Kvalifikuotas elektroninis parašas
MARIUS ŠLEPETIS
2026-11-10 14:28:10 EET
Paskirtis: Parašas

UAB LEGAL BALANCE

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

INFORMACINIS DOKUMENTAS DĖL UAB LEGAL BALANCE OBLIGACIJŲ, KURIŲ SUMA IKI 5 000 000 EUR, SIŪLYMO IR IŠLEISTŲ OBLIGACIJŲ ĮTRAUKIMO Į PREKYBĄ FIRST NORTH ALTERNATYVIOJOJE RINKOJE

2026 m. lapkričio mėn. 10 d.

Verified by MarkSign.lt

Turinys

1. Informacinis dokumentas 4
2. Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo 5
3. Informacinio dokumento įžanga 6
3.1. Pagrindinė informacija apie Emitentą 6
3.2. Pagrindinė informacija apie Obligacijas 6
3.3. Įspėjimas dėl rizikų 7
4. Informacija apie Emitentą 9
5. Rizikos 9
5.1. Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis 9
5.2. Rizikos, susijusios su Emitentu 11
6. Obligacijų išleidimo tikslas 12
7. Obligacijų aprašymas 13
8. Siūlymo tvarka 17
8.1. Bendra siūlymo tvarka 17
8.2. Obligacijų pasirašymo sutartys. Obligacijų pasirašymo sutarčių negaliojimas 17
8.3. Bendra informacija apie pasirašymo tvarką 19
8.4. Obligacijų pasirašymo sutarčių atšaukimas 20
8.5. Obligacijų apmokėjimo tvarka ir terminai 20
8.6. Obligacijų paskirstymas investuotojams 21
8.7. Pristatymas 21
8.8. Siūlymo rezultatai 21
8.9. Obligacijų kainodara 21
8.10. Platinimas ir platinimo garantavimas 21
8.11. Siūlymo atšaukimas arba sustabdymas 22
8.12. Įtraukimas į prekybą 22
9. Obligacijų išpirkimas prieš terminą 23
10. Obligacijų savininkams suteikiamos teisės 24
11. Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų 25
12. Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius 26
13. Bendrovės valdomos įmonės 29
14. Emitento valdymas 30
15. Bendrovės veiklos apžvalga 30
15.1. Įmonės veiklos kryptys 30
15.2. Skolų portfelio pirkimo apžvalga (2026 m. I pusm. duomenys) 31

Verified by MarkSign.lt

15.3. Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2026 m. I pusm. duomenys) 33
15.4. eSkolos.lt platformos apžvalga (2026 m. I pusm. duomenys) 34
15.5. Verslo aplinka 35
15.6. Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos 36
15.7. Reikšmingi 2026 m. įvykiai 37
16. Bendrovės finansinė būklė 38
16.1. Bendrovės kapitalo struktūra 40
16.2. Bendrovės finansiniai rodikliai 40
16.3. Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 41
17. Papildoma informacija 43
18. Baigiamosios nuostatos 44

Verified by MarkSign.lt

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 5 000 000 EUR (toliau – **Obligacijos** arba **Obligacijų emisija**), 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. Bendra Lietuvoje viešai siūlomų Emitento vertybinių popierių pardavimo vertė per 12 mėnesių laikotarpį, įskaitant šią Obligacijų emisiją, yra mažesnė nei 12 000 000 EUR. 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 taisykles, patvirtintas 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.

Obligacijų emisijos sąlygose yra numatyta, kad Obligacijos bus įtraukiamos į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos „First North“ Lietuvoje (toliau – **First North**) skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną.

Šis Informacinis dokumentas parengtas 2026 m. lapkričio 10 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.

Verified by MarkSign.lt

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.

Asmuo, nurodytas atsakingu už Informaciniame dokumente pateiktą informaciją, atlygina investuotojams žalą, patirtą dėl reikšmingo faktinių aplinkybių ir Informaciniame dokumente pateiktos informacijos neatitikimo, jei jis tai žinojo arba turėjo žinoti. Ši nuostata taip pat taikoma, jeigu Informaciniame dokumente ar jo prieduose skelbiama informacija yra labai neišsami. Investuotojas, patyręs žalą dėl Informaciniame dokumente pateiktos neteisingos ar neišsamios informacijos, turi teisę Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nustatyta tvarka reikalauti iš atsakingo asmens žalos atlyginimo.

_____

UAB Legal Balance direktorius

Marius Šlepetis

Verified by MarkSign.lt

3. Informacinio dokumento įžanga

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.eskolos.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 įsteigtai 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 5 000 vienetų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR (bendra nominali vertė – iki 5 000 000 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: 6,0 % palūkanų marža plius 6 mėn. EURIBOR.
Palūkanų mokėjimo dažnumas	Palūkanos mokamos kas ketvirtį: kiekvienų metų kovo 4 d., birželio 4 d., rugsėjo 4 d. ir gruodžio 4 d. Jei kuri nors palūkanų mokėjimo diena yra ne darbo diena, palūkanų mokėjimas atidedamas iki kitos darbo dienos.
Obligacijų pasirašymo laikotarpis	2026 m. lapkričio 10 d. 00:00 val. iki 2026 m. gruodžio 1 d. 23:59 val.
Obligacijų paskirstymo investuotojams diena	2026 m. gruodžio 4 d.

Verified by MarkSign.lt

Atsiskaitymo už Obligacijas diena	2026 m. gruodžio 4 d.
Obligacijų emisijos diena	2026 m. gruodžio 4 d.
Obligacijų išpirkimo data	2030 m. birželio 4 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 sukauptos palūkanos.
Minimali investavimo suma	1 000 EUR
Vienos Obligacijos kaina	1 000 EUR
Pajamingumas	Toks pat, kaip taikoma palūkanų norma.
ISIN	LT0000139495
Listingavimas	Obligacijos bus įtraukiamos į AB Nasdaq Vilnius administruojamą alternatyviąją vertybinių popierių rinką „First North“ Lietuvoje ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną.
Obligacijų platintojas	Evernord UAB FMĮ, juridinio asmens kodas 303198227, adresas Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, bei pati Bendrovė
Patikėtinis	UAB „RSM Lithuania“, juridinio asmens kodas 125921757, adresas A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius.
Obligacijų apskaitos tvarkytojas	AB Artea bankas, juridinio asmens kodas 112025254, adresas Tilžės g. 149, Šiauliai.
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų profesinė bendrija Sorainen, juridinio asmens kodas 307503594, adresas Gedimino pr. 44A, Vilnius.

3.3. Įspėjimas dėl rizikų

Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika. Informaciniame dokumente pateikiama informacija apie Emitentui žinomus rizikos veiksnius, kurie, Emitento nuomone, yra svarbiausi priimant pagrįstą investicinį sprendimą ir 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.

Verified by MarkSign.lt

Prieš priimdamas sprendimą investuoti, investuotojas turi susipažinti su visu šiuo Informaciniu dokumentu, įskaitant rizikos veiksnius. 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 2026 m. lapkričio 10 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos.

Verified by MarkSign.lt

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) 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.

(b) Likvidumo ir antrinės rinkos (įskaitant listingavimą) rizika

Verified by MarkSign.lt

Emitentas neteikia garantijos, kad bus sukurta ar išlaikyta likvidi antrinė Obligacijų rinka arba kad Bendrovei pavyks sėkmingai įtraukti Obligacijas į „First North“ ar kitą prekybos vietą. Net ir įtraukus Obligacijas į prekybą, sandoriai gali būti reti, o prekybos apimtys – ribotos, dėl ko investuotojai gali susidurti su sunkumais parduodant Obligacijas iki jų išpirkimo termino arba būti priversti jas parduoti už reikšmingai mažesnę nei nominali ar įsigijimo kaina. Obligacijų kainai antrinėje rinkoje įtakos gali turėti įvairūs veiksniai, įskaitant likusį laiką iki išpirkimo, palūkanų normų pokyčius, neapmokėtų Obligacijų kiekį, Emitento finansinę būklę bei bendras ekonomines sąlygas.

Papildomai kainų formavimąsi ir likvidumą gali neigiamai paveikti kitų Emitento ar panašių emitentų obligacijų emisijų kainų skirtumai, taip pat galimi interesų konfliktai tarp Emitento, jo partnerių ar susijusių asmenų. Tokie asmenys gali įgyti ar perleisti su Obligacijomis susijusias finansines priemones arba sudaryti sandorius, siekdami valdyti riziką ar gauti finansinės naudos, ir neprivalo atsižvelgti į Obligacijų turėtojų interesus. Dėl šių aplinkybių Obligacijos gali būti laikomos nelikvidžia investicija, kurios realizavimas prieš terminą gali būti apsunkintas arba ekonomiškai nepalankus investuotojui.

(c) Palūkanų normos ir reinvestavimo rizika

Obligacijų palūkanos yra kintamos (6,0 % marža + 6 mėn. EURIBOR), todėl jų vertė priklauso nuo rinkos palūkanų dinamikos. Kylant palūkanoms gali mažėti Obligacijų rinkos vertė, o mažėjant palūkanoms – investuotojas gali susidurti su reinvestavimo rizika, negalėdamas gauti analogiško pajamingumo.

(d) Teisinė ir reguliacinė (įskaitant mokesčių) 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) 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.

(f) Infliacijos rizika

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

(g) Užtikrinimo priemonių sudarymo ir realizavimo rizika

Įkeitimas Obligacijų savininkų naudai bus sudarytas ne vėliau kaip per 30 kalendorinių dienų nuo Obligacijų emisijos dienos, todėl iki įkeitimo sudarymo Obligacijos faktiškai nebus užtikrintos. Dalis įkeičiamų reikalavimo teisių gali priklausyti Bendrovės dukterinei įmonei SIA Legal Balance, registruotai Latvijos Respublikoje, todėl tokio užstato realizavimui gali būti taikomos Latvijos Respublikos teisės normos ir procedūros. Be to, įkeičiamų reikalavimo teisių pakankamumas vertinamas pagal jų įsigijimo kainą, kuri gali neatitikti jų realizavimo vertės.

Verified by MarkSign.lt

(h) Valdymo (obligacijų savininkų sprendimų), tinkamumo ir atsakomybės ribojimo rizika

Obligacijų savininkų susirinkimų sprendimai yra privalomi visiems, net ir nedalyvavusiems ar prieštaravusiems investuotojams, todėl individualus investuotojas turi ribotą įtaką sprendimams. Be to, Obligacijos gali būti netinkamos kai kuriems investuotojams dėl jų rizikos profilio, o Emitento mokėtini delspinigiai už vėlavimą yra santykinai riboti, kas gali ne pilnai kompensuoti patiriamą žalą.

(i) Valiutos rizika

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

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 ir nemokumo 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 ir geopolitinių svyravimų rizika

Bendrovės veikla priklauso nuo makroekonominės aplinkos Lietuvoje ir regione, nes skolų išieškojimo efektyvumas glaudžiai susijęs su skolininkų finansine padėtimi. Ekonomikos augimo laikotarpiu gerėjantis užimtumas ir pajamos didina skolininkų mokumą, tačiau nuosmukio metu mažėja pajamos, didėja nedarbas ir silpnėja vartojimas. Dėl to skolų išieškojimas tampa lėtesnis ir mažiau efektyvus, o išieškojimas iš turto gali būti apsunkintas dėl sumažėjusios paklausos ir kritusių kainų.

Papildomai geopolitiniai veiksniai, tokie kaip regioninė įtampa, konfliktai ar sankcijos, gali sukelti staigius ekonomikos ir finansų rinkų svyravimus, mažinti investuotojų pasitikėjimą ir kapitalo prieinamumą. Tai gali pabloginti skolininkų mokumą ir turto vertę, sumažinti Bendrovės pajamas bei pinigų srautus ir apsunkinti finansinių įsipareigojimų vykdymą.

(c) Portfelių įsigijimo ir vertinimo rizika

Pagrindinė Bendrovės veikla yra skolų portfelių pirkimas, todėl netikslus skolų ar portfelių įvertinimas gali lemti permokėjimą arba mažesnį nei tikėtasi išieškojimą. Kadangi vertinimas grindžiamas istoriniais duomenimis ir modeliais, kurie gali būti netikslūs, egzistuoja rizika, kad investicijos neatsipirks ir Bendrovė patirs nuostolių.

(d) Teisinė ir reguliacinė rizika

Verified by MarkSign.lt

Bendrovės veiklą reglamentuoja specifiniai teisės aktai (įskaitant kredito administravimo, vartojimo kredito ir asmens duomenų apsaugos sritis). Teisinio reguliavimo pokyčiai ar nesugebėjimas jų tinkamai įgyvendinti gali riboti veiklą, didinti kaštus, lemti sankcijas ar net veiklos sustabdymą.

(e) Operacinė ir IT (įskaitant duomenų saugumo) rizika

Bendrovė susiduria su rizika dėl IT sistemų sutrikimų, paslaugų tiekėjų praradimo ar techninių klaidų. Taip pat egzistuoja duomenų praradimo ar pažeidimo rizika, galinti lemti veiklos sutrikimus, teismines pretenzijas, baudas ir reputacinę žalą. Šios rizikos apima ir vidaus procesų trūkumus bei sistemines klaidas.

(f) Personalo ir reputacijos rizika

Bendrovės veikla priklauso nuo kvalifikuotų darbuotojų, todėl jų kaita ar netinkamas elgesys (įskaitant piktnaudžiavimą, klaidas ar konfidencialios informacijos atskleidimą) gali neigiamai paveikti veiklos rezultatus. Be to, neigiama reputacija dėl veiklos pobūdžio ar komunikacijos gali lemti klientų ir partnerių praradimą.

(g) Finansinių ataskaitų ir audito rizika

Egzistuoja rizika, kad Bendrovės finansinės ataskaitos gali nevisiškai tiksliai atspindėti finansinę būklę dėl vertinimo prielaidų (ypač skolų portfelių vertės nustatymo), apskaitinių sprendimų ar žmogiškųjų klaidų. Taip pat egzistuoja rizika, kad auditoriai gali pateikti pastabas ar modifikuotą nuomonę, kas gali neigiamai paveikti investuotojų pasitikėjimą ir Bendrovės galimybes pritraukti finansavimą.

6. Obligacijų išleidimo tikslas

Išleidžiamos Obligacijos ir bendroji lėšų, kurias Emitentas siekia pritraukti, suma	Iki 5 000 vnt. Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR. Atitinkamai, bendroji (maksimali) lėšų, kurias Emitentas siekia pritraukti suma – iki 5 000 000 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 Lietuvos Respublikoje

Verified by MarkSign.lt

Apskaičiuota grynoji numatomų gauti lėšų suma (atėmus siūlymo išlaidas), suskirstyta pagal numatomus lėšų panaudojimo tikslus	Visa pritraukta suma bus naudojama investicijoms į Emitento ar jo dukterinių įmonių įsigyjamus skolų portfelius. Tikslai, nurodyti (ii) ir (iii) punktuose, pasiekiami pačiu Obligacijų išleidimu, todėl atskirų lėšų jiems nenumatoma. Išplatinus ne visas Obligacijas, investicijų į skolų portfelius apimtis bus atitinkamai mažesnė.

7. Obligacijų aprašymas

Obligacijos	Iki 5 000 vienetų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR (bendra nominali vertė – iki 5 000 000 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 5 000 vnt.
ISIN	LT0000139495
Vienos Obligacijos nominali vertė	1 000 EUR
Maksimali bendra Obligacijų emisijos nominali vertė	Iki 5 000 000 Eur
Obligacijų valiuta	EUR
Vienos Obligacijos kaina	1 000 EUR
Pajamingumas	Toks pat, kaip taikoma palūkanų norma.
Obligacijų emisijos diena	2026 m. gruodžio 4 d.
Obligacijų pasirašymo laikotarpis	2026 m. lapkričio 10 d. 00:00 val. iki 2026 m. gruodžio 1 d. 23:59 val.
Obligacijų paskirstymo investuotojams diena	2026 m. gruodžio 4 d.

Verified by MarkSign.lt

Atsiskaitymo už Obligacijas diena	2026 m. gruodžio 4 d.
Atsiskaitymo už Obligacijas metodas	Nurodomas Obligacijų platinimo sutartyje
Obligacijų išleidimo pagrindas	Akcinių bendrovių įstatymas, Vertybinių popierių įstatymas ir kiti susiję teisės aktai.
Emitento sprendimas, kurio pagrindu išleidžiamos Obligacijos	Obligacijų siūlymas vykdomas vadovaujantis 2026 m. lapkričio 3 d. Emitento valdybos sprendimu Nr. 2026-11/1.
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 SE Lietuvos filialas, juridinio asmens kodas 304602060, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 29-1, Vilnius, Lietuva (toliau – **Nasdaq CSD**). Už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą atsakingas asmuo - AB Artea bankas. Obligacijos laikomos galiojančiomis nuo jų registravimo Nasdaq CSD tvarkomame centriniame vertybinių popierių depozitoriume (t. y. nuo Obligacijų 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	2030 m. birželio 4 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 išleidžiamos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,0 % palūkanų marža plius 6 mėn. EURIBOR. 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma nustatoma prieš penkias darbo dienas iki atitinkamo palūkanų mokėjimo periodo pradžios. Palūkanos

Verified by MarkSign.lt

	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 mokamos kas ketvirtį: kiekvienų metų kovo 4 d., birželio 4 d., rugsėjo 4 d. ir gruodžio 4 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 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 Emitento ar Emitento dukterinės įmonės skolininkus Obligacijų savininkų naudai. Įkeičiamų reikalavimo teisių kiekis bus apskaičiuojamas taip, kad Emitento ar Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant šias teises (t.y. reikalavimo teisių įsigijimo kaina), sudarytų ne mažiau kaip 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Įkeitimas sudaromas ne vėliau kaip per 30 kalendorinių dienų nuo Obligacijų emisijos dienos. 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 ne vėliau kaip per 90 kalendorinių dienų nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos. Įkaito davėjas – Emitentas ir (arba) SIA Legal Balance; įkaito turėtojas – Patikėtinis, veikiantis visų Obligacijų savininkų vardu ir naudai. Įkeitimas sudaromas vadovaujantis Lietuvos Respublikos arba Latvijos Respublikos teise, priklausomai nuo įkaito davėjo, ir įregistruojamas viešajame registre (Lietuvoje tai yra Lietuvos Respublikos Sutarčių ir teisių suvaržymų registras, Latvijoje – Latvijos Respublikos Komercinio įkeitimo registras). Iki įkeitimo sudarymo Obligacijos nėra užtikrintos. Įkeičiamos reikalavimo teisės nėra ir nebus įkeistos kitų Emitento ar jo dukterinės įmonės kreditorių naudai.

Verified by MarkSign.lt

	Išleidžiamiems vertybiniams 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	Obligacijos bus įtraukiamos į First North skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną.
Delspinigių dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju	0,04 %
Obligacijų platintojas	Evernord UAB FMĮ, juridinio asmens kodas 303198227, adresas Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, bei pati Bendrovė. Paraiška įsigyti obligacijas gali būti teikiama platintojui el. paštu info@evernord.com.
Patikėtinis	UAB „RSM Lithuania“, juridinio asmens kodas 125921757, adresas A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius.
Obligacijų apskaitos tvarkytojas	AB Artea bankas, juridinio asmens kodas 112025254, adresas Tilžės g. 149, Šiauliai.
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų profesinė bendrija Sorainen, juridinio asmens kodas 307503594, adresas Gedimino pr. 44A, Vilnius.

Verified by MarkSign.lt

8. Siūlymo tvarka

8.1. Bendra siūlymo tvarka

Siūlymą sudaro viešas Obligacijų siūlymas neprofesionaliesiems ir instituciniams investuotojams Lietuvoje, Estijoje ir Latvijoje pagal Prospekto reglamentą ir Vertybinių popierių įstatymą. Emitentas taip pat gali nuspręsti siūlyti Obligacijas investuotojams bet kurioje EEE valstybėje narėje, taikydamas atitinkamas Prospekto reglamento 1 straipsnio 4 dalyje numatytas išimtis.

Siūlyme galės dalyvauti tik tie potencialūs investuotojai, kurie Obligacijų pasirašymo sutarčių pateikimo metu arba iki jo (iki Pasirašymo laikotarpio pabaigos) yra atsidarę Vertybinių popierių sąskaitas (arba kurių Vertybinių popierių sąskaitas yra atidaręs jų nominalus savininkas) pasirinktuose subjektuose, turinčiuose licenciją teikti tokias paslaugas Lietuvos ir (arba) Estijos ir (arba) Latvijos teritorijoje.

Obligacijos investuotojams bus siūlomos iki valdybos sprendime nurodytos bendros Emisijos nominaliosios vertės.

Atsižvelgiant į pateiktą informaciją, siūlymas bus vykdomas tokia tvarka:

(i) investuotojai Obligacijų pasirašymo sutartis dėl Obligacijų įsigijimo pateikia (atsižvelgdami į rizikas, susijusias su kiekviena iš toliau nurodytų galimybių):

(a) tiesiogiai Emitentui; arba

(b) Obligacijų platintojui. Kai pasirašymas vykdomas per Obligacijų platintoją, atsiskaitymo būdą nustato Obligacijų platintojas arba Platintojas; gali būti atsiskaitoma principu „pristatymas už mokėjimą“ (DvP) arba „pristatymas be mokėjimo“ (FoP) (kaip plačiau aprašyta toliau 8.5 punkte „*Obligacijų apmokėjimo tvarka ir terminai*“).

(ii) Emitentas, pasitaręs su Obligacijų platintoju, sprendžia, kuriems Obligacijų pasirašymo sutartis pateikusiems investuotojams ir kokiu kiekiu bus paskirstytos Obligacijos ir kuriems investuotojams Obligacijos nebus paskirstytos (t. y. paskirstymo procedūra, reglamentuojama toliau 8.6 punkte „*Obligacijų paskirstymas investuotojams*“);

(iii) atsiskaitoma už Obligacijas, Obligacijos įregistruojamos Nasdaq CSD ir paskirstomos investuotojams. Obligacijos įtraukiamos į prekybą First North ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną.

8.2. Obligacijų pasirašymo sutartys. Obligacijų pasirašymo sutarčių negaliojimas

Obligacijų pasirašymo sutarčių priėmimo tvarka taikoma visiems investuotojams, nepriklausomai nuo investuotojo gyvenamosios vietos, kiek tai leidžia Informacinis dokumentas. Be to, Obligacijų pasirašymo sutarčių vertinimas paskirstymo metu nepriklauso nuo to, kam jos pateiktos.

Investuotojas galės pateikti Obligacijų pasirašymo sutartį asmeniškai arba per atstovą, kurį Investuotojas įgaliojo (teisės aktų reikalaujama forma) pateikti Obligacijų pasirašymo sutartį.

Verified by MarkSign.lt

Išsamesnę informaciją apie investuotojų tapatybės nustatymą, įskaitant reikalavimus teikiamiems dokumentams ir veikimo per įgaliotus atstovus taisykles, investuotojai gali gauti iš Obligacijų pasirašymo sutartis priimančių subjektų.

Subjektai, kurie, veikdami pagal taikomus teisės aktus, teikia Obligacijų pasirašymo sutartis investuotojų vardu ir jų sąskaita, Obligacijų pasirašymo sutartis pateikia kartu su investuotojų, kurių vardu teikiama Obligacijų pasirašymo sutartis, sąrašu. Sąraše turi būti nurodyti duomenys, kurie turi būti įrašyti į Obligacijų pasirašymo sutarties formą dėl kiekvieno sąraše nurodyto investuotojo, ir jį turi pasirašyti asmenys, įgalioti atstovauti subjektui. Emitentas ir Obligacijų platintojas neatsako už jokias pasekmes, jei šiame skirsnyje nustatytas reikalavimas neįvykdomas, o Obligacijų pasirašymo sutartį pateikiantis subjektas bus laikomas investuotoju, teikiančiu Obligacijų pasirašymo sutartį savo sąskaita.

Pasirašymas per Emitentą
Jei investuotojas nusprendžia investuoti į Obligacijas tiesiogiai per Emitentą, Emitentas, gavęs investuotojo rašytinį prašymą, pateiks Obligacijų pasirašymo sutarties formą, pranešęs investuotojui apie Emisijos siūlymą. Investuotojai savo Obligacijų pasirašymo sutartis teikia bet kuriuo Pasirašymo laikotarpio metu Emitento biure adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, Lietuvos Respublika, arba Emitento el. paštu info@legalbalance.lt jei jos pasirašytos kvalifikuotu elektroniniu parašu.

Pasirašymas per Obligacijų platintoją
Jei investuotojas nusprendžia investuoti per Obligacijų platintoją Obligacijų pasirašymo sutarties formą investuotojo rašytiniu prašymu pateiks Obligacijų platintojas.

Atkreipiame dėmesį, kad, kai Obligacijų pasirašymo sutartys teikiamos Obligacijų platintojui, nauji investuotojai, kad jų Obligacijų pasirašymo sutartys būtų priimtos, turės atlikti atitinkamas procedūras (pvz., tinkamumo ir (arba) priimtinumo vertinimus (jei to reikalauja taikomi teisės aktai), pinigų plovimo prevencijos ar sankcijų patikros procedūras), kurių reikalauja ir kurias atlieka atitinkamas subjektas.

Obligacijų pasirašymo sutarties galiojimas
Obligacijų pasirašymo sutartis nelaikoma galiojančia ir nebus nagrinėjama šiais atvejais:
(i) Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodyta pirkimo suma yra mažesnė už vienos Obligacijos nominalią vertę; arba

(ii) Obligacijų pasirašymo sutartis gauta pasibaigus Pasirašymo laikotarpiui, nebent Emitentas nusprendžia kitaip; arba

(iii) iki atitinkamos Mokėjimo dienos investuotojas nėra visiškai apmokėjęs pasirašytų Obligacijų, nebent Emitentas nusprendžia kitaip; arba

(iv) Emitentas, Obligacijų platintojas atmeta Obligacijų pasirašymo sutartį dėl pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją (AML/CTF) ir (arba) sankcijas reglamentuojančių teisės aktų pažeidimo ir (arba) dėl to, kad investuotojas nepateikė papildomai prašomos informacijos ir (arba) dokumentų, pavyzdžiui, rezidavimo šalį patvirtinančių dokumentų (tiesiogiai arba per finansų tarpininką, per kurį jis pasirašė Obligacijas). Emitentas, Obligacijų platintojas, neatsako už jokius investuotojo nuostolius, atsiradusius dėl to, kad investuotojas nesilaikė AML/CTF ir (arba) sankcijas reglamentuojančių teisės aktų arba nepateikė tokiais

Verified by MarkSign.lt

tikslais pagrįstai prašomos informacijos, įskaitant (i) atsiskaitymo už Obligacijas neužbaigimą, kaip reglamentuojama šiame Informaciniame dokumente, arba (ii) Emitento atsisakymą ar negalėjimą paskirstyti Obligacijas tokiam investuotojui arba įregistruoti ir laikyti tokį investuotoją Obligacijų savininku.

Pasirašant per Emitentą, Emitentas informuoja investuotojus apie atmestas Obligacijų pasirašymo sutartis. Pasirašant per Obligacijų platintoją, Obligacijų platintojas, informuoja investuotojus apie atmestas Obligacijų pasirašymo sutartis.

8.3. Bendra informacija apie pasirašymo tvarką

Pateikdami Obligacijų pasirašymo sutartis, visi investuotojai duoda neatšaukiamą nurodymą pervesti Obligacijas į Vertybinių popierių sąskaitas, jei Obligacijų pasirašymo sutartis nebuvo atšaukta iki Pasirašymo laikotarpio pabaigos.

Laikoma, kad kiekvienas investuotojas, pateikdamas Obligacijų pasirašymo sutartį, susipažino su Informaciniu dokumentu, Emitento įstatais, taip pat audituotomis finansinėmis ataskaitomis. Investuotojas taip pat gali susipažinti su kitais Obligacijų dokumentais, įskaitant Bendrovės sprendimus ir Patikėtinio sutartį, prieš pateikdamas Obligacijų pasirašymo sutartį arba ją pateikęs, kreipdamasis į Patikėtinį el. paštu obligacijos@rsmlithuania.com.

Investuotojas turi užtikrinti, kad visa Obligacijų pasirašymo sutartyje pateikta informacija būtų teisinga, išsami ir įskaitoma. Obligacijų pasirašymo sutartis priimantys subjektai pasilieka teisę atmesti bet kurias Obligacijų pasirašymo sutartis, kurios yra neišsamios, neteisingos, neaiškios ar netinkamos arba kurios nebuvo užpildytos ir pateiktos ir (arba) prie kurių nebuvo pridėti būtini papildomi dokumentai, kurių prašė Obligacijų pasirašymo sutartis priimantys subjektai.

Visas neteisingo Obligacijų pasirašymo sutarties formos užpildymo pasekmes prisiima investuotojas.

Jei investuotojas nusprendžia sumažinti arba padidinti pasirašomų Obligacijų skaičių, toks investuotojas turi pateikti naują Obligacijų pasirašymo sutartį subjektui, kuris priėmė pirmąją Obligacijų pasirašymo sutartį, o anksčiau pateikta Obligacijų pasirašymo sutartis laikoma nutraukta; arba, jei Obligacijų pasirašymo sutartis priimantis subjektas suteikia galimybę keisti anksčiau pateiktas Obligacijų pasirašymo sutartis (pvz., per internetinės bankininkystės sistemą ar kitomis prieinamomis priemonėmis) jų nenutraukiant, investuotojas turi laikytis tokio subjekto taisyklių ir pakeisti Obligacijų pasirašymo sutartį iki Pasirašymo laikotarpio pabaigos.

Kiekvienas investuotojas gali peržiūrėti savo pateiktą Obligacijų pasirašymo sutartį, kreipdamasis į Emitentą el. paštu info@legalbalance.lt. Kai Obligacijų pasirašymo sutartis pateikiama per Obligacijų platintoją, kiekvienas atitinkamas investuotojas gali prašyti atitinkamo subjekto pateikti investuotojo pateiktą Obligacijų pasirašymo sutartį, jei atitinkamas subjektas suteikia tokią galimybę.

Pateikdamas Obligacijų pasirašymo sutartį, kiekvienas investuotojas:
(i) pripažįsta, kad, kai Obligacijos pasirašomos tiesiogiai per Emitentą, Emitentas neatlieka jokio tinkamumo ar priimtinumo vertinimo, o investuotojas yra vienas atsakingas už įvertinimą, ar Obligacijos jam tinka;

Verified by MarkSign.lt

(ii) užtikrina, kad, teikiant Obligacijų pasirašymo sutartį, su jo Vertybinių popierių sąskaita susietoje piniginių lėšų sąskaitoje (arba kitaip Obligacijų platintojui prieinamų lėšų) būtų pakankamai lėšų pasirašytai sumai padengti (t. y. Obligacijos kaina, padauginta iš pasirašytų Obligacijų skaičiaus);

(iii) neatšaukiamai įgalioja ir nurodo savo finansų tarpininkui (įskaitant, kai taikoma, Obligacijų platintoją) blokuoti visą pasirašymo sumą ir užtikrinti atsiskaitymą pagal Obligacijų platintojo nustatytą atsiskaitymo būdą;

(iv) patvirtina, kad susipažino su šiuo Informaciniu dokumentu, Emitento įstatais ir audituotomis finansinėmis ataskaitomis ir supranta su investavimu į Obligacijas susijusias rizikas;

(v) pripažįsta, kad Obligacijų siūlymas teisine prasme nėra Emitento Obligacijų *oferta* ir kad Obligacijų pasirašymo sutarties pateikimas nėra oferos akceptas, todėl savaime nesuteikia investuotojui teisės įsigyti Obligacijų ir nesukuria Obligacijų pirkimo–pardavimo sutarties tarp Emitento ir investuotojo;

(vi) sutinka, kad jam gali būti paskirstyta mažiau Obligacijų, nei nurodyta jo Obligacijų pasirašymo sutartyje, arba visai nepaskirstyta Obligacijų.

8.4. Obligacijų pasirašymo sutarčių atšaukimas

Šios Emisijos Obligacijų pasirašymo sutartys gali būti atšauktos bet kuriuo metu iki atitinkamo Pasirašymo laikotarpio pabaigos, pateikus Emitentui rašytinį prašymą. Investuotojas, pateikęs Obligacijų pasirašymo sutartį iki priedo paskelbimo, gali tokią Obligacijų pasirašymo sutartį atšaukti per 3 darbo dienas nuo priedo paskelbimo, pranešdamas (pvz., per internetinės bankininkystės sistemą ar kitomis prieinamomis ir priimtinomis priemonėmis) įstaigai, kurioje buvo pateikta Obligacijų pasirašymo sutartis.

Grąžintinas sumas, jei tokių yra, Emitentas grąžins pagal Obligacijų pasirašymo sutartį per 5 darbo dienas nuo pareiškimo dėl pasirašymo atšaukimo pateikimo arba užblokuotos lėšos bus atblokuotos pagal finansų tarpininko, per kurį buvo pateikta Obligacijų pasirašymo sutartis, taisykles, ir Emitentas neatsako už jokius investuotojo ir jo finansų tarpininko santykius. Investuotojas atsako už visų tarpininko, kurio paslaugomis investuotojas naudojosi pasirašydamas Obligacijas, taikomų mokesčių, susijusių su Obligacijų pasirašymo sutarties atšaukimu, sumokėjimą.

8.5. Obligacijų apmokėjimo tvarka ir terminai

Nepriklausomai nuo pasirašymo kanalo (per Emitentą, Obligacijų platintoją), visi Obligacijų Išleidimo kainos mokėjimai turi būti pervedami į Emitento sąskaitą, kurios rekvizitai bus nurodyti Obligacijų pasirašymo sutartyje. Atsiskaitoma principu „pristatymas už mokėjimą“ (DvP) arba „pristatymas be mokėjimo“ (FoP) Obligacijų emisijos dieną.

Emitentas turi teisę (bet ne pareigą) priimti pavėluotus mokėjimus, tačiau ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną. Investuotojams, kuriems nepaskirstyta Obligacijų arba kurių Obligacijų pasirašymo sutartys sumažintos, atitinkamai bus grąžintos lėšos per jų finansų tarpininką (t. y. atitinkamos lėšos bus atblokuotos); tokiu atveju Emitentas neatsako už investuotojo ir jo finansų tarpininko sutartinius ar operacinius santykius, įskaitant bet kokius veiksmus, susijusius su investuotojo Vertybinių popierių sąskaita susieta piniginių lėšų

Verified by MarkSign.lt

sąskaita. Toks grąžinimas atliekamas be palūkanų, nekompensuojant jokių investuotojų patirtų išlaidų, susijusių su Obligacijų pasirašymu, ir atskaičius pervedimo išlaidas.

8.6. Obligacijų paskirstymas investuotojams

Pasibaigus Obligacijų pasirašymo laikotarpiui, bet ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną, Emitentas, pasitaręs su Obligacijų platintoju ir vadovaudamasis Informaciniame dokumente nustatytomis paskirstymo taisyklėmis, sprendžia, kuriems Obligacijų pasirašymo sutartis pateikusiems investuotojams ir kokiu kiekiu bus paskirstytos Obligacijos ir kuriems investuotojams Obligacijos nebus paskirstytos. Investuotojai atsisako bet kokios teisės skųsti Emitento sprendimus dėl Obligacijų paskirstymo, kaip nurodyta šiame punkte.

Jei investuotojas pateikia Obligacijų pasirašymo sutartį pasibaigus atitinkamam Obligacijų pasirašymo laikotarpiui (bet iki Obligacijų emisijos dienos), Emitentas gali nuspręsti papildomai paskirstyti Obligacijas tokiam investuotojui, jei dar neviršyta didžiausia bendra Emisijos nominalioji vertė.

8.7. Pristatymas

Su sąlyga, kad Obligacijos apmokėtos ir paskirstytos, Obligacijos atitinkamiems investuotojams pereina, kai Obligacijų emisijos dieną jų Vertybinių popierių sąskaitose padaromi atitinkami įrašai apie Obligacijų nuosavybę.

8.8. Siūlymo rezultatai

Emitentas atskirai viešai neskelbs Emisijos siūlymo rezultatų. Obligacijų emisijos dieną informacija apie pagal Emisiją išleistas Obligacijas bus viešai prieinama Nasdaq CSD interneto svetainėje www.nasdaqcsd.com. Kiekvienam investuotojui apie jam paskirstytų Obligacijų kiekį praneš Emitentas, Obligacijų platintojas arba atitinkamas finansų tarpininkas, per kurį investuotojas pateikė Obligacijų pasirašymo sutartį.

8.9. Obligacijų kainodara

Obligacijų emisijos kaina nurodoma šiame Informaciniame dokumente. Emitentas netaiko investuotojams jokių išlaidų, susijusių su siūlymu, Obligacijų pervedimu į investuotojo Vertybinių popierių sąskaitą jas išleidus ar Obligacijų įtraukimu į prekybą First North. Tačiau investuotojams gali tekti padengti išlaidas, susijusias su Vertybinių popierių sąskaitų atidarymu kredito įstaigose ar finansų maklerio įmonėse, taip pat tokių įstaigų ar įmonių taikomus komisinius mokesčius už pirkimo ar pardavimo pavedimų vykdymą, Obligacijų saugojimą ar bet kokių kitų su Obligacijomis susijusių operacijų atlikimą. Emitentas nekompensuos investuotojams jokių tokių išlaidų.

8.10. Platinimas ir platinimo garantavimas

Siūlymą koordinuos UAB FMĮ Evernord, veikianti kaip Obligacijų platintojas, kurios registruotos buveinės adresas – Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuvos Respublika. Jokioje šalyje nėra paskirta mokėjimo agentų ar depozitoriumo agentų. Obligacijos bus išleistos nematerialiąja forma ir įregistruotos Nasdaq CSD, kuris yra Obligacijų centrinis vertybinių popierių depozitoriumas; pagrindinė suma, palūkanos ir bet kokios kitos pagal Obligacijas mokėtinos sumos bus įskaitomos į Obligacijų savininkų Vertybinių popierių sąskaitas per Nasdaq CSD ir atitinkamus sąskaitų tvarkytojus. Dėl Emisijos nebuvo ir nebus sudaryta jokia platinimo garantavimo sutartis.

Verified by MarkSign.lt

8.11. Siūlymo atšaukimas arba sustabdymas

Emitentas savo nuožiūra gali atšaukti Emisijos platinimą bet kuriuo metu iki atitinkamos Obligacijų emisijos dienos, nenurodydamas jokių priežasčių. Bet kokie Emisijos platinimo pradžios ir pabaigos datų pakeitimai arba sprendimas, kad Emisijos platinimas bus sustabdytas (atidėtas) ir kad naujas Emisijos platinimo datas Emitentas pateiks vėliau, įforminamas atnaujinant Informacinį dokumentą. Tokiais atvejais pateiktos Obligacijų pasirašymo sutartys nebus vertinamos, o bet kokie pagal pateiktas Obligacijų pasirašymo sutartis atlikti mokėjimai bus grąžinti investuotojams be palūkanų ar bet kokios kitos kompensacijos, išskyrus toliau numatytus atvejus.

Jei Emisijos platinimas sustabdomas (atidedamas), Emitentas praneša investuotojams apie platinimo sustabdymą (atidėjimą), nurodydamas, ar pateiktos Obligacijų pasirašymo sutartys ir atlikti mokėjimai bus laikomi galiojančiais po atnaujinto Informacinio dokumento paskelbimo, o Obligacijas įtraukus į prekybą First North – papildomai ir Nasdaq interneto svetainėje www.nasdaqbaltic.com. Tokiu atveju investuotojams bus leidžiama atšaukti pateiktas Obligacijų pasirašymo sutartis, pateikus atitinkamą pareiškimą per 3 darbo dienas nuo atnaujinto Emisijos Informacinio dokumento paskelbimo.

Apie bet kokį sprendimą dėl pirminio platinimo atšaukimo, sustabdymo ir datų pakeitimo ar kitą reikšmingą informaciją Investuotojams el. paštu gali pranešti Emitentas arba Obligacijų pasirašymo sutartį priėmęs subjektas (jei tai taikoma pagal jo vidaus procedūras).

Jei Emisijos platinimas atšaukiamas, sustabdomas ar atidedamas, investuotojams, kurie pateikė Obligacijų pasirašymo sutartis ir apmokėjo Obligacijas, sumokėtos lėšos bus grąžintos be jokių palūkanų ar kompensacijos:

(i) jei platinimas atšaukiamas – per 3 darbo dienas nuo Emitento pranešimo apie platinimo atšaukimą;

(ii) jei platinimas sustabdomas (atidedamas) – per 3 darbo dienas nuo dienos, kurią investuotojas pateikė pareiškimą dėl pateiktos Obligacijų pasirašymo sutarties atšaukimo, arba per 3 darbo dienas nuo dienos, kurią Emitentas paskelbia, kad pateiktos Obligacijų pasirašymo sutartys negalioja.

8.12. Įtraukimas į prekybą

Emitentas pateiks paraišką dėl pagal šį Informacinį dokumentą išleistos Obligacijų emisijos įtraukimo į prekybą First North – Nasdaq valdomoje daugiašalėje prekybos sistemoje. Sprendimą dėl Obligacijų įtraukimo į prekybą First North priima Nasdaq pagal taikomas Nasdaq taisykles ir procedūras. Prekyba atitinkamos Emisijos dalies Obligacijomis First North prasidės ne vėliau kaip Obligacijų emisijos dieną. Emitentas taip pat dės visas pastangas, kad Obligacijos išliktų įtrauktos į prekybą First North tol, kol yra neišpirktų Obligacijų.

Bus pateikta paraiška dėl pagal Emisiją išleistų Obligacijų įtraukimo į prekybą First North iki Bendros emisijos nominaliosios vertės (t. y. 5 000 000 EUR). Su Obligacijų įtraukimu į First North susijusias išlaidas padengs Emitentas.

Verified by MarkSign.lt

Emitentas neketina teikti paraiškos dėl Obligacijų (ar bet kurios jų dalies) įtraukimo į prekybą jokioje reguliuojamoje rinkoje, lygiavertėje trečiosios šalies rinkoje, MVĮ augimo rinkoje ar bet kurioje kitoje daugiašalėje prekybos sistemoje, išskyrus First North.

Obligacijų kainą antrinėje prekyboje First North nustatys rinkos dalyviai, atsižvelgdami į pasiūlą ir paklausą, vyraujančias rinkos sąlygas, palūkanų normų aplinką, Emitento finansinę būklę ir perspektyvas, Obligacijų likvidumą ir kitas reikšmingas aplinkybes. Emitentas negarantuoja, kad Obligacijų savininkai galės parduoti Obligacijas arba parduoti jas palankia kaina. Daugiau informacijos pateikiama rizikos veiksnių skyriuje Nr. 5.

Emitentas neketina paskirti jokios įmonės, kuri veiktų kaip tarpininkas antrinėje prekyboje First North ir užtikrintų likvidumą teikdama pirkimo ir pardavimo kainų kotiravimus.

9. 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

Verified by MarkSign.lt

savininko banko sąskaitą ne vėliau kaip per 20 kalendorinių dienų pasibaigus numatytam pažeidimo ištaisymo terminui.

10. 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 0,04% 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

Verified by MarkSign.lt

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 prisiimtų, 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.

11. 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 platinimo

Bendrovė yra sudariusi paslaugų teikimo sutartį su UAB FMĮ Evernord (toliau – **Obligacijų platintojas**) (kodas 303198227, buveinė Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuvos Respublika, el. paštas info@evernord.com) dėl Obligacijų platinimo.

Verified by MarkSign.lt

Esminės sutarties sąlygos: šia sutartimi Obligacijų platintojas konsultuoja emitentą Obligacijų platinimo klausimais, tarpininkauja pritraukiant investuotojus ir platinant Obligacijas. Obligacijų platintojas atstovauja Emitentui santykiuose su investuotojais, kai sudaromos Obligacijų pasirašymo sutartys.

(c) Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

Bendrovė yra sudariusi paslaugų teikimo sutartį su UAB „RSM Lithuania“ (toliau – **Patikėtinis**) (kodas 125921757, buveinė A. Juozapavičiaus g. 6,Vilnius, Lietuvos Respublika, el. paštas obligacijos@rsmlithuania.com) 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.

(d) Dėl sertifikuoto patarėjo

Bendrovė sudarė paslaugų teikimo sutartį su Advokatų profesine bendrija Sorainen (kodas 307503594, buveinė Gedimino pr. 44A, 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 sąraše dienos.

12. Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius

Emitento nuosavybės vertybiniai popieriai (informacija 2026-10-31 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 2026-10-31 duomenimis):

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.

Verified by MarkSign.lt

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. 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.
2025 m. gruodžio 10 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2027 m. gruodžio 10 d.
2026 m. sausio 10 d.	1008 vnt.	1 008 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. vasario 10 d.
2026 m. sausio 10 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	8,25%	2029 m. kovo 10 d.
2026 m. birželio 26 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	8,5%	2029 m. lapkričio 26 d.
2026 m. birželio 26 d.	3500 vnt.	3 500 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2029 m. rugsėjo 26 d.

Verified by MarkSign.lt

Emitento akcininkų sąrašas (informacija 2026-10-31 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	7 867	2,53%
Julija Žiūkaitė, Lietuva	466	0,15%
Žilvinas Vidugiris, Lietuva	310	0,10%
Šarūnas Šimkus, Lietuva	466	0,15%
Nerdas Sangavičius, Lietuva	466	0,15%
Įmonės valdomos savos akcijos	769	0,25%
Iš viso:	**310 346**	**100,00%**

Emitento valdomos savos akcijos (769 vnt.) balsavimo teisių nesuteikia, todėl, skaičiuojant nuo balsavimo teisę suteikiančių akcijų (309 577 vnt.), UAB „ERA CAPITAL“ turi 91,81 proc., Arminas Sinkevičius – 5,10 proc., Marius Šlepetis – 2,54 proc. balsų. Galutiniai Emitento naudos gavėjai yra Evaldas Remeikis ir Aiva Remeikienė, kurių kiekvienam per UAB „ERA CAPITAL“ netiesiogiai tenka po 142 106 Emitento akcijas (45,79 proc. įstatinio kapitalo ir 45,90 proc. balsų).

UAB „ERA CAPITAL“ akcininkų sąrašas (informacija 2026-10-31 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%**

Verified by MarkSign.lt

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/.

13. Bendrovės valdomos įmonės

Informacija 2026-10-31 duomenimis:

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%	12 841 777,00 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 Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 4, įmonės kodas 307614954, 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 Szczęsna 26, 02-454 Varšuva, Lenkija	100%	113 000 PLN	Skolų pirkimas ir Išieškojimas

Verified by MarkSign.lt

14. 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	Sukaupęs 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 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.

15. Bendrovės veiklos apžvalga

15.1. Įmonės veiklos kryptys

(a) Skolų portfelių pirkimas

Tai yra pagrindinė įmonės veiklos kryptis. Per 2026 m. I pusm. Lietuvoje ir Latvijoje investuota ~ 17,7 mEUR į skolų portfelių pirkimą (2025 – 17,1 mEUR). Skolų portfeliai įsigyjami mokant

Verified by MarkSign.lt

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, teisminio, ir vykdymo procese esančių skolų priežiūros ir administravimo paslaugas. 2026 m. I pusm. įmonės pajamos iš šio segmento siekė 879 tūkst. EUR ir buvo 15% didesnės nei 2025 m. I pusm. (764 tūkst. EUR). Per visus 2025 m. šio segmento pajamos sudarė 1,6 mEUR.

(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 18 000 vnt. skolų, kurių bendra reikalavimo teisė yra 44,1 mEUR. Projekto pajamos 2026 m. I pusm. siekė 364 tūkst. EUR ir buvo 5% didesnės nei 2025 m. I pusm. (346 tūkst. EUR). Per visus 2025 m. projekto pajamos sudarė 699 tūkst. EUR.

15.2. Skolų portfelio pirkimo apžvalga (2026 m. I pusm. duomenys)

Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – virš 251,6 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 103 000. Per 2026 m. I pusm. į skolų pirkimą įmonė investavo virš 17,7 mEUR, per tą patį laikotarpį iš nupirktų skolų buvo išieškota virš 15,1 mEUR.

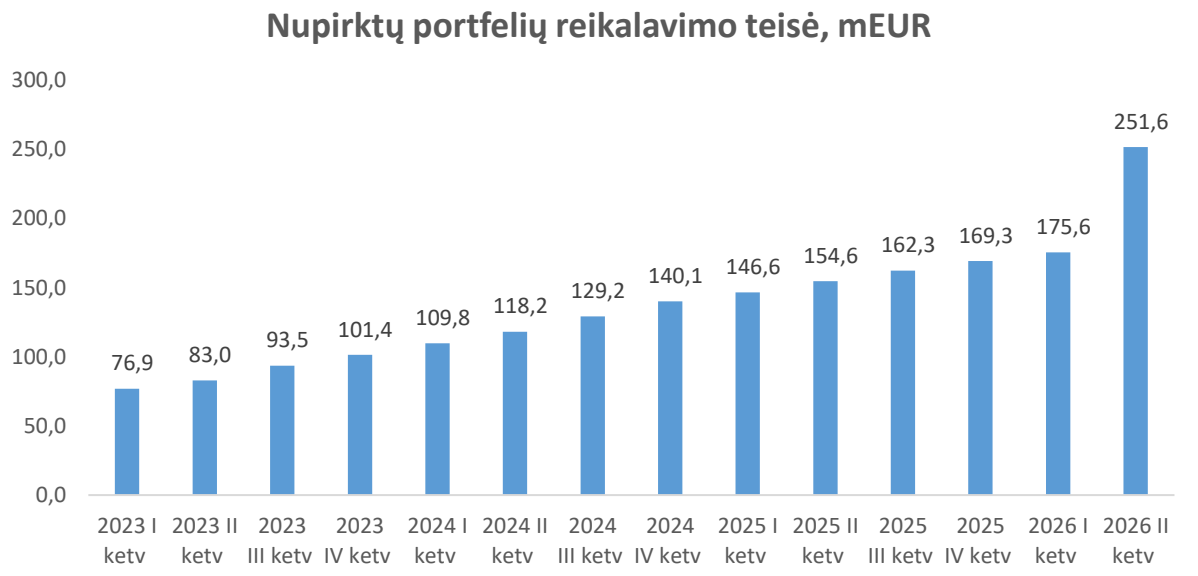
Metai	Įsigijimo kaina	Išieškojimai iki 2026 I pusm.	Gross Cash-on-cash rodiklis*	Ateities išieškojimai	Cash-on-cash rodiklis**
2016	367 663	1 720 794	4,68	40 974	4,79
2017	2 121 442	6 408 643	3,02	413 604	3,22
2018	1 997 177	4 364 270	2,19	546 280	2,46
2019	3 688 742`	6 709 083	1,82	1 177 058	2,14
2020	4 518 939	7 954 226	1,76	3 307 161	2,49
2021	4 807 431	7 411 879	1,54	3 154 699	2,20
2022	7 625 672	10 812 528	1,42	8 864 599	2,58
2023	12 627 242	13 230 843	1,05	17 111 597	2,40
2024	16 495 394	12 416 352	0,75	30 707 850	2,61
2025	17 151 649	5 894 824	0,34	35 038 592	2,39

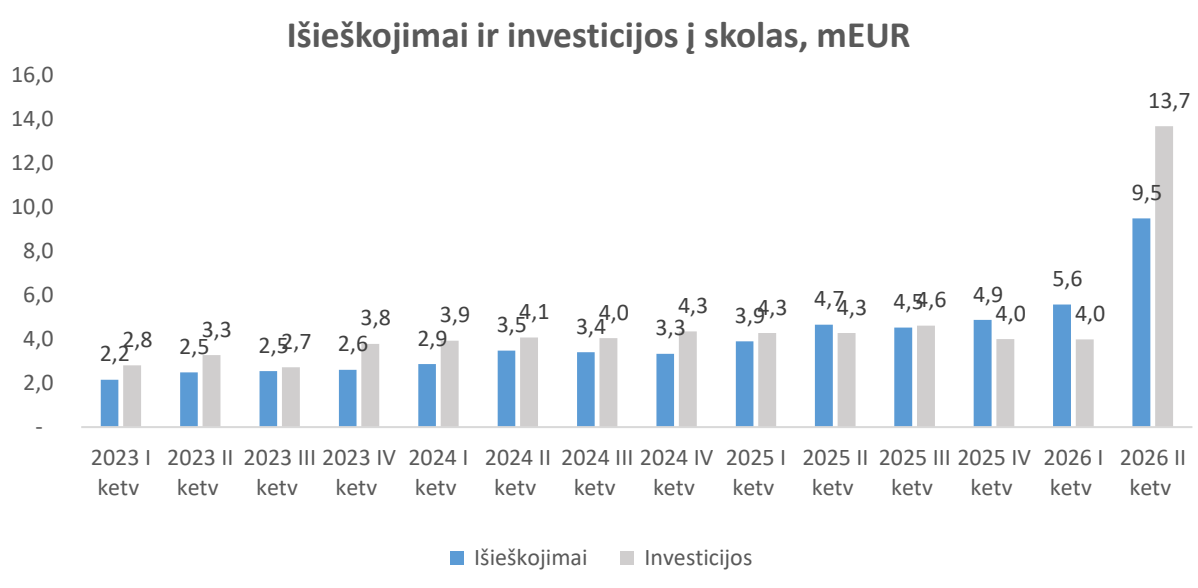
Verified by MarkSign.lt

2026 I pusm.	17 674 388	1 098 681	0,06	43 886 576	2,55
TOTAL	**89 075 739**	**78 022 123**	**0,88**	**144 248 991**	**2,50**

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

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

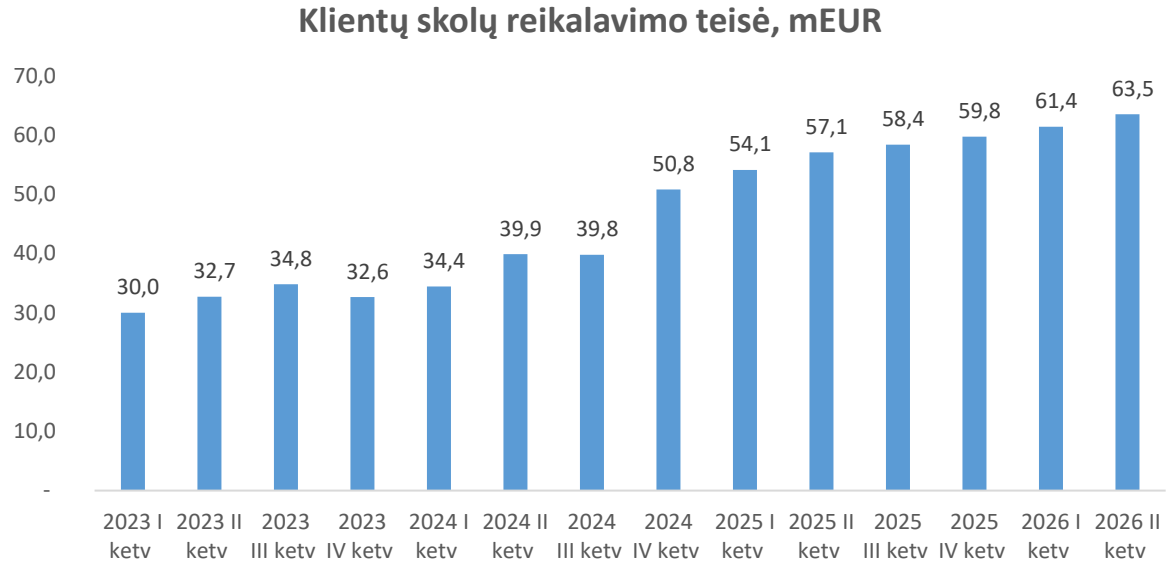


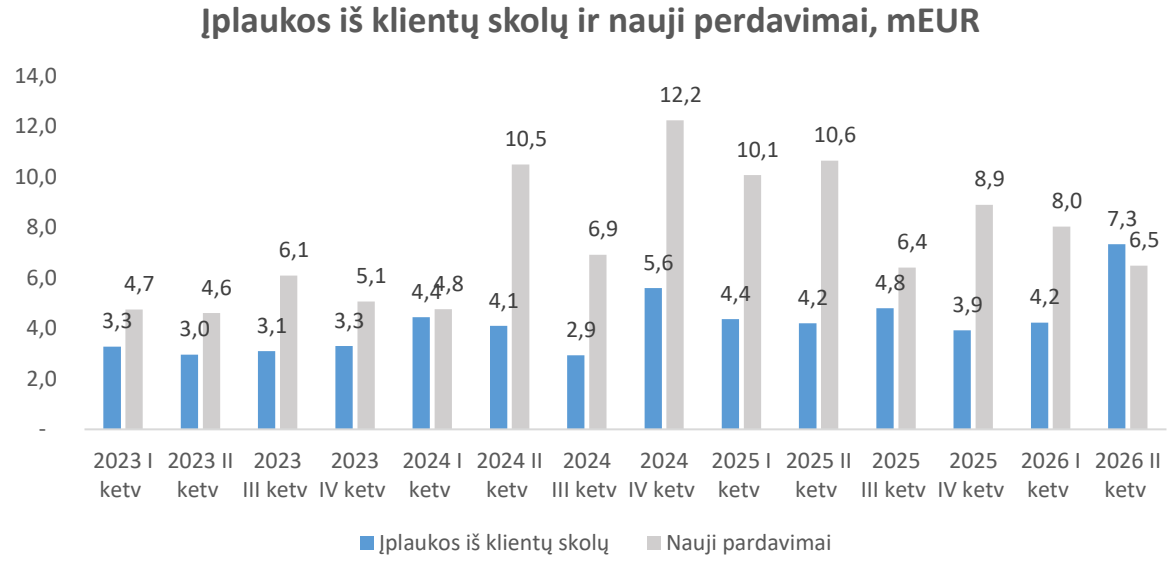


Verified by MarkSign.lt

15.3. Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2026 m. I pusm. duomenys)

Valdomas administruojamų reikalavimo teisių dydis – virš 63,5 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 45 000. Per 2026 m. I pusm. klientai įmonei išieškojimui perdavė virš 14,5 mEUR skolų, taip pat per tą patį laikotarpį iš klientų administruojamų skolų buvo išieškota virš 11,6 mEUR.

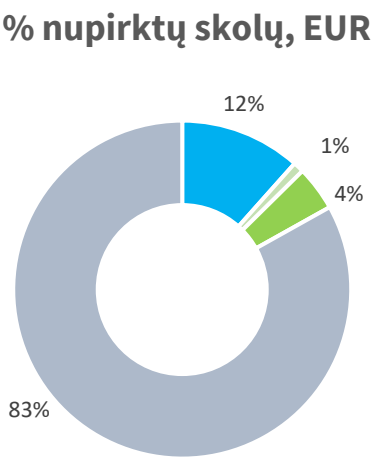


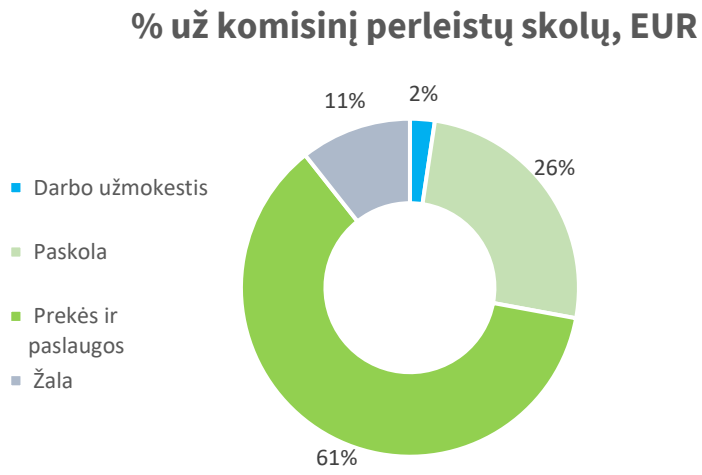


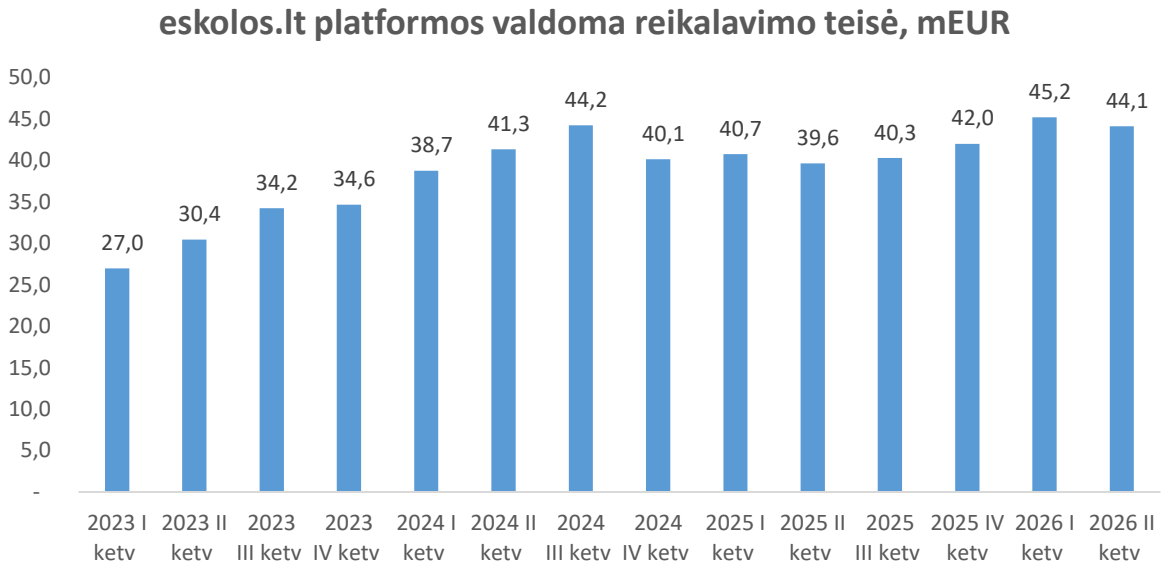
Verified by MarkSign.lt

15.4. eSkolos.lt platformos apžvalga (2026 m. I pusm. duomenys)

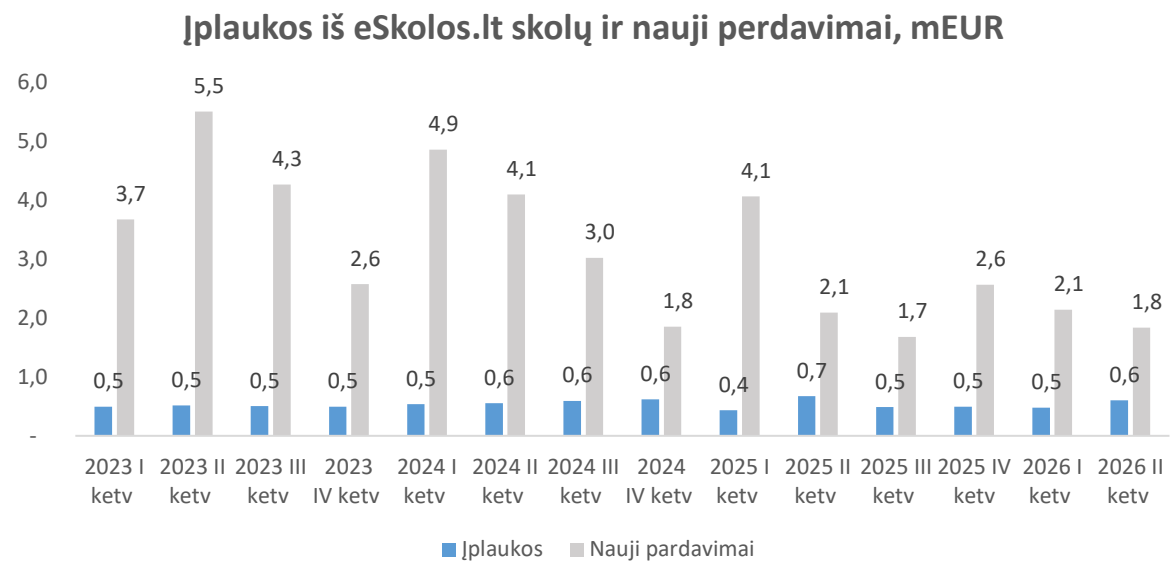
Valdomas bendras eSkolų projekto reikalavimo teisių dydis – virš 44,1 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 18 000. Per 2026 m. I pusm. įmonė nupirko/perėmė išieškojimui virš 4,0 mEUR nominalios vertės skolų per eSkolos.lt platformą, taip pat per tą patį laikotarpį eSkolos projekte išieškota virš 1,1 mEUR.







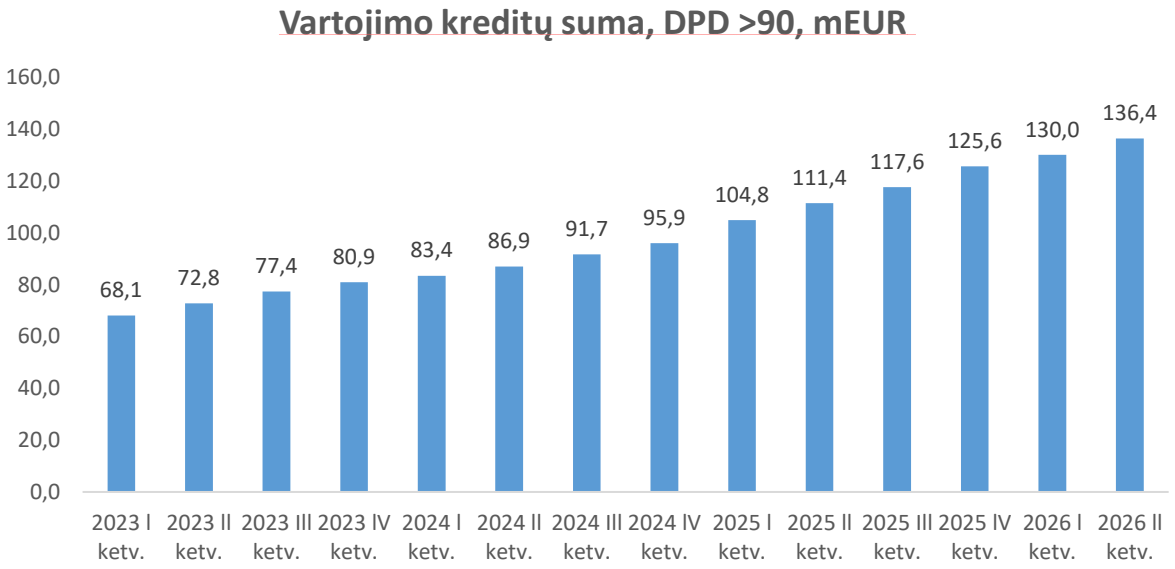
Verified by MarkSign.lt



15.5. Verslo aplinka

Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnį nemokių klientų skaičių. Lietuvos banko duomenimis*, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2026 m. II ketv. sudarė 136,39 mEUR (22% 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.



Verified by MarkSign.lt

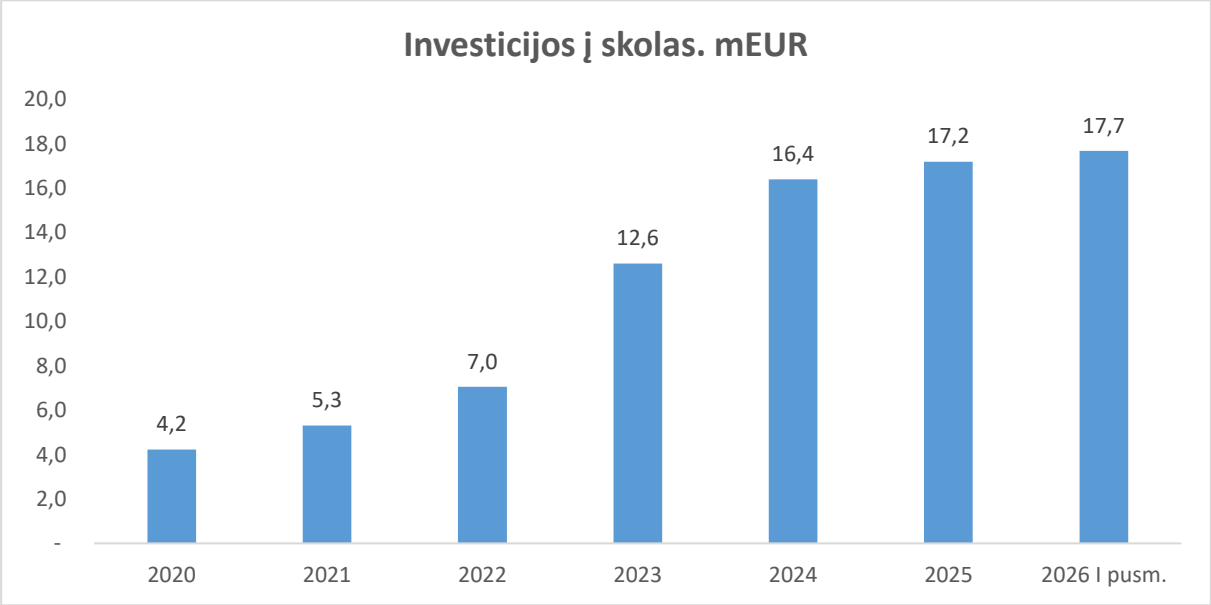


*Šaltinis: Lietuvos bankas. Ataskaita už 2026 m. II ketv. Nuoroda: https://www.lb.lt/lt/vkd-veiklos-rodikliai.

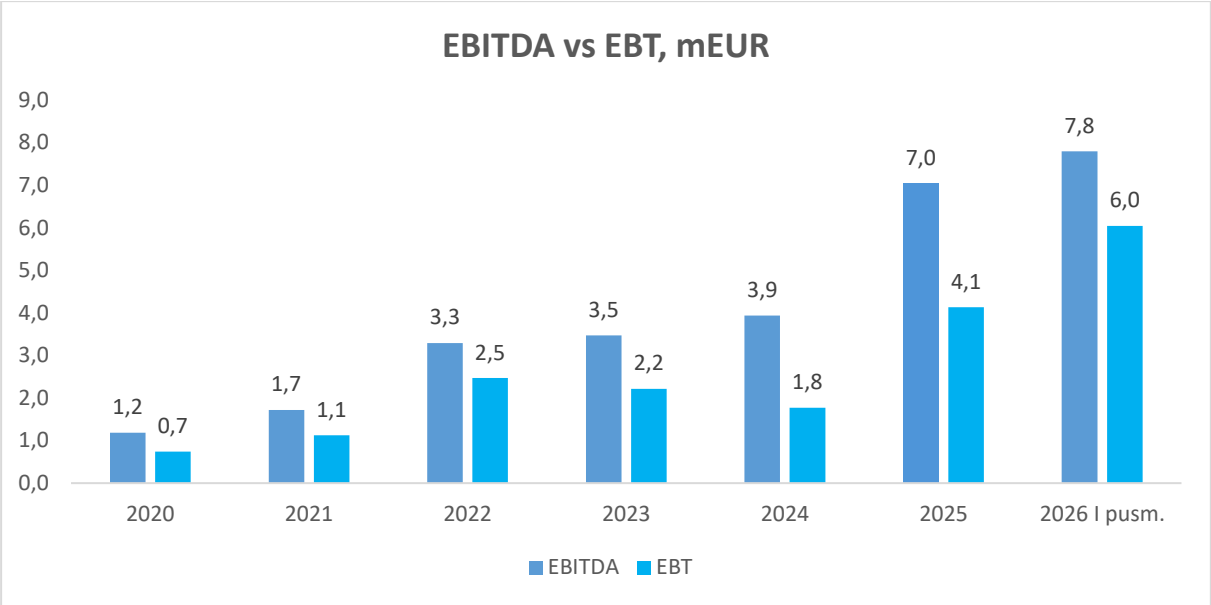
15.6. Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos

Vienareikšmiškai didžiausią dalį įmonės pajamų struktūroje (>85%) 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.



Verified by MarkSign.lt

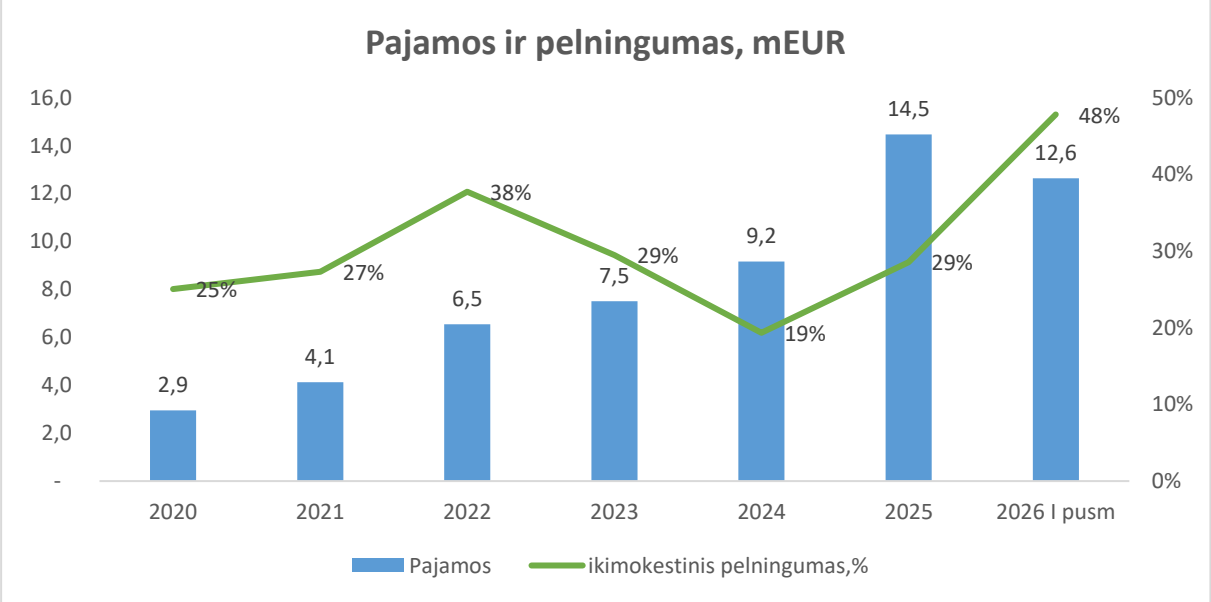


EBITDA – tai įmonės pelnas prieš palūkanas, mokesčius, nusidėvėjimą ir amortizaciją.

EBT - pelnas prieš mokesčius.

15.7. Reikšmingi 2026 m. įvykiai

2026 m. sausio 10 d. Bendrovė išleido dvi obligacijų emisijas, kurių bendra nominali vertė – 2 008 000 EUR. Per 2026 m. Bendrovė išpirko 7 obligacijų emisijas, kurių bendra nominali vertė – 4 490 000 EUR. Per 2026 m. I pusm. Bendrovė į skolų portfelius investavo 17,7 mEUR, iš nupirktų skolų išieškojo 15,1 mEUR.



Verified by MarkSign.lt

16. 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 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d., bei į neauditуotas Bendrovės ataskaitas už 2025 m. pirmus šešis mėnesius bei 2026 m. pirmus šešis mėnesius. Informaciniame dokumente pateikiama rinktinė finansinė informacija iš šių ataskaitų.

Bendrovės pajamas 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.

Konsoliduoti finansiniai duomenys iš Pelno (nuostolio) ataskaitų:

Pelno (nuostolio) ataskaita, tūkst. Eur	2024	2025 I pusmetis*	2025	2026 I pusmetis*
Pajamos	**9 156**	**7 439**	**14 466**	**12 693**
Metinis pokytis	22,0%		58,0%	69,9%
Pardavimo savikaina	1 482	989	2 853	2 197
Metinis pokytis	39,2%		92,5%	122,1%
Bendrasis pelnas	**7 674**	**6 450**	**11 613**	**10 442**
Metinis pokytis	19,2%		51,3%	61,9%
Bendrojo pelno marža	83,8%	86,7%	80,3%	82,6%
Veiklos sąnaudos	3 740	1 796	4 564	2 649
EBITDA	**3 935**	**4 654**	**7 049**	**7 793**
EBITDA marža	43,0%	62,6%	48,7%	61,7%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	136	122	239	205
EBIT	**3 799**	**4 531**	**6 810**	**7 588**
EBIT marža	41,5%	60,9%	47,1%	60,0%
Palūkanų sąnaudos	2 028	1 285	2 679	1 545
Ikimokestinis pelnas	**1 770**	**3 246**	**4 131**	**6 042**
Ikimokestinio pelno marža	19,3%	43,6%	28,6%	47,8%

* Už 2025 I pusmetį ir 2026 I pusmetį pateikiami neauditуotų finansinių ataskaitų duomenys.

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 2026 m. I pusm. – 64,4 mEUR. 2025 m. – 51,4 mEUR. 2024 m. – 39,5 mEUR.

Verified by MarkSign.lt

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

Pagrindiniai kiti įmonės įsipareigojimai apima mokėtinas sumas skolų portfelių pardavėjams.

Konsoliduoti finansiniai duomenys iš balansų:

Balansas, tūkst. Eur	**2024**	**2025 I pusmetis***	**2025**	**2026 I pusmetis***
Nematerialus turtas	560	679	826	793
Materialus turtas	78	72	65	61
Finansinis turtas	27 434	23 900	34 662	27 211
ILGALAIKIS TURTAS	**28 073**	**24 651**	**35 553**	**28 064**
Atsargos	36	22	23	49
Gautinos sumos	12 491	22 312	17 460	38 053
Kita	40	23	30	28
Pinigai ir jų ekvivalentai	2 139	1 540	758	7 942
TRUMPALAIKIS TURTAS	**14 706**	**23 897**	**18 272**	**46 072**
TURTAS	**42 778**	**48 547**	**53 825**	**74 137**
NUOSAVAS KAPITALAS	**9 159**	**12 736**	**13 039**	**18 857**
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	23 375	23 626	30 569	34 421
Kiti įsipareigojimai	849	849	1 154	1 154
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	**24 225**	**24 475**	**31 723**	**35 574**
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	6 701	8 905	6 057	8 226
Skolos tiekėjams	622	391	394	8 970
Kiti įsipareigojimai	2 071	2 040	2 613	2 509
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	**9 394**	**11 337**	**9 063**	**19 705**
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	**42 778**	**48 547**	**53 825**	**74 137**

* Už 2025 I pusmetį ir 2026 I pusmetį pateikiami neauditуotų finansinių ataskaitų duomenys.

Audituotos finansinės ataskaitos už 2024 ir 2025 metus bei neauditуotos finansinės ataskaitos už 2025 m. pirmus šešis mėnesius bei 2026 m. pirmus šešis mėnesius pateiktos Bendrovės svetainėje: https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos.

Verified by MarkSign.lt

16.1. Bendrovės kapitalo struktūra

Privatūs investuotojai	34 898 500 EUR	32 773 000 EUR obligacijų forma 2 125 500 EUR paskolos
Akcininkų paskolos	50 000 EUR	50 000 EUR paskola iš UAB ERA Capital
Akcininkų investicijos	18 856 942 EUR	Nuosavas kapitalas

Duomenys pateikti 2026 m. birželio 30 d. datai.

Paskolos ir obligacijos dalinai yra užtikrintos įmonės turimų turtinių teisių (reikalavimo teisių) įkeitimu: užtikrintų įsipareigojimų suma 33 040 000 EUR, neužtikrintų įsipareigojimų suma 1 858 500 EUR. 50 000 EUR akcininkų 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.

16.2. 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:

	2024	**2025 I pusmetis**	**2025**	**2026 I pusmetis**
Finansinė skola, tūkst. Eur	30 076	32 531	36 626	42 647
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	27 937	30 991	35 867	34 705
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,65	0,64	0,67	0,47
Nuosavybės koeficientas	0,21	0,26	0,24	0,25
Grynoji finansinė skola / EBITDA	7,10	6,66	5,09	4,45

Verified by MarkSign.lt

Palūkanų padengimo koeficientas	1,87	3,53	2,54	4,91
EBITDA padengimo koeficientas	1,94	3,62	2,63	5,04
Ikimokestinė turto grąža (ROA)	4,88%	7,75%	8,55%	9,85%
Ikimokestinė nuosavybės grąža (ROE)	20,87%	30,14%	37,22%	38,25%

16.3. Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis

Administracijos vadovai	**2026.01.01 – 2026.06.30**	**2025.01.01 – 2025.12.31**	**2025.01.01 – 2025.06.30**	**2024.01.01 – 2024.12.31**
Per metus priskaičiuotos sumos (EUR), susijusios su darbo santykiais	244 328	99 006	49 401	86 246
Suteiktų paskolų suma	351 980	-	-	-
Suteiktų akcijų opcionų kiekis/dalis	3 751 vnt.	0.378%	0,378%	0%
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1	1	1

Valdybos ir stebėtojų tarybos nariai	**2026.01.01 – 2026.06.30**	**2025.01.01 – 2025.12.31**	**2025.01.01 – 2025.06.30**	**2024.01.01 – 2024.12.31**
Per metus priskaičiuotos tantjemos	-	-	-	-
Suteiktų paskolų suma	-	-	-	-
Asmenų skaičius	4	4	4	4

Mokėtinos sumos	**2026.01.01 – 2026.06.30**	**2025.01.01 – 2025.12.31**	**2025.01.01 – 2025.06.30**	**2024.01.01 – 2024.12.31**
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai*	1 538 350	1 537 127	1 536 819	1 541 228
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	50	305 771	738	955
Kiti susiję asmenys	165 733	42 663	39 387	30 936
Iš viso	**1 704 133**	**1 885 561**	**1 576 944**	**1 573 179**

* 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.

Verified by MarkSign.lt

Gautinos sumos	2026.01.01 – 2026.06.30	2025.01.01 – 2025.12.31	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	-	514	-	361
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės**	6 335 990	1 096 407	1 359 567	2 467 258
Kiti susiję asmenys	17 743	39 028	34 295	30 402
Iš viso	**6 353 733**	**1 135 949**	**1 393 862**	**2 498 021**

** Gautinos sumos iš dukterinių įmonių UAB Legal balance invest, UAB Legal balance invest 2, UAB Legal Balance invest 3 ir UAB Legal Balance invest 4 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 teisų portfelį. Į gautinas sumas iš dukterinių įmonių taip pat yra įtraukiami avansiniai kapitalo didinimo įnašai dukterinei įmonei SIA Legal Balance.

Gautos pajamos	2026.01.01 – 2026.06.30	2025.01.01 – 2025.12.31	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	0	0	0	5 561
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	27 491	101 340	26 584	87 811
Kiti susiję asmenys	118 355	137 780	42 961	100 386
Iš viso	**145 846**	**239 120**	**69 545**	**193 758**

Pirkimai	2026.01.01 – 2026.06.30	2025.01.01 – 2025.12.31	2025.01.01 – 2025.06.30	2024.01.01 – 2024.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	19 031	13 963	6 501	134 749
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	3 721	8 333	1 703 310	2 952
Kiti susiję asmenys	38 067	302 696	68 859	50 858
Iš viso	**60 819**	**324 992**	**1 776 670**	**188 559**

Verified by MarkSign.lt

17. 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 teisminius ginčus	Šio Informacinio dokumento paskelbimo metu, einamaisiais ir prieš tai buvusiais finansiniais metais prieš Bendrovę nebuvo pradėta teisminių procesų, kurie turėjo ar galėtų turėti reikšmingą įtaką Bendrovės veiklai ar finansinei būklei, nebuvo pateikta prašymų dėl Bendrovės nemokumo ir Bendrovei nebuvo iškelta nemokumo byla. Tuo pačiu laikotarpiu nebuvo jokių ginčų ar teisminių procesų, susijusių su sukčiavimu, kitais finansiniais nusikaltimais ar ekonominiais pažeidimais, kuriuose dalyvavo Bendrovė, kitos Grupės įmonės ar bet kuris iš administracijos, valdymo, priežiūros organų narių, ar kitų įvykių, kurie galėtų daryti reikšmingą įtaką Bendrovės finansiniams rezultatams ar turėtų būti atskleisti. Bendrovė, vykdydama įprastinę skolų išieškojimo veiklą, yra ieškovė teisminiuose procesuose dėl skolų priteisimo.
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.

Verified by MarkSign.lt

Gero valdymo kodekso nuostatų taikymas	Emitentui nėra taikomos prekybos vietos nustatytos bendrovių gero valdymo kodekso nuostatos, kadangi Obligacijomis prekybos vietoje neprekiaujama.
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.

18. 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, 2024 m. ir 2025 m. Emitento metiniais finansinių ataskaitų rinkiniais, metiniais pranešimais bei auditoriaus išvadomis bei 2025 m. pirmų šešių mėnesių bei 2026 m. pirmų šešių mėnesių 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 (el. p. obligacijos@rsmlithuania.com). Asmens pageidavimu šie dokumentai bus atsiųsti jam nurodytu el. pašto adresu.

Verified by MarkSign.lt