiems Investuotojams ir pardavimo apribojimai

Šio Dokumento platinimą tam tikrose jurisdikcijose gali riboti įstatymai. Bet kuris asmuo, gyvenantis už Lietuvos Respublikos ribų, gali gauti šį Dokumentą tik jei tai leidžia galiojančios specialios nuostatos ar nesant ribojimų. Emitentas reikalauja, kad asmenys, kuriuos pasiekia šis Dokumentas, būtų informuoti apie visus tokius ribojimus ir jų laikytųsi. Šis Dokumentas negali būti platinamas ar skelbiamas tokiose šalyse ar jurisdikcijose arba kitomis aplinkybėmis, kai tai būtų neteisėta ar reikalautų kitokių priemonių nei tos, kurios taikomos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Šis Dokumentas nėra Siūlymas parduoti ar siūlymas pirkti Akcijas bet kurioje jurisdikcijoje bet kuriam asmeniui, kuriam toks Siūlymas ar Siūlymas tokioje jurisdikcijoje yra neteisėtas. Emitentas ir jo teisiniai patarėjai neprisiima jokios teisinės atsakomybės už tokius pažeidimus, nepriklausomai nuo to, ar potencialus Investuotojas žino apie tokius ribojimus, ar ne.

Be to, šis Dokumentas nėra joks Siūlymas parduoti ar rekomendacija pirkti šiuo Dokumentu siūlomas Akcijas bet kurioje jurisdikcijoje, kurioje toks Siūlymas ar rekomendacija būtų neteisėti, ir negali būti

naudojamas tokiam Siūlymui ar su juo siejamas. Asmenys, turintys šį Dokumentą, privalo žinoti apie bet kokius ribojimus, įskaitant nurodytus šiame skyriuje, ir jų laikytis. Bet koks šių ribojimų nesilaikymas gali būti laikomas bet kurios atitinkamos jurisdikcijos vertybinius popierius reglamentuojančių teisės aktų pažeidimu.

Pasirašant ir (arba) įsigyjant Akcijas pagal Siūlymą, bus laikoma, kad kiekvienas pasirašiusysis ir (arba) pirkėjas davė arba kai kuriais atvejais turės duoti tam tikrus patvirtinimus ir garantijas, kuriais remsis Bendrovė. Bendrovė pasilieka teisę savo nuožiūra atmesti bet kokį Akcijų pasirašymą (pirkimą), dėl kurio, Bendrovės nuomone, gali būti pažeisti ar pažeidžiami įstatymai, taisyklės ar reglamentai.

Jungtinių Amerikos Valstijų (**JAV**) vertybinių popierių ir biržos komisija, JAV valstijų vertybinių popierių komisija ar bet kuri kita JAV reguliavimo institucija Akcijų netvirtino, nepritarė joms, taip pat nė viena iš pirmiau minėtų institucijų neapsisprendė ir nepatvirtino Siūlymo esmės ar šio Dokumento tikslumo ar tinkamumo. Bet koks priešingas pareiškimas JAV bus laikomas baudžiamuoju nusižengimu.

Akcijos nebuvo ir nebus registruojamos pagal 1933 m. JAV vertybinių popierių įstatymą (toliau – **JAV vertybinių popierių įstatymas**) arba pagal bet kurios JAV valstijos vertybinių popierių įstatymus, todėl jos negali būti tiesiogiai ar netiesiogiai siūlomos, parduodamos, perparduodamos, suteikiamos, pristatomos, skiriamos, priimamos, perleidžiamos ar jų atsisakoma JAV, išskyrus atvejus, kai taikoma išimtis iš JAV vertybinių popierių įstatymo ir bet kurios JAV valstijos vertybinių popierių įstatymų registravimo reikalavimų arba kai tokiam sandoriui netaikomi registravimo reikalavimai.

### 1.3. Finansinės ir kitos informacijos pateikimas

**Finansinė informacija.** Šiame Dokumente nuorodos būdu pateikiamos Bendrovės finansinės ataskaitos ir finansinė informacija.

Šiame Dokumente nuorodos būdu pateikiamos Bendrovės finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d. (kurios apima ir palyginamuosius finansinius duomenis už laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.) (toliau – **TFAS finansinės ataskaitos**), parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – **TFAS**).

TFAS finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., yra audituotos. Audito įmonė – UAB „ROSK Consulting“ (audito įmonės pažymėjimas 001514), auditorius Romanas Skrebnevskis.

**Informacijos pateikimo data.** Šis Dokumentas parengtas remiantis informacija, kuri galiojo 2024 m. rugsėjo 23 d. Jeigu aiškiai nenurodyta kitaip, visa šiame Dokumente pateikta informacija turi būti suprantama kaip informacija, buvusi teisinga pirmiau minėtą dieną.

**Skaičių apvalinimas.** Šiame Dokumente skaitinės ir kiekybinės vertės (pvz., piniginės vertės, procentinės vertės ir pan.) pateikiamos taip tiksliai, kaip, Bendrovės nuomone, pakanka, kad būtų pateikta tinkama ir pakankama informacija apie atitinkamą klausimą. Kartais kiekybinės vertės buvo suapvalinamos iki artimiausios pagrįstos dešimtainės arba sveikosios vertės, kad būtų išvengta pernelyg didelio detalumo. Dėl apvalinimo tam tikros pateiktos vertės gali nesutapti su bendra suma. Tikslūs skaičiai pateikti Bendrovės finansinėse ataskaitose, jeigu jose yra atitinkama informacija.

**Trečiųjų šalių informacija ir rinkos informacija.** Tam tikrose šio Dokumento dalyse esanti informacija gali būti gauta iš trečiųjų šalių, tokiais atvejais Dokumente nurodant tokios informacijos šaltinį. Tokia informacija, kiek Bendrovei yra žinoma ir kiek ji gali patikrinti iš tokių trečiųjų šalių paskelbtos informacijos, buvo tiksliai perteikta ir nebuvo praleista jokių faktų, dėl kurių perteikta informacija būtų netiksli ar klaidinanti. Tam tikra informacija, susijusi su rinkomis, kuriose veikia Bendrovė, yra pagrįsta geriausiu Vadovybės vertinimu. Patikimos rinkos informacijos apie pramonės šaką, kurioje veikia Bendrovė, ir tam tikras jurisdikcijas, kuriose vykdoma jos veikla, gali nebūti arba ji gali būti neišsami. Nors buvo imtasi visų pagrįstų priemonių, kad būtų kuo geriau įvertinta atitinkama rinkos situacija ir informacija apie atitinkamą pramonės šaką, tokia informacija negalima remtis kaip galutine ir neginčijama. Investuotojams rekomenduojama patiems atlikti atitinkamos rinkos tyrimą arba kreiptis į profesionalus. Informacija apie rinkos dalis atspindi Vadovybės nuomonę, išskyrus atvejus, kai konkrečiai nurodyta kitaip.

**Prognozuojamojo pobūdžio teiginiai.** Šiame Dokumente pateikiami prognozuojamojo pobūdžio teiginiai. Tokie prognozuojamojo pobūdžio teiginiai grindžiami dabartiniais lūkesčiais ir ateities įvykių prognozėmis,

kurios, savo ruožtu, pateikiamos remiantis geriausiu Vadovybės vertinimu. Tam tikri teiginiai grindžiami Vadovybės įsitikinimais, taip pat Vadovybės padarytomis prielaidomis ir šiuo metu turima informacija. Bet kokie prognozuojamojo pobūdžio teiginiai, įtraukti į šį Dokumentą, priklauso nuo rizikos, neapibrėžtumo ir prielaidų, susijusių su būsima Bendrovės veikla, makroekonominė aplinka ir kitais panašiais veiksniais.

Tokie prognozuojamojo pobūdžio teiginiai gali būti atpažįstami pagal tokius žodžius kaip „strategija, tikėtis, prognozuoti, planuoti, numatyti, tikėti, bus, tęsti, vertinti, ketinti, projektas, tikslai, uždaviniai, būtų, tikėtina, numatyti“ ir kitus panašios reikšmės žodžius ir posakius. Prognozuojamojo pobūdžio teiginius taip pat galima atpažinti pagal tai, kad jie nėra griežtai susiję su istoriniais ar esamais faktais. Kaip ir bet kokia prognozė ar spėjimas, jie iš prigimties gali būti neapibrėžti ir priklausyti nuo aplinkybių pasikeitimo, todėl Bendrovė nėra įsipareigojusi ir aiškiai atsisako bet kokio įsipareigojimo dėl tokių pasikeitimų, naujos informacijos, vėlesnių įvykių ar kitų priežasčių atnaujinti ar keisti šiame Dokumente pateiktus prognozuojamojo pobūdžio teiginius.

Bet kokių prognozuojamojo pobūdžio teiginių pagrįstumui ir tikslumui įtakos turi tai, kad Bendrovė veikia konkurencingoje verslo srityje. Šiam verslui įtakos turi šalies vidaus ir užsienio teisės aktų, mokesčių, konkurencijos pokyčiai, ekonominės, strateginės, politinės ir socialinės sąlygos bei kiti veiksniai. Dėl tokių veiksmų pokyčių Bendrovės faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo Vadovybės lūkesčių. Kiti veiksniai ir rizika gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės veiklai, verslui ar finansiniams rezultatams (plačiau apie riziką, kurią galima nustatyti ir kuri šio Dokumento sudarymo dieną laikoma svarbia, žr. II skyriuje „Rizikos veiksniai“). Tačiau Dokumente aprašyti rizikos veiksniai nebūtinai apima visą riziką, gali kilti naujų rizikų. Jeigu vienas ar daugiau šiame Dokumente aprašytų rizikos veiksmų arba bet kokie kiti rizikos veiksniai ar neapibrėžtumai materializuotųsi arba bet kuri iš pateiktų prielaidų pasirodytų klaidinga, faktiniai Bendrovės verslo rezultatai ir (arba) finansinė padėtis gali iš esmės skirtis nuo numatytų, tikėtinų ar įvertintų. Bendrovė neketina ir neprisiima atsakomybės už šiame Dokumente pateiktą prognozuojamojo pobūdžio teiginių atnaujinimą, išskyrus atvejus, kai to reikalauja galiojantys teisės aktai.

#### 1.4. Informacija, įtraukta pateikiant nuorodą

Pagal Lietuvos banko aprašo 11 punktą, į šį Dokumentą pateikiant nuorodą įtrauktos TFAS finansinės ataskaitos:

TFAS finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d. – [https://www.mano.bank/apie-mus/?download=2023-metu-finansines-ataskaitos\\_0](https://www.mano.bank/apie-mus/?download=2023-metu-finansines-ataskaitos_0).

**Dokumentai, pateikiami susipažinti.** Per visą šio Dokumento galiojimo laikotarpį su šiuo Dokumentu ir Bendrovės įstatais galima susipažinti Bendrovės registruotoje buveinėje, esančioje S. Moniuškos g. 27, Vilniuje, Lietuvoje, Bendrovės darbo valandomis. Bet kuris suinteresuotas asmuo gali nemokamai iš Bendrovės gauti šių dokumentų kopijas.

#### 1.5. Sąvokos ir santrumpos

Šiame Dokumente didžiosiomis raidėmis pateiktos sąvokos vartojamos toliau nurodytomis reikšmėmis, išskyrus atvejus, kai iš Dokumento konteksto matyti kitaip. Žemiau abėcėlės tvarka išdėstytos tik reikšmingesnės sąvokos. Kitos sąvokos gali būti pateiktos kitose Dokumento vietose.

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| <b>Akcijos</b>                     | Nematerialios paprastosios vardinės Bendrovės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 28 EUR, viena akcija suteikia vieną balsą.          |
| <b>Akcininkai</b>                  | Bendrovės akcininkai   |
| <b>Akcinių bendrovių įstatymas</b> | Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais).   |
| <b>Banko sąskaita</b>              | Bendrovės sąskaita AB „Mano bankas“ banke, sąskaitos Nr. LT685030020210034833.   |
| <b>Bendrovė arba Emitentas</b>     | AB „Mano bankas“, juridinio asmens kodas: 112043081, registruotos buveinės adresas: S. Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius, Lietuvos Respublika. |
| <b>Civilinis kodeksas</b>          | Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais).  |
| <b>Darbo diena</b>                 | Diena, kuri nėra savaitgalis (šeštadienis ar sekmadienis) ar šventinė diena Lietuvoje.   |

|  |   |
|--|---|
| <b>EUR, eurai</b>                              | Bendrąją valiutą įsivedusių Europos Sąjungos valstybių narių, įskaitant Lietuvą, teisėta valiuta.   |
| <b>Informacinis dokumentas arba Dokumentas</b> | Šis dokumentas, parengtas Siūlymo tikslais, jo priedai, informacija, įtraukta pateikiant nuorodą, papildymai ir atnaujinimai (jeigu tokių yra).   |
| <b>Investuotojai</b>                           | Asmenys, kurie pasirašo ir (arba) įsigyja Siūlyme nurodytų Akcijų.  |
| <b>Įstatai</b>                                 | Bendrovės įstatai.  |
| <b>Juridinių asmenų registras</b>              | Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registras.  |
| <b>Nasdaq CSD arba Registro tvarkytojas</b>    | Nasdaq CSD SE (Societas Europea), susijungusių Lietuvos, Latvijos ir Estijos centrinių vertybinių popierių depozitoriumų, šių Baltijos šalių kliringo ir atsiskaitymų įstaigos, Lietuvos filialas, juridinio asmens kodas 304602060, registruotos buveinės adresas: Konstitucijos pr. 29-1, Vilnius, Lietuva. |
| <b>Akcijų pasirašymo sutartis</b>              | Sutartis kurią sudarys Bendrovė ir Investuotojai dėl Akcijų pasirašymo.   |
| <b>Patvirtinimas</b>                           | Investuotojui Pagrindinio platintojo išsiųstas patvirtinimas, kuriuo patvirtinama, kokia apimtimi buvo patenkintas arba atmetas Investuotojo pateiktas Pasirašymo pavedimas ir Investuotojui paskirstytų Akcijų skaičius.   |
| <b>Prospekto reglamentas</b>                   | 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi viešai arba įtraukiami į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą, ir kuriuo panaikinama Direktyva 2003/71/EB.                                     |
| <b>Siūlymas</b>                                | Akcijų Siūlymas pagal šį Dokumentą.   |
| <b>Vadovybė / Vadovė</b>                       | Bendrovės generalinė direktorė.   |
| <b>Vertybinių popierių įstatymas</b>           | Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymas (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais).  |
| <b>Visuotinis susirinkimas</b>                 | Bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.  |

## II. RIZIKOS VEIKSNIAI

Toliau atskleidžiami tam tikri rizikos veiksniai, kurie gali turėti įtakos Akcijų kainai ir pajamoms už jas. Visi šie veiksniai yra nenumatytos aplinkybės, kurios gali įvykti arba neįvykti, ir Emitentas negali pareikšti nuomonės apie bet kurios iš šių aplinkybių atsiradimo tikimybę. Be to, toliau aprašomi veiksniai, kurie yra reikšmingi vertinant su investavimu į Akcijas susijusią riziką. Emitentas mano, kad toliau aprašyti veiksniai yra pagrindinė rizika, susijusi su investavimu į Akcijas, tačiau Emitento nesugebėjimas sumokėti Dividendą ar kitos Akcijų vertę mažinančios aplinkybės gali atsirasti ir dėl kitų priežasčių, kurių Emitentas, remdamasis šiuo metu turima informacija, gali nelaikyti reikšminga rizika arba kurių jis šiuo metu negali numatyti. Potencialūs Investuotojai taip pat turėtų perskaityti išsamią informaciją, pateiktą kitose šio Dokumento dalyse, ir susidaryti savo nuomonę prieš priimdami bet kokią investavimo sprendimą.

Prieš priimdami sprendimą įsigyti / pasirašyti Akcijas, Investuotojai turėtų atidžiai peržiūrėti ir apsvarstyti toliau nurodytus rizikos veiksnius ir kitą šiame Dokumente pateiktą informaciją. Jeigu pasireikštų viena ar daugiau toliau aprašytų rizikų, tai gali turėti esminį neigiamą poveikį Emitento verslui, perspektyvoms. Be to, jeigu kuri nors iš šių rizikų pasireikštų, gali sumažėti Akcijų rinkos vertė ir tikimybė, kad Emitentas galės įvykdyti įsipareigojimus mokėti Dividendą, o tokiu atveju Investuotojai gali prarasti visas savo investicijas arba jų dalį. Papildoma rizika ir neapibrėžtumas, kurie šiuo metu Emitentui nėra žinomi arba kuriuos Emitentas šiuo metu laiko nereikšmingais, taip pat gali pakenkti Emitento veiklai ir turėti reikšmingą neigiamą poveikį jo pinigų srautams, finansiniams rezultatams ir finansinei padėčiai. Rizikų pateikimo eiliškumas neatspindi jų pasireiškimo tikimybės ar galimo poveikio Emitento pinigų srautams, finansiniams rezultatams ir finansinei būklei dydžio.

Šioje dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, susijusius su Emitentu ir siūlomomis Akcijomis. Ši informacija neturėtų būti laikoma išsamiu aprašymu, apimančiu visus galimus rizikos veiksnius, susijusių su Emitentu ir siūlomomis Akcijomis, aspektus. Toliau nurodyta rizika gali turėti neigiamą poveikį Emitentui, o kraštutinėmis aplinkybėmis gali sukelti Emitento nemokumą ir įsipareigojimų, kylančių iš Akcijų, nevykdymą.

**Investuotojas turi atkreipti ypatingą dėmesį, kad šis Informacinis dokumentas nėra prospektas, kaip apibrėžta Prospekto reglamente, ir jis nėra patvirtintas Lietuvos banko.**

## 2.1. Rizikos veiksniai, susiję su Emitentu

### 2.1.1. Finansinės rizikos

#### **Ekonominės aplinkos ir nemokumo rizika**

Emitento veikla ir rezultatai priklauso nuo Lietuvoje ir tarptautiniu mastu vykstančių ekonominių procesų, įskaitant ekonominius ir (arba) veiklos sutrikimai dėl COVID-19 pandemijos, Rusijos karo prieš Ukrainą, infliacijos, Europos Centrinio Banko nustatomų palūkanų normų, bet jais neapsiribojant. Pasireiškus ekonominiam nuosmukiui tiek šalies, tiek tarptautiniu mastu, gali sumažėti Emitento paslaugų paklausa, padidėti Bendrovės kontrahentų nemokumo rizika, o tai gali turėti neigiamos įtakos Emitento verslo strategijos įgyvendinimui ir rezultatams. Šie veiksniai atskirai arba kartu gali sukelti Emitento nemokumą, o tai gali turėti įtakos Investuotojų galimybėms atgauti savo investicijas.

### 2.1.2. Veiklos ir pramonės sektoriaus rizikos

#### **Konkurencinė rizika**

Emitentas užsiima banko veikla. Jis šią veiklą vykdo aukštos konkurencijos aplinkoje, ir yra rizika, kad konkurencija turės neigiamos įtakos Emitento pelningumui arba kad dėl netinkamos Emitento reakcijos į konkurentų veiksmus ar aplinkos pokyčius Emitentas patirs nuostolių.

#### **Sandorio šalies ir teisinių ginčų rizika**

Bendrovės sandorių šalies įsipareigojimų nevykdymas ar uždelstas vykdymas gali turėti įtakos Bendrovės verslui ir finansinei padėčiai. Be to, neigiamą įtaką Bendrovės finansinei būklei darytų ir teisiniai ginčai su trečiosiomis šalimis, išspręsti Bendrovei nepalankiu būdu.

## 2.2. Rizikos veiksniai, susiję su Akcijomis

#### **Su Dividendu susijusi rizika**

Akcijos suteikia Investuotojui teisę į Dividendą, kuris mokamas tuo atveju, jei Bendrovės akcininkai priima sprendimą dėl pelno skirstymo akcininkams. Bendrovė nesuteikia jokių garantijų ir neprisiima įsipareigojimų, susijusių su Dividendo mokėjimu. Investuotojas taip pat prisiima riziką, kad dėl rinkos palūkanų normų pokyčių, įskaitant infliaciją, ar dėl kitų priežasčių, sumažės Akcijų vertė.

#### **Likvidumo ir neaktyvios antrinės rinkos rizika**

Akcijos yra nauja Emitento vertybinių popierių emisija. Akcijoms ir kitiems Emitento vertybiniais popieriais nėra viešosios antrinės rinkos. Akcijų likvidumas negali būti užtikrintas. Akcijų savininkai gali patirti nuostolių dėl to, kad negalės parduoti Akcijų arba turės jas parduoti už nepalankią kainą.

#### **Akcijų netinkamumas kai kuriems Investuotojams**

Akcijos gali būti netinkama investicija kai kuriems Investuotojams. Kiekvienas potencialus Investuotojas turėtų įvertinti investicijos į Akcijas tinkamumą, atsižvelgdamas į visas svarbias asmenines aplinkybes. Potencialus Investuotojas neturėtų investuoti į Akcijas, jeigu jis pats neturi pakankamai asmeninės patirties arba, pasikonsultavęs su profesionaliais finansų patarėjais, negali įvertinti, kokią įtaką Akcijų vertei turės rinkos ir ekonominių sąlygų pokyčiai ir kokią įtaką ši investicija turės bendram potencialaus Investuotojo investicijų portfeliui.

#### **Teisiniai investavimo aspektai gali riboti tam tikras investicijas**

Tam tikrų Investuotojų investicinei veiklai taikomi investavimą reglamentuojantys teisės aktai ir taisyklės arba tam tikrų institucijų atliekama peržiūra ar reguliavimas. Kiekvienas potencialus Investuotojas turėtų pasikonsultuoti su savo teisiniais patarėjais, kad nustatytų, ar ir koku mastu (i) Akcijos jam yra teisėtos investicijos, (ii) Akcijos gali būti naudojamos kaip įvairių rūšių skolinimosi užtikrinimo priemonė ir (iii) ar jo Akcijų įsigijimui ar įkeitimui taikomi kiti apribojimai. Finansų įstaigos turėtų pasikonsultuoti su savo

teisinais patarėjais arba atitinkamais reguliatoriais, kad nustatytų, kaip tinkamai vertinti Akcijas pagal visas rizikos kapitalo ar panašias taisykles.

### III. INFORMACIJA APIE EMITENTĄ

#### 3.1. Emitento registracijos duomenys

|  |   |
|--|---|
| Emitento teisinis ir komercinis pavadinimas        | AB „Mano bankas“                                  |
| Emitento registracijos vieta (registruota buveinė) | S. Moniuškos g. 27 Vilnius, Lietuva               |
| Emitento įmonės kodas (juridinio asmens kodas)     | 112043081   |
| Emitento teisinė forma                             | Akcinė bendrovė                                   |
| Teisės aktai, pagal kuriuos veikia Emitentas       | Lietuvos  |
| Emitento įsteigimo šalis                           | Lietuvos Respublika                               |
| Emitento įsteigimo data                            | 1996 05 30  |
| Telefono numeris                                   | +370 5 240 9389                                   |
| El. paštas   | hello@mano.bank                                   |
| Interneto svetainės adresas                        | <a href="https://mano.bank">https://mano.bank</a> |

#### 3.2. Emitento įstatinis kapitalas ir valdymas

Šio Dokumento sudarymo dieną Bendrovės įstatinis kapitalas yra 4 948 608 EUR, padalytas 168 783 nematerialias paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra vienoda ir yra lygi 28 Eur, ir 7 953 privilegijuotąsias vardines akcijas su nekintamu 12% (dvylikos procentų) nekaupiamuoju dividendu, kurių kiekvienos nominali vertė yra vienoda ir yra lygi 28 Eur. Visos Bendrovės išleistos Akcijos yra visiškai apmokėtos. Paprastosios vardinės akcijos suteikia jų savininkams vienodas balsavimo teises, privilegijuotosios akcijos balsavimo teisės nesuteikia. Bendrovės nėra išleidusi kitų nuosavybės ar skolos vertybinių popierių. Bendrovės išleistos paprastosios vardinės akcijos priklauso:

| Akcininkas  | Asmens kodas | Akcijų kiekis, vnt. | Akcijų nominali vertė, Eur | Balsavimo teisių dalis, % |
|---|--------------|---------------------|----------------------------|---------------------------|
| UAB "Mano unijos kapitalas"   | 302668784    | 93 502              | 2 618 056                  | 55,39                     |
| Vytautas Jonas Lapienis   | -            | 11003               | 308 084                    | 6,52                      |
| Vytautas Olšauskas  | -            | 14010               | 392 280                    | 8,30                      |
| Kiti akcininkai, esantys akcininkų sutarties šalimis turintys mažiau, kaip 5 proc. Banko akcijų | -            | 14 043              | 393 204                    | 8,32                      |
|   |              | VISO                | 3 603 236                  | 78,53                     |

Aukščiau nurodyti akcininkai veikia kartu akcininkų sutarties pagrindu. Likusias paprastąsias vardines akcijas (21,47%) valdo smulkieji Banko akcininkai.

Bendrovėje yra stebėtojų taryba, kurios nariai yra Pijus Ralys, Kęstutis Olšauskas ir Rytis Laurinavičius, bei valdyba, kurios nariai yra Vytautas Jonas Lapienis, Vytautas Olšauskas, Aurimas Putna, Giedrė Blazgienė ir Andrius Popovas. Bendrovės vadovė yra Giedrė Blazgienė.

| Vardas, pavardė | Pareigos                            | Kompetencija, patirtis                                | Bankui reikšminga veikla už emitento ribų | Taikyta atsakomybė už finansinių priemonių rinką reguliuojančių teisės aktų pažeidimus | Interesų konfliktas  |
|-----------------|-------------------------------------|---|---|--|--|
| Pijus Ralys     | Stebėtojų tarybos narys/pirmininkas | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | nėra                                      | nėra   | Asmeniniai ryšiai su Banko valdymo organų nariais ir Banką |



|                         |                                    |   |                            |      |   |
|-------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|------|---|
|                         |                                    |   |                            |      | kontroliuojančiais asmenimis.   |
| Rytis Laurinavičius     | Stebėtojų tarybos narys            | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | nėra                       | nėra | nėra  |
| Gintas Pošiūnas         | Stebėtojų tarybos narys            | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | nėra                       | nėra | nėra  |
| Kęstutis Olšauskas      | Stebėtojų tarybos narys            | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | nėra                       | nėra | Asmeniniai ryšiai su Banko valdymo organų nariais ir Banką kontroliuojančiais asmenimis.  |
| Vytautas Olšauskas      | Valdybos narys/pirminkas           | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | UAB „Crowdpear“ vadovas    | nėra | Asmeniniai ryšiai su Banko valdymo organų nariais ir Banką kontroliuojančiais asmenimis. Valdoma kvalifikuota Banko akcijų dalis. |
| Vytautas Jonas Lapienis | Valdybos narys                     | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | nėra                       | nėra | Asmeniniai ryšiai su Banko valdymo organų nariais ir Banką kontroliuojančiais asmenimis. Valdoma kvalifikuota Banko akcijų dalis. |
| Aurimas Putna           | Valdybos narys                     | Didesnė nei 5 metų patirtis finansiniame sektoriuje.  | nėra                       | nėra | nėra  |
| Giedrė Blazgienė        | Generalinė direktorė/valdybos narė | Didesnė nei 10 metų patirtis finansiniame sektoriuje. | VĮ „Regitra“ valdybos narė | nėra | nėra  |
| Andrius Popovas         | Valdybos narys                     | Didesnė nei 5 metų patirtis finansiniame sektoriuje.  | nėra                       | nėra | nėra  |

### 3.3. Pagrindinė veikla

Bendrovė yra įsteigta 1996 m. gegužės 30 d., Lietuvos bankas specializuoto banko licenciją išdavė 2018 m. spalio 5 d.

Pagrindinė Bendrovės veikla – indėlių priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių, gyventojų ir įmonių kreditavimas, mokėjimo operacijos. Bendrovė neturi dukterinių ar kontroliuojamų įmonių.

Daugiau informacijos apie Bendrovės veiklą bei rezultatus galima rasti TFAS finansinėse ataskaitose, pateikiamose nuorodos būdu.

### 3.4. Pelno prognozė ar vertinimas, apyvartinio kapitalo pakankamumas, dividendų politika

Emitentas priėmė sprendimą į Dokumentą neįtraukti pelno prognozės ar vertinimo.

Emitento nuomone, apyvartinio kapitalo pakanka esamiems emitento kreditorių reikalavimams patenkinti.

Dividendų politika:

Dividendai skirstomi Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Minimalus dividendų dydis vienai akcijai nenumatytas (akcininkų susirinkimo sprendimu dividendai gali būti nemokami).

### 3.5. Teisminiai ir arbitražo procesai

Bendrovė nedalyvauja jokiame administraciniame, teisiniame ar arbitražo procese, kurio rezultatai galėtų reikšmingai paveikti jo veiklą ar veiklos rezultatus.

## IV. AKCIJŲ SIŪLYMO APRAŠYMAS

### 4.1. Siūlymo pagrindas ir priežastys, pajamų naudojimas ir Emitento priimti įsipareigojimai

Akcijos išleidžiamos remiantis 2024 m. rugsėjo 20 d. Visuotinio susirinkimo sprendimu ir vadovaujantis teisės aktų reikalavimais.

Akcijų Emisija siekiama padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą papildomais pinigiais įnašais nuo 4 948 608 EUR iki 5 655 608 EUR išleidžiant 25 250 paprastųjų vardinių Bendrovės akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė bus 28 EUR, viena akcija suteiks vieną balso teisę. Naujų akcijų emisijos kaina lygi 79,21 EUR už vieną Akciją, bendra emisijos kaina - 2 000 052,50 EUR. Lėšos, gautos išplatinus Akcijų Emisiją, papildys Bendrovės 1 lygio kapitalą.

### 4.2. Informacija apie siūlomus vertybinius popierius

#### Bendrovės išleidžiamų Akcijų aprašymas

|   |  |
|---|--|
| <b>Siūlomi vertybiniai popieriai</b>                    | 25 250 Akcijų  |
| <b>Vertybinių popierių rūšis</b>                        | Paprastosios vardinės akcijos.   |
| <b>Vertybinio popieriaus pavadinimas</b>                | AB „Mano bankas“ paprastosios vardinės akcijos   |
| <b>Akcijos nominali vertė</b>                           | 28 EUR   |
| <b>Bendra nominali Akcijų vertė</b>                     | 707 000 EUR  |
| <b>Vienos Akcijos Emisijos kaina</b>                    | 79,21 EUR  |
| <b>Visų Akcijų Emisijos kaina</b>                       | 2 000 052,50 EUR   |
| <b>Teisės aktai, pagal kuriuos išleidžiamos Akcijos</b> | Civilinis kodeksas, Akcinių bendrovių įstatymas, Vertybinių popierių įstatymas ir kiti susiję teisės aktai. Visi su Akcijomis susiję Bendrovės ir Investuotojų santykiai apibrėžiami vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais.<br><br>Visi su Akcijomis susiję ar dėl jų kylantys ginčai galutinai sprendžiami tik kompetentingos jurisdikcijos Lietuvos Respublikos teismuose. |
| <b>Akcijų forma</b>                                     | Akcijos registruojamos nematerialia forma. Už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą atsakingas asmuo – UAB FMĮ „Orion Securities“.  |
| <b>Dividendas</b>                                       | Pagal Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus dėl pelno skirstymo.   |

|  |   |
|--|---|
| <b>Akcijų Pasirašymo laikotarpis pasinaudojant pirmumo teise</b>               | 2024-09-25 - 2024-10-16.  |
| <b>Akcijų Pasirašymo laikotarpis asmenims, nesinaudojantiems pirmumo teise</b> | 2024-10-17 - 2025-03-20.  |
| <b>Akcijų Emisijos kainos mokėjimo diena</b>                                   | Ne vėliau kaip 2025-03-20 17:30 val. Vilniaus laiku.  |
| <b>Sprendimo dėl Akcijų Emisijos diena</b>                                     | 2024 m. rugsėjo 20 d.   |
| <b>Minimali investicijų suma</b>   | 79,21 EUR.  |
| <b>Mokėjimai</b>   | Akcijų savininkui mokėtinas sumas (dividendą) Emitentas sumoka Akcijų savininkams, nurodytiems registre, trečios Darbo dienos prieš tokio mokėjimo įvykdymo dieną pabaigoje (t. y. 23.59 val. Vilniaus laiku) (toliau – <b>Apskaitos diena</b> ).   |
| <b>Emitentui arba Akcijoms priskirti kredito reitingai ir jų statusas</b>      | Dėl Siūlymo nei Emitentui, nei Akcijoms kredito reitingai nepriskiriami.  |
| <b>Akcijų Siūlymas</b>   | Emitentas siūlo Akcijas Investuotojams šiame Dokumente nurodytomis sąlygomis.<br><br>Siūlyme galės dalyvauti tik tie Investuotojai, kurie turi vertybinių popierių sąskaitas savo pasirinktose licencijuotose institucijose, galinčiose teikti tokias paslaugas Lietuvos Respublikos teritorijoje.  |
| <b>Sprendimas, kuriuo išleidžiamos Akcijos</b>                                 | Siūlymas vykdomas remiantis 2024 m. rugsėjo 20 d. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.   |
| <b>Perleidimo apribojimai</b>  | Akcijų perleidimui apribojimų nėra.   |
| <b>Apmokestinimas</b>  | Visi su Akcijomis susiję mokėjimai apskaičiuojami ir vykdomi atsižvelgiant į visus pagal taikytiną teisę privalomus mokesčius ir kitus atskaitymus. Jeigu pagal taikytiną teisę reikalaujama išskaityti taikytinus mokesčius, Emitentas mokėjimą vykdo po mokesčių išskaitymo ir pagal taikytinų teisės aktų reikalavimus atsiskaito su atitinkamomis institucijoms. Dėl mokesčių išskaitymo Emitentas neprivalės mokėti Akcijų savininkams jokios papildomos kompensacijos.  |
| <b>Numatomos išlaidos, tenkančios Investuotojui</b>                            | Emitentas nepriskirs Investuotojams jokių su Akcijų Siūlymu susijusių išlaidų ar mokesčių. Tačiau Investuotojai gali būti įpareigoti padengti išlaidas, susijusias su vertybinių popierių sąskaitų kredito įstaigose ar finansų maklerių įmonėse atidarymu, taip pat mokėti komisinius, kuriuos kredito įstaigos ar finansų maklerių įmonės taiko už Investuotojo Akcijų pirkimo ar pardavimo pavedimų vykdymą, Akcijų laikymą ar kitas su Akcijomis susijusias operacijas. Emitentas tokių išlaidų Akcijų savininkams nekompensuoja. |

### Nenugalimos jėgos aplinkybės

Emitentas turi teisę atidėti savo įsipareigojimų pagal šį Dokumentą vykdymą, jei jų įvykdyti neįmanoma dėl galiojančiuose teisės aktuose numatytų nenugalimos jėgos aplinkybių (pvz. karo padėtis, ekstremali situacija, gamtinės nelaimės).

### 4.3. Siūlomų vertybinių popierių suteikiamos teisės

Pagrindinės Akcijų savininkų teisės:

- 1) Gauti Dividendą, jei jis yra paskirtas Bendrovės įstatų ir įstatymų nustatyta tvarka;
- 2) parduoti ar kitaip perleisti visas Akcijas ar jų dalį;
- 3) testamentu palikti visas Akcijas ar jų dalį kitų asmenų nuosavybėn (taikoma tik fiziniams asmenims);
- 4) kitas teises, įtvirtintas galiojančiuose įstatymuose ir Emitento įstatuose (9 ir 10 str).

### **Pranešimai**

Akcijų savininkai su Akcijomis susijusiais klausimais informuojami Bendrovės įstatuose numatyta tvarka. Visi tokie pranešimai laikomi gautais Akcijų savininkų, kai yra paskelbiami šiame skyriuje nurodytu būdu.

### **4.4. Siūlymo sąlygos**

#### **Bendra Siūlymo struktūra**

Siūlymas vykdomas tokia tvarka:

- (i) Akcijų Pasirašymo dokumentai iš Investuotojų turi būti gauti per Pasirašymo laikotarpį;
- (ii) Investuotojai sumoka Akcijų kainą laikantis šiame Dokumente bei Akcijų pasirašymo sutartyje numatytos tvarkos bei terminų;
- (iii) Gavus Lietuvos banko pritarimą, juridinių asmenų registre įregistruojami pakeisti Bendrovės įstatatai;
- (iv) Akcijos yra registruojamos ir pervedamos Investuotojams.

#### **Pasirašymo dokumentų pateikimas**

Pasirašymo dokumentai priimami Emitento buveinėje šiame Dokumente nurodytu adresu.

#### **Akcijų apmokėjimo tvarka ir datos**

Investuotojai privalo visiškai apmokėti Akcijas Akcijų pasirašymo sutartyje numatytu terminu, bet ne vėliau kaip iki 2025 m. kovo 20 d. 17.30 val. Vilniaus laiku pavedimu į Akcijų pasirašymo sutartyje nurodytą Bendrovės banko sąskaitą. Visiškas Akcijų apmokėjimas yra mokėjimas, lygus Akcijų pasirašymo sutartyje nurodytam Akcijų skaičiui, padaugintam iš vienos Akcijos Emisijos kainos.

#### **Paskirstymas**

Emitentas nustatys Akcijų skaičių, tenkantį kiekvienam Investuotojui. Ji bus nustatyta atsižvelgiant į pirmumo teise pasinaudojusių Investuotojų turimą paprastųjų vardinių akcijų proporciją. Jei tokių Investuotojų nebus arba jie norės pasirašyti ne visą Akcijų emisiją, galimybė pasirašyti likusias Akcijas bus suteikta pirmiesiems pageidavimą pareiškusiems Investuotojams.

Užbaigęs paskirstymą, tą pačią dieną Emitentas kiekvienam Investuotojui pateiks Patvirtinimą. Patvirtinime nurodomas Investuotojo pateikto pageidavimo pasirašyti Akcijas patenkinimo arba atmetimo mastas ir Investuotojui paskirstytų Akcijų skaičius.

### **4.5. Sudarytos pagrindinės sutartys**

#### **Finansinių priemonių apskaitos sutartis**

2019-01-14 Finansinių priemonių sąskaitų tvarkymo sutartis Nr. 20190114/01 su UAB FMĮ „Orion Securities“.