

OBLIGACIJŲ EMISIJOS INFORMACINIS DOKUMENTAS

UAB LEGAL BALANCE



Informacinis dokumentas

Šiame informaciniame dokumente (toliau – Informacinis dokumentas) pateikiama pagrindinė informacija apie UAB Legal Balance (toliau – Bendrovė arba Emitentas) obligacijų (toliau – Obligacijos arba Obligacijų emisija), leidžiamų iki maksimalios 8 000 000 EUR sumos, viešą siūlymą.

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. ir Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 (su vėlesniais pakeitimais) „Dėl informacinio dokumento rengimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“.

Pagal šį Informacinį dokumentą leidžiamą Obligacijų emisiją gali sudaryti vienas ar daugiau etapų (toliau kiekvienas atskirai – Etapas), paskelbus apie kiekvienam Etapui taikomas atitinkamas sąlygas galutinių sąlygų dokumente (toliau – Galutinių sąlygų dokumentas).

Šis Informacinis dokumentas parengtas 2025 m. vasario 25 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.

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, apyvartinio kapitalo pakanka esamiems Emitento kreditorių reikalavimams patenkinti bei tęsti planuojamą veiklą ne mažiau kaip dvylika mėnesių nuo Obligacijų siūlymo pabaigos.

Emitento direktorius

Marius Šlepetis



Informacinio dokumento santrauka (I)

Pagrindinė informacija apie Emitentą

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.

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.eskolos.lt. Emitentas paslaugas teikia tiek privatiems, tiek verslo klientams.

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.

Emitento vadovybė

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

Informacinio dokumento santrauka (II)

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.

Emisijos (pasirašymo) kaina

Emisijos (pasirašymo) kaina bus nurodyta konkrečiau Obligacijų platinimo Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

Metinė palūkanų norma ir skaičiavimas

Obligacijos išleidžiamos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: iki 6,2 % metinių palūkanų bazė plus 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma. Konkrečiam Etapui taikoma palūkanų norma bus nurodoma Galutinių sąlygų dokumente.

Palūkanų mokėjimo dažnumas

Palūkanos bus mokamos kas ketvirtį. Konkrečios palūkanų mokėjimo dienos bus nurodytos Galutinių sąlygų dokumente.

Obligacijų emisijos diena

Bus nustatoma konkrečiau Obligacijų platinimo Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

Obligacijų išpirkimo data

Bus nustatoma konkrečiau Obligacijų platinimo Etapo atveju Galutinių sąlygų dokumente (bet kokiu atveju, ne ilgesniam nei 5 metai atitinkamam Obligacijų platinimo Etapui).

Obligacijų išpirkimo kaina

Obligacijų nominali vertė ir sukauptos palūkanos.

Minimali investavimo suma

1 000 EUR

ISIN

Kiekvieno Obligacijų Etapo metu išplatintos Obligacijos bus 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.

Informacinio dokumento santrauka (III)

Pagrindinė informacija apie Obligacijas

Listingavimas

Tikimasi, kad Obligacijos bus įtrauktos į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos „First North“ Lietuvoje 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 Šiaulių bankas

Informacinio dokumento santrauka (III)

Įspėjimas dėl rizikų:

Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika. Įsigydamas Obligacijų investuotojas prisiima Informaciniame dokumente nurodytas su Emitentu ir Obligacijomis susijusias rizikas – jeigu kuri nors iš jų įvyks, investuotojas gali negauti laukiamos grąžos, prarasti dalį ar net visą investiciją.

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.

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.

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis (I)

Šioje dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, susijusius su Emitentu ir siūlomomis Obligacijomis. Šioje dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius neturėtų būti laikoma išsamia ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksnių, susijusių su Emitentu ar siūlomais vertybiniais popieriais, aprašymu. Žemiau aprašytos rizikos gali neigiamai paveikti Emitentą ir, ekstremaliais atvejais, sukelti Emitento nemokumą bei iš Obligacijų kylančių įsipareigojimų vykdymo pažeidimą.

Žemiau yra pateiktos rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis:

Rizika	Aprašymas
Rinkos rizika	Situacija finansų rinkose gali daryti įtaką Obligacijų vertei. Yra rizika, kad išleistų Obligacijų vertė bei kaina antrinėje rinkoje gali kristi, jei palūkanų normos kils, ar dėl kitų priežasčių.
Kredito rizika	Kadangi išleistos Obligacijos sukuria Emitento prievolę investuotojų atžvilgiu, visą Obligacijų galiojimo laiką investuotojai patiria Emitento kredito riziką. Emitento kredito reitingas yra jo sugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus įvertinimas. Kadangi Obligacijų grąža priklauso ne tik nuo Emitento galimybių įvykdyti savo įsipareigojimus pagal išleistas Obligacijas, bet ir nuo kitų veiksnių, pagerėjęs Emitento kredito reitingas nesumažina kitų su Obligacijomis susijusių investavimo rizikų. Nėra galimybės patikinti, kokia bus Emitento finansinė būklė Obligacijų galiojimo laikotarpiu arba Obligacijų išpirkimo dieną. Emitentas gali patirti nuostolių ateinančiais laikotarpiais dėl įvairių veiksnių, įskaitant padidėjusį rinkos nepastovumą ar sumažėjusį rinkos likvidumą. Jei Emitentas taptų nemokus, jūsų investicijai iškiltų rizika ir galite prarasti visus ar dalį pinigų, kuriuos investavote. Siekiant išvengti abejonių, Emitentas nurodo, kad iš Obligacijų gautas pajamas naudos bendriems verslo tikslams.
Palūkanų normos rizika	Obligacijų vertė priklauso nuo daugelio veiksnių, iš kurių vienas svarbiausių - palūkanų lygis rinkoje. Obligacijos išleidžiamos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: iki 6,2 % metinių palūkanų bazė plus 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma. 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.

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis (II)

Rizika

Aprašymas

Likvidumo rizika

Obligacijos nėra skirtos trumpalaikėms investicijoms, todėl investuotojai turėtų būti pasirengę išlaikyti savo Obligacijas iki išpirkimo dienos. 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, jeigu taikoma, antrinės rinkos kainoms gali turėti neigiamos įtakos padidėjusi pasiūla, atsirandanti dėl Emitento obligacijų išpirkimo politikos pakeitimo.

Infliacijos rizika

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

Valiutos rizika

Investuotojams gali būti aktuali 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.

Listingavimo rizika

Tai rizika, kad dėl įvairių priežasčių Bendrovei gali nepavykti įtraukti Obligacijų į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos *First North* Lietuvoje skolos vertybinių popierių sąrašą, dėl ko gali pasunkėti Obligacijų antrinė apyvarta ir investuotojams, norintiems parduoti jų turimas Obligacijas, gali nepavykti to padaryti iki jų išpirkimo laikotarpio pabaigos.

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.

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 ir mokesčių prie pajamų šaltinio procedūrų pokyčius. Visa tai gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės rezultatams.

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis (III)

Rizika	Aprašymas
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.
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 patį, arba pasitelkęs atitinkamus finansinius patarėjus, kad galėtų įvertinti, koks bus poveikis Obligacijų vertei keičiantis rinkos ir ekonominėms sąlygoms.
Emitento finansinės būklės pokyčiai	Bet koks neigiamas Emitento finansinės būklės ar perspektyvų pasikeitimas gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Obligacijų likvidumui ir gali lemti reikšmingą rinkos kainos sumažėjimą.
Potencialūs interesų konfliktai	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 apsidrausti 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.

Rizikos, susijusios su Emitentu (I)

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:

Rizika

Aprašymas

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 pasireiškia laikinu arba nuolatiniu Bendrovės nemokumu ir kraštutiniu atveju – bankroto bylos Bendrovei išskėlimu.

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 išskėlimą.

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.

Projektų nesuvaldymo rizika

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

Rizikos, susijusios su Emitentu (II)

Rizika	Aprašymas
Duomenų praradimo rizika	<p>Rizika prarasti dalį ar visus Bendrovės sistemose, bendrame diske esančius duomenis (apie skolas, skolininkus, kreditorius, klientus, ataskaitas buhalterijai) ir dokumentus.</p> <p>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.</p>
Portfelių pirkimo rizika	<p>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 pavienes 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.</p> <p>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.</p>
Teisinio reglamentavimo rizika	<p>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.</p>
Kredito rizika	<p>Rizika, kad pasibaigus sutartam atsiskaitymų už suteiktas teisinės paslaugas laikotarpiui, klientai gali būti finansiškai nepajėgūs atsiskaityti arba vengti įvykdyti sutartimi prisiimtus įsipareigojimus. Dėl šios priežasties kyla rizika patirti nuostolių ir negauti planuojamų pajamų.</p>
Konkurencinė rizika	<p>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.</p>

Rizikos, susijusios su Emitentu (III)

Rizika	Aprašymas
Darbuotojų piktnaudžiavimo ir personalo kaitos rizika	<p>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.</p> <p>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.</p>
Išorinių veiksnių rizika	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Prieš Bendrovę ar jos darbuotojus nukreiptas nusikalstamas trečiųjų asmenų elgesys;2) Vandentiekio ar nuotekų tinklų avarija;3) Darbuotojų streikas arba sąmoningas pasyvus darbo funkcijų atlikimas /vengimas jas atlikti. <p>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.</p>
Neįveikiamos jėgos aplinkybių (force majeure) rizika	<p>Neįveikiamos jėgos aplinkybių rizika, galinti sukelti pavojų Bendrovės veiklos tęstinumui, kylanti dėl veiksnių, kurių pasekmės gali visiškai nepriklausyti nuo susitarimų ar sutarčių, ir kurių neįmanoma kontroliuoti, protingai numatyti ir užkirsti kelio šių aplinkybių ar jų pasekmių atsiradimui. Neįveikiamos jėgos aplinkybių rizika gali kilti dėl stichinių nelaimių, neramumų ar karo veiksnių. Neįveikiamos jėgos aplinkybių rizikos veiksniai gali turėti didelės įtakos skolų išieškojimo sektoriaus veiklai, parduodamų reikalavimo teisių kainai ar galimybei jas parduoti.</p>
Reputacijos rizika	<p>Rizika, kad dėl netinkamų Bendrovės ar jos darbuotojų veiksnių, 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.</p>
Operacinė rizika	<p>Rizika patirti finansinių ar reputacijos nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksnių bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.</p>

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. Obligacijas bus siekiama įtraukti į prekybą Nasdaq First North Lietuvoje rinkoje, siekiant išlaikyti ir didinti Emitento žinomumą kapitalo rinkose bei didinti Bendrovės veiklos skaidrumą.

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

Tikslinė investuotojų grupė nenumatoma.

Valstybė, kurioje numatomas vertybinių popierių viešas siūlymas

Lietuvos Respublika

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.

Siūlomų Obligacijų aprašymas ir siūlymo sąlygos (I)

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

Kiekvieno Obligacijų Etapo metu išplatintos Obligacijos bus registruojamos Nasdaq CSD ir gaunamas ISIN kodas.

Vienos Obligacijos nominali vertė

1 000 EUR

Maksimali bendra Obligacijų emisijos nominali vertė

Iki 8 000 000 Eur

Emisijos (pasirašymo) kaina

Emisijos (pasirašymo) kaina bus nurodyta konkrečiau Obligacijų platinimo Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

Maksimali bendra konkrečiau Etapo Obligacijų vertė

Bendra nominali Obligacijų, siūlomų per tam tikrą Etapą, vertė bus nurodyta atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

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 25 d. Emitento valdybos sprendimu.

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 Šiaulių bankas.

Obligacijos laikomos galiojančiomis nuo 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).

Siūlomų Obligacijų aprašymas ir siūlymo sąlygos (II)

Obligacijų pasirašymo laikotarpis

Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Pasirašymo laikotarpis bus nurodytas atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

Obligacijų emisijos diena

Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Emisijos diena bus nurodyta atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

Obligacijų išpirkimo diena

Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Obligacijų išpirkimo diena bus nurodyta atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

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 SE trys darbo dienos prieš atitinkamą mokėjimo dieną. Emitentas Obligacijas išpirks per Nasdaq CSD.

Minimali investicijų suma

1 000 EUR

Palūkanų norma

Obligacijos išleidžiamos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: iki 6,2 % metinių palūkanų bazė plus 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma. Konkrečiam Etapui taikoma palūkanų norma bus nurodoma Galutinių sąlygų dokumente.

6 mėn. EURIBOR palūkanų norma nustatoma prieš penkias darbo dienas iki atitinkamo palūkanų mokėjimo periodo pradžios. Palūkanos skaičiuojamos kas dieną eurais nuo nominalios Obligacijų vertės. Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo Obligacijų emisijos galiojimo pradžios dienos ją įskaitant. 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 bus mokamos kas ketvirtį. Konkrečios palūkanų mokėjimo dienos bus nurodytos kiekvieno Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

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.

Siūlomų Obligacijų aprašymas ir siūlymo sąlygos (III)

Užtikrinimo priemonės

Užtikrinant Emitento įsipareigojimų išpirkti pasirašytas Obligacijas bei mokėti palūkanas tinkamą įvykdymą, Emitentas įkeis Emitento arba Emitento dukterinės įmonės (SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Marijas g. 2A, Ryga, Latvijos Respublika) nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į skolininkus Obligacijų savininkų naudai per ne mažiau kaip 120 kalendorinių dienų nuo atitinkamo Etapo Obligacijų galiojimo pradžios. Emitentas įsipareigoja įkeisti reikalavimo teises, įkeičiamų reikalavimo teisių kiekis bus apskaičiuojamas taip, kad Emitento ar Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant šias teises, sudarytų iki 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Užtikrinimo priemonės sąlygos bus detalizuotos kiekvieno Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

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.

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 institucijoms. 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

Tikimasi, kad Obligacijos bus įtrauktos į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos „First North“ Lietuvoje skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip per 9 mėnesius nuo atitinkamo Etapo Obligacijų įsigaliojimo dienos. Bendrovė turi teisę Obligacijų nelistinguoti, jeigu tai Obligacijų savininkams yra arba tampa neaktuali gyventojų pajamų mokesčio taikymo prasme.

Siūlomų Obligacijų aprašymas ir siūlymo sąlygos (IV)

Nesėkmingo Obligacijų siūlymo pasekmės

Jeigu iki Bendrovės direktoriaus nustatytos atitinkamo Etapo Obligacijų galiojimo pradžios bus išplatintos (t.y. pasirašytos ir apmokėtos) ne visos Etape siūlomos Obligacijos ir išplatintų Obligacijų skaičius bus mažesnis nei minimalus Obligacijų skaičius, kuris turi būti išplatintas, kad Etapas būtų laikomas įvykdytu (nustatomas Galutinių sąlygų dokumente), atitinkamo Etapo Obligacijų emisija bus laikoma neįvykusia ir bus anuliuota. Emisijos anuliovimo atveju visos Obligacijų pasirašymo sutartys bus automatiškai be atskiro šalių valios išreiškimo laikomos nutrauktomis ir netekusiomis galios. Bendrovė pavedimu grąžins investuotojui visą įmokėtą sumą per 7 dienas nuo paskutinės Obligacijų apmokėjimo dienos, nustatytos Galutinių sąlygų dokumente.

Emisijos anuliovimas

Bendrovė turi teisę vienašaliu sprendimu dėl bet kokių priežasčių anuliuoti, atšaukti ir/arba sustabdyti Obligacijų emisiją iki Galutinių sąlygų dokumente nustatyto Obligacijų platinimo laikotarpio pabaigos. Bendrovei pasinaudojus teise anuliuoti ar atšaukti konkretaus Etapo Obligacijų emisiją, visos Obligacijų pasirašymo sutartys bus automatiškai be atskiro šalių valios išreiškimo laikomos nutrauktomis ir netekusiomis galios. Bendrovė pavedimu grąžins investuotojui visą sumokėtą Emisijos kainą per 7 dienas nuo sprendimo anuliuoti ar atšaukti Obligacijų emisiją sprendimo priėmimo dienos.

Obligacijų platintojas

Bendrovė Obligacijas platina pati, sutarčių su platintojais nėra sudariusi.

Patikėtinis

UAB „Audifina“

Obligacijų apskaitos tvarkytojas

AB Šiaulių bankas

Obligacijų pasirašymas, paskirstymas ir apmokėjimas

Obligacijų platinimas ir pasirašymo sutarčių sudarymas

Emitentas išleidžia Obligacijas iki maksimalios 8 000 000 EUR sumos. Obligacijos bus platinamos dalimis (Etapais). Obligacijų platinimas suprantamas kaip Bendrovės vykdomas Obligacijų siūlymas iš anksto nustatytiems ir žinomiems Investuotojams pagal Emitento nustatytas Etapo sąlygas ir Obligacijų pasirašymo sutarčių su Investuotojais sudarymas bei įsigytų Obligacijų investuotojams pateikimas. Obligacijomis prekybos vietoje nebus prekiaujama.

Obligacijų platinimo laikotarpis

Kiekvieno Etapo Obligacijų platinimo laikotarpis bus nurodytas atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

Paskutinė Obligacijų apmokėjimo diena

Pasirašytos obligacijos turi būti pilnai apmokėtos iki atitinkamo Etapo Galutinių sąlygų dokumente nustatytos Obligacijų emisijos dienos. Jei Investuotojai sudaro Obligacijų pasirašymo sutartį, tačiau iki Paskutinės Obligacijų apmokėjimo dienos pasirašytų Obligacijų neapmoka arba apmoka tik iš dalies, Obligacijų sutartis gali būti nutraukiama. Tokiu atveju, Emitentas grąžina Investuotojams sumokėtas sumas per 7 dienas nuo Paskutinės Obligacijų apmokėjimo dienos.

Mažiausias Obligacijų kiekis, kurį gali įsigyti vienas investuotojas

1 vnt.

Obligacijų pasirašymo kaina

Konkreči Investuotojo mokama suma už pasirašytas Obligacijas apskaičiuojama investuotojo pasirašomą Obligacijų skaičių padauginant iš vienos Obligacijos emisijos (pasirašymo) kainos, nurodytos Galutinių sąlygų dokumente.

Maksimalus Obligacijų kiekis

Didžiausias išleidžiamų Obligacijų skaičius yra 8 000 vnt., tačiau Emitentas nėra įsipareigojęs išleisti šį Obligacijų vienetų skaičių ir savo nuožiūra gali nuspręsti, kad Emitentas išleis mažesnę obligacijų kiekį. Investuotojų pasirašomas Obligacijų kiekis nurodomas Obligacijų pasirašymo sutartyse. Investuotojai patvirtina, kad jie supranta, kad Emitentas savo nuožiūra gali nuspręsti išleisti mažesnę obligacijų kiekį nei nurodytas maksimalus kiekis. Atitinkamai, Emitentas turi teisę bet kada nutraukti Obligacijų platinimą iki Obligacijų platinimo laikotarpio pabaigos.

Obligacijų paskirstymas

Emitentas priims sprendimą dėl Obligacijų paskirstymo investuotojams pasibaigus platinimo laikotarpiui.

Pirmenybė pasirašyti Obligacijas

Pirmenybė pasirašyti Obligacijas netaikoma.

Apmokėjimas

Mokėjimas už Obligacijas atliekamas į Emitento sąskaitą Nr. LT617300010141436307, atidarytą AB „Swedbank“, kodas 112029651, buveinė registruota adresu Konstitucijos pr. 20A, LT-09321 Vilnius, Lietuva.

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 trumpesnę 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 ar Galutinių sąlygų 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 ar Galutinių sąlygų 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.

Obligacijų savininkams suteikiamos teisės (I)

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 Lietuvoje rinkos sąrašą, antrinė apyvarta turi būti vykdoma, laikantis taisyklių, įtvirtintų Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme bei Nasdaq First North rinkos 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 savininkams suteikiamos teisės (II)

Obligacijų savininkai taip pat turi šias Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarytųjų 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 priimtoms, bet neįvykdytoms 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.

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų

Dėl Obligacijų apskaitos

Bendrovė yra sudariusi paslaugų teikimo sutartį su AB „Šiaulių bankas“ (toliau – Bankas) (kodas 112025254, buveinė Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai, Lietuvos Respublika, el. paštas sarasai@sb.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 SE, daryti įrašus finansinių priemonių sąskaitose, išduoti šių sąskaitų išrašus, finansinių priemonių savininkams pateikti ataskaitas ir kt.

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.

Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius (I)

EMITENTO NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

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)

Įsigaliojimo data	Obligacijų kiekis	Bendra nominali emisijos vertė	Metinės palūkanos, %	Išpirkimo data
2021 m. rugsėjo 10 d.	500 vnt.	500 000 Eur	7%	2025 m. kovo 10 d.
2021 m. spalio 10 d.	500 vnt.	500 000 Eur	7%	2025 m. balandžio 10 d.
2022 m. sausio 20 d.	500 vnt.	500 000 Eur	7%	2025 m. liepos 20 d.
2022 m. vasario 15 d.	500 vnt.	500 000 Eur	8%	2025 m. rugpjūčio 15 d.
2022 m. kovo 10 d.	550 vnt.	550 000 Eur	8%	2025 m. kovo 10 d.
2022 m. lapkričio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	8%	2025 m. lapkričio 10 d.
2023 m. sausio 10 d.	690 vnt.	690 000 Eur	8%	2026 m. sausio 10 d.
2023 m. gegužės 10 d.	925 vnt.	925 000 Eur	9%	2025 m. gegužės 10 d.

Informacija 2025-02-25 duomenimis

Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius (II)

EMITENTO SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (PAPRASTOSIOS NEKONVERTUOJAMOSIOS OBLIGACIJOS)

Įsigaliojimo data	Obligacijų kiekis	Bendra nominali emisijos vertė	Metinės palūkanos, %	Išpirkimo data
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.

Informacija 2025-02-25 duomenimis

Emitento akcininkų sąrašas

EMITENTO AKCININKAS	EMITENTO AKCININKUI NUOSAVYBĖS TEISE PRKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, VNT.	EMITENTO AKCININKO TURIMA ĮSTATINIO KAPITALO IR BALSŲ DALIS, PROC.
UAB „ERA CAPITAL“, j.k. 300638657, Vilnius, Ulonų g. 5, Lietuva	284 212	91,58%
Lionginas 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

AKCININKAS	AKCININKUI NUOSAVYBĖS TEISE PRKLAUSANČIŲ 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%

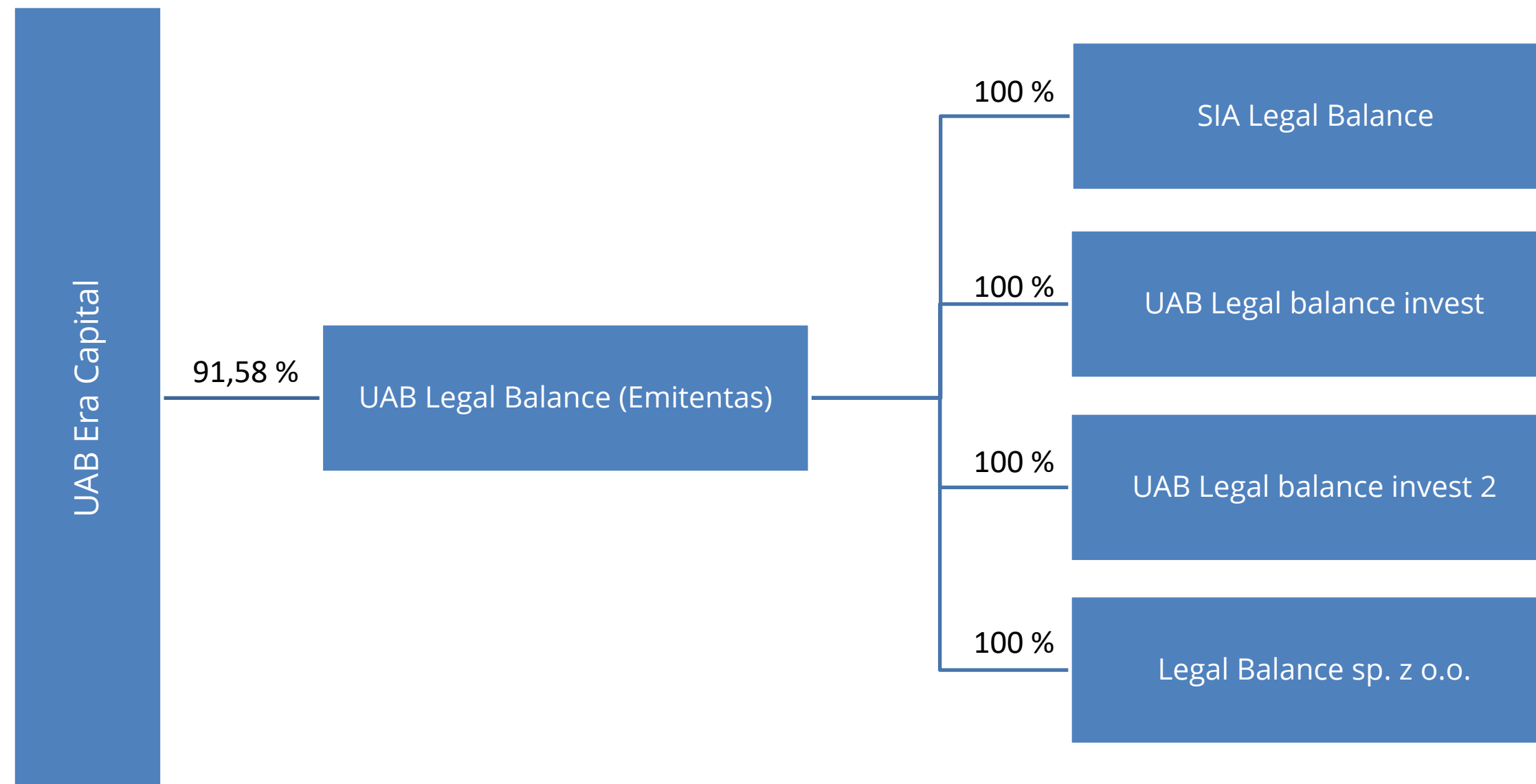
UAB "ERA CAPITAL" įkurta 2007 m. Tai privataus kapitalo įmonė, orientuota į smulkaus ir vidutinio verslo kūrimą, rėmimą ir investicijas į jas. UAB "ERA CAPITAL" įmonių grupę sudaro įmonės veikiančios tokiuose sektoriuose kaip finansinės paslaugos, informacinių technologijų paslaugos, pramogų paslaugos,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

Bendrovės valdomos įmonės

ĮMONĖ	BENDROVĖS VALDOMŲ AKCIJŲ (NUOSAVYBĖS) 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
Legal Balance sp. z o.o., įmonės kodas 0001028298, adresas Szczesna 26, 02-454 Varšuva, Lenkija	100%	113 000 PLN	Skolų pirkimas ir išieškojimas

Informacija 2025-02-25 duomenimis

Bendrovės valdomų įmonių organizacinė schema



Informacija 2025-02-25 duomenimis

Emitento valdymas

Emitento valdymo organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, kolegialus valdymo organas – valdyba, kurią sudaro 4 nariai, bei vienasmenis valdymo organas – direktorius.

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, kūrimo bei investavime į startuolius. Evaldas taip pat eina Bendrovės akcininkės, UAB „ERA Capital“, vadovo pareigas bei AB NEO Finance administracijos vadovo 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	Sukaukęs daugiau nei 20 metų patirtį privačiojoje bankininkystėje, Vaidotas šiuo metu eina vadovo pareigas UAB „Perpetus finance“.
Jūratė Stanišauskienė	Narys	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 žmogiškųjų 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.
------------------------	-------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Bendrovės veiklos apžvalga (I)

Įmonės veiklos kryptys

Skolų portfelių pirkimas

Tai yra pagrindinė įmonės veiklos kryptis. Per metus Lietuvoje ir Latvijoje yra investuojama ~14 mEUR į skolų portfelių pirkimą (2024 I – 14.3 mEUR; 2023 – 9.9 mEUR; 2022 – 5.9 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.

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 30% per praėjusius metus (2024 – 1.07 mEUR; 2023 – 782 tūkst. EUR; 2022 – 600 tūkst. EUR).

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 15 000 vnt. skolų, kurių bendra reikalavimo teisė yra 48.9 mEUR. Projekto pajamos 2024 – 723 tūkst. EUR; 2023 – 607 tūkst. EUR; 2022 – 516 tūkst. EUR)

Bendrovės veiklos apžvalga (II)

Skolų portfelio pirkimo apžvalga



Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – **virš 123 mln. €**



Valdomas skolininkų bylų kiekis – **virš 30 000**



Per 2024 į skolų pirkimą įmonė investavo **virš 14 mln. €**



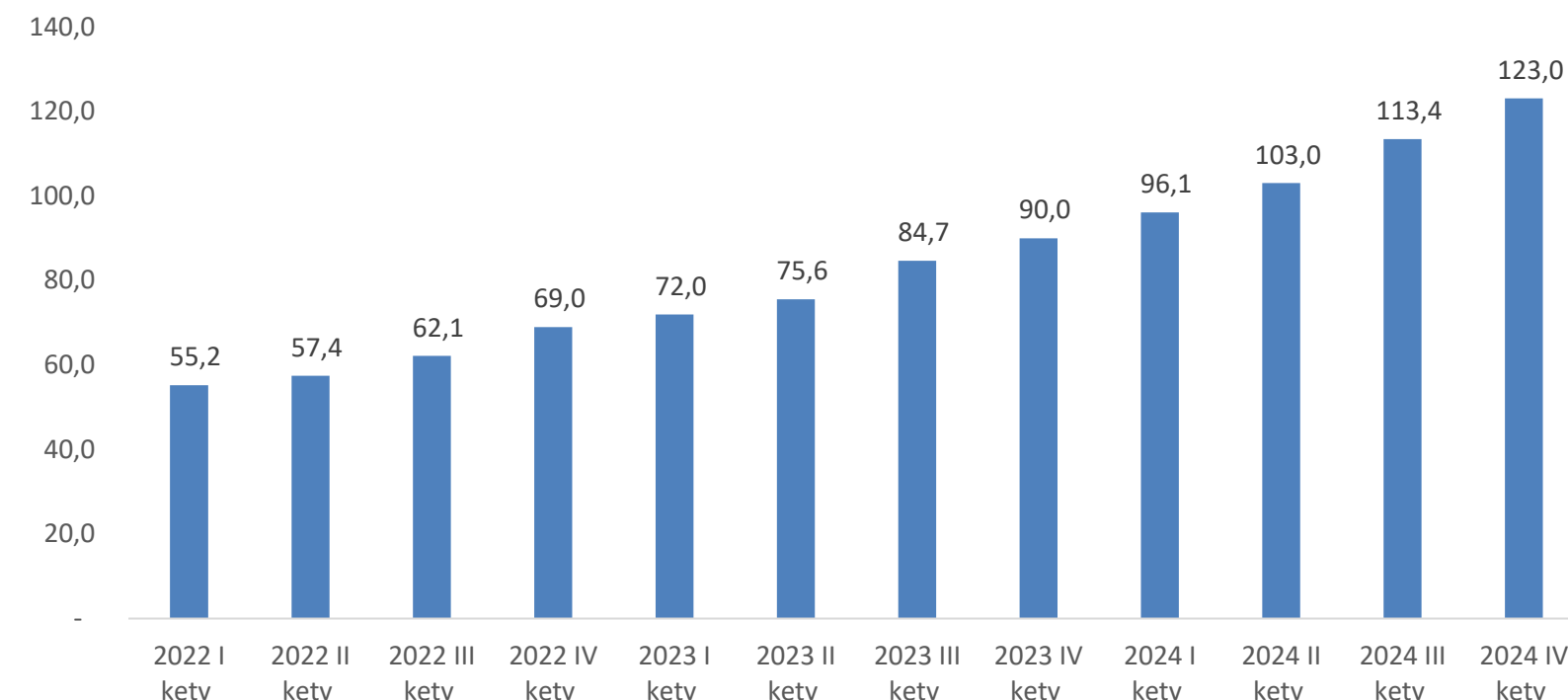
Per 2024 iš nupirktų skolų buvo išieškota **virš 11.5 mln. €**

Metai	Įsigijimo kaina	Išieškojimai iki 2024	Gross Cash-on-cash rodiklis*	Ateities išieškojimai	Cash-on-cash rodiklis**
2016	367 663	1 622 595	4.41	102 260	4.69
2017	2 121 422	5 971 336	2.81	779 447	3.18
2018	1 997 177	3 791 213	1.90	854 463	2.33
2019	3 688 742	5 652 602	1.53	1 834 912	2.03
2020	4 518 939	6 541 345	1.45	4 645 770	2.48
2021	4 807 431	5 912 073	1.23	4 827 868	2.23
2022	6 485 670	6 208 105	0.96	11 595 638	2.75
2023	9 934 664	4 497 378	0.45	17 941 010	2.26
2024	14 374 405	2 065 638	0.14	32 724 312	2.42
TOTAL	48 296 133	42 262 286	0.88	75 314 680	2.43

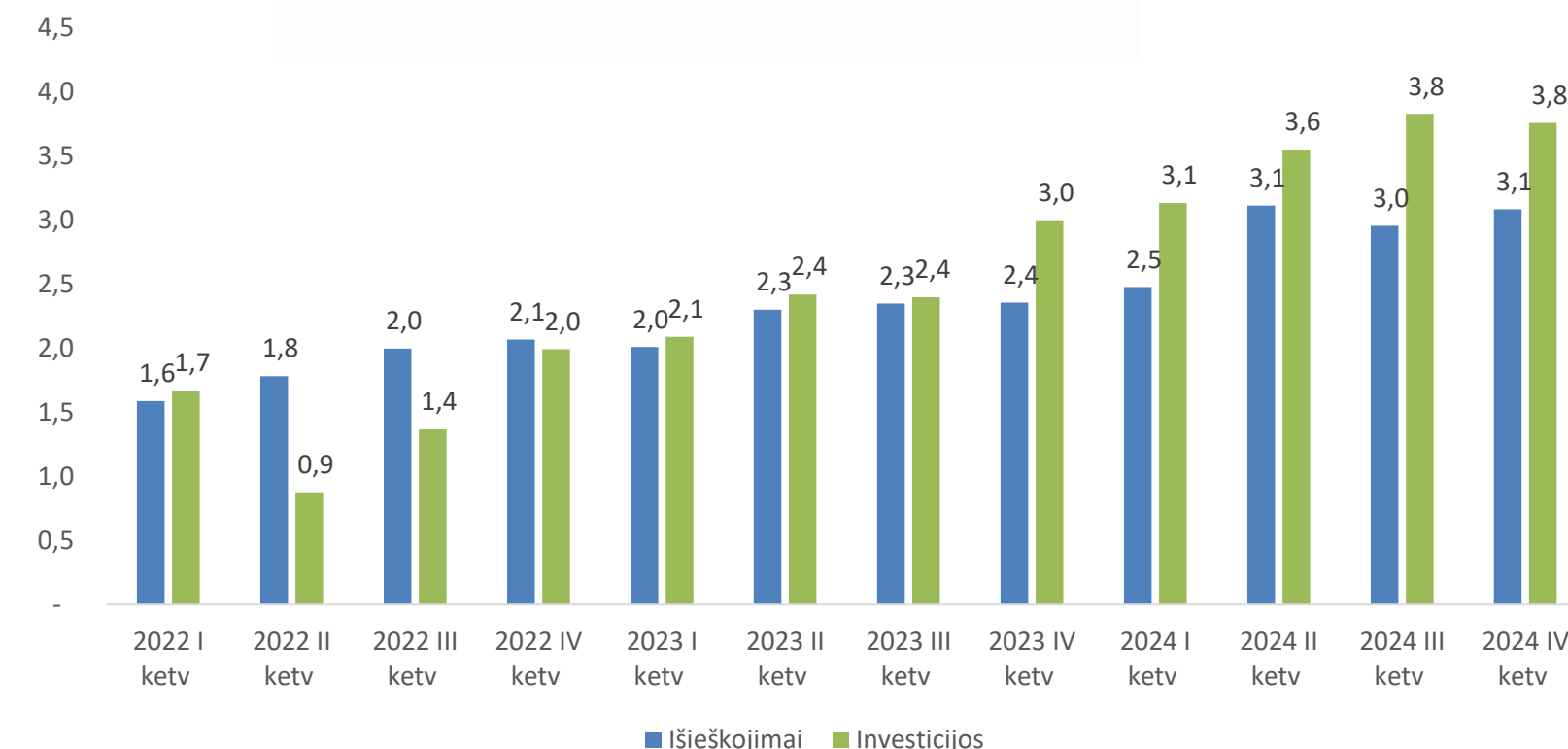
*Rodiklis rodo santykį tarp portfelių faktinių išieškojimų ir įsigijimo kainos;

**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



Bendrovės veiklos apžvalga (III)

Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga



Valdomas administruojamų reikalavimo teisių dydis - **~50 mln. €**



Valdomas skolininkų bylų kiekis – **virš 20 000**

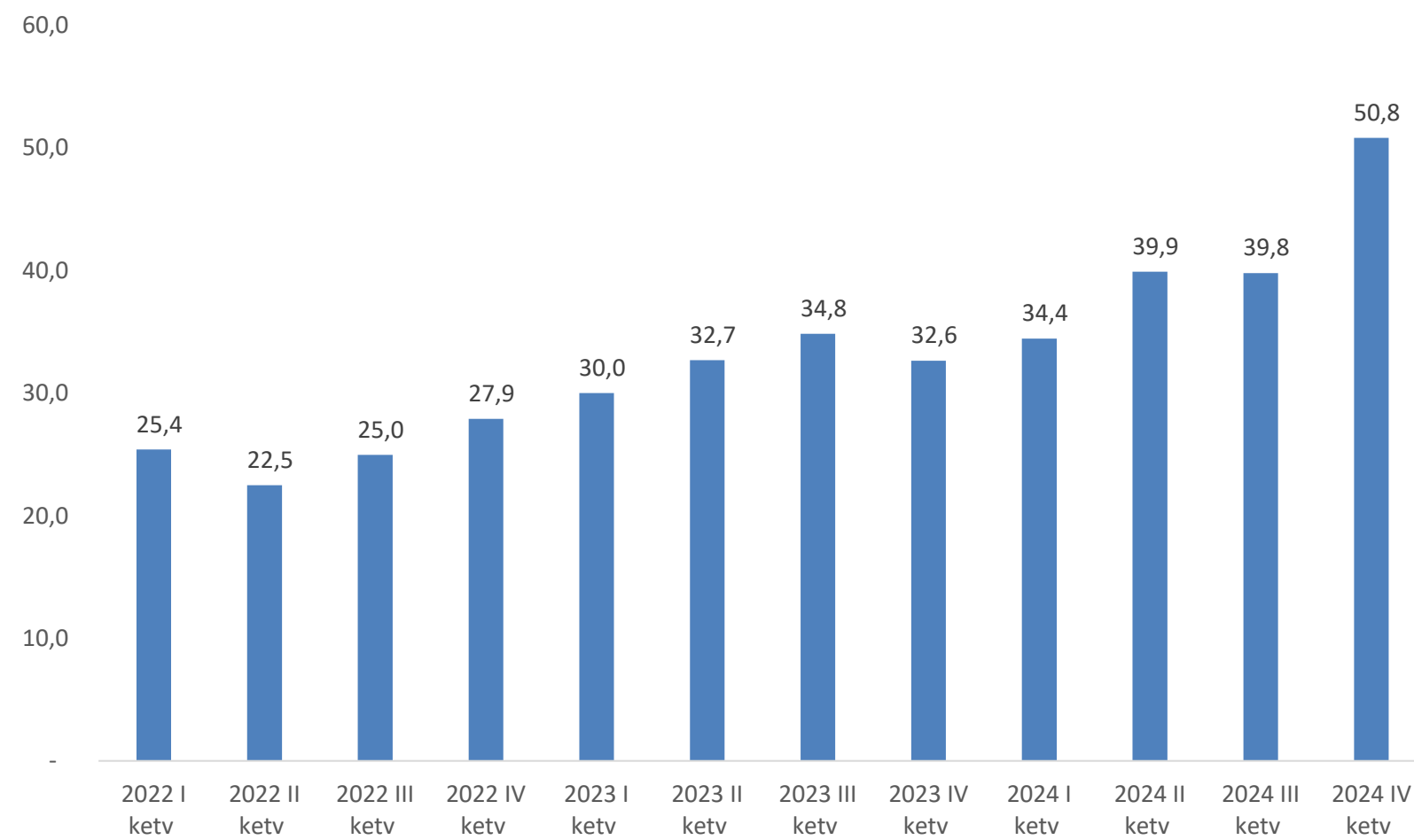


Per 2024 klientai įmonei išieškojimui perdavė **~ 34 mln. € skolų**

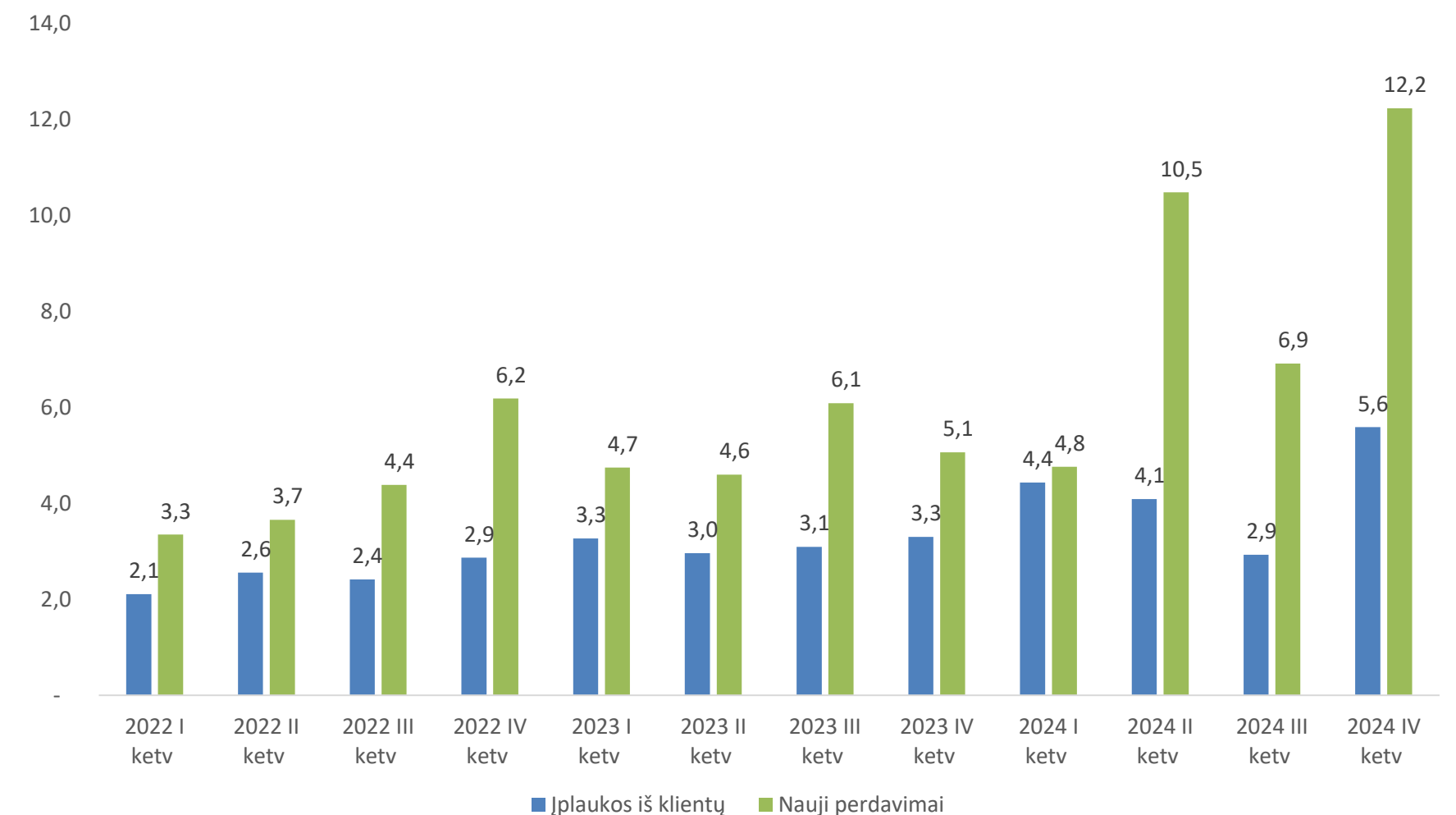


Per 2024 iš klientų administruojamų skolų buvo išieškota **virš 17 mln. €**

Klientų skolų reikalavimo teisė, mEUR



Įplaukos iš klientų skolų ir nauji perdavimai, mEUR



Bendrovės veiklos apžvalga (IV)

eSkolos.lt platformos apžvalga



Valdomas bendras eSkolų projekto reikalavimo teisių dydis – **virš 40 mln. €**



Valdomas skolininkų bylų kiekis – **virš 10 000**

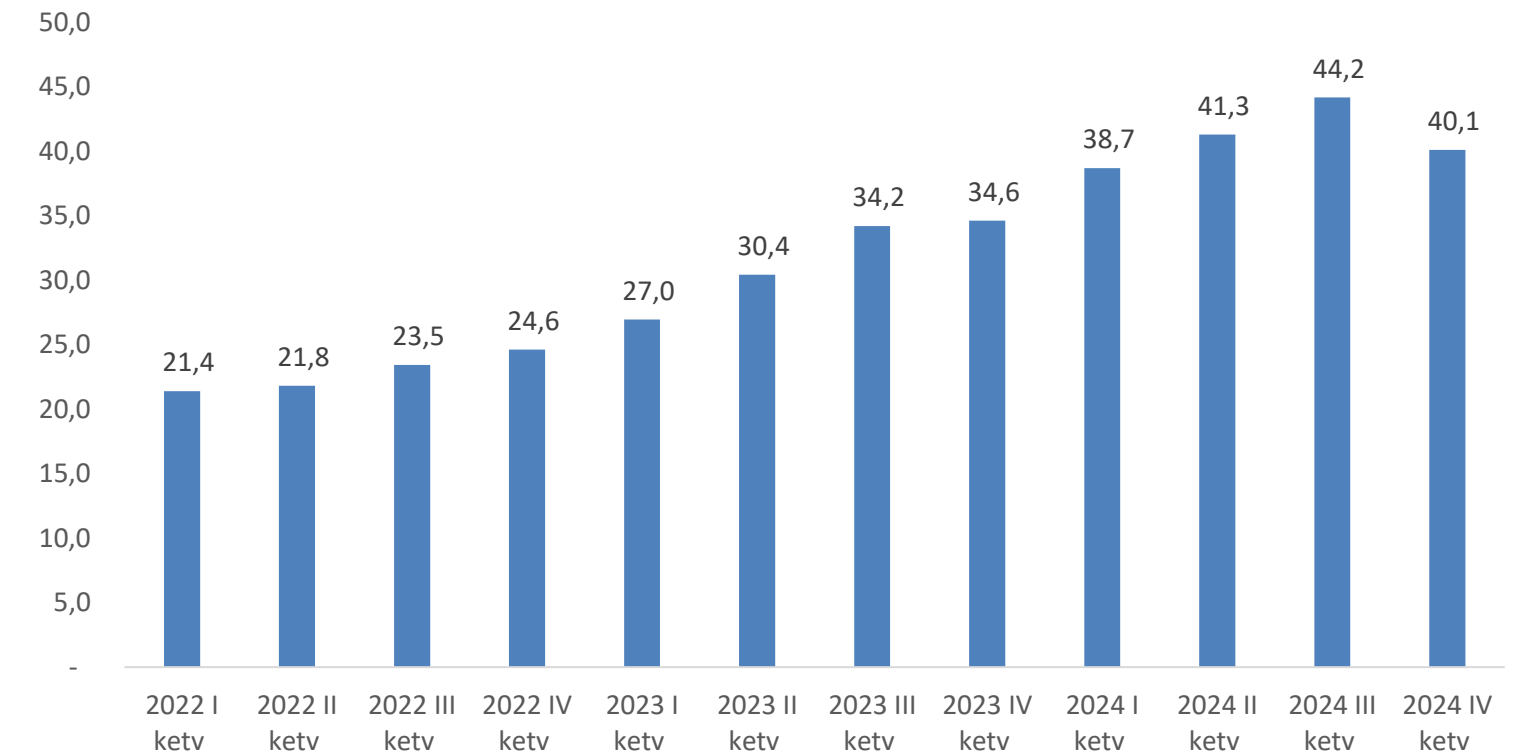


Per 2024 įmonė nupirko/perėmė išieškojimui **virš ~ 14 mln. €** nominalios vertės skolų per eSkolos.lt platformą

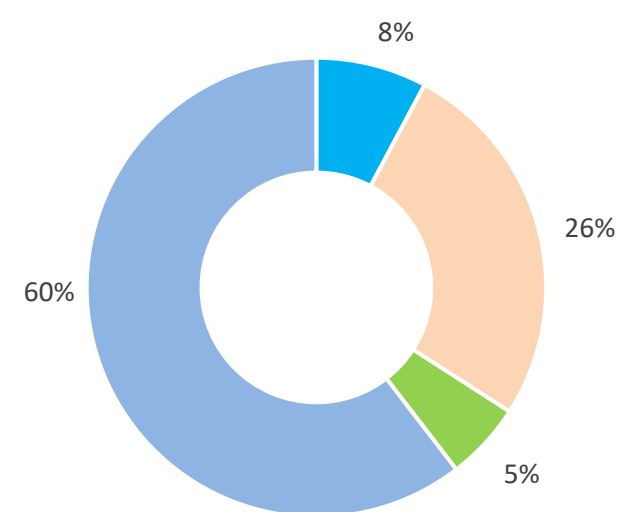


Per 2024 eSkolos projekte išieškota **virš 2 mln. €**

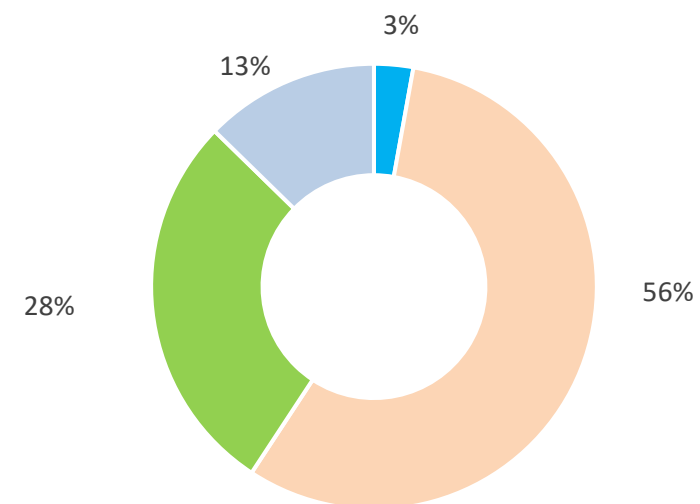
eSkolų platformos valdoma reikalavimo teisė, mEUR



% nupirktų skolų, EUR

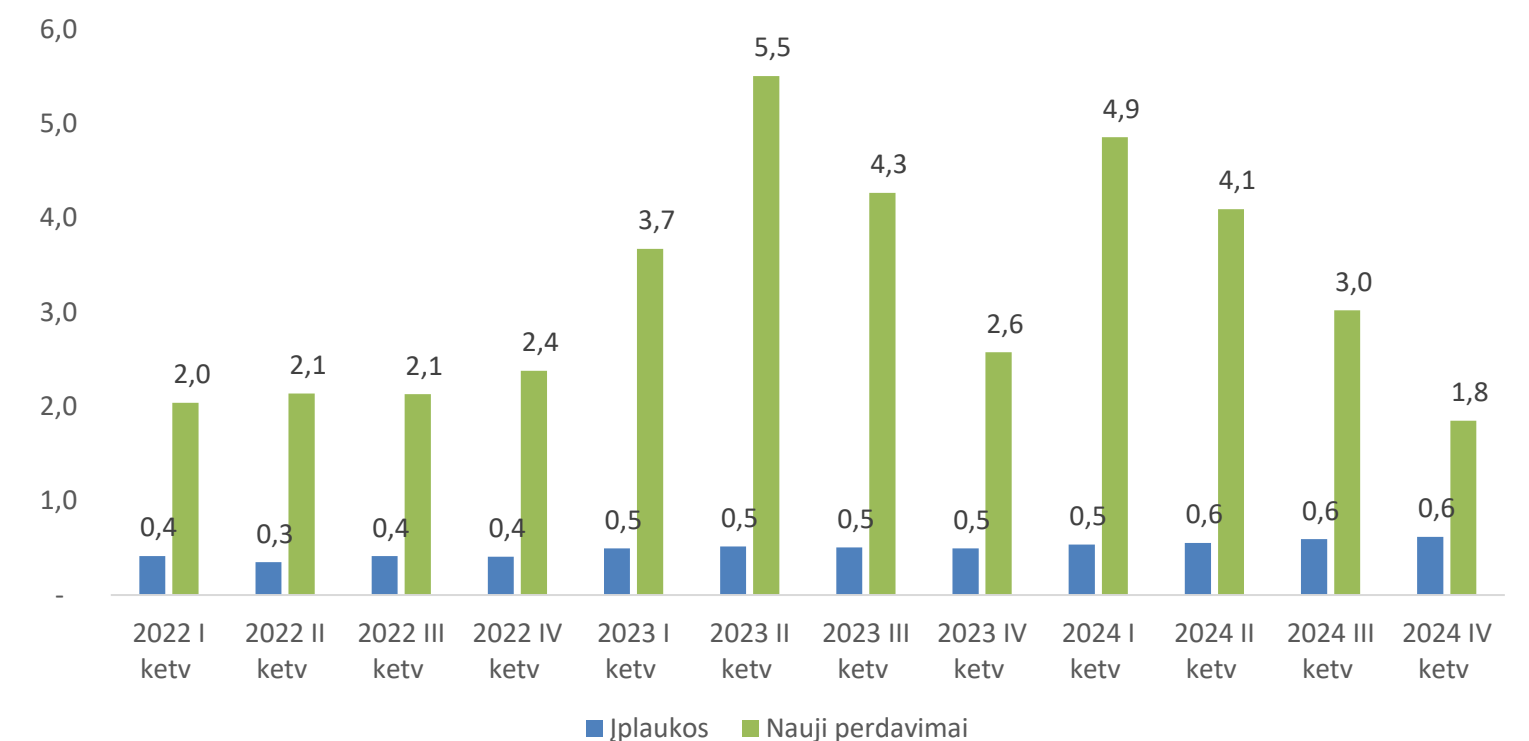


% už komisinį perleistų skolų, EUR



■ Darbo užmokestis ■ Prekės ir paslaugos ■ Žala ■ Paskola

Įplaukos iš eskolos.lt skolų ir nauji perdavimai, mEUR

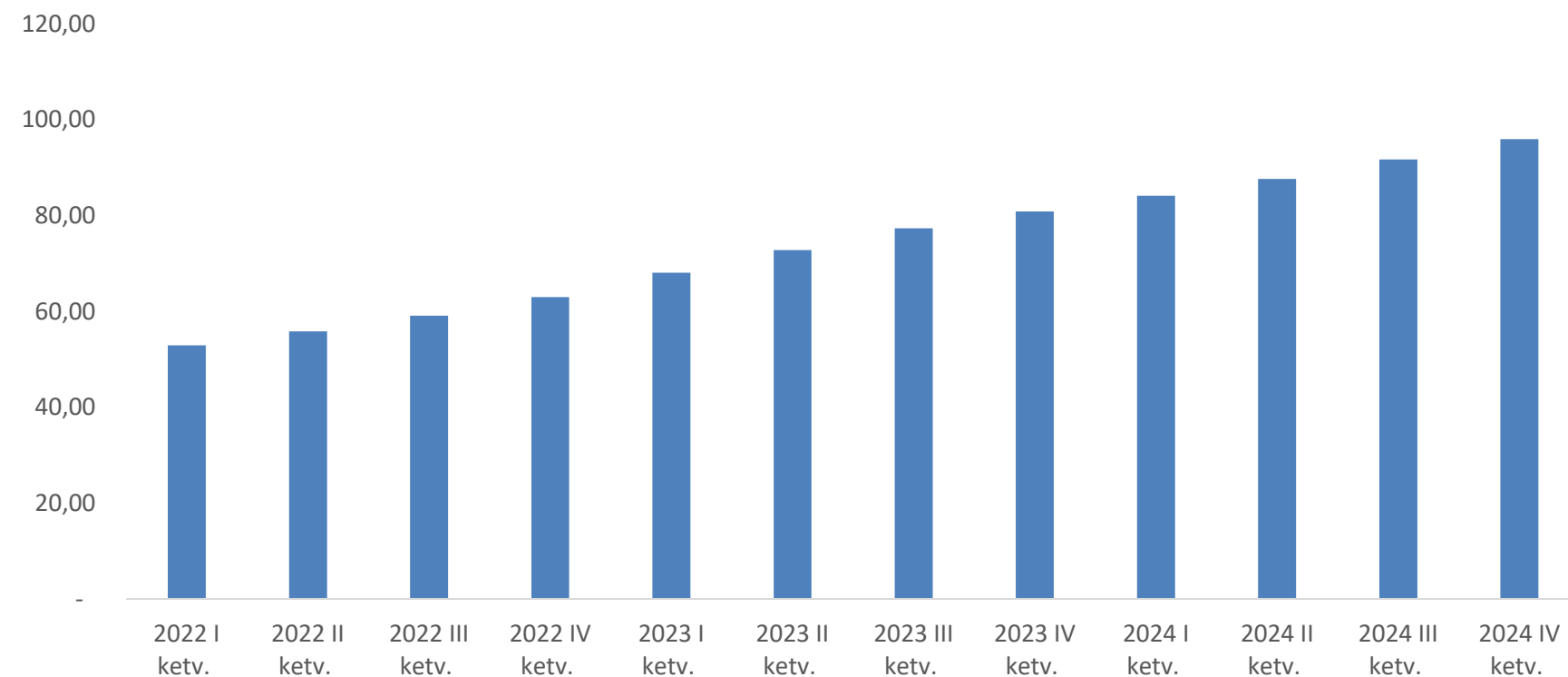


Verslo aplinka

Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnį nemokių klientų skaičių. Lietuvos banko duomenimis*, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2024 III ketv. sudarė 91.7 mEUR (18% 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

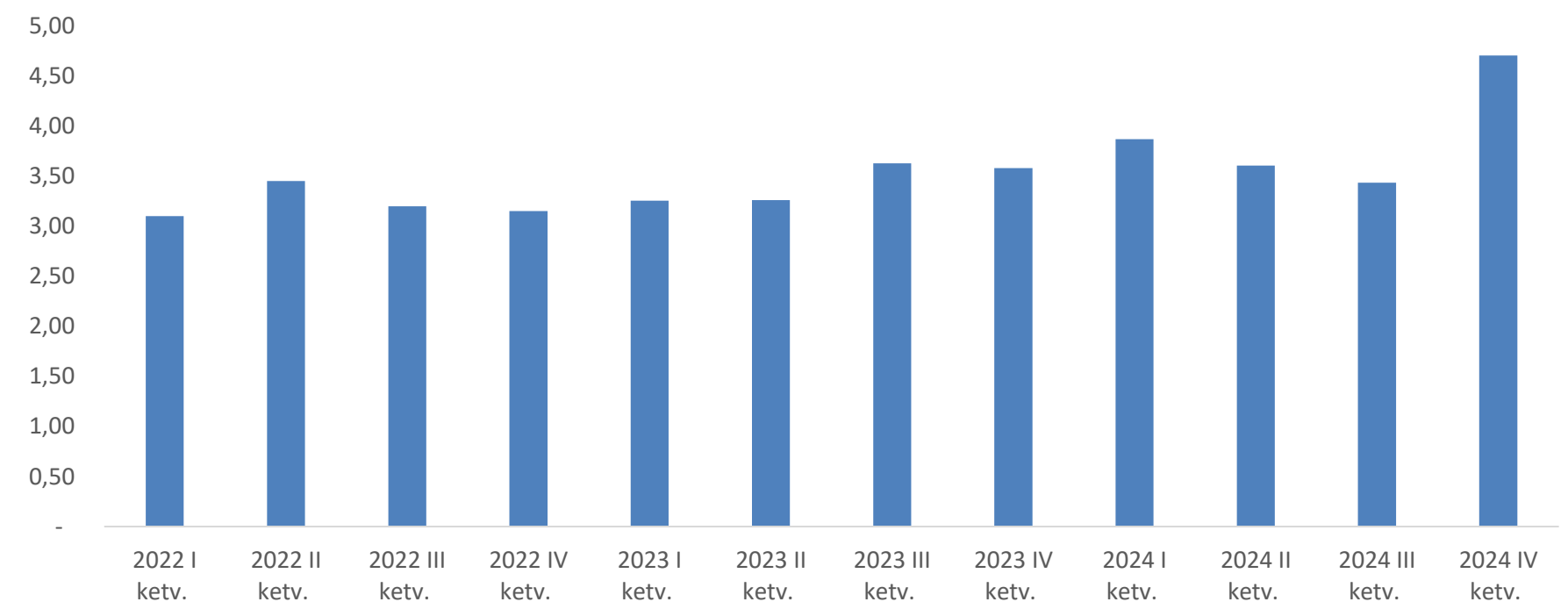


Lietuvos banko duomenys

*Šaltinis: Lietuvos bankas. Ataskaita už 2024 m. IV ketv.

Nuoroda: <https://www.lb.lt/lt/vkd-veiklos-rodikliai>

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

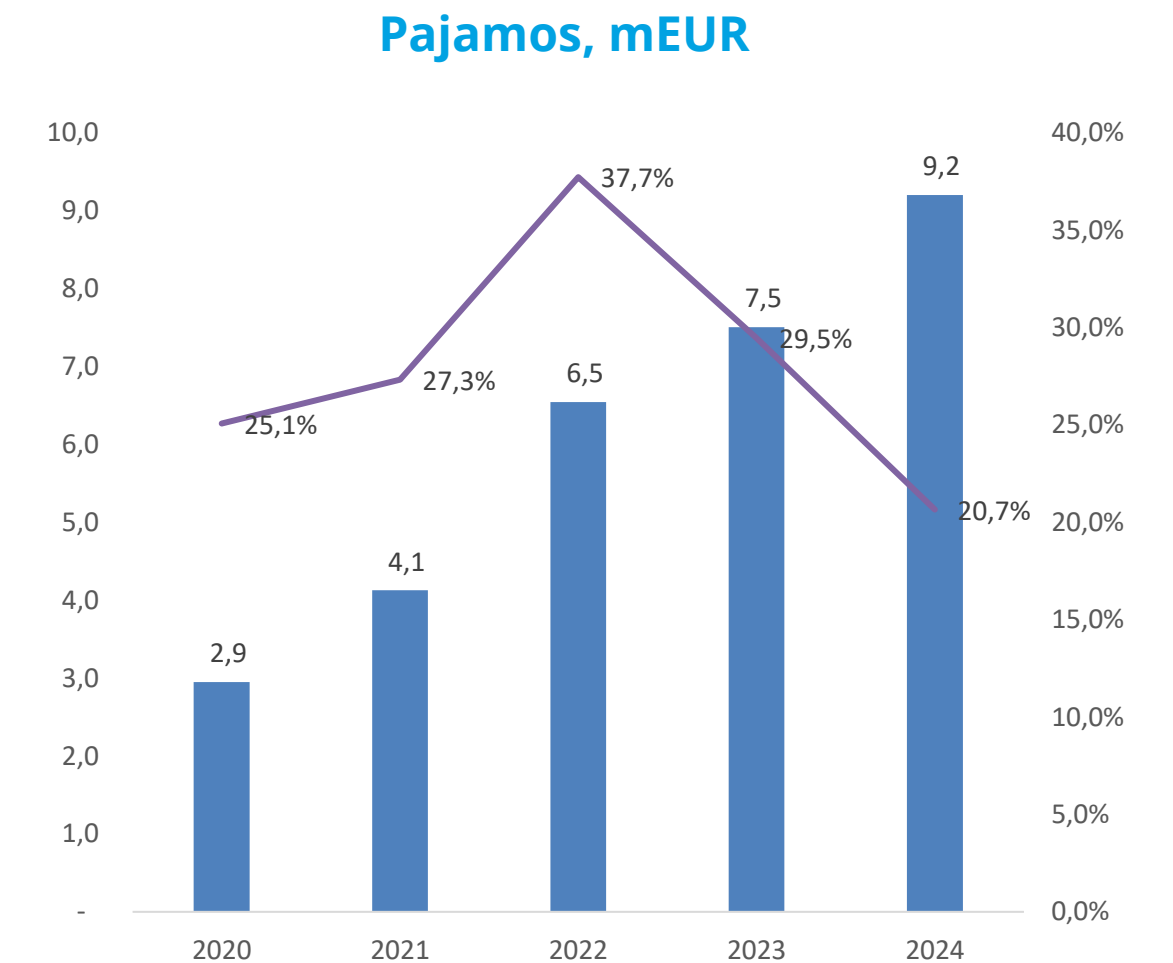
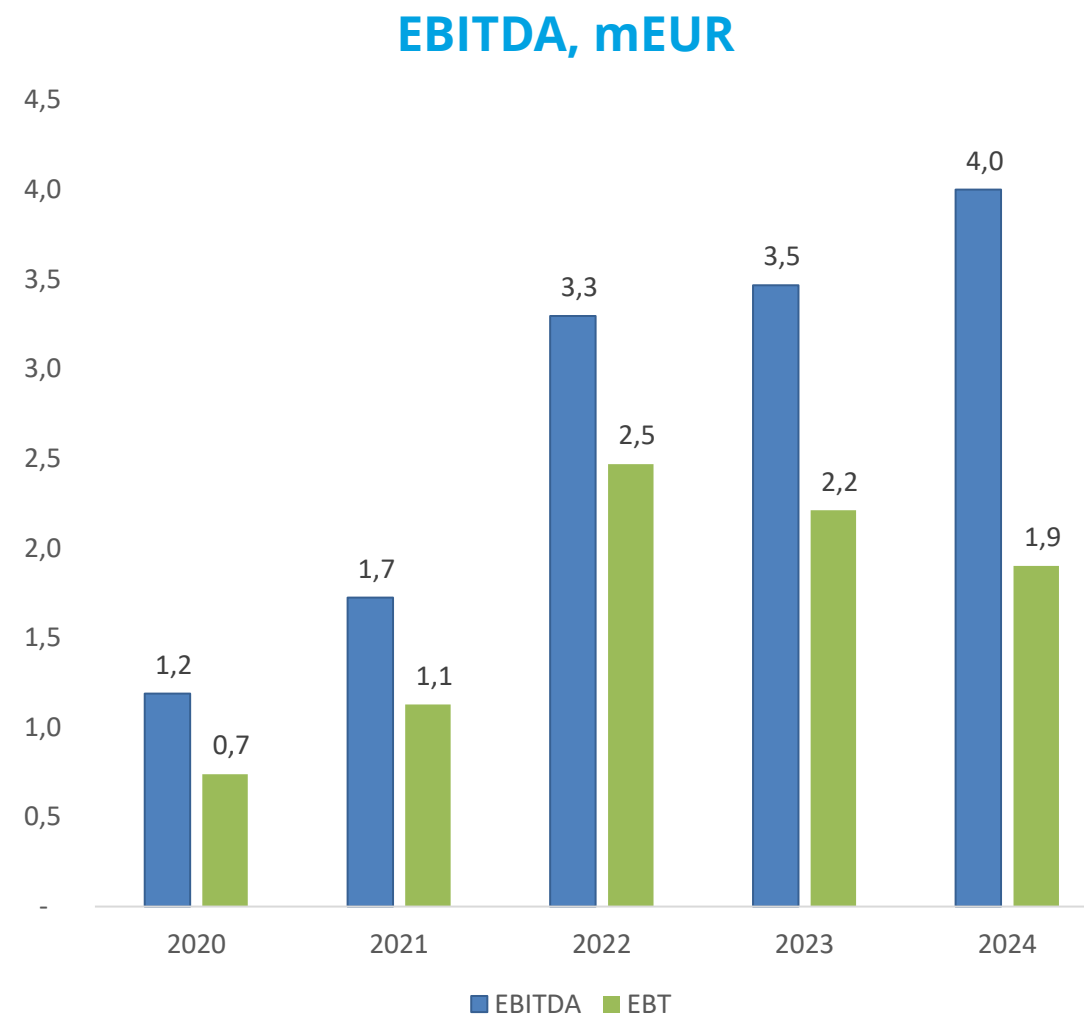
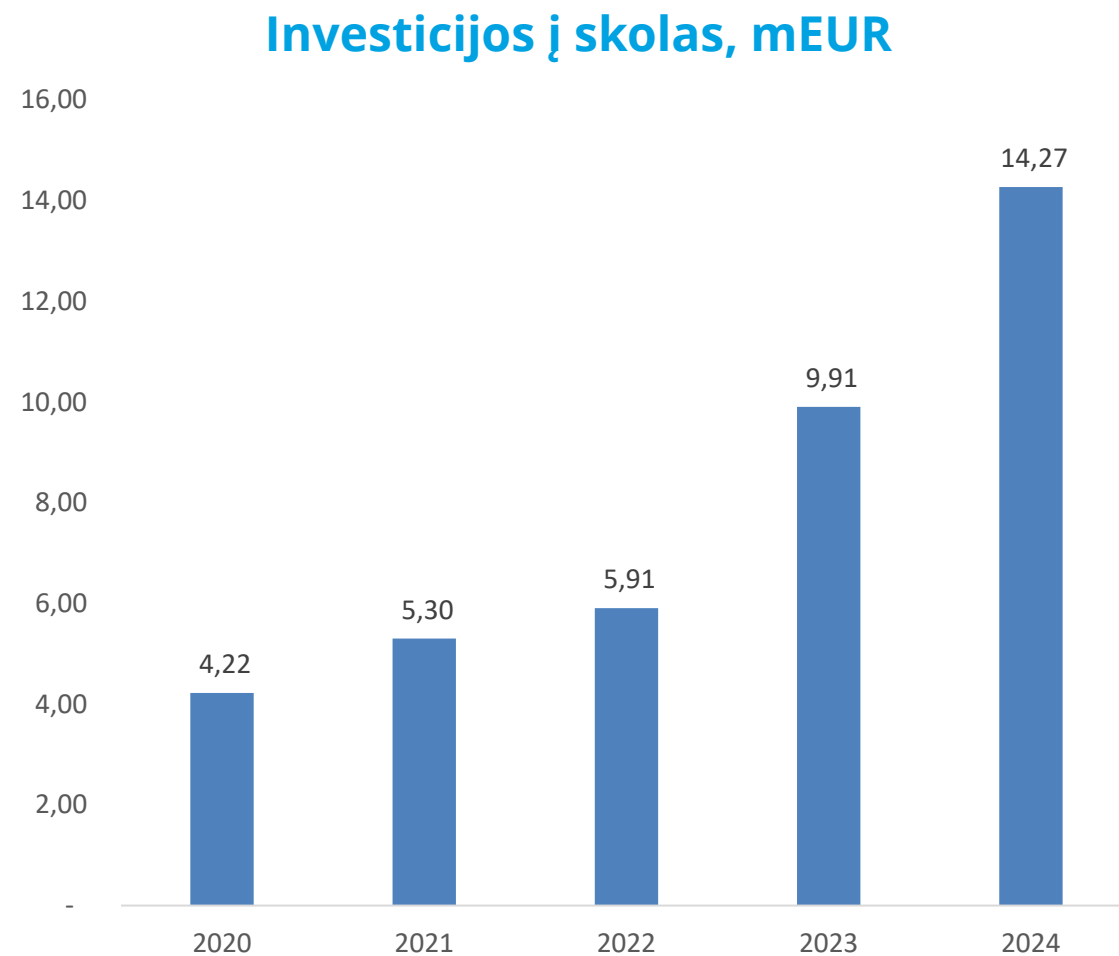


Lietuvos banko duomenys

Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos

Vienareikšmiškai didžiausią dalį įmonės pajamų struktūroje (>70%) sudaro nupirktų skolų pajamos.

Investicijų į blogas skolas augimas ir didėjantis valdomų skolų portfelis 2024 metais lėmė reikšmingai geresnius įmonės rezultatus. Įmonė surenka ženkliai daugiau įplaukų iš skolininkų nei planavo, kas tiesiogiai daro įtaką didesniems EBITDA ir ikimokestinio pelno skaičiams.



Bendrovės finansinė būklė (I)

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 finansines ataskaitas už laikotarpius, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Taip pat Informaciniame dokumente pateikiama neaudituoti Pelno (nuostolių) ataskaita ir balansas už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d.

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

Pardavimų savikainą sudaro išlaidos teisminei 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 (dideliam kiekiui naujų skolų portfelių reikalingos didesnės aptarnavimo sąnaudos).

*2024.01-2024.12 skaičiai neaudituoti

Finansinės ataskaitos pateiktos Bendrovės svetainėje:

<https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos>

Pelno nuostolio ataskaita, tūkst. Eur	2022	2023	2024*
Pajamos	6 542	7 503	9 211
<i>Metinis pokytis</i>	58.6%	14.7%	22.8%
Pardavimo savikaina	997	1 064	1 503
<i>Metinis pokytis</i>	99.6%	6.7%	41.3%
Bendrasis pelnas	5 544	6 438	7 707
<i>Metinis pokytis</i>	52.9%	16.1%	19.7%
<i>Bendrojo pelno marža</i>	84.8%	85.8%	83.7%
Veiklos sąnaudos	2 250	2 972	3 760
EBITDA	3 293	3 466	4 081
<i>EBITDA marža</i>	50.4%	46.2%	44.3%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	10	1	135
EBIT	3 283	2 210	3 946
<i>EBIT marža</i>	50.2%	29.5%	42.8%
Palūkanų sąnaudos	816	1 255	2 036
Ikimokestinis pelnas	2 467	1 991	1 910
<i>Ikimokestinio pelno marža</i>	37.7%	26.5%	20.7%

Bendrovės finansinė būklė (II)

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 2022 m. yra 18.70 mEUR., 2023 m. – 28.09 mEUR., 2024 I pusm – 33.74 mEUR.

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.

Balansas, tūkst. Eur	2022	2023	2024*
Nematerialus turtas	244	430	560
Materialus turtas	4	27	78
Finansinis turtas	12 908	18 864	26 927
ILGALAIKIS TURTAS	13 158	19 321	27 566
Atsargos	67	31	37
Gautinos sumos	6 443	9 580	13 233
Kita	25	27	40
Pinigai ir jų ekvivalentai	949	822	2 139
TRUMPALAIKIS TURTAS	7 459	10 460	15 449
TURTAS	20 642	29 781	43 015
NUOSAVAS KAPITALAS	5 812	7 805	9 836
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	10 986	15 067	23 050
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	498	627	617
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	11 484	15 695	23 668
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	2 155	4 393	6 723
Skolos tiekėjams	242	404	774
Kiti įsipareigojimai	949	1 484	2 013
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	3 346	6 281	9 510
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	20 642	29 781	43 015

*2024.01-2024.06 skaičiai neaudituoti

Bendrovės kapitalo struktūra

Privatūs investuotojai	29 424 892 EUR	24 015 000 EUR* obligacijų forma 5 409 892 EUR* paskolos
Akcininkų paskolos	50 000 EUR	50 000 EUR paskola iš UAB ERA Capital
Akcininkų investicijos	9 836 822 EUR	Nuosavas kapitalas

Duomenys skaidrėje pateikti 2024 m. gruodžio 31 d. datai.

Žvaigždute (*) pažymėtos paskolos/obligacijos yra užtikrintos įmonės turtu. Obligacijos yra užtikrintos įmonės turtu pilna apimtimi, o paskolos – dalinai (190 000 EUR paskolų suma užtikrinta įkeitimu, likusios paskolos yra be užtikrinimo).

50 tūkst. EUR acnininkų paskolų yra subordinuotos.

Paskolos nurodytos be sukauptų palūkanų.

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

Bendrovė skolindamasi kapitalo rinkose išlaiko 20% nuosavybės koeficiento rodiklį.

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.

	2022	2023	2024 *
Finansinė skola, tūkst. Eur	13 141	19 460	29 773
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	12 192	18 638	27 634
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,59	0,63	0,64
Nuosavybės koeficientas	0,28	0,26	0,23
Grynoji finansinė skola / EBITDA	3,69	5,38	6,77
Palūkanų padengimo koeficientas	4,02	1,76	1,93
EBITDA padengimo koeficientas	4,04	2,76	2,00
Ikimokestinė turto grąža (ROAA)	-	7,90%	5,25%
Ikimokestinė nuosavybės grąža (ROEA)	-	29,24%	21,66%

*2024 skaičiai neaudituoti

Sandoriai su susijusiomis šalimis (I)

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

Valdybos ir stebėtojų tarybos nariai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėję ataskaitinis laikotarpis
Per metus priskaičiuotos tantjemos	-	-
Suteiktų paskolų suma	-	-
Asmenų skaičius	4	4

Sandoriai su susijusiomis šalimis (II)

Susijusios šalys

Mokėtinos sumos, EUR

Gautinos sumos, EUR

	Ataskaitinis laikotarpis 2024.01.01 – 2024.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31	Ataskaitinis laikotarpis 2024.01.01 – 2024.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	1 541 228	1 541 027	361	111 670
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	955	543	2 467 258	1 244 152
Kiti susiję asmenys	30 936	32 282	30 402	18 367
Iš viso	1 573 179	1 573 852	2 498 021	1 374 189

Susijusios šalys

Gautos pajamos, EUR

Pirkimai, EUR

	Ataskaitinis laikotarpis 2024.01.01 – 2024.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31	Ataskaitinis laikotarpis 2024.01.01 – 2024.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	5 561	4 917	134 749	139 634
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	87 811	30 098	2 952	2 036
Kiti susiję asmenys	100 386	81 444	50 858	69 506
Iš viso	193 758	116 459	188 559	211 176

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.

Baigiamosios nuostatos

Informacijos teikimas

Informaciją apie Obligacijų platinimo pradžią ir pabaigą bei apie kitus su platinimu susijusius įvykius teikia Emitentas, Žalgirio g. 90, Vilnius, tel. +370 700 800 72, el.p. info@legalbalance.lt

Emitento auditorius

Emitento auditorius – Grant Thornton Baltic UAB.

Vieši dokumentai

Su šiuo Informaciniu dokumentu, su 2022 m. ir 2023 m. Emitento metiniais audituotų finansinių ataskaitų rinkiniais, 2022 m. ir 2023 m. metiniais pranešimais bei auditoriaus išvadomis 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.

Legal Balance

Kontaktai



info@legalbalance.lt



Žalgirio g. 90, LT-09303, Vilnius



+370 700 800 72



www.legalbalance.lt