

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) išleistas nematerialias obligacijas (toliau – Obligacijos arba Obligacijų emisija).

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 kokia kita priežiūros institucija.

Obligacijų siūlymo prospektas nerengiamas, vadovaujantis Reglamento Nr. 2017/1129 1 str. 4 d. a p.

Šis Informacinis dokumentas parengtas vadovaujantis AB Nasdaq Vilnius valdybos patvirtintomis „Alternatyviosios vertybinių popierių rinkos First North Lietuvoje taisyklėmis“, taikomomis siekiant įtraukti Obligacijas į prekybą First North Lietuvoje rinkoje bei Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 (su vėlesniais pakeitimais) „Dėl informacinio dokumento rengimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (toliau – Aprašas).

Atsižvelgiant į tai, kad Obligacijų pirminis siūlymas jau yra įvykęs, Informaciniame dokumente nepateikiama informacija pagal Aprašo 5.1.2.-5.1.6., 5.1.10. punktus, kadangi ši informacija yra aktuali tik pirminiam vertybinių popierių siūlymui.

Šis Informacinis dokumentas parengtas 2024 m. lapkričio 21 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos.

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

Vertybiniai popieriai	Paprastosios nekonvertuojamosios, kintamų palūkanų obligacijos
Bendras nominalus emisijos dydis	1 500 000 Eur
Bendras išleistų Emitento obligacijų skaičius	1 500 vnt.
Vienos Obligacijos nominali vertė ir valiuta	1 000 Eur
Metinė palūkanų norma ir skaičiavimas	Obligacijos išleistos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % metinių palūkanų bazė plus 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma
Palūkanų mokėjimo dažnumas	4 kartus per metus
Obligacijų galiojimo pradžios diena	Obligacijų emisija buvo platinama trimis dalimis pagal programą. Kiekvienos Emisijos dalies nominalus dydis buvo 500 000 Eur, o galiojimo pradžios dienos atitinkamai: 2024 m. balandžio 10 d.; 2024 m. liepos 1 d. ir 2024 m. spalio 10 d.
Obligacijų išpirkimo data	2027 m. spalio 10 d.
ISIN	LT0000409005
Listingavimas	Ne vėliau nei iki 2024 m. gruodžio 31 d. numatoma įtraukti Obligacijų emisiją į prekybą alternatyviojoje rinkoje First North Lietuvoje.
Obligacijų platintojas	Bendrovė
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų kontora Sorainen ir partneriai
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, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (toliau – 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 adresu <https://legalbalance.lt/verslui/investicijos> 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 Obligacijomis (I)

Šioje dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, susijusius su Emitentu ir Obligacijomis. Šioje dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius neturėtų būti laikoma išsamiu ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksnių, susijusių su Emitentu ar su 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 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: 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 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 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 pats, 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 iškilimu.

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 iškilimą.

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

Išleistos Obligacijos ir bendroji lėšų, kurias Emitentas pritraukė, suma

1 500 vnt. Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR. Atitinkamai, bendroji (maksimali) lėšų, kurias Emitentas pritraukė, suma – 1 500 000 Eur.

Pagrindinis Obligacijų išleidimo tikslas

Obligacijos buvo 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.

Tikslinė investuotojų, kurie pasirašė išleistas Obligacijas, grupė

Profesionalieji investuotojai

Valstybė, kurioje įvykdytas pirminis Obligacijų platinimas

Lietuvos Respublika

Gautų lėšų suma (atėmus siūlymo išlaidas), suskirstyta pagal numatomus lėšų panaudojimo tikslus

Numatoma, kad visa pritraukta suma (1 500 000 Eur) bus naudojama finansuoti investicijas į Emitento įsigijamus skolų portfelius.

Išleistų Obligacijų aprašymas ir išleidimo sąlygos (I)

Obligacijos	1 500 vnt. Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 Eur (bendra nominali vertė – 1 500 000 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	1 500 vnt.
ISIN	LT0000409005
Vienos Obligacijos nominali vertė	1 000 Eur
Bendra Obligacijų emisijos nominali vertė	1 500 000 Eur
Obligacijų valiuta	Eur
Obligacijų išleidimo pagrindas	Akcinių bendrovių įstatymas, Vertybinių popierių įstatymas ir kiti susiję teisės aktai
Emitento sprendimas, kurio pagrindu išleistos Obligacijos	2024 m. kovo 14 d. ir 2024 m. balandžio 3 d. Emitento valdybos sprendimai
Obligacijų forma	<p>Obligacijos išleistos 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).</p> <p>Už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą atsakingas asmuo - AB Šiaulių bankas.</p> <p>Obligacijos laikomos galiojančiomis nuo jų registravimo Nasdaq CSD tvarkomame registre (t. y. nuo Emisijos dienos) iki jų išpirkimo ir išregistravimo iš Nasdaq CSD tvarkomo registro dienos (t. y. iki Galutinės išpirkimo dienos).</p>

Išleistų Obligacijų aprašymas ir išleidimo sąlygos (II)

Obligacijų pasirašymo laikotarpis

Nuo 2024 m. balandžio 3 d. iki 2024 m. spalio 10 d.

Obligacijų emisijos diena

Obligacijų emisija buvo platinama trimis dalimis pagal programą. Kiekvienos Emisijos dalies nominalus dydis buvo 500 000 Eur, o galiojimo pradžios dienos atitinkamai: 2024 m. balandžio 10 d.; 2024 m. liepos 1 d. ir 2024 m. spalio 10 d.

Obligacijų išpirkimo diena

2027 m. spalio 10 d.

Obligacijų išpirkimo kaina

Obligacijos išperkamos sumokant jų savininkams Obligacijų nominalią vertę. Išpirkimo datą taip pat sumokamos ir išpirkimo datai priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos. 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 dvi darbo dienos prieš atitinkamą mokėjimo dieną.

Minimali investicijų suma

1 000 Eur

Palūkanų norma

Obligacijos išleidžiamos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % metinių palūkanų bazė plus 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma. 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma nustatoma prieš dvi 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

4 kartus per metus, už praėjusį 3 mėnesių laikotarpį. Planuojami mokėjimai: 2025 m. sausio 10 d.; 2025 m. balandžio 10 d.; 2025 m. liepos 10 d.; 2025 m. spalio 10 d.; 2026 m. sausio 10 d.; 2026 m. balandžio 10 d.; 2026 m. liepos 10 d.; 2026 m. spalio 10 d., 2027 m. sausio 10 d., 2027 m. balandžio 10 d., 2027 m. liepos 10 d., 2027 m. spalio 10 d.

Mokėjimai

Už Obligacijas mokėtinas sumas (pagrindinę sumą, palūkanas) Emitentas sumoka Obligacijų savininkams, nurodytiems Nasdaq CSD tvarkomame registre dvi 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.

Išleistų Obligacijų aprašymas ir išleidimo sąlygos (III)

Užtikrinimo priemonės

Užtikrinant Emitento įsipareigojimų išpirkti pasirašytas Obligacijas bei mokėti palūkanas tinkamą įvykdymą, Emitentas įkeitė 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 trimis įkeitimo sutartimis, kurios įregistruotos Latvijos Respublikos Komercinio įkeitimo registre 2024 m. gegužės 30 d., 2024 m. rugpjūčio 21 d. ir 2024 m. lapkričio 7 d. Įkeistų reikalavimo teisių kiekis buvo apskaičiuojamas taip, kad Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant šias teises, sudarytų ne mažiau nei 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Papildomai, Emitentas įsipareigojo 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.

Išleidžiamiesiems vertybiniais popieriais 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.

Išleistų Obligacijų aprašymas ir išleidimo sąlygos (IV)

Listingavimas

Tikimasi, kad Obligacijos bus įtrauktos į AB Nasdaq Vilnius (toliau – Nasdaq Vilnius arba Nasdaq) administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos „First North“ Lietuvoje skolos vertybinių popierių sąrašą, ne vėliau kaip iki 2024 m. gruodžio 31 d.

Obligacijų platintojas

Bendrovė Obligacijas išplatino pati, sutarčių su platintojais nebuvo sudariusi.

Sertifikuotas patarėjas

Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

Patikėtinis

UAB „Audifina“

Obligacijų apskaitos tvarkytojas

AB Šiaulių bankas

Obligacijų pasirašymas ir apmokėjimas

Obligacijų platinimas ir pasirašymo sutarčių sudarymas

Obligacijų platinimas suprantamas kaip Bendrovės vykdytas neviešas Obligacijų siūlymas iš anksto nustatytiems ir žinomiems Investuotojams pagal Emitento nustatytas Obligacijų emisijos sąlygas ir Obligacijų pasirašymo sutarčių su Investuotojais sudarymas bei įsigytų Obligacijų investuotojams pateikimas.

Obligacijų emisija buvo platinama trimis dalimis pagal programą. Visos Obligacijos buvo pasirašytos vieno investuotojo, kuris yra profesionalusis investuotojas, kaip tai suprantama pagal Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymą.

Obligacijų platinimo laikotarpis

Obligacijų emisijos platinimo terminas (pirminė obligacijų apyvarta) – nuo 2024 m. balandžio 3 d. iki 2024 m. spalio 10 d.

Obligacijų apmokėjimas

Obligacijos buvo pilnai apmokėtos iki atitinkamos Obligacijų Emisijos dalies įsigaliojimo dienos.

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 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 50000 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 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 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.

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų (I)

Dėl Obligacijų apskaitos

AB Šiaulių bankas

Dėl Obligacijų turėtojų interesų gynimo santykiuose su emitentu

UAB „Audifina“

Dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų, susijusių su Obligacijų listingavimu Nasdaq *First North* Lietuvoje

Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

Dėl Obligacijų apskaitos

Bendrovė 2018 m. lapkričio 19 d. sudarė 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.

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų (II)

Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

Bendrovė 2024 m. kovo 19 d. sudarė 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 iškelus bankroto bylą; kitais įstatymuose ir (ar) kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose ar sutartyje nustatytais atvejais.

Informacija apie sertifikuotą patarėją

Bendrovė 2024 m. kovo 27 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su Advokatų kontora „Sorainen ir partneriai“ (kodas 9400025, buveinė Gedimino pr. 44A, LT-01110, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 852685040, el. paštas lithuania@sorainen.com) dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų teikimo Bendrovei. Sutartis galios ir sertifikuoto patarėjo paslaugos bus teikiamos iki pirmos listingavimo dienos Nasdaq First North Lietuva.

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.
2021 m. lapkričio 12 d.	650 vnt.	650 000 Eur	8%	2024 m. lapkričio 12 d.
2021 m. gruodžio 10 d.	900 vnt.	900 000 Eur	8%	2024 m. gruodžio 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.

Informacija 2024-10-30 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. sausio 10 d.	690 vnt.	690 000 Eur	8%	2026 m. sausio 10 d.
2023 m. sausio 10 d.	450 vnt.	450 000 Eur	8,5%	2025 m. sausio 10 d.
2023 m. gegužės 10 d.	925 vnt.	925 000 Eur	9%	2025 m. gegužės 10 d.
2023 m. rugsėjo 20 d.	2500 vnt.	2 500 000 Eur	10%	2027 m. kovo 20 d.
2023 m. spalio 15 d.	735 vnt.	735 000 Eur	10%	2026 m. spalio 15 d.
2023 m. gruodžio 20 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	10%	2026 m. birželio 20 d.
2024 m. vasario 10 d.	765 vnt.	765 000 Eur	10%	2026 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. vasario 10 d.	200 vnt.	200 000 Eur	10%	2026 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. kovo 12 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	10%	2027 m. birželio 10 d.
2024 m. gegužės 10 d.	1350 vnt.	1 350 000	10%	2027 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. rugpjūčio 10 d.	600 vnt.	600 000	10%	2026 m. vasario 10 d.
2024 m. spalio 15 d.	500 vnt.	500 000	10%	2026 m. balandžio 15 d.
2024 m. rugpjūčio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. sausio 10 d.
2024 m. lapkričio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. liepos 10 d.

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%

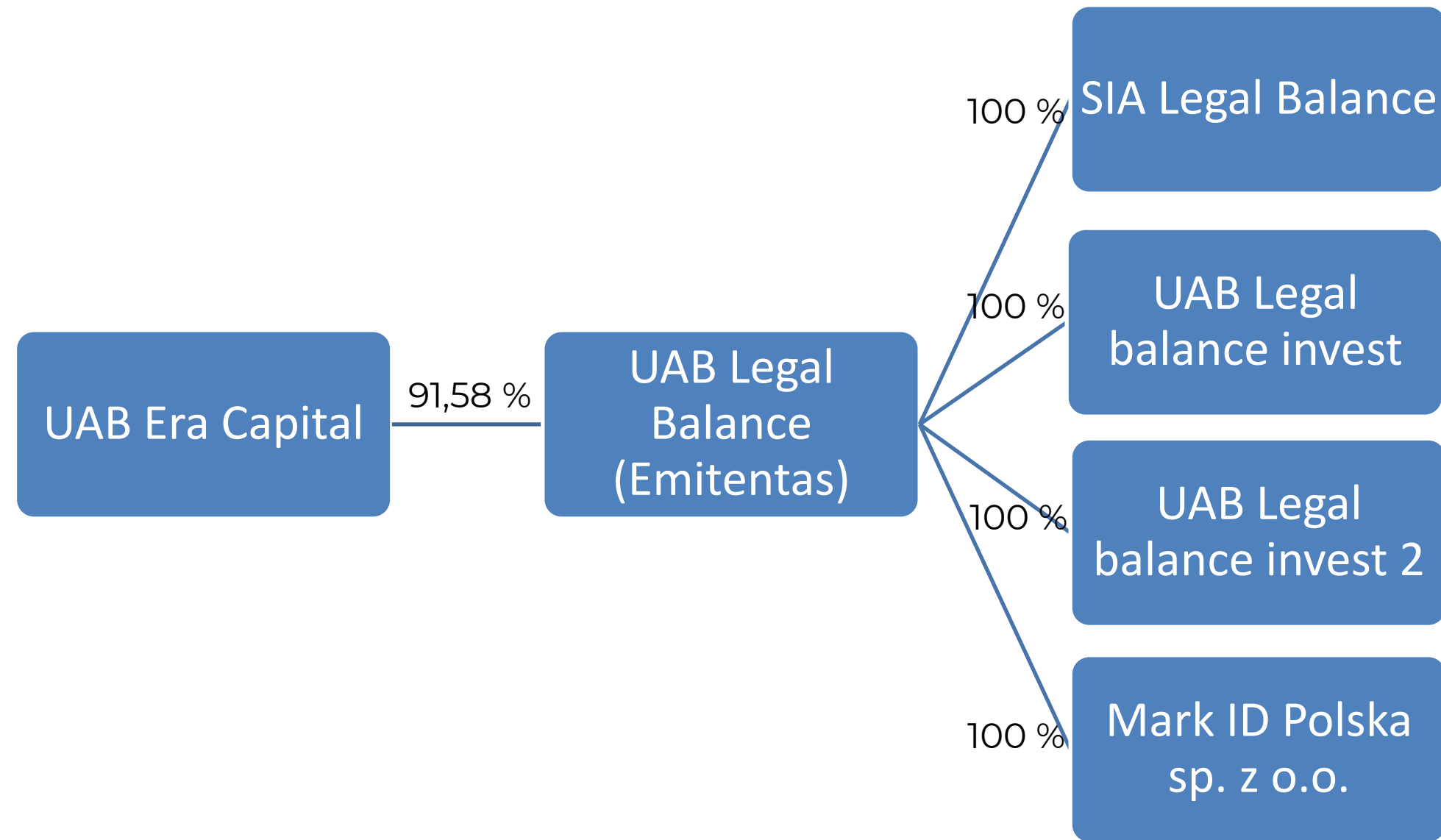
UAB "ERA CAPITAL" įkurta 2007 m. Tai privataus kapitalo įmonė, orientuota į smulkaus ir vidutinio verslo kūrimą, rėmimą ir investicijas į jas. UAB "ERA CAPITAL" įmonių grupę sudaro įmonės veikiančios tokiuose sektoriuose kaip finansinės paslaugos, informacinių technologijų paslaugos, pramogų paslaugos, nekilnojamas 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
Mark ID Polska sp. z o.o., įmonės kodas (KRS) 0001028298, adresas ul. Wólczańska 125, 90-521 Łódź, Lenkija	100%	5 000 PLN	Skolų išieškojimas

Informacija 2024-11-21 duomenimis

Bendrovės valdomų įmonių organizacinė schema



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 užima gerovės valdytojo pareigas UAB FPĮ „GEROVĖS VALDYMAS“.
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 ~7.5 mEUR į skolų portfelių pirkimą (2024 I pusr. – 6.7 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 – 5 metų. Bendrovei priimtina vidinė gražos 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 21% per praėjusius metus (2024 I pusr. – 430 tūkst. EUR; 2023 – 731 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 41.3 mEUR. Projekto pajamos 2024 I pusr. – 338 tūkst. EUR; 2023 – 607 tūkst. EUR; 2022 – 516 tūkst. EUR).

Bendrovės veiklos apžvalga (II)

Skolų portfelio pirkimo apžvalga



Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – **virš 103 mln. €**



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



Per 2024 I pusmį skolų pirkimą įmonė investavo **virš 6.5 mln. €**



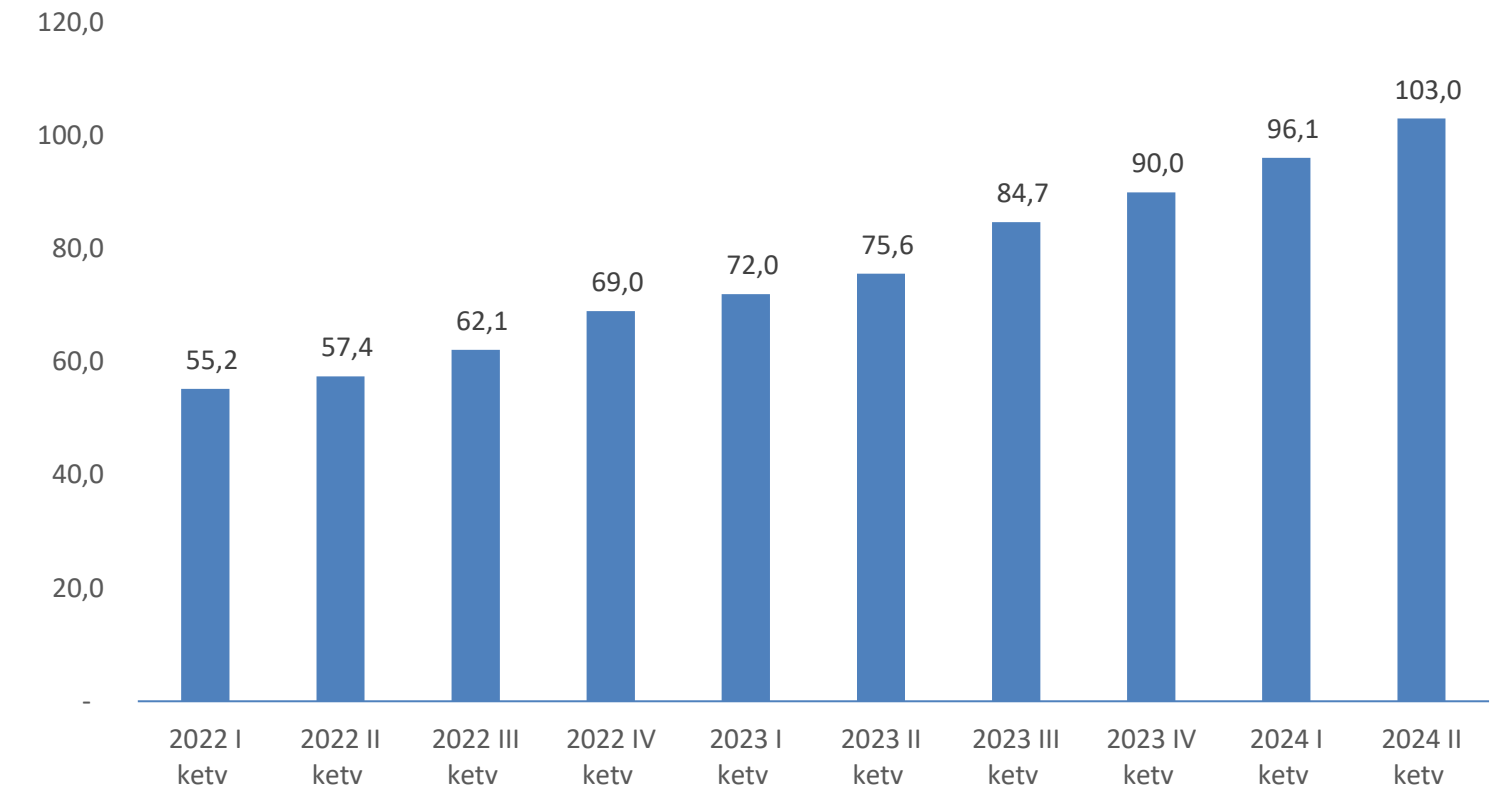
Per 2024 I pusmį iš nupirktų skolų buvo išieškota **virš 5.5 mln. €**

Metai	Įsigijimo kaina	Išieškojimai iki 2024 I pusm	Gross Cash-on-cash rodiklis*	Ateities išieškojimai	Cash-on-cash rodiklis**
2016	367 663	1 586 246	4.31	106 761	4.60
2017	2 121 422	5 823 456	2.75	753 733	3.10
2018	1 997 177	3 597 836	1.80	910 101	2.26
2019	3 688 742	5 348 132	1.45	1 967 898	1.98
2020	4 518 939	6 129 665	1.36	4 174 684	2.28
2021	4 807 431	5 428 342	1.13	4 753 192	2.12
2022	6 485 670	5 119 362	0.79	11 261 200	2.53
2023	9 934 664	2 760 802	0.28	17 263 433	2.02
2024 I pusm.	6 784 728	549 599	0.08	15 988 197	2.44
TOTAL	40 706 455	36 343 442	0.89	57 179 197	2.30

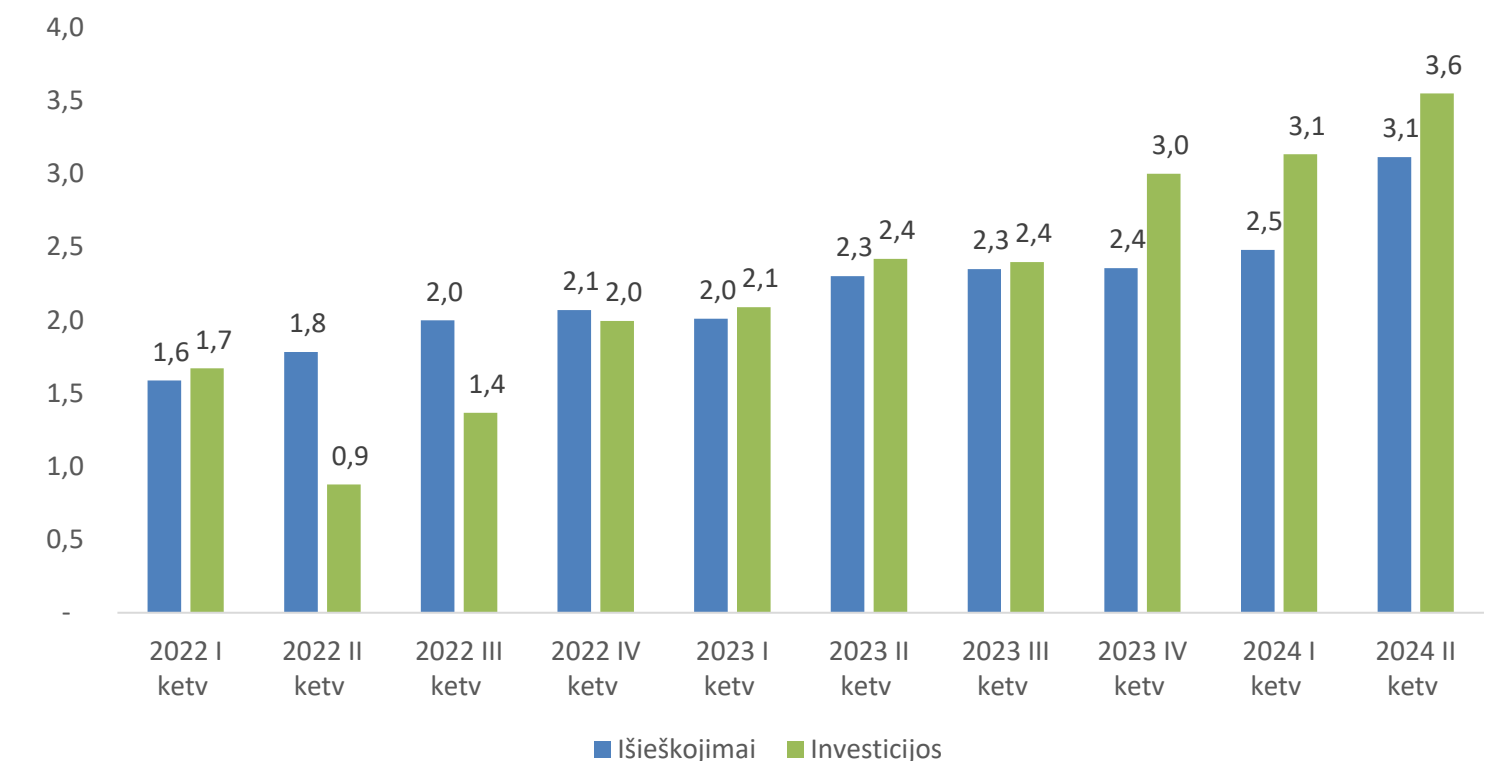
*Rodiklis rodo santykį tarp portfelių faktinių išieškojimų ir įsigijimo kainos;

**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 - **~39.8 mln. €**



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

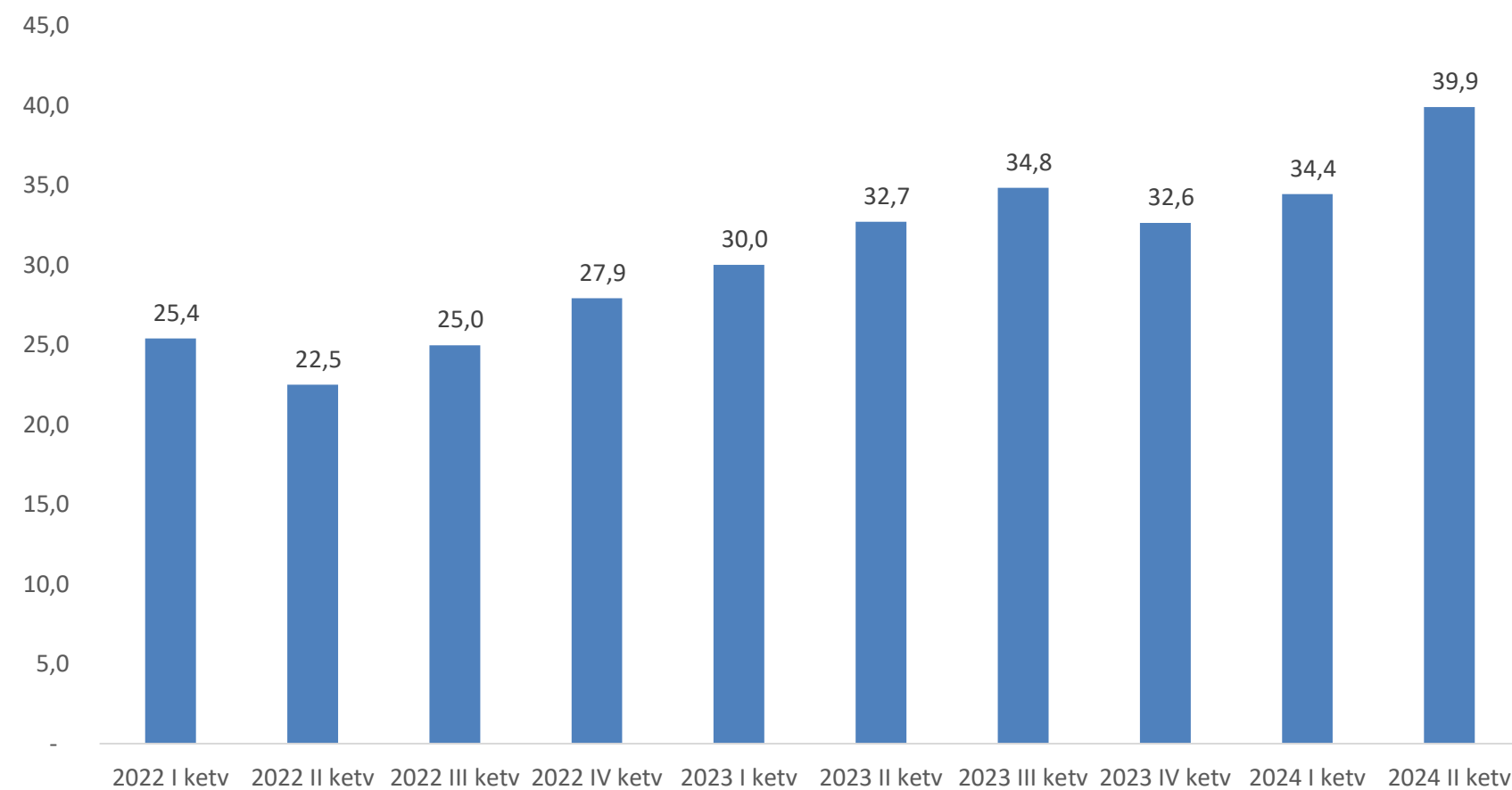


Per 2024 I puse klientai įmonei išieškojimui perdavė **~ 15 mln. € skolų**

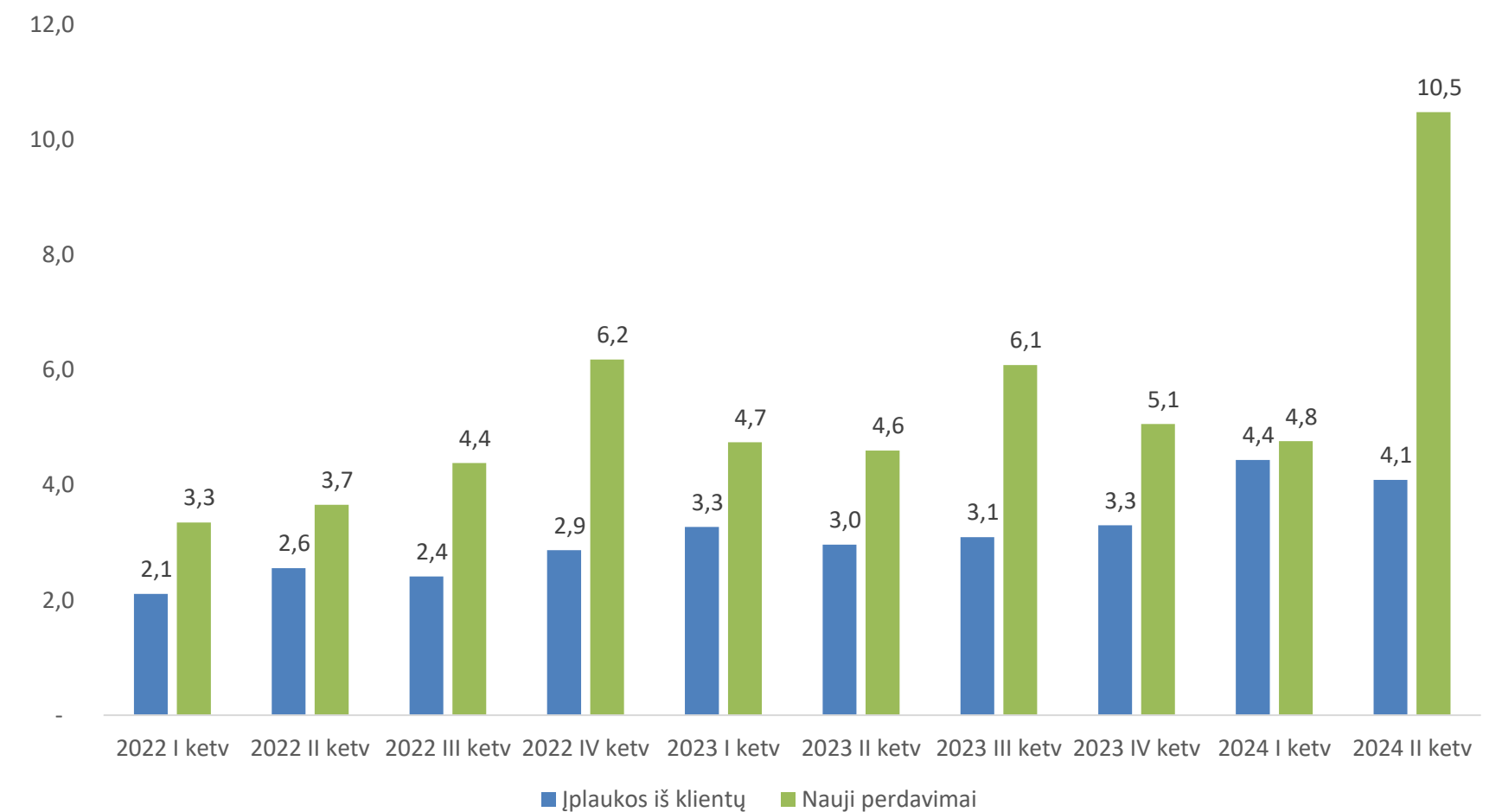


Per 2024 I puse iš klientų administruojamų skolų buvo išieškota **virš 8.5 mln. €**

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 41.3 mln. €**



Valdomas skolininkų bylų kiekis – **virš 8 000**

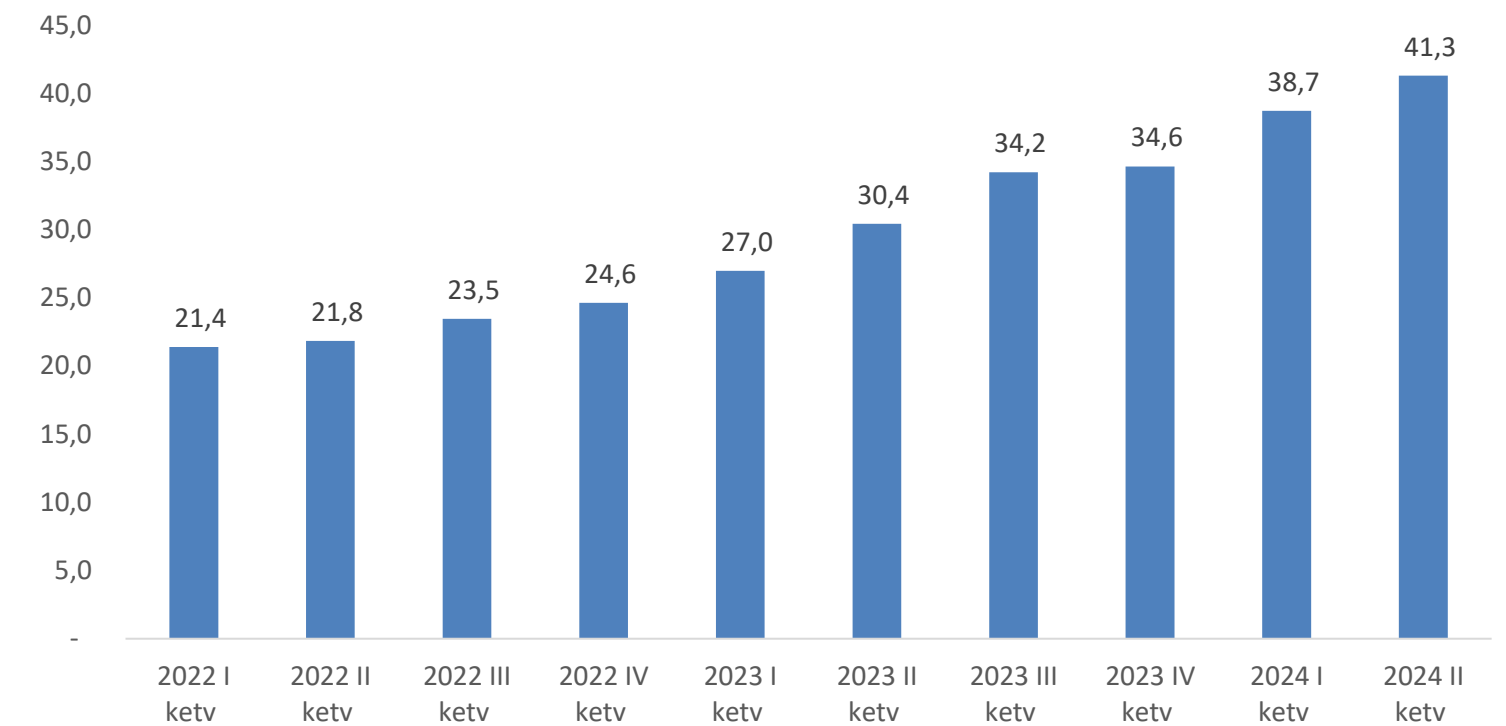


Per 2024 I pusrį įmonė nupirko/perėmė išieškojimui **virš ~ 9 mln. €** nominalios vertės skolų per eSkolos.lt platformą

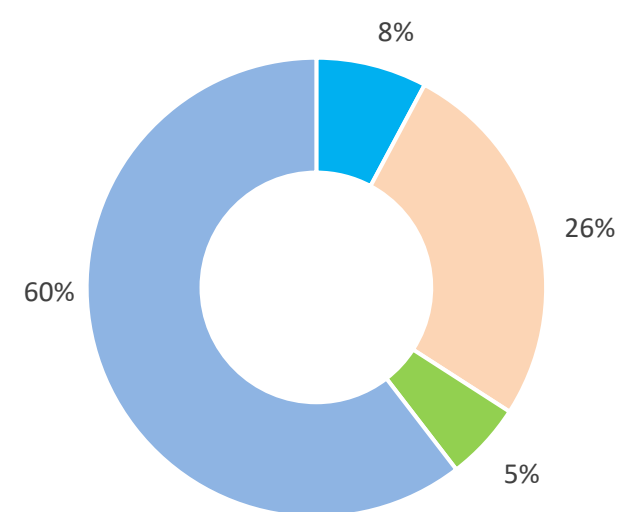


Per 2024 I pusrį eSkolos projekte išieškota **virš 1.1 mln. €**

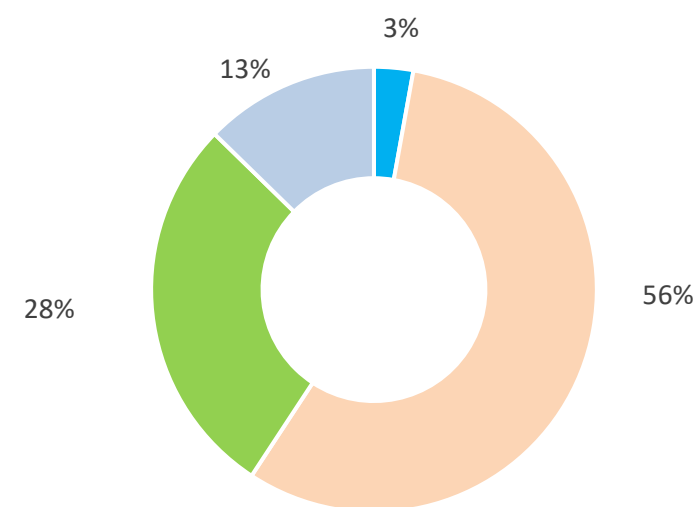
eSkolų platformos valdoma reikalavimo teisė, mEUR



% nupirktų skolų, EUR

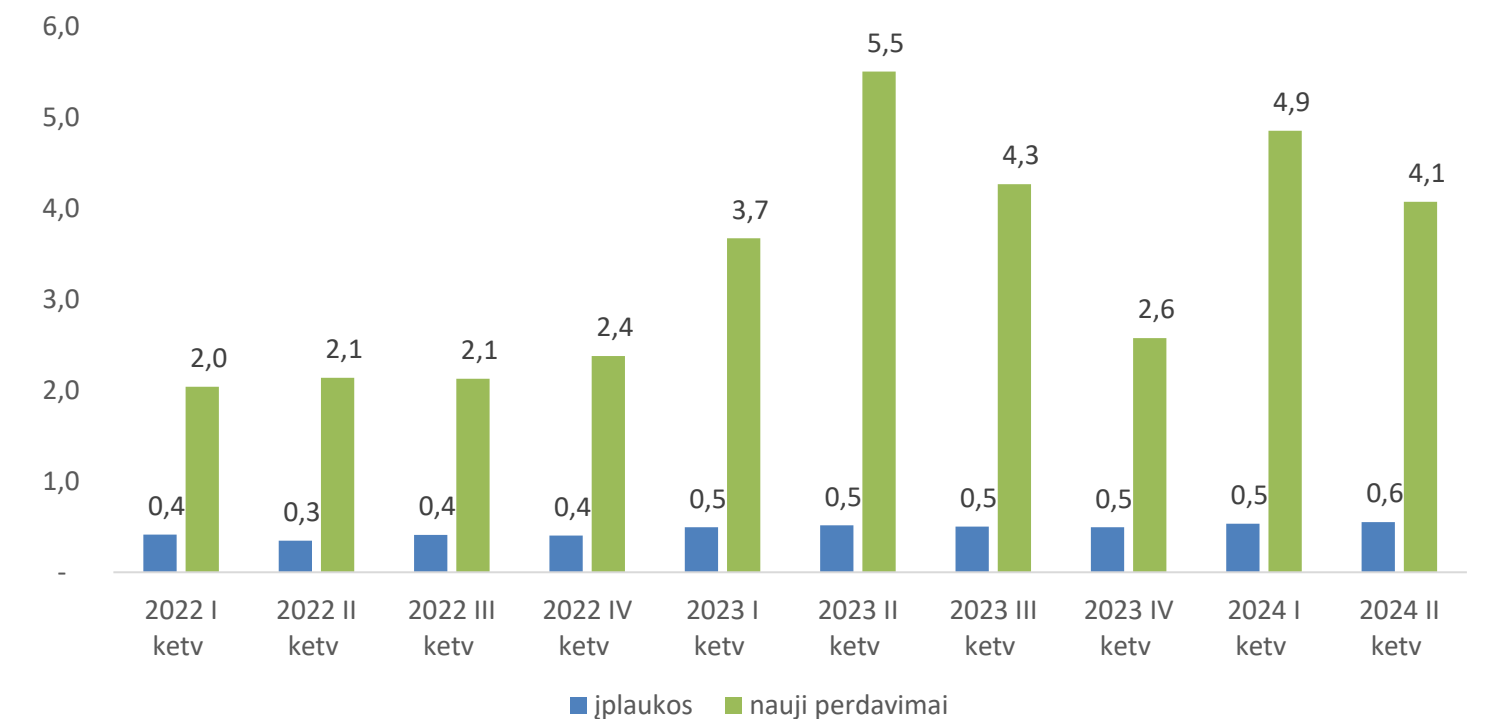


% už komisinį perleistų skolų, EUR



■ Darbo užmokestis ■ Prekės ir paslaugos ■ Žala ■ Paskola

Įplaukos iš eskolos.lt skolų ir nauji perdavimai, mEUR



■ įplaukos ■ nauji perdavimai

Verslo aplinka

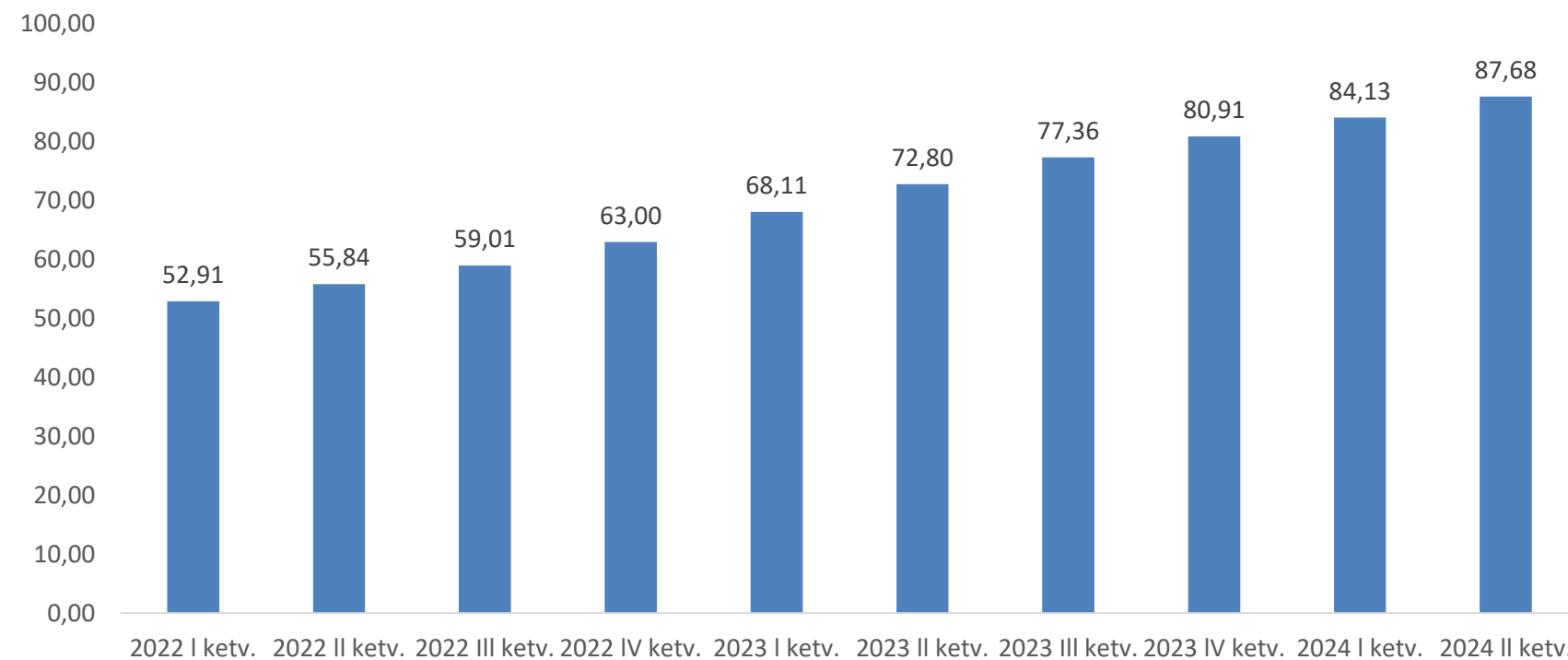
Anot Lietuvos banko, paskolos namų ūkiams 2024 III ketv. sudarė 15.5 mlrd. EUR (7.7% daugiau nei tą patį ketvirtį prieš metus). Įsiskolinimų apimtys didėja ne tik būsto paskolų segmente, bet ir vartojimo ir kitų paskolų segmentuose.

Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnį nemokių klientų skaičių. Lietuvos banko duomenimis*, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2024 II ketv. sudarė 87.7 mEUR (20% 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.

Per 2024 I pusmetį įmonė dalyvavo reikalavimo teisių pirkimo konkursuose, kurių bendra nominali vertė buvo >80 mEUR. Bendrovei Lietuvoje ir Latvijoje sėkmingai pavyko investuoti beveik 7 mEUR ir įsigyti virš 20 mEUR nominalios vertės skolų.

Vartojimo kreditų suma, DPD >90, mEUR

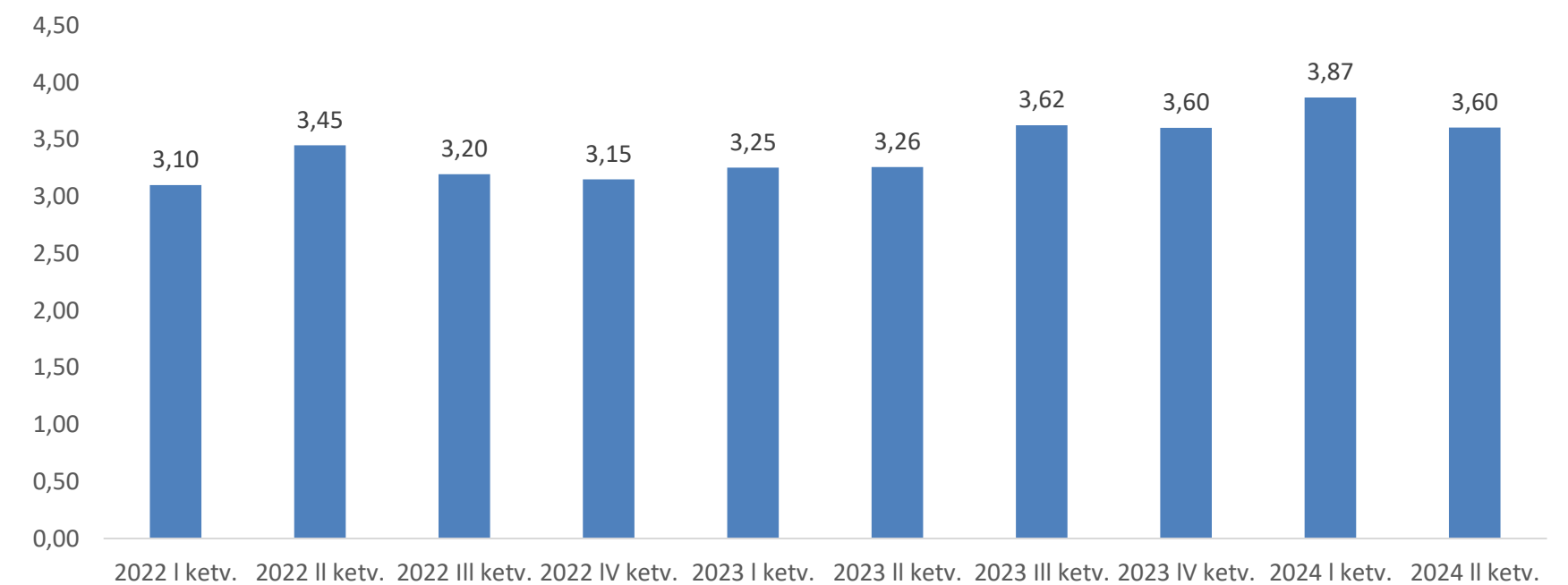


Lietuvos banko duomenys

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

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

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

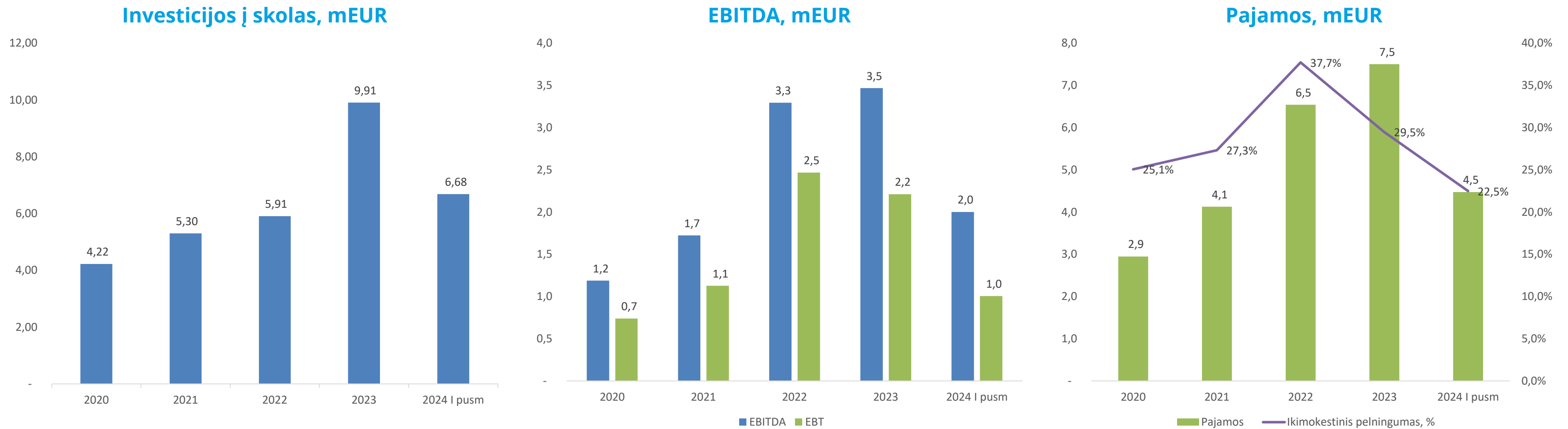


Lietuvos banko duomenys

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 nuorodos būdu pateikiamos neauditotos Bendrovės finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. birželio 30 d. ir audituotos Bendrovės finansinės ataskaitos už laikotarpius, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d.

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.

EBITDA ir EBIT skaičiai identiški, nes bendrovė beveik neturi nusidėvėjimo sąnaudų.

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

*2024.01-2024.06 skaičiai neaudituoti

Finansinės ataskaitos pateiktos Bendrovės svetainėje:

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

Pelno nuostolio ataskaita, tūkst. Eur	2022	2023	2024 I pusm*
Pajamos	6 542	7 503	4 471
<i>Metinis pokytis</i>	58.6%	14.7%	
Pardavimo savikaina	997	1 064	656
<i>Metinis pokytis</i>	99.6%	6.7%	
Bendrasis pelnas	5 544	6 438	3 815
<i>Metinis pokytis</i>	52.9%	16.1%	
<i>Bendrojo pelno marža</i>	84.8%	85.8%	85.3%
Veiklos sąnaudos	2 250	2 972	1 814
EBITDA	3 293	3 466	2 000
<i>EBITDA marža</i>	50.4%	46.2%	44.7%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	10	1	65
EBIT	3 283	2 210	1 935
<i>EBIT marža</i>	50.2%	29.5%	43.3%
Palūkanų sąnaudos	816	1 255	930
Ikimokestinis pelnas	2 467	1 991	1 005
<i>Ikimokestinio pelno marža</i>	37.7%	26.5%	22.5%

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 I pusm*
Nematerialus turtas	244	430	501
Materialus turtas	4	27	40
Finansinis turtas	12 908	18 864	22 294
ILGALAIKIS TURTAS	13 158	19 321	22 835
Atsargos	67	31	29
Gautinos sumos	6 443	9 580	11 787
Kita	25	27	13
Pinigai ir jų ekvivalentai	949	822	563
TRUMPALAIKIS TURTAS	7 459	10 460	12 380
TURTAS	20 642	29 781	35 229
NUOSAVAS KAPITALAS	5 812	7 805	8 809
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	10 986	15 067	18 721
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	498	627	618
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	11 484	15 695	18 722
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	2 155	4 393	4 800
Skolos tiekėjams	242	404	479
Kiti įsipareigojimai	949	1 484	1 798
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	3 346	6 281	7 077
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	20 642	29 781	35 229

*2024.01-2024.06 skaičiai neaudituoti

Bendrovės kapitalo struktūra

Privatūs investuotojai	21 800 500 EUR	20 315 000 EUR* obligacijų forma 1 485 500 EUR paskolos iš fizinių asmenų
Akcininkų paskolos	50 000 EUR	50 000EUR paskola iš UAB ERA Capital
Akcininkų investicijos	8 809 173 EUR	Nuosavas kapitalas

Duomenys skaidrėje pateikti 2024 m. rugsėjo 30 d. datai, išskyrus duomenis apie nuosavą kapitalą, kurie pateikti 2024 m. birželio 30 d.

Žvaigždute (*) pažymėtos paskolos/obligacijos yra užtikrintos įmonės turtu. Kitos paskolos užtikrinimo neturi.

50 tūkst. EUR acnininkų paskolų yra subordinuotos.

Paskolos nurodytos be sukauptų palūkanų.

Taikoma palūkanų norma už akcijas ir obligacijas – 8-10%.

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 I pusm*
Finansinė skola, tūkst. Eur	13 141	19 460	23 521
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	12 192	18 638	22 958
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,59	0,63	0,65
Nuosavybės koeficientas	0,28	0,26	0,25
Grynoji finansinė skola / EBITDA	3,69	5,38	5,74
Palūkanų padengimo koeficientas	4,02	1,76	2,08
EBITDA padengimo koeficientas	4,04	2,76	2,15
Ikimokestinė turto grąža (ROAA)	-	7,90%	6,18%
Ikimokestinė nuosavybės grąža (ROEA)	-	29,24%	24,20%

*2024.01-2024.06 skaičiai neaudituoti

Sandoriai su susijusiomis šalimis (I)

Administracijos vadovai	Ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022.01.01 – 2022.12.31
Per metus priskaičiuotos sumos (EUR), susijusios su darbo santykiais	74 629	71 206
Suteiktų paskolų suma	-	-
Suteiktų akcijų opcionų dalis	0,225%	2,35%
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 2023.01.01 – 2023.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022.01.01 – 2022.12.31	Ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022.01.01 – 2022.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	1 541 027	1 497 513	111 670	-
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	543	858	1 244 152	191 534
Kiti susiję asmenys	32 282	3 021	18 367	10 106
Iš viso	1 573 852	1 501 392	1 374 189	201 640

Susijusios šalys

Gautos pajamos, EUR

Pirkimai, EUR

	Ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022.01.01 – 2022.12.31	Ataskaitinis laikotarpis 2023.01.01 – 2023.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2022.01.01 – 2022.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	4 917	-	139 634	141 256
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	30 098	26 191	2 036	7 690
Kiti susiję asmenys	81 444	75 607	69 506	15 934
Iš viso	116 459	101 798	211 176	164 880

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 ir teisės patarėjui yra mokama už jų teikiamas paslaugas, susijusias su Obligacijomis.

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

Informacinio dokumento keitimo sąlygos

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.

Emitento auditorius

Emitento auditorius – Grant Thornton Baltic UAB.

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, finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti Emitento buveinėje adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, Emitento darbo valandomis (nuo 8 val. iki 17 val.).

Vieši dokumentai

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