

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ LEGAL BALANCE

(Juridinio asmens kodas 302528679, adresas Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva)

**INFORMACINIS DOKUMENTAS DĖL UAB LEGAL BALANCE OBLIGACIJŲ, KURIŲ SUMA IKI
8 000 000 EUR, ĮTRAUKIMO Į PREKYBĄ FIRST NORTH ALTERNATYVIOJOJE RINKOJE**

2025 m. gruodžio mėn. 5 d.

Turinys

1.	Informacinis dokumentas.....	3
2.	Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo	4
3.	Informacinio dokumento santrauka.....	5
3.1.	Pagrindinė informacija apie Emitentą.....	5
3.2.	Pagrindinė informacija apie Obligacijas	5
3.3.	Įspėjimas dėl rizikų	6
4.	Informacija apie Emitentą.....	7
5.	Rizikos	7
5.1.	Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis.....	7
5.2.	Rizikos, susijusios su Emitentu.....	10
6.	Obligacijų išleidimo tikslas.....	12
7.	Obligacijų aprašymas	13
8.	Obligacijų išpirkimas prieš terminą	16
9.	Obligacijų savininkams suteikiamos teisės	17
10.	Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų	18
11.	Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius	19
12.	Bendrovės valdomos įmonės.....	21
13.	Emitento valdymas	22
14.	Bendrovės veiklos apžvalga	23
14.1.	Įmonės veiklos kryptys.....	23
14.2.	Skolų portfelio pirkimo apžvalga (2025 m. I pusm. duomenys)	23
14.3.	Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2025 m. I pusm. duomenys)	25
14.4.	eSkolos.lt platformos apžvalga (2025 m. I pusm. duomenys)	26
14.5.	Verslo aplinka.....	27
14.6.	Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos.....	28
15.	Bendrovės finansinė būklė.....	30
15.1.	Bendrovės kapitalo struktūra	32
15.2.	Bendrovės finansiniai rodikliai.....	32
15.3.	Sandoriai su susijusiomis šalimis.....	33
16.	Papildoma informacija	35
17.	Baigiamosios nuostatos.....	36

1. Informacinis dokumentas

Šiame informaciniame dokumente (toliau – **Informacinis dokumentas**) pateikiama pagrindinė informacija apie UAB Legal Balance (toliau – **Bendrovė** arba **Emitentas**) paprastųjų nekonvertuojamųjų, įkeitimu užtikrintų, 1 000 EUR nominalios vertės obligacijų, kurių bendra nominali vertė iki 8 000 000 EUR, emisiją (toliau – **Obligacijos** arba **Obligacijų emisija**).

Obligacijų emisijos sąlygose yra numatyta, kad Obligacijas yra tikimasi įtraukti į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos „First North“ Lietuvoje (toliau – **First North**) skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip per 9 mėnesius nuo atitinkamo Obligacijų etapo įsigaliojimo dienos.

Šis Informacinis dokumentas nėra prospektas, kaip jis apibrėžtas 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi viešai arba įtraukiami į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą (toliau – **Reglamentas**) ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme (toliau – **Vertybinių popierių įstatymas**), jame pateiktos informacijos netikrino ir nepatvirtino Lietuvos bankas ar kita priežiūros institucija.

Šiai Obligacijų emisijai netaikomas reikalavimas parengti prospektą, kaip tai numatyta Reglamento 3 str. 2 d. ir Vertybinių popierių įstatymo 5 str. 2 d. Šis Informacinis dokumentas parengtas pagal Vertybinių popierių įstatymo 7 str., Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo (toliau – **Akcinių bendrovių įstatymas**) 78 str. 2 d., Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 (su vėlesniais pakeitimais) „Dėl informacinio dokumento rengimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“ bei AB Nasdaq Vilnius First North rinkos taisyklės, patvirtintos AB Nasdaq Vilnius valdybos posėdyje 2018 m. gruodžio 12 d., Protokolo Nr. 18-60, ir pakeistas bei papildytas 2020 m. kovo 31 d., Protokolo Nr. 20-91 ir 2025 m. spalio 16 d., Protokolo Nr. 25-45.

Ši Obligacijų emisija gali būti išplatinta per vieną ar daugiau etapų (toliau kiekvienas atskirai – **Etapas**), Bendrovės direktoriui priimant sprendimą (-us) dėl konkrečiam Obligacijų Etapui taikomų atitinkamų sąlygų. Šio Informacinio dokumento parengimo dieną yra užbaigtas pirmų dviejų Obligacijų emisijos Etapų platinimas. Prieš kitais Etapais išplatintų Obligacijų listingavimą bus atitinkamai atnaujinamas šis Informacinis dokumentas.

Šis Informacinis dokumentas parengtas 2025 m. gruodžio 5 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos. Informacinio dokumento galiojimo metu įvykus svarbiems Informaciniame dokumente pateiktos informacijos pokyčiams, radus klaidų ar atsitikus naujiems įvykiams, kurie gali turėti įtakos investuotojų investicijų vertinimui, Emitentas parengs ir kuo skubiau viešai paskelbs Informacinio dokumento priedą. Informacinio dokumento priedas bus laikomas neatskiriama Informacinio dokumento dalimi. Informacinio dokumento priedas bus skelbiamas tokiu pačiu būdu kaip ir Informacinis dokumentas.

Šis Informacinis dokumentas yra neatsiejama Obligacijų pasirašymo sutarties dalis.

2. Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo

Aš, Marius Šlepetis, Emitento direktorius, kaip atsakingas asmuo patvirtinu, kad mano žiniomis, šiame Informaciniame dokumente pateikta informacija yra teisinga, jokios aplinkybės, galinčios turėti įtakos Informacinio dokumento turiniui, nebuvo praleistos, ėmiausi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti. Emitentas patvirtina, kad, Emitento nuomone, turimų apyvartinių lėšų pakanka esamiems Emitento kreditorių reikalavimams patenkinti bei tęsti planuojamą veiklą ne mažiau kaip dvylika mėnesių nuo Obligacijų siūlymo pabaigos.

UAB Legal Balance direktorius

Marius Šlepetis

3. Informacinio dokumento santrauka

3.1. Pagrindinė informacija apie Emitentą

(a) Pagrindiniai Emitento duomenys

Emitentas yra UAB Legal Balance, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus įsteigta ir veikianti uždaroji akcinė bendrovė, juridinio asmens kodas 302528679, buveinė registruota adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuva, telefonas: +37070080072, el. paštas: info@legalbalance.lt, interneto svetainės adresas: www.legalbalance.lt.

(b) Emitento pagrindinė veikla

Emitento pagrindinės veiklos kryptys yra susijusios su skolų portfelių pirkimu, skolų administravimu ir teisinėmis paslaugomis. Emitentas taip pat valdo nuotolinę skolų registravimo platformą www.eskolas.lt. Emitentas paslaugas teikia tiek privatiems, tiek verslo klientams.

(c) Emitento akcininkai

Kontrolinis Emitento akcijų paketas (91,58 proc.) priklauso UAB „ERA CAPITAL“, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus įsteigta ir veikiančiai uždarajai akcinei bendrovei, juridinio asmens kodas 300638657, buveinė registruota adresu Ulonų g. 5, Vilnius, Lietuva.

(d) Emitento vadovybė

Bendrovės direktorius yra Marius Šlepetis. Bendrovėje suformuota valdyba, kurios nariai yra: Evaldas Remeikis (pirmininkas), Arminas Sinkevičius, Vaidotas Pupalaigis ir Jūratė Stanišauskienė.

3.2. Pagrindinė informacija apie Obligacijas

Obligacijos	Iki 8 000 vienetų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR (bendra nominali vertė – iki 8 000 000 EUR).
Obligacijų klasė ir rūšis	Paprastosios nekonvertuojamosios įkeitimu užtikrintos obligacijos – ne nuosavybės (skolos) vertybiniai popieriai, pagal kuriuos Bendrovė tampa Obligacijų savininkų skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijų savininkų naudai.
Metinė palūkanų norma ir skaičiavimas	Obligacijos yra išleistos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % palūkanų marža plus 6 mėn. EURIBOR.
Palūkanų mokėjimo dažnumas	Palūkanos mokamos kas ketvirtį: kiekvienų metų sausio 10 d., balandžio 10 d., liepos 10 d. ir spalio 10 d.
Obligacijų emisijos diena	Pirmojo Etapo Obligacijų emisijos diena: 2025 m. balandžio 10 d. Antrojo Etapo Obligacijų emisijos diena: 2025 m. liepos 10 d.
Obligacijų išpirkimo data	2028 m. spalio 10 d. Pervedus Obligacijų išpirkimo kainą į investuotojų sąskaitas, Obligacijos bus pašalintos iš Nasdaq CSD ir iš First North skolos vertybinių popierių sąrašo.

Obligacijų išpirkimo kaina	Obligacijų nominali vertė ir sukaupotos palūkanos.
Minimali investavimo suma	1 000 EUR
ISIN	Kiekvieno Obligacijų Etapo metu išplatintos Obligacijos registruojamos centriniame vertybinių popierių depozitoriume, kurį administruoja Nasdaq CSD SE Lietuvos filialas, juridinio asmens kodas 304602060, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 29-1, Vilnius, Lietuva (toliau – Nasdaq CSD), ir gaunamas ISIN kodas per 30 dienų nuo Obligacijų emisijos dienos.
Listingavimas	Emitentas siekia, kad Obligacijos būtų įtrauktos į First North skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip per 9 mėnesius nuo atitinkamo Etapo Obligacijų emisijos dienos. Bendrovė turi teisę Obligacijų nelistinguoti, jeigu tai Obligacijų savininkams yra arba tampa neaktualu gyventojų pajamų mokesčio taikymo prasme.
Obligacijų platintojas	Bendrovė
Patikėtinis	UAB „Audifina“
Obligacijų apskaitos tvarkytojas	AB Artea bankas
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

3.3. Įspėjimas dėl rizikų

Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika. Informaciniame dokumente pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, kurie, Bendrovės nuomone, gali turėti įtaką Obligacijų vertei ir Bendrovės gebėjimui vykdyti finansinius įsipareigojimus. Ši informacija neturėtų būti laikoma išsamiu ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksnių, susijusių su Emitentu ar Obligacijomis, aprašymu. Įsigydamas Obligacijų investuotojas prisiima Informaciniame dokumente nurodytas ir kitas su Emitentu ir Obligacijomis susijusias rizikas – jeigu kuri nors iš jų įvyks, investuotojas gali negauti laukiamos grąžos, prarasti dalį ar net visą investiciją.

Pažymėtina, kad šis Informacinis dokumentas nėra prospektas, kaip jis apibrėžtas Reglamente ir Vertybinių popierių įstatyme, jame pateiktos informacijos netikrino ir nepatvirtino Lietuvos bankas ar kita priežiūros institucija.

Investuotojams siūloma atidžiai susipažinti su šiame Informaciniame dokumente pateikiama informacija, rizikos veiksniais, į kuriuos būtina atsižvelgti prieš priimant sprendimą įsigyti Obligacijų. Šis Informacinis dokumentas nėra ir negali būti suprantamas kaip rekomendacija ar patarimas investuoti į Obligacijas. Bendrovė neteikia rekomendacijų ar patarimų dėl Obligacijų įsigijimo. Siekdamas visapusiškai suvokti su Obligacijų įsigijimu susijusius privalumus bei rizikas, kiekvienas potencialus investuotojas turėtų kreiptis į savo finansų, teisės, verslo ar mokesčių konsultantus.

Šis Informacinis dokumentas buvo parengtas 2025 m. gruodžio 5 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos.

4. Informacija apie Emitentą

Emitento pavadinimas	UAB Legal Balance
Juridinio asmens kodas	302528679
LEI kodas	64887PHKB876KXB19703
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos šalis	Lietuva
Įregistravimo Juridinių asmenų registre data / įsteigimo data	2010 m. liepos 15 d.
Veiklos laikotarpis	Neterminuotas
Pagrindiniai Emitento veiklą reglamentuojantys teisės aktai	Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas, Akcinių bendrovių įstatymas, kiti Lietuvos Respublikos teisės aktai
Buveinės adresas	Žalgirio g. 90, LT-09303 Vilnius, Lietuva
Kontaktinis telefonas	+37070080072
Elektroninis paštas	info@legalbalance.lt
Interneto svetainės adresas	http://www.legalbalance.lt Emitento interneto svetainėje be kita ko skelbiami šie dokumentai: (a) Informacinis dokumentas ir jo priedai (jei tokių bus); (b) Emitento įstatai; (c) Emitento finansinė atskaitomybė; (d) Auditoriaus išvada.

5. Rizikos

5.1. Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis

Šioje dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, susijusius su Obligacijomis:

(a) Palūkanų normos rizika

Situacija finansų rinkose gali daryti įtaką Obligacijų vertei. Obligacijų vertė priklauso nuo daugelio veiksnių, iš kurių vienas svarbiausių - palūkanų lygis rinkoje. Obligacijos gali būti išleidžiamos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % palūkanų marža plus 6 mėn. EURIBOR. 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma yra kintanti ir priklauso nuo bendro palūkanų lygio rinkoje. Atsižvelgiant į tai, egzistuoja rizika, kad palūkanų lygio rinkoje pasikeitimas gali turėti reikšmingos įtakos Obligacijų vertei.

(b) Užstato rizika

Įsipareigojimų Obligacijų savininkams vykdymo užtikrinimui Bendrovė įkeičia Bendrovės arba Bendrovės dukterinės įmonės nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į Bendrovės ar Bendrovės dukterinių įmonių skolininkus Obligacijų savininkų naudai. Nepaisant Obligacijų emisijos sąlygose įtvirtintų užstato kokybinių reikalavimų bei peržiūros sąlygų, egzistuoja rizika, kad esant Bendrovės nemokumui užstatą gal būti sudėtinga realizuoti, nėra žinoma už kokią kainą užstatas galės būti realizuojamas, ar realizavus užstatą bus padengti visi Bendrovės įsipareigojimai Obligacijų savininkams.

(c) Likvidumo rizika

Emitentas neteikia garantijos, kad bus sukurta ar išlaikyta kokia nors antrinė Obligacijų rinka arba kad bet kuri antrinė rinka bus likvidi. Nelikvidi rinka gali turėti neigiamos įtakos Obligacijų kainai, kuria Obligacijos gali būti parduodamos antrinėje rinkoje. Jeigu taikoma, kainai, kuria bet kuris pirkėjas gali norėti įsigyti Obligacijas antrinėje rinkoje, gali turėti įtakos daugelis veiksnių, įskaitant, bet neapsiribojant, likusį laiką iki Obligacijų išpirkimo, neapmokėtų Obligacijų skaičius ir palūkanų norma. Jeigu taikoma, antrinės rinkos kainoms ypač didelę įtaką gali turėti Emitento obligacijų emisijų kainų skirtumai, dėl kurių bet koks pasiūlymas pirkti Obligacijas antrinėje rinkoje gali būti žymiai mažesnis nei pradinė Obligacijų kaina. Be to, antrinės rinkos kainoms gali turėti neigiamos įtakos galimi interesų konfliktai tarp Emitento, jo partnerių ar savininkų. Emitentas ir (arba) bet kuris iš jo partnerių gali užsiimti veikla, dėl kurios gali kilti interesų konfliktai, viena vertus, tarp partnerių, kita vertus, tarp savininkų. Emitentas ir (arba) bet kuris iš jo partnerių gali įgyti ar perleisti finansinius įsipareigojimus, finansiškai susijusius su Obligacijomis, dėl įvairių verslo priežasčių. Siekdamas apsisaugoti nuo rinkos rizikų, susijusių su Emitento įsipareigojimais pagal Obligacijų sutartis, Emitentas taip pat gali sudaryti susitarimus su partneriais, kurie tikisi iš tokių susitarimų gauti pelno. Tokia veikla gali sukelti tam tikrų interesų konfliktų, kurie gali turėti įtakos Obligacijų kainai ir neigiamai paveikti Obligacijų vertę. Emitentas ir (arba) jo partneriai neatsižvelgia ir neprivalo atsižvelgti į jūsų, kaip Obligacijų turėtojo, interesus, susijusius su bet kurio iš aukščiau paminėtų sandorių sudarymu.

(d) Teisinė rizika

Tai galimų nuostolių, kylančių dėl įstatymų, reglamentų ir kitų teisės aktų pakeitimų atsiradimo rizika, o taip pat rizika kylanti dėl naujų teisės aktų įgyvendinimo, dėl kurių gali atsirasti papildomų išlaidų arba sumažėti investicijos grąža; ši rizika taip pat apima galimus pokyčius taikytiname mokesčių vertinime. Visa tai gali turėti neigiamos įtakos investicijos grąžai.

(e) Infliacijos rizika

Tai rizika, kad esant infliacijai, pinigų nuvertėjimas gali būti didesnis nei Obligacijų pajamingumas.

(f) Valiutos rizika

Investuotojams, kurių investicijų valiuta skiriasi nuo nurodytos Obligacijų valiutos, gali turėti įtakos valiutų kursų svyravimai, kuriuos gali nustatyti ir vyriausybės institucijos. Valiutų kursų svyravimai gali turėti neigiamos įtakos investuotųjų grąžai.

(g) Listingavimo rizika

Tai rizika, kad dėl įvairių priežasčių Bendrovei gali nepavykti įtraukti Obligacijų į First North skolos vertybinių popierių sąrašą. Be to, Emitentas turi diskrecijos teisę priimti sprendimą nelistinguoti obligacijų, jei, jo vertinimu, tai neaktualu investuotojams gyventojų pajamų mokesčio taikymo prasme. Dėl šių priežasčių gali pasunkėti Obligacijų antrinė apyvarta ir investuotojams, norintiems parduoti jų turimas Obligacijas, gali nepavykti to padaryti iki jų išpirkimo laikotarpio pabaigos.

(h) Reinvestavimo rizika

Mažėjant palūkanų normoms rinkoje, už Obligacijas periodiškai gaunamų palūkanų (atkarpos arba kupono) gali nepavykti reinvestuoti į bent jau tokio pat pajamingumo finansines priemones. Dėl šios priežasties yra rizika gauti mažesnę investicijų į šiuos vertybinius popierius grąžą.

(i) Obligacijų savininkų susirinkimai

Obligacijų emisijai taikomas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarytųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymas. Šis įstatymas numato galimybę spręsti tam tikrus klausimus Obligacijų savininkų susirinkimuose. Tam, kad būtų priimtas Obligacijų savininkų susirinkimo sprendimas nėra reikalaujama, kad susirinkime dalyvautų visi Obligacijų savininkai bei, kad už priimamą sprendimą balsuotų visi Obligacijų savininkai. Atitinkamai, Obligacijų savininkų susirinkimo sprendimai bus taikomi ir galios visų Obligacijų savininkų atžvilgiu, net ir tų, kurie priimant sprendimą nedalyvavo arba balsavo prieš tokį sprendimą. Be to, ši rizika gali pasireikšti ir Emitento įsipareigojimų nevykdymo atveju (įskaitant Emitento bankroto ar likvidavimo bylos iškėlimo atvejus) – tam kad būtų pareikalauta išankstinio Obligacijų išpirkimo, turės būti šaukiamas Obligacijų savininkų susirinkimas, kuris ir priims atitinkamą sprendimą, o tai gali pareikalauti papildomų kaštų ir laiko.

(j) Obligacijų netinkamumas kai kuriems investuotojams

Obligacijos gali būti netinkama investicija kai kuriems investuotojams. Kiekvienas potencialus investuotojas į Obligacijas turi įvertinti šių investicijų tinkamumą jam, atsižvelgiant į su juo susijusias individualias aplinkybes. Potencialus investuotojas neturėtų investuoti į Obligacijas, nebent jis turi asmeninės patirties pats, arba pasitelkęs atitinkamus finansinius patarėjus, kad galėtų įvertinti, koks bus poveikis Obligacijų vertei keičiantis rinkos ir ekonominės sąlygoms.

(k) Išankstinio išpirkimo rizika

Emitentas turi teisę išpirkti Obligacijas prieš Obligacijų išpirkimo dieną, tokiu atveju investuotojas gali neturėti galimybės reinvestuoti išpirkimo pajamų į panašų vertybinį popierių, kurio faktinė palūkanų norma būtų tokia pat aukšta kaip atitinkamų Obligacijų, taigi investicijų į Obligacijas grąža gali būti mažesnė nei iš pradžių buvo numatyta.

(l) Emitento civilinės atsakomybės rizika

Pagal Emisijos sąlygas Bendrovė laiku neišpirkusi Obligacijų ir (ar) laiku nesumokėjusi palūkanų įsipareigoja už kiekvieną pradelstą dieną mokėti Obligacijų savininkams 0,02% delspinigius, skaičiuojamus nuo nesumokėtos sumos. Nustatytas Emitento civilinės sutartinės atsakomybės dydis yra mažesnis nei Obligacijoms taikoma mokėjimo palūkanų norma.

5.2. Rizikos, susijusios su Emitentu

Žemiau aprašytos rizikos gali neigiamai paveikti Emitentą ir, ekstremaliais atvejais, sukelti Emitento nemokumą ir prisiimtų pagal Obligacijas įsipareigojimų vykdymo pažeidimą. Pagrindiniai rizikos faktoriai galintys daryti įtaką Emitento finansinės veiklos rezultatams yra:

(a) Likvidumo rizika

Rizika, kad Bendrovė neturės pakankamai finansinių išteklių laiku įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, nesugebės šių finansinių išteklių gauti per trumpą laikotarpį skolindamasi, parduodama savo turtą, arba teks parduoti įmonės turtą ar jo dalį nepalankiomis rinkos sąlygomis ir dėl to patirti nuostolių. Likvidumo rizika gali pasireikšti ir Emisijos anuliavimo atveju. Likvidumo rizika pasireiškia laikinu arba nuolatiniu Bendrovės nemokumu ir kraštutiniu atveju – bankroto bylos Bendrovei iškėlimu.

(b) Ekonominių svyravimų rizika

Pagrindinė Bendrovės veikla yra tiesiogiai susijusi su ekonomine situacija Lietuvoje. Gera ekonominė situacija šalyje, maži infliacijos rodikliai bei žemas nedarbo lygis sąlygoja skolininkų mokumo didėjimą, taigi greitesnį ir efektyvesnį skolų išieškojimo procesą. Prasidėjus ekonominei krizei ekonominė padėtis Lietuvoje gali pasikeisti. Ekonominės krizės metu sumažėja piniginių lėšų cirkuliacija, perkamoji galia, padidėja nedarbo lygis, nekilnojamojo turto kaina krenta. Dėl šių priežasčių skolininkai praranda darbą ir nebeturi galimybės skolas padengti geranoriškai. Priverstinį išieškojimą vykdantys antstoliai taip pat išieško mažiau skolų, kadangi pagrindinis išieškomų lėšų šaltinis – darbo užmokestis. Nors tokiu atveju yra galimybė skolos išieškojimą nukreipti į skolininkų turtą, pastarasis gali būti sunkiai realizuojamas dėl ženkliai kritusios nekilnojamojo turto kainos, sumažėjusios paklausos ir turto likvidumo. Dėl šių priežasčių gali ženkliai sumažėti Bendrovės gaunamos pajamos, atitinkamai atsirasti pradelsti įsipareigojimai bankui bei kitiems kreditoriams. Šios aplinkybės gali sąlygoti Bendrovės nemokumą ar bankroto bylos iškėlimą.

(c) Informacinių technologijų rizika

Rizika prarasti programavimo paslaugų tiekėją, serverio nuomos tiekėją, IT ūkio priežiūros tiekėją. Taip pat rizika dėl programinės ir techninės įrangos kokybės problemų. Informacinių technologijų problemos gali lemti trumpalaikį Bendrovės veikos sutrikdymą.

(d) Projektų nesuvaldymo rizika

Rizika, kad dėl per didelio Bendrovės vykdomų projektų kiekio atsirastų projektų valdymo spragų, dėl kurių Bendrovė bus nepajėgi įgyvendinti savo įsipareigojimų partneriams bei klientams, arba bus padaryta žala pačiai Bendrovei ar tretiesiems asmenims.

(e) Duomenų praradimo rizika

Rizika prarasti dalį ar visus Bendrovės sistemose, bendrame diske esančius duomenis (apie skolas, skolininkus, kreditorius, klientus, ataskaitas buhalterijai) ir dokumentus. Duomenų praradimas gali lemti ilgalaikį Bendrovės veiklos sutrikdymą, teisminių procesų inicijavimą, pareigą atlyginti trečiųjų asmenų žalą, bei grėsmę gauti dideles baudas dėl asmens duomenų tvarkymo pažeidimų.

(f) Portfelio pirkimo rizika

Vykdydama skolų išieškojimo veiklą didžiausią dėmesį Bendrovė skiria pavienių skolų ir skolų portfelių pirkimui. Pavienės skolos dažniausiai yra vertinamos tik vieno darbuotojo, todėl kyla rizika, jog skola gali būti įvertinta netinkamai. Tokiu būdu už pavienės skolas Bendrovė gali sumokėti didesnę nei rinkos kainą. Vertinant skolų portfelius vadovaujamosi atsiperkamumo modeliu, kuris yra paremtas ankstesnių skolų portfelių skaičiavimais. Turint omenyje, kad kiekvieno portfelio sandara yra skirtinga, modelio prognozavimas pagal istorinius duomenis gali būti netikslus. Bendrovė į portfelius investuoja savo lėšas, todėl netinkamai įvertinus pavienę skolą ar skolų portfelį kyla rizika, kad išieškota suma net nepadengs tiesioginių Bendrovės išlaidų, t. y. investicijos neatsipirks. Toks investicijų praradimas gali nulemti tolesnę Bendrovės veiklos stagnaciją.

(g) Teisinio reglamentavimo rizika

Skolų pagal kredito įstaigų išduotas paskolas administravimą ir išieškojimą nuo 2024 m. Lietuvoje reglamentuoja Lietuvos Respublikos kredito administratorių ir kredito pirkėjų įstatymas. Bendrovės vykdomai skolų išieškojimo veiklai aktualūs ir kiti įstatymai bei jų pasikeitimai (tame tarpe Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas, Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymas ir kt.). Gali būti numatomi šių bei kitų teisės aktų pokyčiai (konkretūs pakeitimai, reikalavimai), kurie nebus tinkamai ar laiku perkelti į Bendrovės vidaus dokumentus arba tokių reikalavimų nebus galimybės laiku ir/ar pilna apimtimi įgyvendinti, arba Bendrovė negalės atitikti numatytų standartų. Dėl šios priežasties kyla rizika neužtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumo, priverstinai sustabdyti / nutraukti Bendrovės veiklą, patirti nuostolių ar negauti planuojamų pajamų.

(h) Konkurencinė rizika

Lietuvoje skolų išieškojimo rinka konkurencinga, šia veikla užsiima ne viena dešimtis įmonių, kurių dalis yra užsienio kapitalo, valdo didesnius portfelius ir yra gerokai didesnės už Bendrovę. Negebant pasinaudoti konkurenciniais pranašumais, tinkamai reaguoti į konkurentų veiksmus ir aplinkos pokyčius, Bendrovės konkurencingumas rinkoje gali sumažėti. Dėl šios priežasties kyla rizika patirti nuostolių, negauti planuojamų pajamų, sumažinti veiklos apimtį.

(i) Darbuotojų piktnaudžiavimo ir personalo kaitos rizika

Darbuotojų piktnaudžiavimo rizika susijusi su rizika patirti nuostolius ar negauti planuojamų pajamų, neužtikrinti veiklos tęstinumo ar neįvykdyti Bendrovės sutartinių ar įstatyminių įsipareigojimų, dėl tyčinio ar neatsargaus neteisėto darbuotojų elgesio, pvz., neteisėtų bankinių operacijų vykdymo, konfidencialios informacijos arba Bendrovės *know-how* perdavimo tretiesiems asmenims, tyčinio klaidingų duomenų suvedimo, neteisėtų susitarimų su skolininkais skolų išieškojimo procese sudarymo ir kt. ar sąmoningo pasyvaus darbo funkcijų atlikimo /vengimo jas atlikti.

Personalo pasikeitimo rizika susijusi su personalo ir svarbių vadovų išėjimu / pasikeitimu, kurį gali lemti geresnių darbo sąlygų, motyvacijos, tobulėjimo poreikis. Dėl šios priežasties kyla rizika prarasti kvalifikuotus darbuotojus, o tai gali neigiamai paveikti Bendrovės teikiamų paslaugų kokybę, veiklos organizavimą, procesų operatyvumą ir stabilumą.

(j) Išorinių veiksnių rizika

Išorinių veiksnių rizika susijusi su įvykiais ir aplinkybėmis, kurių pasekmės nepriklauso nuo susitarimų ar sutarčių, tačiau jos nėra visiškai neprognozuojamos. Pagrindinės išorinių veiksnių rizikos, su kuriomis Bendrovė gali susidurti, yra: prieš Bendrovę ar jos darbuotojus nukreiptas nusikalstamas trečiųjų asmenų elgesys; pagrindinių tiekėjų, partnerių praradimas. Išorinių veiksnių

rizika gali turėti didelės įtakos Bendrovės veiklai. Atsiradus šioms aplinkybėms, kyla rizika neužtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumo, priverstinai sustabdyti / nutraukti Bendrovės veiklą, patirti nuostolių ar negauti planuojamų pajamų.

(k) Geopolitinės padėties rizika

Geopolitinė padėtis Lietuvoje yra jautri dėl galimos karinės agresijos, todėl galimi staigūs ekonomikos svyravimai. Be to, didėjant politinei ar karinei įtampai, gali blogėti skolininkų mokumas, o tai tiesiogiai neigiamai paveiktų Emitento veiklos rezultatus.

(l) Reputacijos rizika

Rizika, kad dėl netinkamų Bendrovės ar jos darbuotojų veiksmų, netinkamai pasirinktos veiklos strategijos ar komunikacijos visuomenė ar jos dalis susidarys neigiamą nuomonę apie Bendrovę. Neigiamos reputacijos rizika gali lemti reikšmingus klientų ir lėšų praradimus.

(m) Operacinė rizika

Rizika patirti finansinių ar reputacijos nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.

6. Obligacijų išleidimo tikslas

Išleidžiamos Obligacijos ir bendroji lėšų, kurias Emitentas siekia pritraukti, suma

Iki 8 000 vnt. Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR. Atitinkamai, bendroji (maksimali) lėšų, kurias Emitentas siekia pritraukti suma – iki 8 000 000 Eur.

Pagrindinis Obligacijų išleidimo tikslas

Obligacijos yra išleidžiamos siekiant pritraukti kapitalo, reikalingo: (i) naujų plėtros projektų (skolų portfelių įsigijimo) finansavimui; (ii) išlaikyti diversifikuotus finansavimo šaltinius bei trukmes; (iii) kelti Emitento žinomumą kapitalo rinkoje.

Numatomos tikslinės investuotojų, kuriems suteikiama teisė pasirašyti išleidžiamus vertybinius popierius, grupės

Tikslinė investuotojų grupė nenumatoma.

Valstybė, kurioje numatomas vertybinių popierių siūlymas

Obligacijų pirminis platinimas vykdomas neviešai Lietuvos Respublikoje

Apskaičiuota grynoji numatomų gauti lėšų suma (atėmus siūlymo išlaidas), suskirstyta pagal numatomus lėšų panaudojimo tikslus

Numatoma, kad visa pritraukta suma bus naudojama finansuoti investicijas į Emitento įsigyjamus skolų portfelius.

7. Obligacijų aprašymas

Obligacijos	Iki 8 000 vienetų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR (bendra nominali vertė – iki 8 000 000 EUR).
Obligacijų klasė ir rūšis	Paprastosios nekonvertuojamosios įkeitimu užtikrintos obligacijos – ne nuosavybės (skolos) vertybiniai popieriai, pagal kuriuos Bendrovė tampa Obligacijų savininkų skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijų savininkų naudai.
Bendras Obligacijų skaičius	Iki 8 000 vnt.
ISIN	Pirmojo ir antrojo Etapų metu išplatintų Obligacijų: LT0000134025.
Vienos Obligacijos nominali vertė	1 000 EUR
Maksimali bendra Obligacijų emisijos nominali vertė	Iki 8 000 000 Eur
Obligacijų valiuta	EUR
Obligacijų išleidimo pagrindas	Akcinių bendrovių įstatymas, Vertybinių popierių įstatymas ir kiti susiję teisės aktai.
Emitento sprendimas, kurio pagrindu išleidžiamos Obligacijos	Obligacijų siūlymas vykdomas vadovaujantis 2025 m. vasario 24 d. Emitento valdybos sprendimu Nr. 2025-02/2. Pirmojo Etapo Obligacijų platinimo sąlygos nurodytos 2025 m. balandžio 10 d. UAB Legal Balance direktoriaus įsakyme Dėl obligacijų emisijos programos ir programos pirmosios dalies sąlygų nustatymo Nr. IS2025-04/02; antrojo Etapo Obligacijų platinimo sąlygos nurodytos 2025 m. gegužės 30 d. UAB Legal Balance direktoriaus įsakyme Dėl obligacijų emisijos programos antrojo etapo sąlygų nustatymo Nr. IS2025-05/04.
Obligacijų forma	Obligacijos išleidžiamos nematerialia forma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu, nematerialiųjų vertybinių popierių įtraukimą į įrašus ir apskaitą Lietuvos Respublikoje vykdo Nasdaq CSD. Už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą atsakingas asmuo - AB Artea bankas.

	Obligācijas laikomas galiojošām no jų registravimo Nasdaq CSD tvarkomame centriniame vertybinių popierių depozitoriume (t. y. nuo Emisijos dienos) iki jų išpirkimo ir išregistravimo iš Nasdaq CSD tvarkomo centrinio vertybinių popierių depozitoriumo dienos (t. y. iki Galutinės išpirkimo dienos).
Obligacijų išpirkimo diena	2028 m. spalio 10 d.
Obligacijų išpirkimo kaina	Obligacijos išperkamos sumokant jų savininkams Obligacijų nominalią vertę ir išpirkimo datai priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas. Teisę gauti Obligacijų nominalią vertę bei priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas turi asmenys, esantys Obligacijų savininkais, t. y. pagal Obligacijų turėtojų sąrašą, sudarytą Nasdaq CSD trys darbo dienos prieš atitinkamą mokėjimo dieną. Emitentas Obligacijas išpirks per Nasdaq CSD. Pervedus Obligacijų išpirkimo kainą į investuotojų sąskaitas, Obligacijos bus pašalintos iš Nasdaq CSD ir iš First North skolos vertybinių popierių sąrašo.
Palūkanų norma	Obligacijos išleistos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % palūkanų marža plus 6 mėn. EURIBOR. 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma nustatoma prieš penkias darbo dienas iki atitinkamo palūkanų mokėjimo periodo pradžios. Palūkanos skaičiuojamos kas dieną eurai nuo nominalios Obligacijų vertės. Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo Obligacijų emisijos galiojimo pradžios dienos ją įskaitant (vėlesniais Etapais išplatintoms Obligacijoms – nuo atitinkamo Etapo Obligacijų išleidimo dienos). Apskaičiuojant ir išmokant palūkanas už atitinkamą praėjusį trijų mėnesių laikotarpį, palūkanų mokėjimo diena, kurią tos palūkanos turi būti išmokamos, į skaičiavimą nėra įskaitoma. Palūkanos apskaičiuojamos, remiantis, kad bet kurio mėnesio dienų skaičius yra 30 bei laikant, jog metuose yra 360 dienų.
Palūkanų mokėjimo dažnumas	Palūkanos mokamos kas ketvirtį: kiekvienų metų sausio 10 d., balandžio 10 d., liepos 10 d. ir spalio 10 d.
Mokėjimai	Už Obligacijas mokėtinas sumas (pagrindinę sumą, palūkanas) Emitentas sumoka Obligacijų savininkams, nurodytiems Nasdaq CSD tvarkomame registre trys darbo dienos prieš tokio mokėjimo įvykdymo dieną. Jei mokėtinos sumos mokėjimo terminas nėra darbo diena, mokėjimas bus atidėtas iki kitos darbo dienos. Mokėjimo dienos atidėjimas neturi įtakos mokėtinai sumai ir ji neperskaičiuojama.
Užtikrinimo priemonės	Užtikrinant Emitento įsipareigojimų išpirkti pasirašytas Obligacijas bei mokėti palūkanas tinkamą įvykdymą, Emitentas įkeičia Emitento arba Emitento dukterinės įmonės (SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Marijas g. 2A, Ryga, Latvijos Respublika) nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į Emitento ar Emitento

dukterinės įmonės skolininkus Obligacijų savininkų naudai. Įkeičiamų reikalavimo teisių kiekis apskaičiuojamas taip, kad Emitento ar Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant šias teises (t.y. reikalavimo teisių įsigijimo kaina), sudarytų iki 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Įkeitimas sudaromas ne vėliau kaip per 90 kalendorinių dienų nuo atitinkamo Etapo Obligacijų galiojimo pradžios.

Informacinio dokumento parengimo dieną Obligacijų savininkų naudai Bendrovė yra įkeitusi Bendrovės nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į skolininkus pagal dvi įkeitimo sutartis, sudarytas 2025 m. birželio 11 d. ir 2025 m. rugpjūčio 28 d., kurios yra įregistruotos VĮ Registrų centras Sutarčių ir teisių suvaržymų registre (registracijos Nr. 30000151456823 ir 30000153912190). Šiomis sutartimis įkeistų reikalavimo teisių portfelių įsigijimo savikaina sudarė daugiau kaip 3,9 mln. EUR, t. y. įkeistų reikalavimo teisių portfelių įsigijimo savikaina buvo ne mažesnė kaip 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Emitentui išplatinus kitas Obligacijų emisijos dalis pagal šį Informacinį dokumentą, bus atliekami papildomi Emitentui ar jo dukterinei įmonei priklausančių reikalavimo teisių įkeitimai.

Papildomai, Emitentas įsipareigoja užtikrinti, kad įkeičiamas turtas atitiks nurodytus reikalavimus iki Obligacijų išpirkimo dienos, t. y. įkeistas turtas bus peržiūrimas kas ketvirtį ir nustačius, jog įkeistas turtas nebeatitinka nustatytų kriterijų, Emitentas įsipareigoja Obligacijų savininkų naudai įkeisti papildomas reikalavimo teises per ne mažiau kaip 90 kalendorinių dienų nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos.

Išleidžiamiems vertybiniais popieriams garantija nesuteikiama.

Taikytini mokesčiai

Visi su Obligacijomis 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 institucijomis. Dėl mokesčių išskaitymo Emitentas neprivalės mokėti Obligacijų savininkams jokios papildomos kompensacijos.

Obligacijų perleidimo apribojimai

Netaikomi jokie Obligacijų perleidimo apribojimai.

Investuotojų išlaidos

Emitentas neskaičiuos investuotojams jokių išlaidų ar mokesčių už Obligacijų emisiją. Tačiau investuotojai gali būti įpareigoti padengti išlaidas, susijusias su vertybinių popierių sąskaitų atidarymu kredito įstaigose ar finansų maklerio įmonėse, taip pat komisinius mokesčius, kuriuos priskaičiuoja kredito įstaigos ar finansų maklerio įmonės, vykdydamos investuotojo Obligacijų pirkimo ar pardavimo užsakymus, Obligacijų

laikymą ar bet kokias kitas su Obligacijomis susijusias operacijas. Emitentas nekompensuoja Obligacijų turėtojams tokių išlaidų.

Listingavimas	Emitentas siekia, kad Obligacijos būtų įtrauktos į First North skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip per 9 mėnesius nuo atitinkamo Etapo Obligacijų įsigaliojimo dienos.
Delspinigių dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju	0,02 %
Obligacijų platintojas	Bendrovė Obligacijas platina pati, sutarčių su platintojais nėra sudariusi.
Patikėtinis	UAB „Audifina“
Obligacijų apskaitos tvarkytojas	AB Artea bankas
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

8. Obligacijų išpirkimas prieš terminą

Emitentas turi teisę išpirkti Obligacijas prieš Obligacijų išpirkimo dieną (toliau – **Priešlaikinis išpirkimas**). Emitentas, norėdamas išpirkti Obligacijas prieš Obligacijų išpirkimo dieną, praneša apie tai Investuotojui ir nurodo Priešlaikinio išpirkimo dieną. Priešlaikinis išpirkimas vykdomas išperkant visas ar dalį pasirašytų Obligacijų, sumokant Investuotojui visą Obligacijos išpirkimo kainą ir sukauptas, bet neišmokėtas, palūkanas už einamąjį palūkanų mokėjimo laikotarpį, jeigu tokių būtų.

Įvykus bet kuriai žemiau nurodytai sąlygai (toliau – **Pažeidimo įvykis**) Obligacijų savininkų vardu ir naudai veikiantis Patikėtinis turi teisę pateikti vienašalį rašytinį pranešimą Emitentui su reikalavimu ištaisyti pažeidimą / situaciją, suteikiant ne trumpesnį nei 30 dienų terminą ištaisymui, o Emitentui neištaisius pažeidimo / situacijos per minėtą terminą – pareikalauti išpirkti visas Obligacijų savininkų pasirašytas Obligacijas, net jei toks išpirkimas turėtų įvykti anksčiau nei numatyta Obligacijų išpirkimo diena:

- Emitentas pažeidžia bet kurį iš Informaciniame dokumente nustatytų palūkanų mokėjimo terminų ir vėluoja išmokėti palūkanas Obligacijų savininkams ilgiau nei 10 (dešimt) darbo dienų;
- Emitentui inicijuojama bankroto ar likvidavimo procedūra;
- Areštuojamas visas Emitento turtas (ar esminė jo dalis) ir / ar nukreipiamas išieškojimas į jį ir toks areštas ar nukreipimas išieškoti nepanaikinami per 90 dienų;
- Emitentas iš esmės pažeidžia bet kurį kitą Informaciniame dokumente nustatytą įsipareigojimą arba pateikė iš esmės neteisingas garantijas ar patvirtinimus;
- Įvyksta Kryžminis pažeidimas. Kryžminiu pažeidimu laikomas atvejis, kai Emitentas nevykdo savo pareigos laiku mokėti palūkanas arba išpirkti obligacijas kitų Emitento išleistų obligacijų emisijų (toliau – **Kitų emisijų obligacijos**) obligacijų savininkams ir toks vėlavimas trunka

ilgiau nei 10 (dešimt) darbo dienų bei sudaro daugiau kaip 50 000 EUR, arba Emitentas kitaip iš esmės pažeidžia su Kitų emisijų obligacijų savininkais sudarytų obligacijų pasirašymo sutarčių nuostatas.

Pažeidimo įvykio atveju Emitentas privalo sumokėti Obligacijų savininkui išperkamų Obligacijų nominalią vertę, sukauptas palūkanas iki faktinės išpirkimo dienos bei priskaičiuotus delspinigius, pervesdamas šią sumą į Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytą Obligacijų savininko banko sąskaitą ne vėliau kaip per 20 kalendorinių dienų pasibaigus numatytam pažeidimo ištaisymo terminui.

9. Obligacijų savininkams suteikiamos teisės

Visos išleidžiamos Obligacijos jų savininkams suteikia vienodas teises, kurias nustato Akcinių bendrovių įstatymas bei kiti Lietuvos Respublikos teisės aktai.

Kiekvienam Obligacijos savininkui suteikiamos tokios pagrindinės teisės:

- išlaikius Obligacijas iki Obligacijų išpirkimo dienos, gauti nominalią turimų Obligacijų vertę, skaičiuojant emisijos išleidimo valiuta;
- Obligacijų galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas, išmokamas palūkanų mokėjimo dienomis;
- parduoti ar kitaip perleisti visas ar dalį turimų Obligacijų, apie tai raštu informuojant Patikėtinį bei sumokant taikytinus tokių operacijų įkainius;
- palikti testamentu visas ar dalį turimų Obligacijų vienam ar keliems asmenims (jeigu Investuotojas yra fizinis asmuo).

Emitentas, išleidęs Obligacijas, tampa Obligacijos savininko skolininku ir prisiima įsipareigojimus investuotojo naudai. Visos Obligacijos ir jų suteikiamos Obligacijų savininkų teisės laikomos / vertinamos *pari passu* su kitomis užtikrinimo susitarimu neužtikrintomis ir nesubordinuotomis Emitento prievolėmis jos kitiems kreditoriams. Emitento nemokumo atveju Obligacijų savininkai turi teisę susigrąžinti savo investicijas tomis pačiomis sąlygomis kaip ir kiti kreditoriai, kurie pagal atitinkamus teisės aktus priskirtini tai pačiai reikalavimų grupei. Nėra jokių sutarčių ar kitų sandorio dokumentų, kurie Obligacijų savininkų reikalavimus subordinuotų Emitento neužtikrintų įsipareigojimų atžvilgiu.

Obligacijos negali būti konvertuojamos į Emitento akcijas.

Obligacijų perleidimui antrinėje rinkoje nėra taikomi jokie apribojimai (pirkimo-pardavimo ar kitokio perleidimo). Emitentui įtraukus Obligacijas į First North sąrašą, antrinė apyvarta turi būti vykdoma, laikantis taisyklių, įtvirtintų Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme bei First North taisyklėse.

Bendrovė laiku neišpirkusi Obligacijų ir (ar) laiku nesumokėjusi palūkanų įsipareigoja už kiekvieną pradelstą dieną mokėti 0,02% delspinigius, skaičiuojamus nuo nesumokėtos sumos.

Bendrovei laiku neišpirkus Obligacijų, visi atsiskaitymai su Obligacijų savininkais atliekami per depozitinę Obligacijų savininkų Patikėtinio sąskaitą.

Obligacijų savininkai taip pat turi šias Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatytas teises:

- dalyvauti ir balsuoti Obligacijų savininkų susirinkimuose;
- teisės aktų nustatyta tvarka inicijuoti Obligacijų savininkų susirinkimo sušaukimą ir priimti sprendimą jį sušaukti;
- gauti iš Obligacijų savininkų patikėtinio ar Bendrovės su Obligacijų savininkų interesų gynimu susijusią informaciją apie Bendrovę, jos išleistą Obligacijų emisiją ir kitą su emisija ir Obligacijų savininkų interesų gynimu susijusią informaciją, išskyrus konfidencialią ar Bendrovės komercinę (gamybinę) paslaptį sudarančią informaciją, taip pat išskyrus atvejus, kai prašymas pateikti informaciją nėra pagrįstas;
- gauti iš Obligacijų savininkų patikėtinio sutarties dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo kopiją.

Obligacijų savininkų susirinkimas gali priimti šiuos sprendimus:

- nušalinti Obligacijų savininkų patikėtinį ir paskirti naują, kartu įpareigoti Bendrovę įgyvendinti šį sprendimą;
- nurodyti Obligacijų savininkų patikėtiniui, kad Bendrovės padarytas pažeidimas yra neesminis, todėl nėra būtinybės imtis priemonių ginant Obligacijų savininkų teises;
- pritarti Bendrovės siūlomoms priimtų, bet neįvykdytų įsipareigojimų Obligacijų savininkams vykdymo priemonėms;
- nustatyti, kokią informaciją periodiškai arba Obligacijų savininkų prašymu Obligacijų savininkų patikėtinis privalo teikti Obligacijų savininkų susirinkimams, taip pat šios informacijos pateikimo tvarką;
- Obligacijų savininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus su Obligacijų savininkų interesų gynimu susijusius klausimus.

Obligacijų savininkų susirinkimo iniciatyvos teisę turi Obligacijų savininkų patikėtinis, Obligacijų savininkai, kuriems priklauso ne mažiau kaip 1/10 balsavimo teisę Obligacijų savininkų susirinkime suteikiančių tos pačios emisijos Obligacijų, ir Bendrovė.

Obligacijų savininkų patikėtiniui pateikiama paraiška dėl susirinkimo šaukimo, o šis per 5 darbo dienas turi priimti sprendimą sušaukti susirinkimą.

Obligacijų savininkai gali turėti ir kitas, šiame dokumente nenurodytas, Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytas teises.

10. Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų

(a) Dėl Obligacijų apskaitos

Bendrovė yra sudariusi paslaugų teikimo sutartį su AB Artea bankas (toliau – **Bankas**) (kodas 112025254, buveinė Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai, Lietuvos Respublika, el. paštas info@artea.lt) dėl finansinių priemonių apskaitos, atsiskaitymo už teikiamas paslaugas ir kitų, su tuo susijusių klausimų. Sutartis yra neterminuota.

Esminės sutarties sąlygos: šia sutartimi Bankas įsipareigoja atidaryti Finansinių priemonių emisijos registracijos sąskaitas bei atstovauti Bendrovę Nasdaq CSD, daryti įrašus finansinių priemonių sąskaitose, išduoti šių sąskaitų išrašus, finansinių priemonių savininkams pateikti ataskaitas ir kt.

(b) Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

Bendrovė yra sudariusi paslaugų teikimo sutartį su UAB „Audifina“ (toliau – **Patikėtinis**) (kodas 125921757, buveinė A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 852127365, el. paštas info@audifina.lt) dėl Obligacijų turėtojų interesų gynimo santykiuose su Emitentu. Sutartis yra neterminuota.

Esminės sutarties sąlygos: Patikėtinis įsipareigoja, vadovaujantis šia sutartimi, įstatymais ir kitais teisės aktais, ginti visų Emitento Obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus palaikydamas ryšius su Emitentu ir trečiaisiais asmenimis, o Emitentas įsipareigoja mokėti Patikėtiniui sutartyje nustatytą atlygį.

Sutartis pasibaigia Emitentui įvykdžius visus savo įsipareigojimus Obligacijų savininkams; jei Patikėtinis nebeatitinka įstatyme nustatytų reikalavimų obligacijų savininkų patikėtiniui; Emitentui iškėlus bankroto bylą; kitais įstatymuose ir (ar) kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose ar sutartyje nustatytais atvejais.

(c) Dėl sertifikuoto patarėjo

Bendrovė 2025 m. spalio 27 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su Advokatų kontora Sorainen ir partneriai (kodas 9400025, buveinė Gedimino pr. 44A, LT-01110, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 852685040, el. paštas lithuania@sorainen.com) *inter alia* dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų teikimo Bendrovei iki pirmos Obligacijų listingavimo First North skolos vertybinių popierių sąrašė dienos.

11. Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius

Emitento nuosavybės vertybiniai popieriai (informacija 2025-11-12 duomenimis):

Emitento įstatinis kapitalas	900 003,40 Eur
Emitento išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai	310 346 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, vienos akcijos nominali vertė – 2,90 Eur, akcijos pilnai apmokėtos bei suteikia akcininkams Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas teises. Emitentas yra išleidęs tik vienos klasės akcijas – paprastąsias vardines akcijas.

Emitento skolos vertybiniai popieriai (paprastosios nekonvertuojamosios obligacijos) (informacija 2025-11-12 duomenimis):

Įsigaliojimo data	Obligacijų kiekis	Bendra nominali emisijos vertė	Metinės palūkanos, %	Išpirkimo data
2023 m. sausio 10 d.	690 vnt.	690 000 Eur	8%	2026 m. sausio 10 d.
2023 m. rugsėjo 20 d.	2500 vnt.	2 500 000 Eur	10%	2027 m. kovo 20 d.
2023 m. spalio 15 d.	735 vnt.	735 000 Eur	10%	2026 m. spalio 15 d.
2023 m. gruodžio 20 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	10%	2026 m. birželio 20 d.

2024 m. vasario 10 d.	765 vnt.	765 000 Eur	10%	2026 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. vasario 10 d.	200 vnt.	200 000 Eur	10%	2026 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. kovo 12 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	10%	2027 m. birželio 10 d.
2024 m. gegužės 10 d.	1350 vnt.	1 350 000 Eur	10%	2027 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. rugpjūčio 10 d.	600 vnt.	600 000 Eur	10%	2026 m. vasario 10 d.
2024 m. spalio 15 d.	500 vnt.	500 000 Eur	10%	2026 m. balandžio 15 d.
2024 m. balandžio 10 d.	1500 vnt.	1 500 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2027 m. spalio 10 d.
2024 m. rugpjūčio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. sausio 10 d.
2024 m. lapkričio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. liepos 10 d.
2025 m. sausio 10 d.	500 vnt.	500 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2026 m. gruodžio 10 d.
2024 m. gruodžio 10 d.	2250 vnt.	2 250 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. balandžio 10 d.
2025 m. birželio 10 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	8,2%	2027 m. rugsėjo 10 d.
2025 m. balandžio 10 d.	3000 vnt.	3 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. spalio 10 d.
2025 m. kovo 10 d.	2150 vnt.	2 150 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2029 m. sausio 10 d.
2025 m. lapkričio 10 d.	3315 vnt.	3 315 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2029 m. gegužės 10 d.

Emitento akcininkų sąrašas (informacija 2025-11-12 duomenimis):

Emitento akcininkas	Emitento akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Emitento akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.
UAB „ERA CAPITAL“, į.k. 300638657, Vilnius, Ulonų g. 5, Lietuva	284 212	91,58%
Arminas Sinkevičius, Lietuva	15 790	5,09%

Marius Šlepetis, Lietuva	5 617	1,81%
Įmonės valdomos savos akcijos	4 727	1,52%
Iš viso:	310 346	100,00%

UAB „ERA CAPITAL“ akcininkų sąrašas (informacija 2025-11-12 duomenimis):

Akcininkas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, proc.
Evaldas Remeikis, Lietuva	6 727	50%
Aiva Remeikienė, Lietuva	6 727	50%
Iš viso:	13 454	100%

UAB „ERA CAPITAL“ įkurta 2007 m. Tai privataus kapitalo įmonė, orientuota į smulkaus ir vidutinio verslo kūrimą, rėmimą ir investicijas į jį. UAB „ERA CAPITAL“ įmonių grupę sudaro įmonės veikiančios tokiuose sektoriuose kaip finansinės paslaugos, informacinių technologijų paslaugos, pramogų paslaugos, nekilnojamasis turtas. Plačiau: <https://eracapital.lt/>.

12. Bendrovės valdomos įmonės

Įmonė	Bendrovės valdomų akcijų ir balsavimo teisių dalis	Įstatinis kapitalas	Pagrindinė veikla
SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Marijas g. 2A, LV-1039, Ryga, Latvija	100%	4 121 777,00 EUR	Skolų pirkimas ir išieškojimas
UAB Legal balance invest, įmonės kodas 306113214, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	2 500,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 2, įmonės kodas 306967225, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 3, įmonės kodas 307422217, adresas	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas

Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva			
Legal Balance sp. z o.o., įmonės kodas 0001028298, adresas Szczęsna 26, 02-454 Varšuva, Lenkija	100%	113 000 PLN	Skolų pirkimas ir išieškojimas

Informacija 2025-11-12 duomenimis

13. Emitento valdymas

Emitento valdymo organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, kolegialus valdymo organas – valdyba, bei vienasmenis valdymo organas – direktorius. Valdybos narių, direktoriaus paskyrimo ir atšaukimo tvarka reglamentuojama Akcinių bendrovių įstatyme. Emitento valdybą sudaro 4 (keturi) nariai, kuriuos renka visuotinis akcininkų susirinkimas 4 (ketverių) metų laikotarpiui. Šiuo metu paskirtos valdybos kadencijos pabaiga – 2027 m. kovo 20 d.

Valdyba

Evaldas Remeikis	Pirmininkas	Turintis daug verslo patirties, Evaldas yra įvairių bendrovių valdybų ir stebėtojų tarybų narys Lietuvoje bei Latvijoje. Aktyviai dalyvauja bendrovių, veikiančių technologijų ir finansų srityje, kūrime bei investavime į startuolius. Evaldas taip pat eina Bendrovės akcininkės, UAB „ERA Capital“, vadovo pareigas bei AB NEO Finance valdybos pirmininko pareigas, yra Lietuvos verslo angelų tinklo „LitBAN“ valdybos narys.
Arminas Sinkevičius	Narys	Iki 2016 metų Arminas ėjo Bendrovės vadovo pareigas. Šiuo metu, be dalyvavimo Bendrovės valdyboje, Arminas taip pat užima kelias valdymo organų pozicijas Lietuvoje veikiančiose įmonėse.
Vaidotas Pupalaigis	Narys	Suakupęs daugiau nei 20 metų patirtį privačiojoje bankininkystėje, Vaidotas šiuo metu eina vadovo pareigas UAB „Perpetus finance“.
Jūratė Stanišauskienė	Narė	Strategijos ir įmonių valdymo ekspertė, profesionali valdybų narė, sukaupusi daugiau nei 15 metų tarptautinę vadovavimo patirtį. Valdybos narė atsakinga už verslo vystymą, strategijos planavimą bei įgyvendinimą, plėtrą į naujas rinkas, operacijų valdymą bei optimizavimą ir organizacijos bei žmoniškųjų išteklių valdymo klausimus.

Vadovas

Marius Šlepetis Direktorius Vadovauja Bendrovei nuo 2016 metų; turi daugiau nei 10 metų darbo patirtį skolų išieškojimo srityje. Nuo 2018 metų taip pat eina Lietuvos kreditų valdymo įmonių asociacijos vadovo pareigas.

14. Bendrovės veiklos apžvalga

14.1. Įmonės veiklos kryptys

(a) Skolų portfelių pirkimas

Tai yra pagrindinė įmonės veiklos kryptis. Per pirmąjį 2025 m. pusmetį Lietuvoje ir Latvijoje jau yra investuota ~8.6 mEUR į skolų portfelių pirkimą (2025 I pusm. – 8.6 mEUR; 2024 – 15.6 mEUR; 2023 – 12.6 mEUR). Skolų portfeliai įsigijami mokant 10 – 70% kainą nuo reikalavimo teisės dydžio. Kaina nustatoma modeliuojant ateities pinigų srautus remiantis istoriniais išieškojimo duomenimis ir vadybinėmis prielaidomis. Prognozavimo laikotarpis – 15 metų. Bendrovei priimtina vidinė grąžos norma (IRR) yra 20%. Skolų portfeliai yra perkami iš bankų, kitų finansų įstaigų, telekomunikacijos bendrovių.

(b) Skolų administravimas ir teisinės paslaugos

Sparčiai besiplečiantis įmonės veiklos segmentas. Vis daugiau ir daugiau klientų patiki UAB Legal Balance dirbti su savo skolomis. Bendrovė teikia ikiteisminio išieškojimo, teismo, ir vykdymo procese esančių skolų priežiūros ir administravimo paslaugas. Įmonės pajamos iš šio segmento augo daugiau nei 70% lyginant 2025 ir 2024 metų pirmus pusmečius (2025 I pusm. – 764 tūkst. EUR; 2024 – 1,07 mln. EUR; 2023 – 782 tūkst. EUR).

(c) Eskolos.lt platforma

UAB Legal Balance valdo vieną žinomiausių Lietuvoje skolų išieškojimo prekės ženklų eskolos.lt ir su juo susijusią internetinę platformą. Ji yra skirta pasiekti individualius fizinius ir juridinius asmenis, kuriems reikalingos skolos išieškojimo paslaugos. Skolos yra nuperkamos arba teikiamos išieškojimo paslaugos. Nuo platformos atidarymo pradžios iš viso buvo perimta daugiau nei 10 000 vnt. skolų, kurių bendra reikalavimo teisė yra 39,6 mln. EUR. Projekto pajamos 2025 I pusm. – 346 tūkst. EUR; 2024 – 723 tūkst. EUR; 2023 – 607 tūkst. EUR)

14.2. Skolų portfelio pirkimo apžvalga (2025 m. I pusm. duomenys)

Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – virš 154,6 mln. EUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 73 000. Per 2025 I pusmetį į skolų pirkimą įmonė investavo virš 8,6 mln. EUR. Per 2025 I pusmetį iš nupirktų skolų buvo išieškota virš 8,6 mln. EUR.

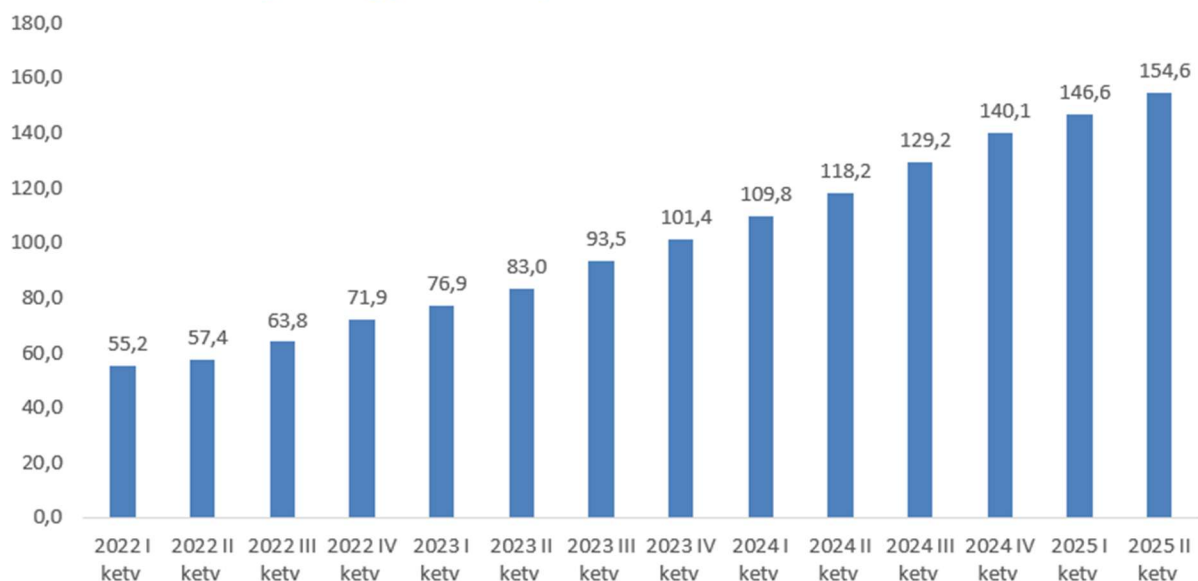
Metai	Įsigijimo kaina	Išieškojimai iki 2024	Gross Cash-on-cash rodiklis*	Ateities išieškojimai	Cash-on-cash rodiklis**
2016	367 663	1 652 921	4.50	79 554	4.71
2017	2 121 442	6 091 708	2.87	638 496	3.17
2018	1 997 177	3 945 054	1.98	732 874	2.34
2019	3 688 742	5 983 796	1.62	1 602 921	2.06

2020	4 518 939	6 971 850	1.54	4 227 702	2.48
2021	4 807 431	6 428 579	1.34	4 302 747	2.23
2022	7 625 671	8 300 063	1.09	11 848 859	2.64
2023	12 632 424	8 143 421	0.64	20 331 131	2.25
2024	16 495 394	5 048 270	0.31	37 182 225	2.56
2025 I pusm.	8 539 440	791 883	0.09	19 223 243	2.35
TOTAL	62 794 141	53 357 545	0.85	100 179 751	2.45

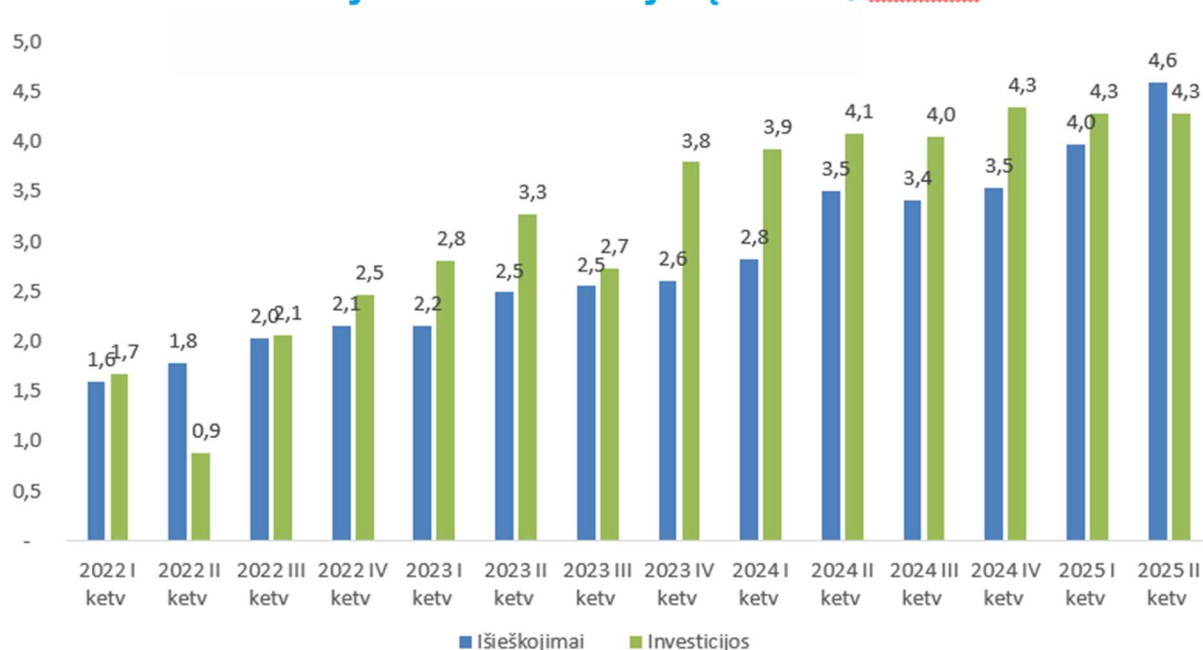
*Rodiklis rodo santykį tarp portfelių faktinių išieškojimų ir įsigijimo kainos.

**Rodiklis rodo santykį tarp portfelių viso laikotarpio išieškojimų faktinių ir prognozuojamų) ir įsigijimo kainos.

Nupirktų portfelių reikalavimo teisė, mEUR



Išieškojimai ir investicijos į skolas, mEUR



14.3. Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2025 m. I pusm. duomenys)

Valdomas administruojamų reikalavimo teisių dydis siekė ~57 mln. EUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis ~ 20 000. Per 2025 I pusmetį klientai įmonei išieškojimui perdavė ~ 20 mln. EUR skolų. Per 2025 I pusmetį iš klientų administruojamų skolų buvo išieškota ~ 8,6 mln. EUR.

Klientų skolų reikalavimo teisė, mEUR



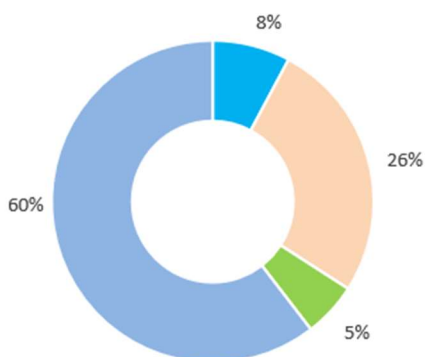
Įplaukos iš klientų skolų ir nauji perdavimai, mEUR



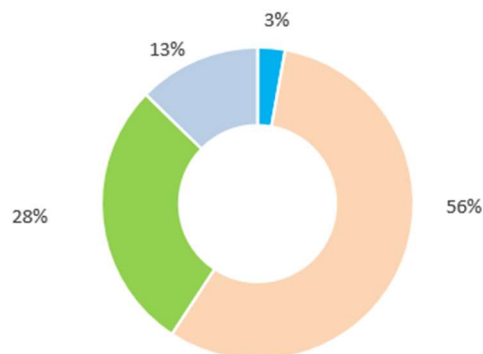
14.4. eSkolos.lt platformos apžvalga (2025 m. I pusm. duomenys)

Valdomas bendras eSkolų projekto reikalavimo teisių dydis ~ 40 mln. EUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis ~ 10 000. Per 2025 I pusmetį įmonė nupirko/perėmė išieškojimui ~ 6,2 mln. EUR nominalios vertės skolų per eSkolos.lt platformą. Per 2025 I pusmetį eSkolos projekte išieškota ~ 1,1 mln. EUR.

% nupirktų skolų, EUR

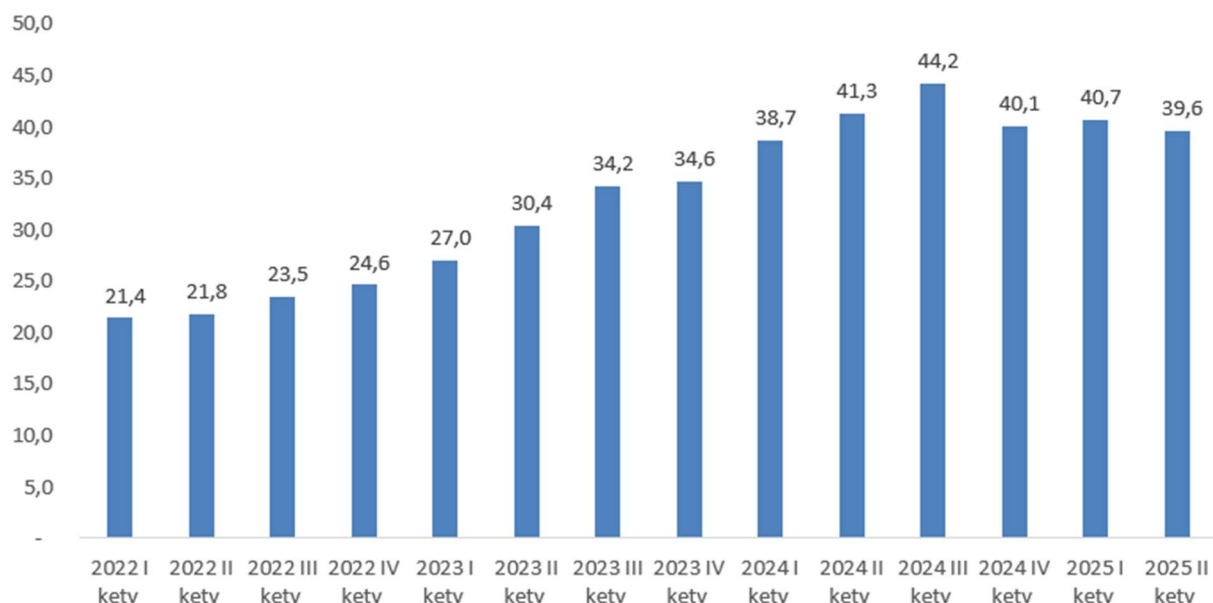


% už komisinį perleistų skolų, EUR

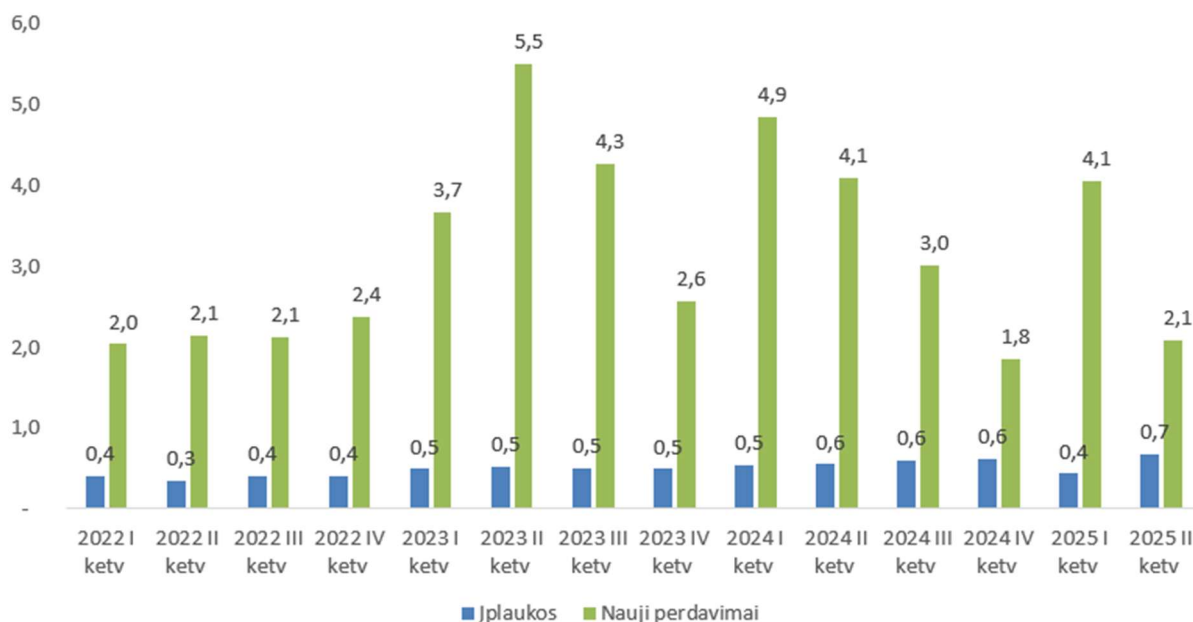


■ Darbo užmokestis ■ Prekės ir paslaugos ■ Žala ■ Paskola

eskolos.lt platformos valdoma reikalavimo teisė, mEUR



Įplaukos iš eSkolos.lt skolų ir nauji perdavimai, mEUR

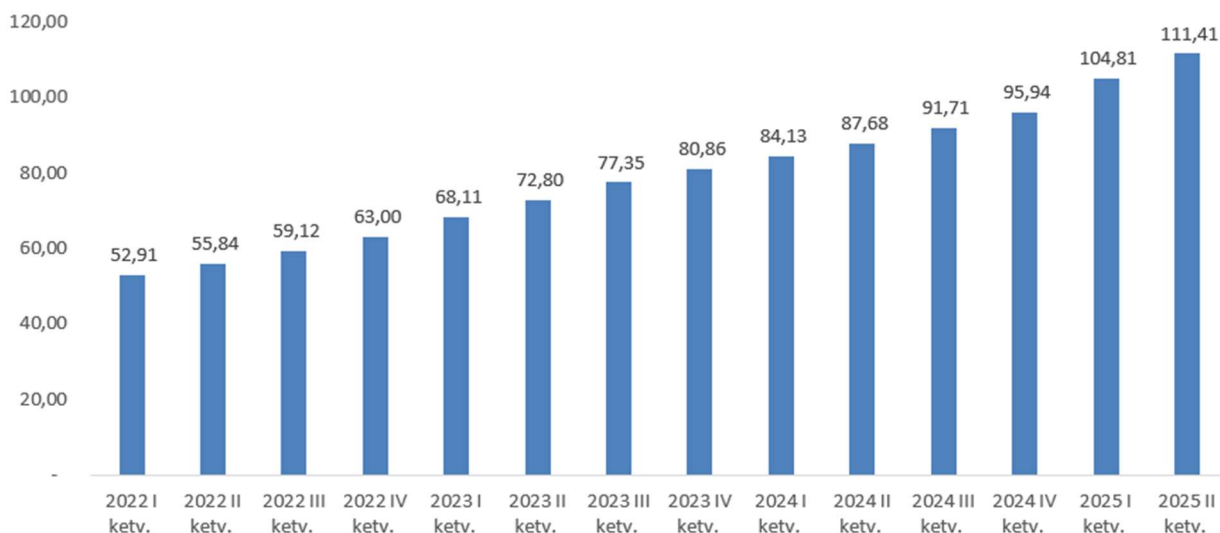


14.5. Verslo aplinka

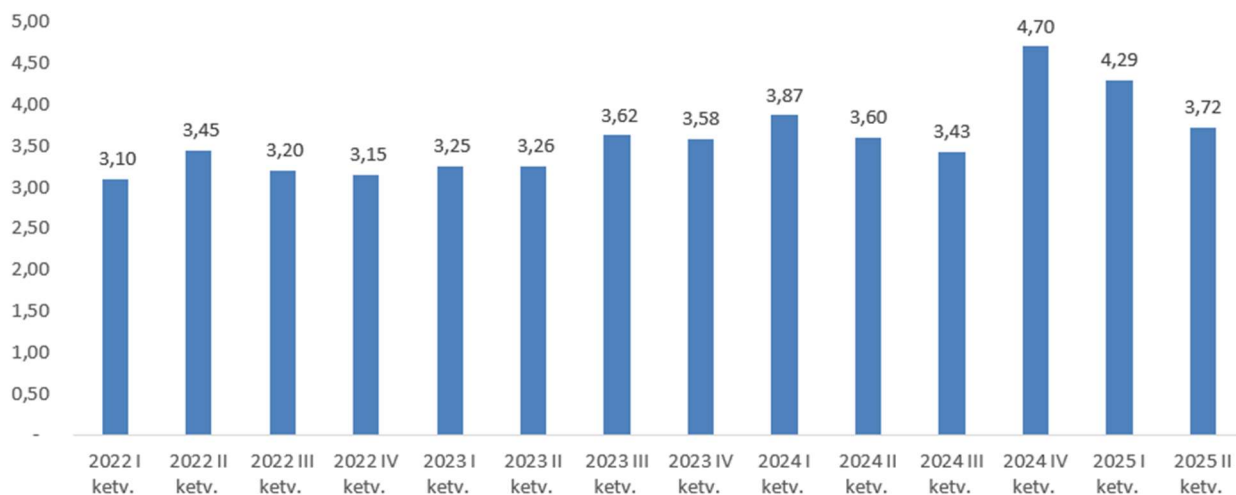
Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnį nemokių klientų skaičių. Lietuvos banko duomenimis*, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2025 II ketv. sudarė 111,41 mln. EUR (27% daugiau nei prieš metus). Dėl ribotų resursų, finansų įstaigos labai dažnai atiduoda administruoti nemokius klientus skolų išieškojimo specialistams, o vėlesniame etape – skolas parduoda.

Sudėtinga ekonominė situacija tikėtina dar labiau išaugins klientų skaičių, kurie vis sunkiau galės vykdyti savo finansinius įsipareigojimus. Bendrovė tikisi, jog šiuo laikotarpiu galės išplėsti savo klientų ratą ir padidinti investicijas.

Vartojimo kreditų suma, DPD >90, mEUR



Nutrauktų vartojimo kredito sutarčių skaičius per ketvirtį, tūkst. vnt.

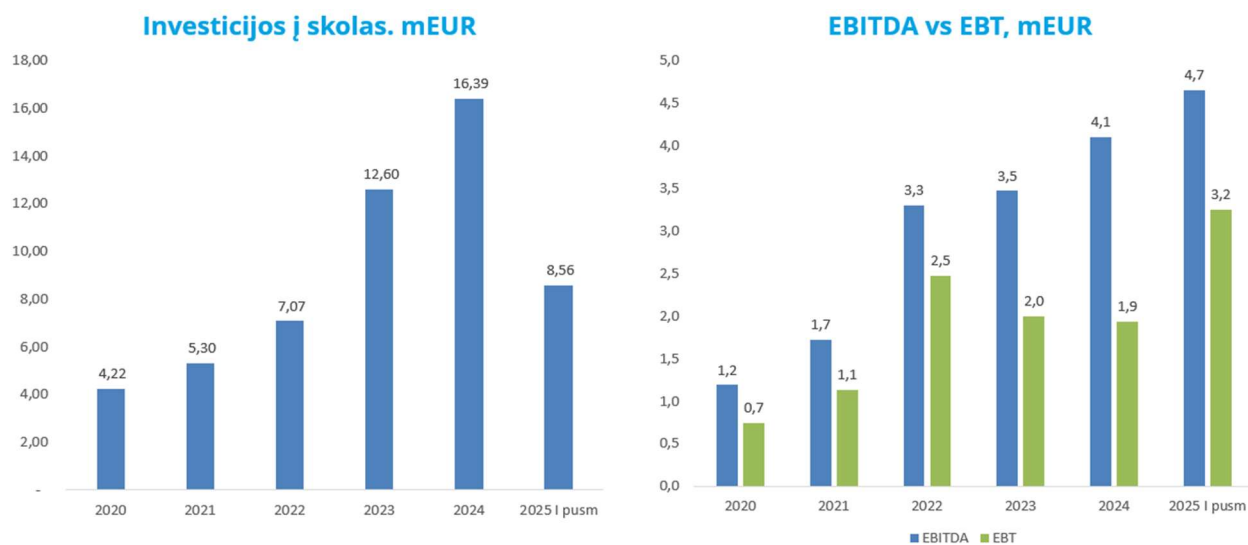


*Šaltinis: Lietuvos bankas. Ataskaita už 2025 m. II ketv. Nuoroda: <https://www.lb.lt/lt/vkd-veiklos-rodikliai>

14.6. Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos

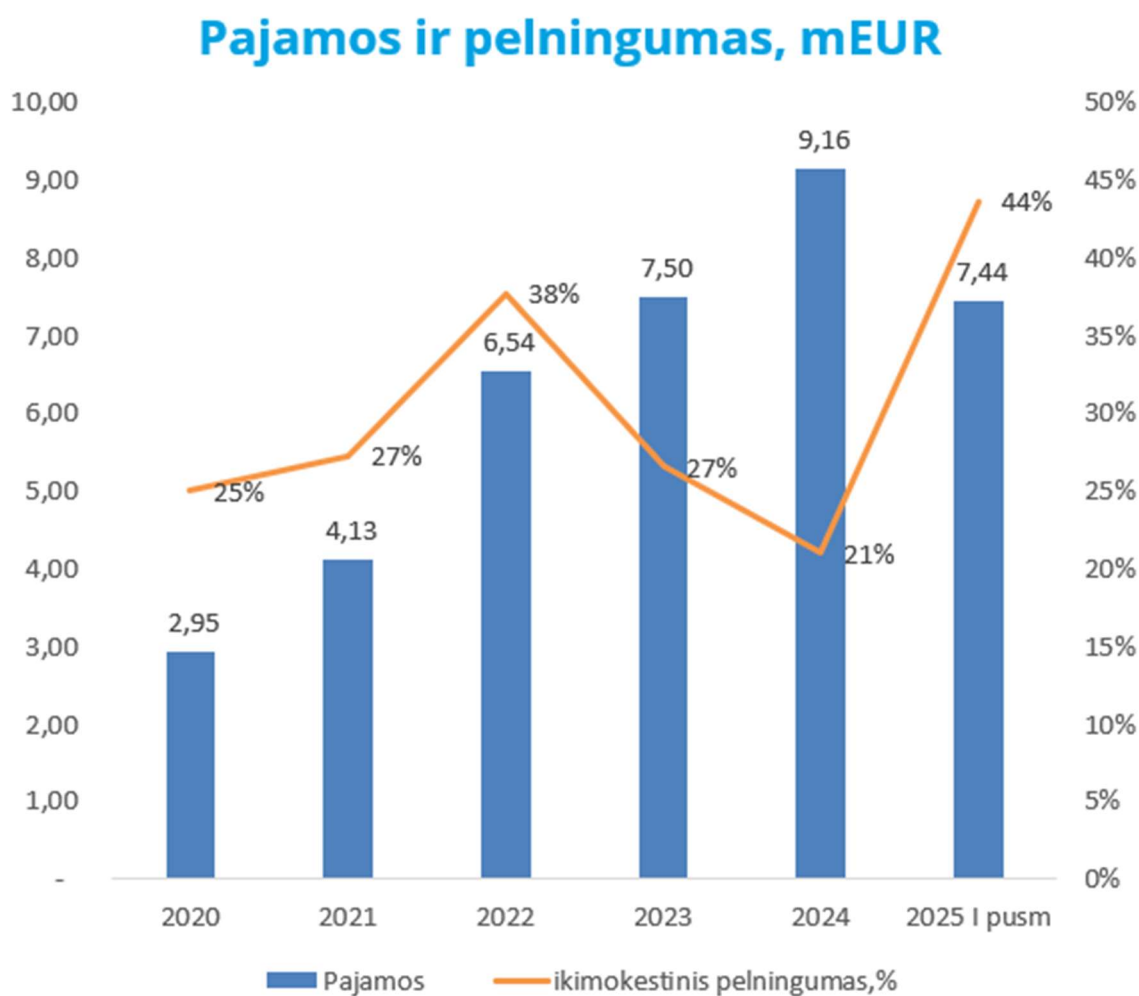
Vienareikšmiškai didžiausią dalį įmonės pajamų struktūroje (>80%) sudaro nupirktų skolų pajamos.

Investicijų į blogas skolas augimas ir didėjantis valdomų skolų portfelis lemia reikšmingai augančius įmonės rezultatus. Taipogi, įmonė surenka ženkliai daugiau įplaukų iš skolininkų nei yra suplanavusi, kas tiesiogiai įtakoja didesnius EBITDA ir ikimokestinio pelno skaičius.



EBITDA – tai įmonės pelnas prieš palūkanas, mokesčius, nusidėvėjimą ir amortizaciją.

EBT - pelnas prieš mokesčius.



15. Bendrovės finansinė būklė

Bendrovės finansinės ataskaitos rengiamos pagal Lietuvos Respublikoje patvirtintus verslo apskaitos standartus.

Bendrovės finansinės ataskaitos rengiamos už finansinius metus (esant poreikiui, rengiamos ir tarpinės finansinės ataskaitos).

Šiame Informaciniame dokumente pateikiamos nuorodos į audituotas Bendrovės metines finansines ataskaitas už laikotarpius, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d., taip pat į neaudituotas šešių mėnesių tarpines finansines ataskaitas už laikotarpius, pasibaigusius 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. Informaciniame dokumente pateikiama rinktinė finansinė informacija iš šių ataskaitų.

Bendrovės pajamos toliau augina vis didėjančios investicijos į skolų portfelius bei besiplečiantis administruojamų klientų kiekis.

Pardavimų savikainą sudaro išlaidos teisminiam ir vykdymo procesui, kurios auga didėjant valdomam skolų kiekiui.

Sumažėjusį pelningumą labiausiai įtakojo du dalykai: išaugusios palūkanų sąnaudos (dėl situacijos kapitalo rinkoje) bei padidėjusios veiklos sąnaudos (dideliame kiekiui naujų skolų portfelių reikalingos didesnės aptarnavimo sąnaudos).

Finansiniai duomenys iš Pelno (nuostolio) ataskaitų:

Pelno (nuostolio) ataskaita, tūkst. Eur	2023	2024 I pusm.*	2024	2025 I pusm.*
Pajamos	7 503	4 472	9 156	7 439
Metinis pokytis	14,7%		22,0%	
Pardavimo savikaina	1 064	657	1 323	989
Metinis pokytis	6,7%		24,4%	
Bendrasis pelnas	6 438	3 815	7 833	6 450
Metinis pokytis	16,1%		21,7%	
Bendrojo pelno marža	85,8%	85,3%	85,5%	86,7%
Veiklos sąnaudos	2 965	1 809	3 727	1 794
EBITDA	3 473	2 006	4 106	4 656
EBITDA marža	46,3%	44,9%	44,8%	62,6%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	2	65	141	122
EBIT	3 472	1 941	3 965	4 533
EBIT marža	46,3%	43,4%	43,3%	60,9%
Palūkanų sąnaudos	1 260	935	2 036	1 287
Ikimokestinis pelnas	2 211	1 005	1 929	3 246
Ikimokestinio pelno marža	29,5	22,5%	21,1%	43,6%

Didžiausią dalį Bendrovės turte sudaro nupirkti skolų portfeliai, kurie yra apskaitomi naudojant amortizuotos savikainos ir efektyvios palūkanų normos metodą. Bendra nupirktų skolų portfelių vertė balanse 2025 I pusm. – 45,74 mln. EUR., 2024 m. – 39,46 mln. EUR., 2023 m. – 28,09 mln. EUR.

Siekiant išlaikyti optimalią kapitalo struktūrą, Bendrovė investuoja į skolas nuosekliai skolindamasi obligacijų pavidalu. Bendrovė siekia išlaikyti nuosavybės koeficientą ne mažesnę nei 20%.

Pagrindiniai kiti įmonės įsipareigojimai apima mokėtinas sumas skolų portfelių pardavėjams.

Finansiniai duomenys iš balansų:

Balansas, tūkst. Eur	2023	2024 I pusm.*	2024	2025 I pusm.*
Nematerialus turtas	430	502	560	679
Materialus turtas	28	40	78	72
Finansinis turtas	18 865	22 294	27 434	23 900
ILGALAIKIS TURTA	19 322	22 836	28 073	24 651
Atsargos	32	29	36	22
Gautinos sumos	9 580	11 788	12 491	22 312
Kita	27	14	40	23
Pinigai ir jų ekvivalentai	821	563	2 139	1 540
TRUMPALAIKIS TURTA	10 460	12 394	14 706	23 897
TURTA	29 782	35 230	42 778	48 547
NUOSAVAS KAPITALAS	7 805	8 809	9 492	12 736
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	15 078	18 723	23 042	23 626
Kiti įsipareigojimai	617	617	849	849
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	15 695	19 340	23 891	24 475
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	4 393	4 801	6 701	8 905
Skolos tiekėjams	404	480	622	391
Kiti įsipareigojimai	1 484	1 800	2 071	2 040
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	6 282	7 080	9 394	11 337
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	29 782	35 230	42 778	48 547

*2024 m. I pusmečio ir 2025 m. I pusmečio finansiniai duomenys yra neaudituoti. Audituotos finansinės ataskaitos už 2023 ir 2024 metus pateiktos Bendrovės svetainėje: <https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos>.

15.1. Bendrovės kapitalo struktūra

Privatūs investuotojai	31 998 287 EUR	25 927 000 EUR obligacijų forma 6 071 287 EUR paskolos
Akcininkų paskolos	50 000 EUR	50 000 EUR paskola iš UAB ERA Capital
Akcininkų investicijos	12 735 531 EUR	Nuosavas kapitalas

Duomenys pateikti 2025 m. birželio 30 d. datai.

Paskolos ir obligacijos dalinai yra užtikrintos įmonės turimų turtinių teisių (reikalavimo teisių) įkeitimu: užtikrintų įsipareigojimų suma 26 117 000 EUR, neužtikrintų įsipareigojimų suma 5 881 287 EUR. 50 000 EUR acininkų paskolų yra subordinuotos (tik pagrindinė paskolos suma).

Paskolos nurodytos be sukauptų palūkanų.

Taikoma palūkanų norma už paskolas ir obligacijas – 7-10%.

Bendrovė skolindamasi kapitalo rinkose išlaiko 20% nuosavybės koeficiento rodiklį.

15.2. Bendrovės finansiniai rodikliai

Finansinė skola / Turtas (D/A) rodiklis paskaičiuotas naudojant grynąją finansinę skolą.

Nuosavybės koeficientas – nuosavo kapitalo santykis su turtu.

Skolos padengimo rodiklis (DSCR) neskaičiuotas, nes visi bendrovės skoliniai įsipareigojimai yra bullet formos (kai visa paskola grąžinama termino gale).

ROAA ir ROEA paskaičiuoti, naudojant laikotarpio pabaigos ir pradžios vertę.

EBITDA padengimo koeficientas lygina EBITDA ir mokėtas palūkanas.

Pagrindiniai Bendrovės finansiniai rodikliai:

	2023	2024 I pusm.*	2024	2025 I pusm.*
Finansinė skola, tūkst. Eur	19 471	23 524	29 743	32 531
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	18 650	22 961	27 604	30 991
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,63	0,65	0,65	0,64
Nuosavybės koeficientas	0,26	0,25	0,22	0,26

Grynoji finansinė skola / EBITDA	5,37	11,45	6,72	6,66
Palūkanų padengimo koeficientas	2,75	2,08	1,95	3,52
EBITDA padengimo koeficientas	2,76	2,14	2,02	3,62
Ikimokestinė turto grąža (ROA)	8,77%	3,09%	5,32%	7,11%
Ikimokestinė nuosavybės grąža (ROE)	32,48%	12,10%	22,30%	29,21%

*2024 I pusm. ir 2025 I pusm. finansiniai duomenys neaudituoti.

15.3. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Administracijos vadovai	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Per metus priskaičiuotos sumos (EUR), susijusios su darbo santykiais	49 401	86 246	74 629
Suteiktų paskolų suma	-	-	-
Suteiktų akcijų opcionų dalis	0%	0%	0,225%
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1	1

Valdybos ir stebėtojų tarybos nariai	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Per metus priskaičiuotos tantjemos	-	-	-
Suteiktų paskolų suma	-	-	-
Asmenų skaičius	4	4	4

Mokėtinės sumos	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai*	51 319	1 541 228	1 541 027
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės	697	955	543

Kiti susiję asmenys	28 914	30 936	32 282
Iš viso	80 930	1 573 179	1 573 852

* Dalį mokėtinų sumų reikšmingą balsų skaičių turintiems akcininkams sudaro mokėtinos sumos buvusiam Emitento akcininkui Grigoriy Lvovich Gurevich (nuo 2024 m. kovo 27 d. asmuo nebėra Emitento akcininkas ir susijęs asmuo) pagal sudarytas paskolos sutartis, taikant sutarto dydžio palūkanas. Taip pat į akcininkams mokėtinas sumas yra įtraukta ir Emitento akcininko UAB „ERA CAPITAL“ suteikta 50 000 EUR paskola.

Gautinos sumos	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	94	361	111 670
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės**	1 344 247	2 467 258	1 244 152
Kiti susiję asmenys	28 076	30 402	18 367
Iš viso	1 372 417	2 498 021	1 374 189

** Gautinos sumos iš dukterinių įmonių UAB Legal balance invest, UAB Legal balance invest 2 ir UAB Legal Balance invest 3 pagal sudarytas paskolos sutartis. Tai specialios paskirties dukterinės Bendrovės įmonės, skirtos investicijų pritraukimui iš išorės investuotojų paskolos sutarties pagrindu bei jungtiniam investavimui į reikalavimo teisių portfelius. Tokio pobūdžio paskolos sutartyse nustatoma, kad paskolos Bendrovei ir išorės investuotojui grąžinamos išimtinai tik iš reikalavimo teisių portfelio įplaukų. Už lėšų skolinimą Bendrovės dukterinė įmonė moka Bendrovei ir išorės investuotojui sutarto dydžio palūkanas, taip pat, sutarto dydžio premiją, mokamą po tam tikro laikotarpio pardavus reikalavimo teisių portfelį. Į gautinas sumas iš dukterinių įmonių taip pat yra įtraukiami avansiniai kapitalo didinimo įnašai dukterinei įmonei SIA Legal Balance.

Gautos pajamos	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	0	5 561	4 917
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės	52 461	87 811	30 098
Kiti susiję asmenys	26 584	100 386	81 444
Iš viso	79 045	193 758	116 459

Pirkimai	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	59 420	134 749	139 634
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės	1 310	2 952	2 036

Kiti susiję asmenys	0	50 858	69 506
Iš viso	60 730	188 559	211 176

16. Papildoma informacija

Pelno ir kitos naudos paskirstymo investuotojams politika Emitentas neturi dividendų mokėjimo bei paskirstymo politikos.

Emitento vadovams ir darbuotojams mokamos ar skiriamos išmokos Emitento vadovams ir darbuotojams mokamas darbo užmokestis, nustatytas darbo sutartyse, ir išmokos, kurios privalomos pagal teisės aktų reikalavimus.

Informacija apie teisinius ginčus Šio Informacinio dokumento paskelbimo metu bei prieš tai buvusiais finansiniais metais nebuvo jokių ginčų ar teisminių procesų, susijusių su sukčiavimu, kitais finansiniais nusikaltimais ar ekonominiais pažeidimais, kuriuose Bendrovė, kitos Grupės įmonės, ar bet kuris administracijos, valdymo, priežiūros organų narių būtų atsakovu, ar kitų įvykių, kurie galėtų daryti reikšmingą įtaką Bendrovės finansiniams rezultatams ar turėtų būti atskleisti.

Informacija apie valdymo organų narių reputaciją Emitentas neturi informacijos, kad Bendrovės valdymo organų nariai ar kiti su Bendrove susiję asmenys būtų patraukti kaltinamaisiais bylose dėl sukčiavimo ar kitokių ekonominių pažeidimų arba jiems per pastaruosius dvejus metus būtų taikyta atsakomybė už finansinių priemonių rinką reguliuojančių teisės aktų pažeidimus.

Reikšmingos sutartys Emitentas nėra sudaręs jokių sutarčių (išskyrus įprastinės veiklos sutartis), kurios būtų ar galėtų būti reikšmingos arba kuriose būtų įtvirtinta nuostata, pagal kurią Emitentas turėtų kokią nors pareigą ar teisę, turinčią esminės reikšmės Emitento gebėjimui įvykdyti savo įsipareigojimus pagal Obligacijas.

Interesų (konfliktų) apibūdinimas Emitentas patvirtina, kad nėra jokių interesų konfliktų, kurie būtų reikšmingi Obligacijų siūlymui, išskyrus tai, kad Patikėtiniui yra mokama už jų teikiamas paslaugas, susijusias su Obligacijomis.

**Gero valdymo kodekso
nuostatų taikymas**

Emitentui nėra taikomos prekybos vietos nustatytos bendrovių gero valdymo kodekso nuostatos, kadangi Obligacijomis prekybos vietoje neprekiuojama.

**Tarptautinių sankcijų
laikymasis**

Emitentas yra parengęs vidaus taisykles ir procedūras, siekdamas užkirsti kelią pinigų plovimui ir teroristų finansavimui bei laikytis tarptautinių sankcijų, ir imasi priemonių užtikrinti, kad jų būtų laikomasi.

17. Baigiamosios nuostatos

Informacijos teikimas

Informacija investuotojams teikiama Emitento interneto svetainėje <https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos>. Investuotojai gali kreiptis į Emitentą buveinės adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, tel. +370 700 800 72, el.p. info@legalbalance.lt.

Emitento auditorius

Grant Thornton Baltic, UAB.

Vieši dokumentai

Su šiuo Informaciniu dokumentu, su 2023 m. ir 2024 m. Emitento metiniais finansinių ataskaitų rinkiniais, metiniais pranešimais bei auditoriaus išvadomis, taip pat 2024 m. pirmo pusmečio ir 2025 m. pirmo pusmečio tarpinėmis finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti Emitento buveinėje adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, Emitento darbo valandomis (nuo 8 val. iki 17 val.) arba Emitento svetainėje adresu: <https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos>.

Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti Obligacijų savininkų Patikėtinio buveinėje adresu A. Juozapavičiaus g. 6 / Slucko g. 2, LT-09310 Vilnius, Lietuva (tel. 8 5 212 73 65, el.p. info@audifina.lt).

Asmens pageidavimu šie dokumentai bus atsiųsti jam nurodytu el. pašto adresu.