

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ LEGAL BALANCE

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

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

2026 m. gegužės mėn. 20 d.

Informacinio dokumento pakeitimai

Šiuo dokumentu yra atnaujinamas ir nauja redakcija išdėstomas 2025 m. gruodžio 5 d. paskelbtas Informacinis dokumentas dėl UAB Legal Balance paprastųjų nekonvertuojamųjų, įkeitimu užtikrintų, 1 000 EUR nominalios vertės obligacijų, kurių bendra nominali vertė iki 8 000 000 EUR, išleidžiamų ne ilgesniam kaip 5 metų laikotarpiui, taikant iki 6,2 % palūkanų maržą plius 6 mėn. EURIBOR kintamą palūkanų normą, įtraukimo į prekybą AB Nasdaq Vilnius administruojamoje alternatyviojoje vertybinių popierių rinkoje „First North“ Lietuvoje.

Informacinis dokumentas keičiamas papildant jį informacija apie naujai išplatintus Obligacijų etapus, atnaujinant jame pateiktą informaciją, taip pat atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė parengė 2025 metų konsoliduotąsias finansines ataskaitas.

Turinys

1.	Informacinis dokumentas	3
2.	Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo	4
3.	Informacinio dokumento santrauka	5
3.1.	Pagrindinė informacija apie Emitentą	5
3.2.	Pagrindinė informacija apie Obligacijas	5
3.3.	Įspėjimas dėl rizikų	6
4.	Informacija apie Emitentą	7
5.	Rizikos	7
5.1.	Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis	7
5.2.	Rizikos, susijusios su Emitentu	9
6.	Obligacijų išleidimo tikslas	12
7.	Obligacijų aprašymas	12
8.	Obligacijų išpirkimas prieš terminą	16
9.	Obligacijų savininkams suteikiamos teisės	16
10.	Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų	18
11.	Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius	19
12.	Bendrovės valdomos įmonės (informacija 2026-05-20 duomenimis):	21
13.	Emitento valdymas	21
14.	Bendrovės veiklos apžvalga	22
14.1.	Įmonės veiklos kryptys	22
14.2.	Skolų portfelio pirkimo apžvalga (2025 m. duomenys)	23
14.3.	Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2025 m. duomenys)	25
14.4.	eSkolos.lt platformos apžvalga (2025 m. duomenys)	26
14.5.	Verslo aplinka	27
14.6.	Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos	28
15.	Bendrovės finansinė būklė	29
15.1.	Bendrovės kapitalo struktūra	31
15.2.	Bendrovės finansiniai rodikliai	32
15.3.	Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis	33
16.	Papildoma informacija	34
17.	Baigiamosios nuostatos	35

1. Informacinis dokumentas

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

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

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

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

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

Šis Informacinis dokumentas parengtas 2026 m. gegužės 20 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos. Informacinio dokumento galiojimo metu įvykus svarbiems Informaciniame dokumente pateiktos informacijos pokyčiams, radus klaidų ar atsitikus naujiems įvykiams, kurie gali turėti įtakos investuotojų investicijų vertinimui, Emitentas parengs ir kuo skubiau viešai paskelbs Informacinio dokumento priedą. Informacinio dokumento priedas bus laikomas neatskiriama Informacinio dokumento dalimi. Informacinio dokumento priedas bus skelbiamas tokiu pačiu būdu kaip ir Informacinis dokumentas.

Šis Informacinis dokumentas yra neatsiejama Obligacijų pasirašymo sutarties dalis.

2. Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo

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

UAB Legal Balance direktorius

Marius Šlepetis

3. Informacinio dokumento santrauka

3.1. Pagrindinė informacija apie Emitentą

(a) Pagrindiniai Emitento duomenys

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

(b) Emitento pagrindinė veikla

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

(c) Emitento akcininkai

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

(d) Emitento vadovybė

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

3.2. Pagrindinė informacija apie Obligacijas

Obligacijos Iki 8 000 vienetų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR (bendra nominali vertė – iki 8 000 000 EUR).

Obligacijų klasė ir rūšis Paprastosios nekonvertuojamosios įkeitimu užtikrintos obligacijos – ne nuosavybės (skolos) vertybiniai popieriai, pagal kuriuos Bendrovė tampa Obligacijų savininkų skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijų savininkų naudai.

Metinė palūkanų norma ir skaičiavimas Obligacijos yra išleistos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % palūkanų marža plus 6 mėn. EURIBOR.

Palūkanų mokėjimo dažnumas Palūkanos mokamos kas ketvirtį: pirmojo ir antrojo Etapo Obligacijų palūkanų mokėjimo datos: kiekvienų metų sausio 10 d., balandžio 10 d., liepos 10 d. ir spalio 10 d.; trečiojo Etapo Obligacijų palūkanų mokėjimo dienos: kiekvienų metų vasario 10 d., gegužės 10 d., rugpjūčio 10 d. ir lapkričio 10 d.

Obligacijų emisijos diena Pirmojo Etapo Obligacijų emisijos diena: 2025 m. balandžio 10 d.
Antrojo Etapo Obligacijų emisijos diena: 2025 m. liepos 10 d.
Trečiojo Etapo Obligacijų emisijos diena: 2025 m. lapkričio 10 d.

Obligacijų išpirkimo data Pirmojo ir antrojo Etapo Obligacijų išpirkimo data: 2028 m. spalio 10 d.
Trečiojo Etapo Obligacijų išpirkimo data: 2029 m. gegužės 10 d.

Pervedus Obligacijų išpirkimo kainą į investuotojų sąskaitas, Obligacijos bus pašalintos iš Nasdaq CSD ir iš First North skolos vertybinių popierių sąrašo.

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

3.3. Įspėjimas dėl rizikų

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

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

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

Šis Informacinis dokumentas buvo parengtas 2026 m. gegužės 20 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos.

4. Informacija apie Emitentą

Emitento pavadinimas	UAB Legal Balance
Juridinio asmens kodas	302528679
LEI kodas	64887PHKB876KXB19703
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos šalis	Lietuva
[registravimo Juridinių asmenų registre data / įsteigimo data	2010 m. liepos 15 d.
Veiklos laikotarpis	Neterminuotas
Pagrindiniai Emitento veiklą reglamentuojantys teisės aktai	Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas, Akcinių bendrovių įstatymas, kiti Lietuvos Respublikos teisės aktai
Buveinės adresas	Žalgirio g. 90, LT-09303 Vilnius, Lietuva
Kontaktinis telefonas	+37070080072
Elektroninis paštas	info@legalbalance.lt
Interneto svetainės adresas	http://www.legalbalance.lt

Emitento interneto svetainėje be kita ko skelbiami šie dokumentai:

- (a) Informacinis dokumentas ir jo priedai (jei tokių bus);
- (b) Emitento įstatai;
- (c) Emitento finansinė atskaitomybė;
- (d) Auditoriaus išvada.

5. Rizikos

5.1. Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis

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

(a) Palūkanų normos rizika

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

(b) Užstato rizika

Įsipareigojimų Obligacijų savininkams vykdymo užtikrinimui Bendrovė įkeičia Bendrovės arba Bendrovės dukterinės įmonės nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į Bendrovės ar Bendrovės dukterinių įmonių skolininkus Obligacijų savininkų naudai. Nepaisant Obligacijų emisijos sąlygose

įtvirtintų užstato kokybinių reikalavimų bei peržiūros sąlygų, egzistuoja rizika, kad esant Bendrovės nemokumui užstatą gal būti sudėtinga realizuoti, nėra žinoma už kokią kainą užstatas galės būti realizuojamas, ar realizavus užstatą bus padengti visi Bendrovės įsipareigojimai Obligacijų savininkams.

(c) Likvidumo rizika

Emitentas neteikia garantijos, kad bus sukurta ar išlaikyta kokia nors antrinė Obligacijų rinka arba kad bet kuri antrinė rinka bus likvidi. Nelikvidi rinka gali turėti neigiamos įtakos Obligacijų kainai, kuria Obligacijos gali būti parduodamos antrinėje rinkoje. Jeigu taikoma, kainai, kuria bet kuris pirkėjas gali norėti įsigyti Obligacijas antrinėje rinkoje, gali turėti įtakos daugelis veiksnių, įskaitant, bet neapsiribojant, likusį laiką iki Obligacijų išpirkimo, neapmokėtų Obligacijų skaičius ir palūkanų norma. Jeigu taikoma, antrinės rinkos kainoms ypač didelę įtaką gali turėti Emitento obligacijų emisijų kainų skirtumai, dėl kurių bet koks pasiūlymas pirkti Obligacijas antrinėje rinkoje gali būti žymiai mažesnis nei pradinė Obligacijų kaina. Be to, antrinės rinkos kainoms gali turėti neigiamos įtakos galimi interesų konfliktai tarp Emitento, jo partnerių ar savininkų. Emitentas ir (arba) bet kuris iš jo partnerių gali užsiimti veikla, dėl kurios gali kilti interesų konfliktai, viena vertus, tarp partnerių, kita vertus, tarp savininkų. Emitentas ir (arba) bet kuris iš jo partnerių gali įgyti ar perleisti finansinius įsipareigojimus, finansiškai susijusius su Obligacijomis, dėl įvairių verslo priežasčių. Siekdamas 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.

(d) Teisinė rizika

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

(e) Infliacijos rizika

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

(f) Valiutos rizika

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

(g) Listingavimo rizika

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

(h) Reinvestavimo rizika

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

(i) Obligacijų savininkų susirinkimai

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

(j) Obligacijų netinkamumas kai kuriems investuotojams

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

(k) Išankstinio išpirkimo rizika

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

(l) Emitento civilinės atsakomybės rizika

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

5.2. Rizikos, susijusios su Emitentu

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

(a) Likvidumo rizika

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

(b) Ekonominių svyravimų rizika

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

(c) Informacinių technologijų rizika

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

(d) Projektų nesuvaldymo rizika

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

(e) Duomenų praradimo rizika

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

(f) Portfelijų pirkimo rizika

Vykdydama skolų išieškojimo veiklą didžiausią dėmesį Bendrovė skiria pavienių skolų ir skolų portfelių pirkimui. Pavienės skolos dažniausiai yra vertinamos tik vieno darbuotojo, todėl kyla rizika, jog skola gali būti įvertinta netinkamai. Tokiu būdu už 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. Bendrovė į portfelius investuoja savo lėšas, todėl netinkamai įvertinus pavienę skolą ar skolų portfelį kyla rizika, kad išieškota suma net nepadengs tiesioginių Bendrovės išlaidų, t. y. investicijos neatsipirks. Toks investicijų praradimas gali nulemti tolesnę Bendrovės veiklos stagnaciją.

(g) Teisinio reglamentavimo rizika

Skolų pagal kredito įstaigų išduotas paskolas administravimą ir išieškojimą nuo 2024 m. Lietuvoje reglamentuoja Lietuvos Respublikos kredito administratorių ir kredito pirkėjų įstatymas. Bendrovės vykdomai skolų išieškojimo veiklai aktualūs ir kiti įstatymai bei jų pasikeitimai (tame tarpe Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymas, Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos

įstatymas ir kt.). Gali būti numatomi šių bei kitų teisės aktų pokyčiai (konkretūs pakeitimai, reikalavimai), kurie nebus tinkamai ar laiku perkelti į Bendrovės vidaus dokumentus arba tokių reikalavimų nebus galimybės laiku ir/ar pilna apimtimi įgyvendinti, arba Bendrovė negalės atitikti numatytų standartų. Dėl šios priežasties kyla rizika neužtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumo, priverstinai sustabdyti / nutraukti Bendrovės veiklą, patirti nuostolių ar negauti planuojamų pajamų.

(h) Konkurencinė rizika

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

(i) Darbuotojų piktnaudžiavimo ir personalo kaitos rizika

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

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

(j) Išorinių veiksnių rizika

Išorinių veiksnių rizika susijusi su įvykiais ir aplinkybėmis, kurių pasekmės nepriklauso nuo susitarimų ar sutarčių, tačiau jos nėra visiškai neprognozuojamos. Pagrindinės išorinių veiksnių rizikos, su kuriomis Bendrovė gali susidurti, yra: prieš Bendrovę ar jos darbuotojus nukreiptas nusikalstamas trečiųjų asmenų elgesys; pagrindinių tiekėjų, partnerių praradimas. Išorinių veiksnių rizika gali turėti didelės įtakos Bendrovės veiklai. Atsiradus šioms aplinkybėms, kyla rizika neužtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumo, priverstinai sustabdyti / nutraukti Bendrovės veiklą, patirti nuostolių ar negauti planuojamų pajamų.

(k) Geopolitinės padėties rizika

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

(l) Reputacijos rizika

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

(m) Operacinė rizika

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

6. Obligacijų išleidimo tikslas

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

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

Pagrindinis Obligacijų išleidimo tikslas

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

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

Tikslinė investuotojų grupė nenumatoma.

Valstybė, kurioje numatomas vertybinių popierių siūlymas

Obligacijų pirminis platinimas vykdomas neviešai Lietuvos Respublikoje

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

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

7. Obligacijų aprašymas

Obligacijos

Iki 8 000 vienetų Obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 000 EUR (bendra nominali vertė – iki 8 000 000 EUR).

Obligacijų klasė ir rūšis

Paprastosios nekonvertuojamosios įkeitimu užtikrintos obligacijos – ne nuosavybės (skolos) vertybiniai popieriai, pagal kuriuos Bendrovė tampa Obligacijų savininkų skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijų savininkų naudai.

Bendras Obligacijų skaičius

Iki 8 000 vnt.

ISIN	Pirmojo ir antrojo Etapų metu išplatintų Obligacijų: LT0000134025. Trečiojo Etapo metu išplatintų Obligacijų: LT0000136103.
Vienos Obligacijos nominali vertė	1 000 EUR
Maksimali bendra Obligacijų emisijos nominali vertė	Iki 8 000 000 Eur
Obligacijų valiuta	EUR
Obligacijų išleidimo pagrindas	Akcinių bendrovių įstatymas, Vertybinių popierių įstatymas ir kiti susiję teisės aktai.
Emitento sprendimas, kurio pagrindu išleidžiamos Obligacijos	Obligacijų siūlymas vykdomas vadovaujantis 2025 m. vasario 24 d. Emitento valdybos sprendimu Nr. 2025-02/2. Pirmojo Etapo Obligacijų platinimo sąlygos nurodytos 2025 m. balandžio 10 d. UAB Legal Balance direktoriaus įsakyme Dėl obligacijų emisijos programos ir programos pirmosios dalies sąlygų nustatymo Nr. IS2025-04/02; antrojo Etapo Obligacijų platinimo sąlygos nurodytos 2025 m. gegužės 30 d. UAB Legal Balance direktoriaus įsakyme Dėl obligacijų emisijos programos antrojo etapo sąlygų nustatymo Nr. IS2025-05/04; trečiojo Etapo Obligacijų platinimo sąlygos nurodytos 2025 m. spalio 2 d. UAB Legal Balance direktoriaus įsakyme Nr. IS2025-10/01 Dėl obligacijų emisijos antrosios dalies sąlygų nustatymo ir jį pakeitusiame 2025 m. lapkričio 6 d. įsakyme Nr. IS2025-11/01 Dėl obligacijų emisijos antrosios dalies sąlygų pakeitimo.
Obligacijų forma	Obligacijos išleidžiamos nematerialia forma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu, nematerialiųjų vertybinių popierių įtraukimą į įrašus ir apskaitą Lietuvos Respublikoje vykdo Nasdaq CSD. Už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą atsakingas asmuo - AB Artea bankas. Obligacijos laikomos galiojančiomis nuo jų registravimo Nasdaq CSD tvarkomame centriniame vertybinių popierių depozitoriume (t. y. nuo Emisijos dienos) iki jų išpirkimo ir išregistravimo iš Nasdaq CSD tvarkomo centrinio vertybinių popierių depozitoriumo dienos (t. y. iki Galutinės išpirkimo dienos).
Obligacijų išpirkimo diena	Pirmojo ir antrojo Etapo Obligacijų išpirkimo data: 2028 m. spalio 10 d. Trečiojo Etapo Obligacijų išpirkimo data: 2029 m. gegužės 10 d.
Obligacijų išpirkimo kaina	Obligacijos išperkamos sumokant jų savininkams Obligacijų nominalią vertę ir Išpirkimo datai priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas. Teisę gauti Obligacijų nominalią vertę bei priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas turi asmenys, esantys Obligacijų savininkais, t. y. pagal Obligacijų turėtojų

sąrašą, sudarytą Nasdaq CSD trys darbo dienos prieš atitinkamą mokėjimo dieną. Emitentas Obligacijas išpirks per Nasdaq CSD.

Pervedus Obligacijų išpirkimo kainą į investuotojų sąskaitas, Obligacijos bus pašalintos iš Nasdaq CSD ir iš First North skolos vertybinių popierių sąrašo.

Palūkanų norma

Obligacijos išleistos su kintamomis palūkanomis, kurias sudaro: 6,2 % palūkanų marža plius 6 mėn. EURIBOR.

6 mėn. EURIBOR palūkanų norma nustatoma prieš penkias darbo dienas iki atitinkamo palūkanų mokėjimo periodo pradžios. Palūkanos skaičiuojamos kas dieną eurais nuo nominalios Obligacijų vertės. Palūkanos pradamos skaičiuoti nuo Obligacijų emisijos galiojimo pradžios dienos ją įskaitant (vėlesniais Etapais išplatintoms Obligacijoms – nuo atitinkamo Etapo Obligacijų išleidimo dienos). Apskaičiuojant ir išmokant palūkanas už atitinkamą praėjusį trijų mėnesių laikotarpį, palūkanų mokėjimo diena, kurią tos palūkanos turi būti išmokamos, į skaičiavimą nėra įskaitoma. Palūkanos apskaičiuojamos, remiantis, kad bet kurio mėnesio dienų skaičius yra 30 bei laikant, jog metuose yra 360 dienų.

Palūkanų mokėjimo dažnumas

Palūkanos mokamos kas ketvirtį: pirmojo ir antrojo Etapo Obligacijų palūkanų mokėjimo datos: kiekvienų metų sausio 10 d., balandžio 10 d., liepos 10 d. ir spalio 10 d.; trečiojo Etapo Obligacijų palūkanų mokėjimo dienos: kiekvienų metų vasario 10 d., gegužės 10 d., rugpjūčio 10 d. ir lapkričio 10 d.

Mokėjimai

Už Obligacijas mokėtinas sumas (pagrindinę sumą, palūkanas) Emitentas sumoka Obligacijų savininkams, nurodytiems Nasdaq CSD tvarkomame registre trys darbo dienos prieš tokio mokėjimo įvykdymo dieną. Jei mokėtinos sumos mokėjimo terminas nėra darbo diena, mokėjimas bus atidėtas iki kitos darbo dienos. Mokėjimo dienos atidėjimas neturi įtakos mokėtinai sumai ir ji neperskaičiuojama.

Užtikrinimo priemonės

Užtikrinant Emitento įsipareigojimų išpirkti pasirašytas Obligacijas bei mokėti palūkanas tinkamą įvykdymą, Emitentas įkeičia Emitento arba Emitento dukterinės įmonės (SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Marijas g. 2A, Ryga, Latvijos Respublika) nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į Emitento ar Emitento dukterinės įmonės skolininkus Obligacijų savininkų naudai. Įkeičiamų reikalavimo teisių kiekis apskaičiuojamas taip, kad Emitento ar Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant šias teises (t.y. reikalavimo teisių įsigijimo kaina), sudarytų iki 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Įkeitimas sudaromas ne vėliau kaip per 90 kalendorinių dienų nuo atitinkamo Etapo Obligacijų galiojimo pradžios.

Informacinio dokumento parengimo dieną Obligacijų savininkų naudai Bendrovė yra įkeitusi Bendrovės nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į skolininkus pagal tris įkeitimo sutartis, sudarytas 2025 m. birželio

11 d., 2025 m. rugpjūčio 28 d. ir 2026 m. vasario 2 d., kurios yra įregistruotos VĮ Registrų centras Sutarčių ir teisių suvaržymų registre (registracijos Nr. 30000151456823, 30000153912190 ir 30000159460901). Šiomis sutartimis įkeistų reikalavimo teisių portfelių įsigijimo savikaina sudarė daugiau kaip 8,1 mln. EUR, t. y. įkeistų reikalavimo teisių portfelių įsigijimo savikaina buvo ne mažesnė kaip 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Emitentui išplatinus kitus Obligacijų emisijos Etapus pagal šį Informacinį dokumentą, bus atliekami papildomi Emitentui ar jo dukterinei įmonei priklausančių reikalavimo teisių įkeitimai.

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

Išleidžiamiems vertybiniais popieriams garantija nesuteikiama.

Taikytini mokesčiai	Visi su Obligacijomis susiję mokėjimai apskaičiuojami ir vykdomi atsižvelgiant į visus pagal taikytiną teisę privalomus mokesčius ir kitus atskaitymus. Jeigu pagal taikytiną teisę reikalaujama išskaityti taikytinus mokesčius, Emitentas mokėjimą vykdo po mokesčių išskaitymo ir pagal taikytinų teisės aktų reikalavimus atsiskaito su atitinkamomis institucijomis. Dėl mokesčių išskaitymo Emitentas neprivalės mokėti Obligacijų savininkams jokios papildomos kompensacijos.
Obligacijų perleidimo apribojimai	Netaikomi jokie Obligacijų perleidimo apribojimai.
Investuotojų išlaidos	Emitentas neskaičiuos investuotojams jokių išlaidų ar mokesčių už Obligacijų emisiją. Tačiau investuotojai gali būti įpareigoti padengti išlaidas, susijusias su vertybinių popierių sąskaitų atidarymu kredito įstaigose ar finansų maklerio įmonėse, taip pat komisinius mokesčius, kuriuos priskaičiuoja kredito įstaigos ar finansų maklerio įmonės, vykdydamos investuotojo Obligacijų pirkimo ar pardavimo užsakymus, Obligacijų laikymą ar bet kokias kitas su Obligacijomis susijusias operacijas. Emitentas nekompensuoja Obligacijų turėtojams tokių išlaidų.
Listingavimas	Emitentas siekia, kad Obligacijos būtų įtrauktos į First North skolos vertybinių popierių sąrašą ne vėliau kaip per 9 mėnesius nuo atitinkamo Etapo Obligacijų įsigaliojimo dienos.
Delspinigių dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju	0,02 %
Obligacijų platintojas	Bendrovė Obligacijas platina pati, sutarčių su platintojais nėra sudariusi.

Patikėtinis UAB „Audifina“

Obligacijų apskaitos tvarkytojas AB Artea bankas

Sertifikuotas patarėjas Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

8. Obligacijų išpirkimas prieš terminą

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

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

- Emitentas pažeidžia bet kurį iš Informaciniame dokumente nustatytų palūkanų mokėjimo terminų ir vėluoja išmokėti palūkanas Obligacijų savininkams ilgiau nei 10 (dešimt) darbo dienų;
- Emitentui inicijuojama bankroto ar likvidavimo procedūra;
- Areštuojamas visas Emitento turtas (ar esminė jo dalis) ir / ar nukreipiamas išieškojimas į jį ir toks areštas ar nukreipimas išieškoti nepanaikinami per 90 dienų;
- Emitentas iš esmės pažeidžia bet kurį kitą Informaciniame dokumente nustatytą įsipareigojimą arba pateikė iš esmės neteisingas garantijas ar patvirtinimus;
- Įvyksta Kryžminis pažeidimas. Kryžminiu pažeidimu laikomas atvejis, kai Emitentas nevykdo savo pareigos laiku mokėti palūkanas arba išpirkti obligacijas kitų Emitento išleistų obligacijų emisijų (toliau – **Kitų emisijų obligacijos**) obligacijų savininkams ir toks vėlavimas trunka ilgiau nei 10 (dešimt) darbo dienų bei sudaro daugiau kaip 50 000 EUR, arba Emitentas kitaip iš esmės pažeidžia su Kitų emisijų obligacijų savininkais sudarytų obligacijų pasirašymo sutarčių nuostatas.

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

9. Obligacijų savininkams suteikiamos teisės

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

Kiekvienam Obligacijos savininkui suteikiamos tokios pagrindinės teisės:

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

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

Obligacijos negali būti konvertuojamos į Emitento akcijas.

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

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

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

Obligacijų savininkai taip pat turi šias Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir 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 patikėtinui, kad Bendrovės padarytas pažeidimas yra neesminis, todėl nėra būtinybės imtis priemonių ginant Obligacijų savininkų teises;
- pritarti Bendrovės siūlomoms priimtųjų, bet neįvykdytųjų 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 patikėtinui pateikiama paraiška dėl susirinkimo šaukimo, o šis per 5 darbo dienas turi priimti sprendimą sušaukti susirinkimą.

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

10. Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų

(a) Dėl Obligacijų apskaitos

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

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

(b) Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

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

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

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

(c) Dėl sertifikuoto patarėjo

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

11. Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius

Emitento nuosavybės vertybiniai popieriai (informacija 2026-05-20 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 – paprastasias vardines akcijas.

Emitento skolos vertybiniai popieriai (paprastosios nekonvertuojamosios obligacijos)
(informacija 2026-05-20 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.
2023 m. spalio 15 d.	735 vnt.	735 000 Eur	10%	2026 m. spalio 15 d.
2023 m. gruodžio 20 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	10%	2026 m. birželio 20 d.
2024 m. vasario 10 d.	765 vnt.	765 000 Eur	10%	2026 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. vasario 10 d.	200 vnt.	200 000 Eur	10%	2026 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. kovo 12 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	10%	2027 m. birželio 10 d.
2024 m. gegužės 10 d.	1350 vnt.	1 350 000 Eur	10%	2027 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. 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.

Emitento akcininkų sąrašas (informacija 2026-05-20 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%

UAB „ERA CAPITAL“ akcininkų sąrašas (informacija 2026-05-20 duomenimis):

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

Iš viso:	13 454	100%
-----------------	---------------	-------------

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

12. Bendrovės valdomos įmonės (informacija 2026-05-20 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%	4 121 777,00 EUR	Skolų pirkimas ir išieškojimas
UAB Legal balance invest, įmonės kodas 306113214, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	2 500,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 2, įmonės kodas 306967225, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 3, įmonės kodas 307422217, adresas 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 Szcześna 26, 02-454 Varšuva, Lenkija	100%	113 000 PLN	Skolų pirkimas ir išieškojimas

13. Emitento valdymas

Emitento valdymo organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, kolegialus valdymo organas – valdyba, bei vienasmenis valdymo organas – direktorius. Valdybos narių, direktoriaus paskyrimo ir atšaukimo tvarka reglamentuojama Akcinių bendrovių įstatyme. Emitento valdybą sudaro 4 (keturi) nariai, kuriuos

renka visuotinis akcininkų susirinkimas 4 (ketverių) metų laikotarpiui. Šiuo metu paskirtos valdybos kadencijos pabaiga – 2027 m. kovo 20 d.

Valdyba

Evaldas Remeikis	Pirmininkas	Turintis daug verslo patirties, Evaldas yra įvairių bendrovių valdybų ir stebėtojų tarybų narys Lietuvoje bei Latvijoje. Aktyviai dalyvauja bendrovių, veikiančių technologijų ir finansų srityje, kūrime bei investavime į startuolius. Evaldas taip pat eina Bendrovės akcininkės, UAB „ERA Capital“, vadovo pareigas bei AB NEO Finance valdybos pirmininko pareigas, yra Lietuvos verslo angelų tinklo „LitBAN“ valdybos narys.
Arminas Sinkevičius	Narys	Iki 2016 metų Arminas ėjo Bendrovės vadovo pareigas. Šiuo metu, be dalyvavimo Bendrovės valdyboje, Arminas taip pat užima kelias valdymo organų pozicijas Lietuvoje veikiančiose įmonėse.
Vaidotas Pupalaigis	Narys	Suakapęs 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.
------------------------	-------------	---

14. Bendrovės veiklos apžvalga

14.1. Įmonės veiklos kryptys

(a) Skolų portfelių pirkimas

Tai yra pagrindinė įmonės veiklos kryptis. Per 2025 m. Lietuvoje ir Latvijoje investuota ~17.2 mEUR į skolų portfelių pirkimą (2024 – 15.6 mEUR; 2023 – 12.6 mEUR). Skolų portfeliai įsigijami mokant 10 – 70% kainą nuo reikalavimo teisės dydžio. Kaina nustatoma modeliuojant ateities pinigų srautus remiantis istoriniais išieškojimo duomenimis ir vadybinėmis prielaidomis. Prognozavimo laikotarpis – 15 metų. Bendrovei priimtina vidinė gražos 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 išteisminio išieškojimo, teismo, ir vykdymo procese esančių skolų priežiūros ir administravimo paslaugas. Įmonės pajamos iš šio segmento augo daugiau nei 47% lyginant 2025 ir 2024 metus (2025 – 1.6 mEUR; 2024 – 1.1 mEUR; 2023 – 0.8 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 41.9 mEUR. Projekto pajamos 2025 – 699 tūkst. EUR; 2024 – 724 tūkst. EUR; 2023 – 607 tūkst. EUR).

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

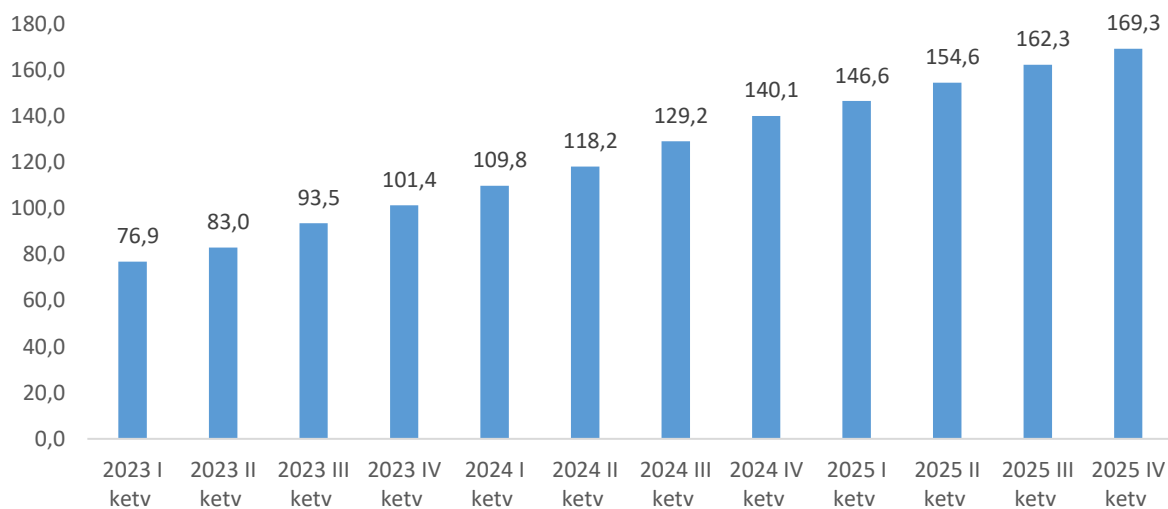
Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – virš 169.3 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 83 000. Per 2025 m. į skolų pirkimą įmonė investavo virš 17.2 mEUR. Per 2025 m. iš nupirktų skolų buvo išieškota virš 18.0 mEUR.

Metai	Įsigijimo kaina	Išieškojimai iki 2025	Gross Cash-on-cash rodiklis*	Ateities išieškojimai	Cash-on-cash rodiklis**
2016	367 663	1 684 532	4.58	56 848	4.74
2017	2 121 442	6 225 291	2.93	516 868	3.18
2018	1 997 177	4 096 556	2.05	642 616	2.37
2019	3 688 742	6 202 758	1.68	1 367 332	2.05
2020	4 518 939	7 279 275	1.61	3 669 328	2.42
2021	4 807 431	6 831 935	1.42	3 611 172	2.17
2022	7 625 672	8 314 867	1.22	9 883 875	2.52
2023	12 627 242	10 325 096	0.82	18 668 104	2.30
2024	16 495 394	8 043 180	0.49	33 656 498	2.53
2025	17 203 968	2 887 839	0.17	39 093 029	2.44
TOTAL	71 453 670	62 891 328	0.88	111 165 670	2.44

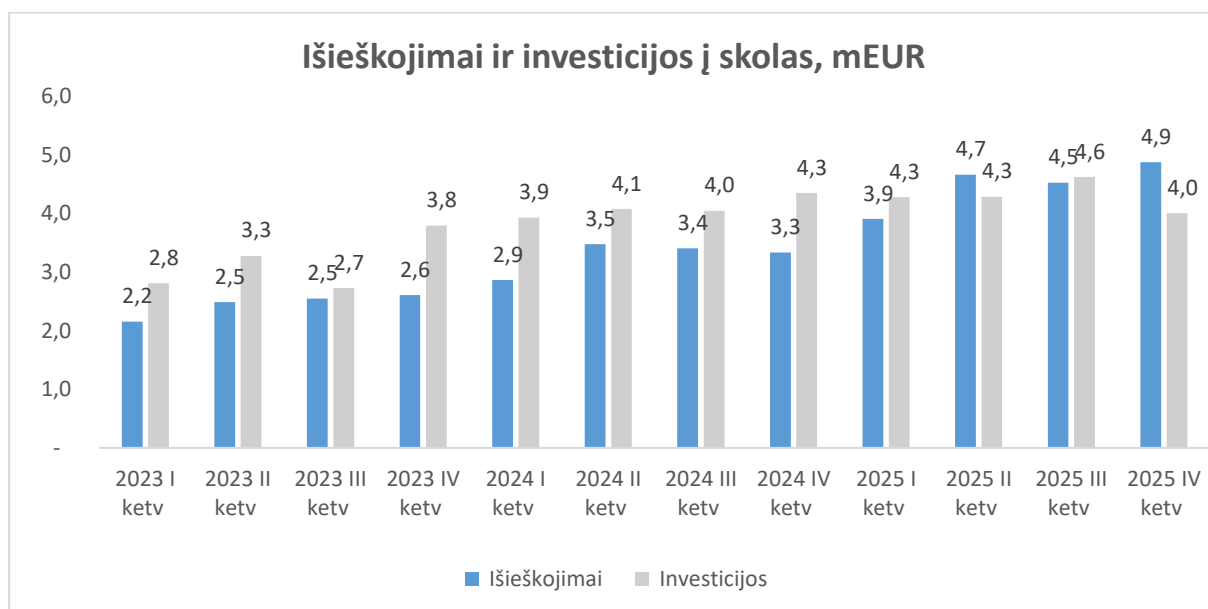
*Rodiklis rodo santykį tarp portfelių faktinių išieškojimų ir įsigijimo kainos.

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

Nupirktų portfelių reikalavimo teisė, mEUR



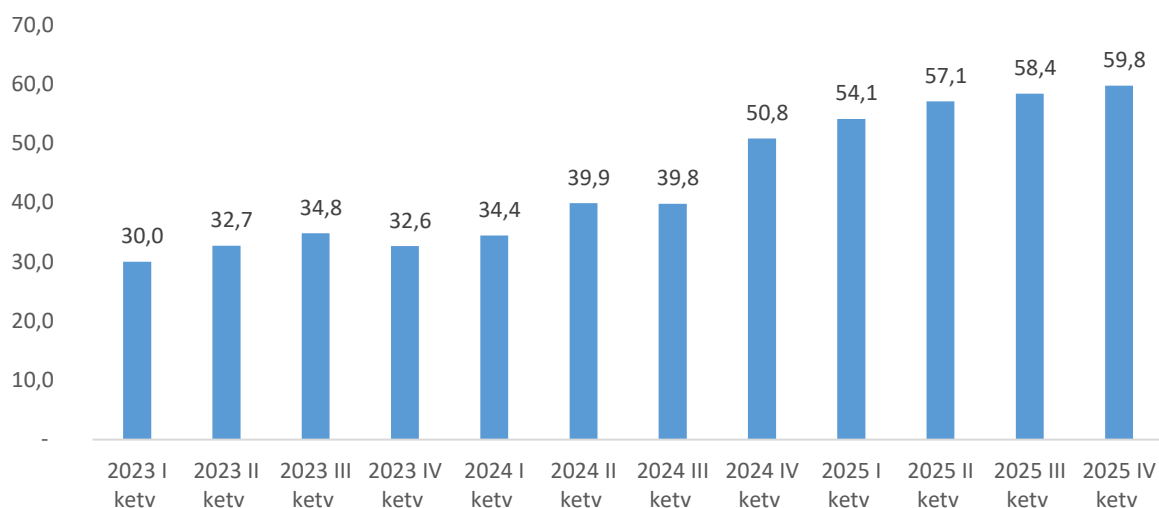
Išieškojimai ir investicijos į skolas, mEUR



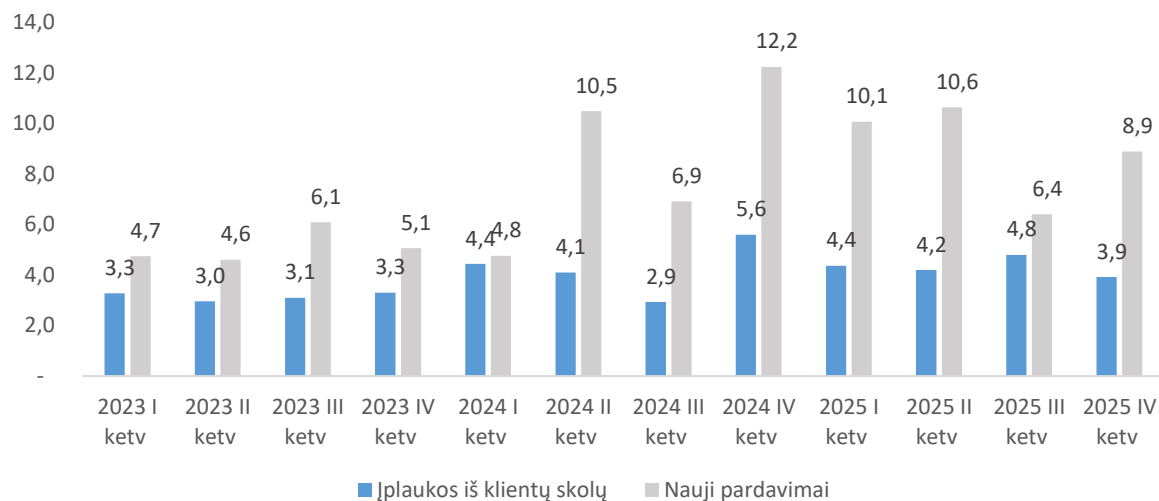
14.3. Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2025 m. duomenys)

Valdomas administruojamų reikalavimo teisių dydis – virš 59.8 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 45 000. Per 2025 m. klientai įmonei išieškojimui perdavė virš 36.0 mEUR skolų. Per 2025 m. iš klientų administruojamų skolų buvo išieškota virš 17.2 mEUR.

Klientų skolų reikalavimo teisė, mEUR



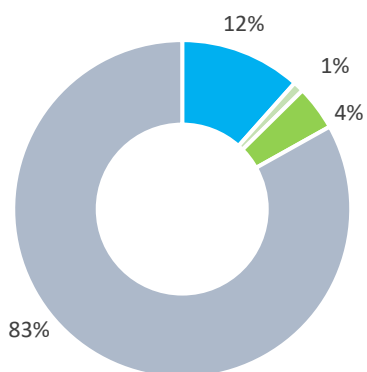
Įplaukos iš klientų skolų ir nauji perdavimai, mEUR



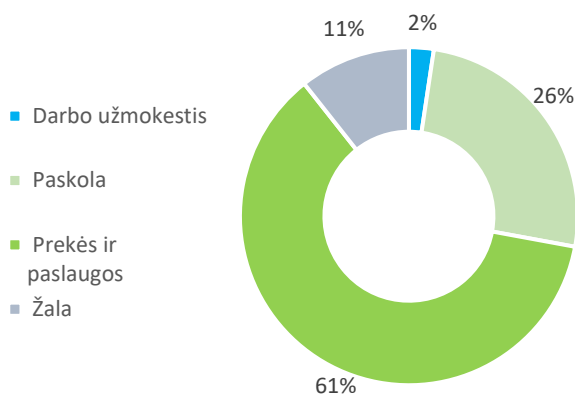
14.4. eSkolos.lt platformos apžvalga (2025 m. duomenys)

Valdomas bendras eSkolų projekto reikalavimo teisių dydis – virš 42.0 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 18 000. Per 2025 m. įmonė nupirko/perėmė išieškojimui virš 10.4 mEUR nominalios vertės skolų per eSkolos.lt platformą. Per 2025 m. eSkolos projekte išieškota virš 2.1 mEUR.

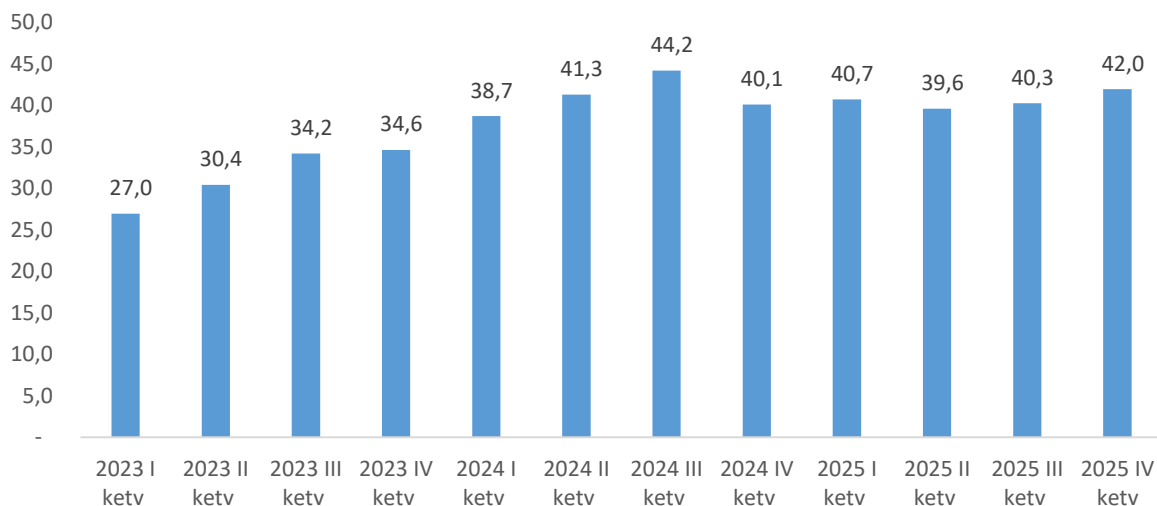
% nupirktų skolų, EUR



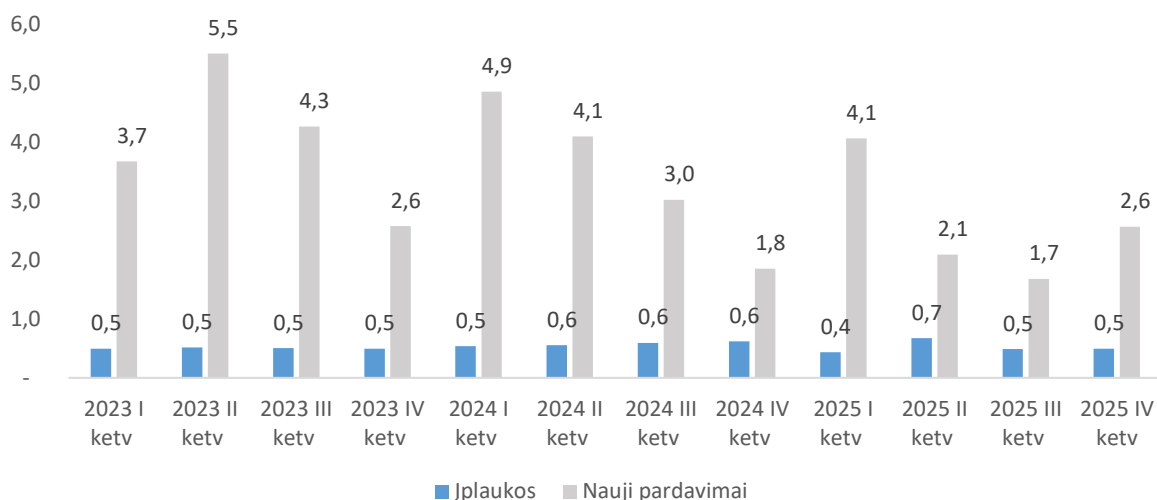
% už komisinį perleistų skolų, EUR



eskolos.lt platformos valdoma reikalavimo teisė, mEUR



Įplaukos iš eSkolos.lt skolų ir nauji pardavimai, mEUR

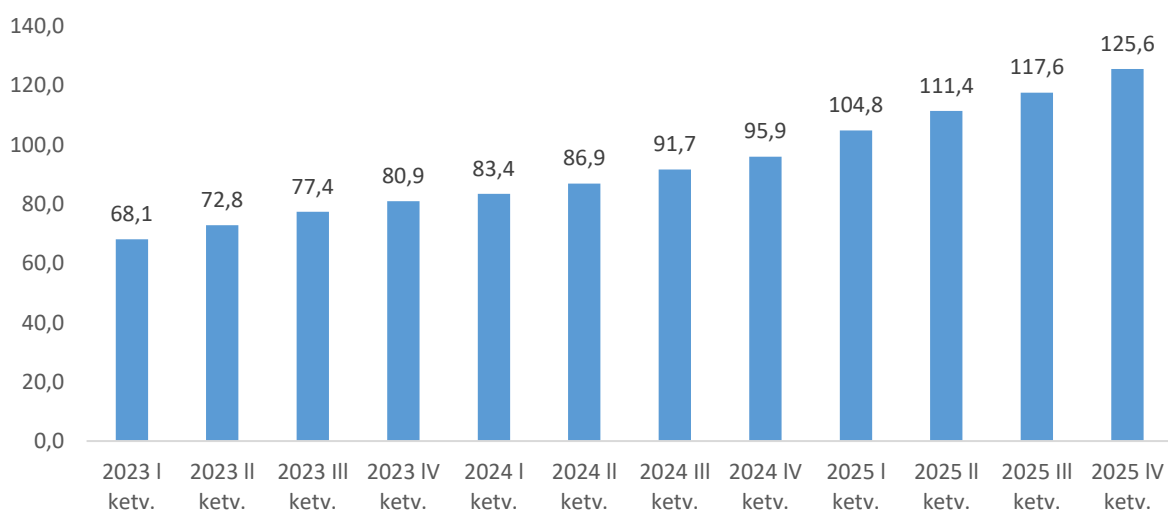


14.5. Verslo aplinka

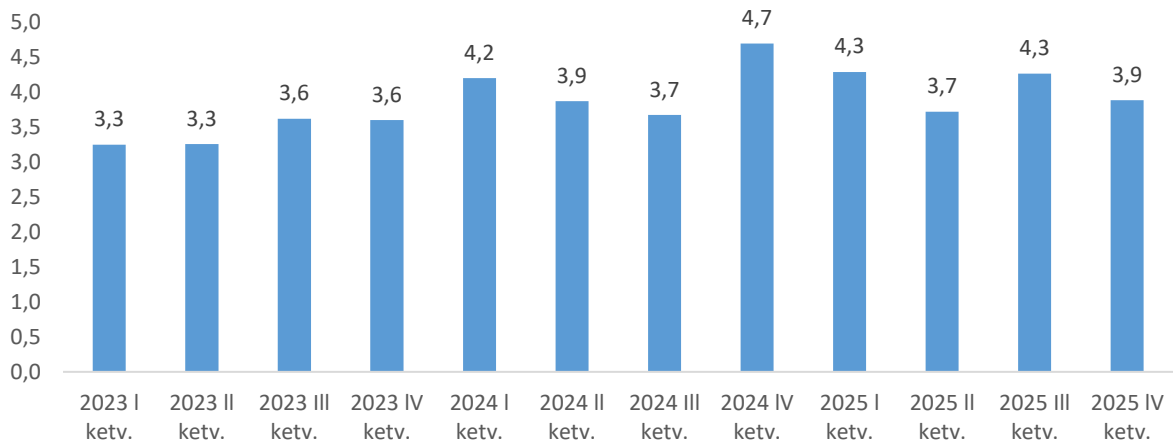
Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnį nemokių klientų skaičių. Lietuvos banko duomenimis*, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2025 m. sudarė 125.6 mEUR (31% daugiau nei prieš metus). Dėl ribotų resursų, finansų įstaigos labai dažnai atiduoda administruoti nemokius klientus skolų išieškojimo specialistams, o vėlesniame etape – skolas parduoda.

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

Vartojimo kreditų suma, DPD >90, mEUR



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

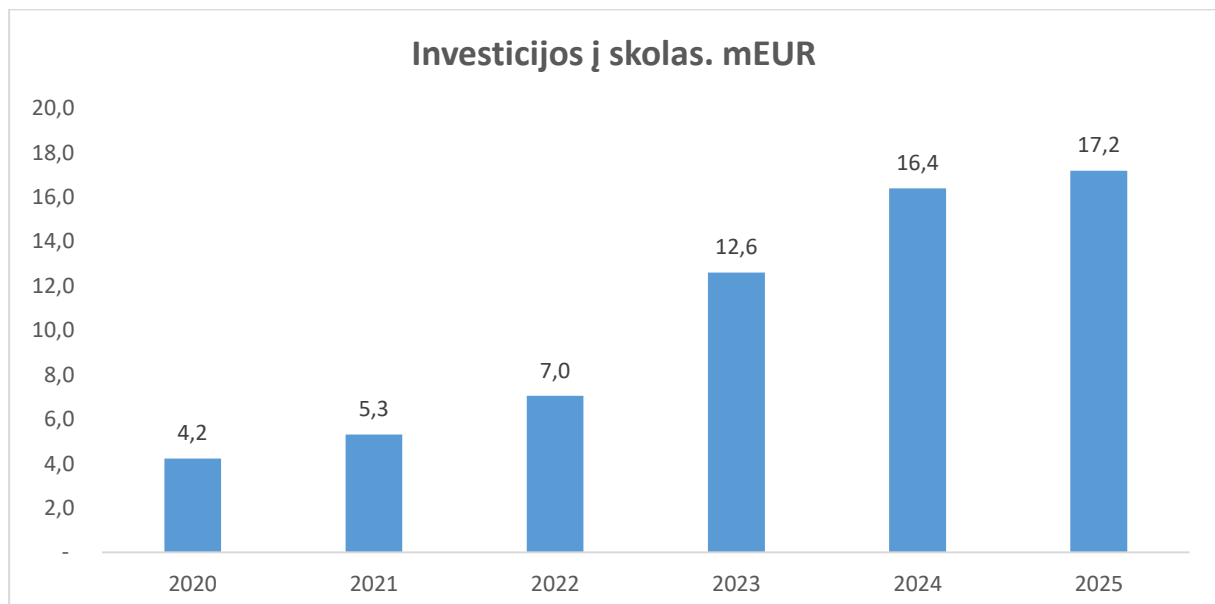


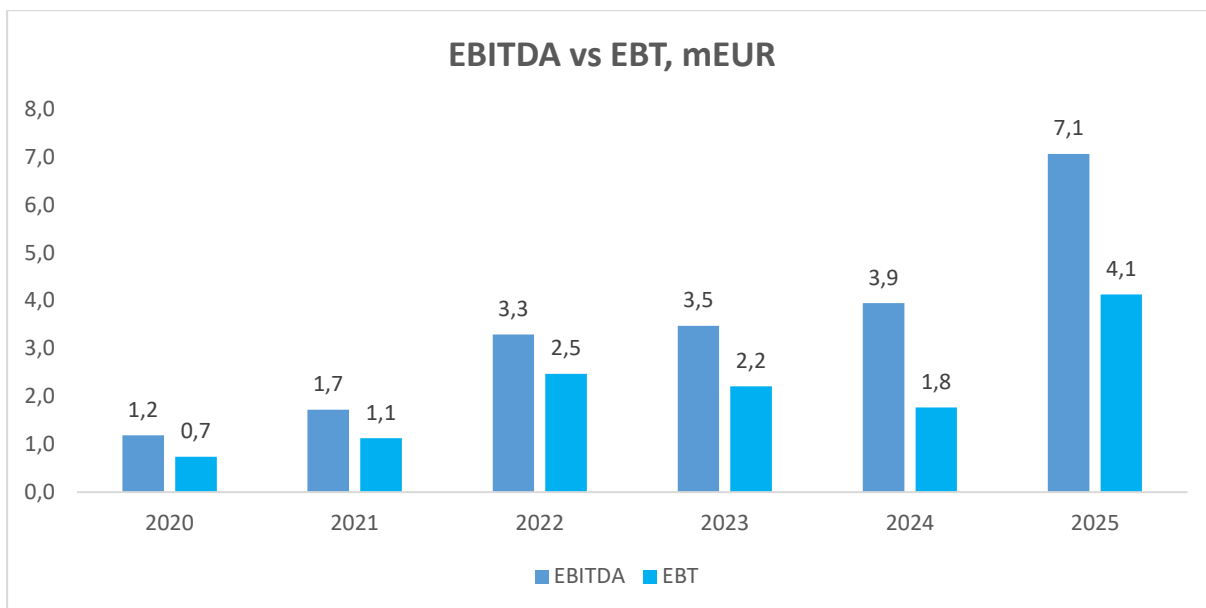
*Šaltinis: Lietuvos bankas. Ataskaita už 2025 m. Nuoroda: <https://www.lb.lt/lt/vkd-veiklos-rodikliai>.

14.6. Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos

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

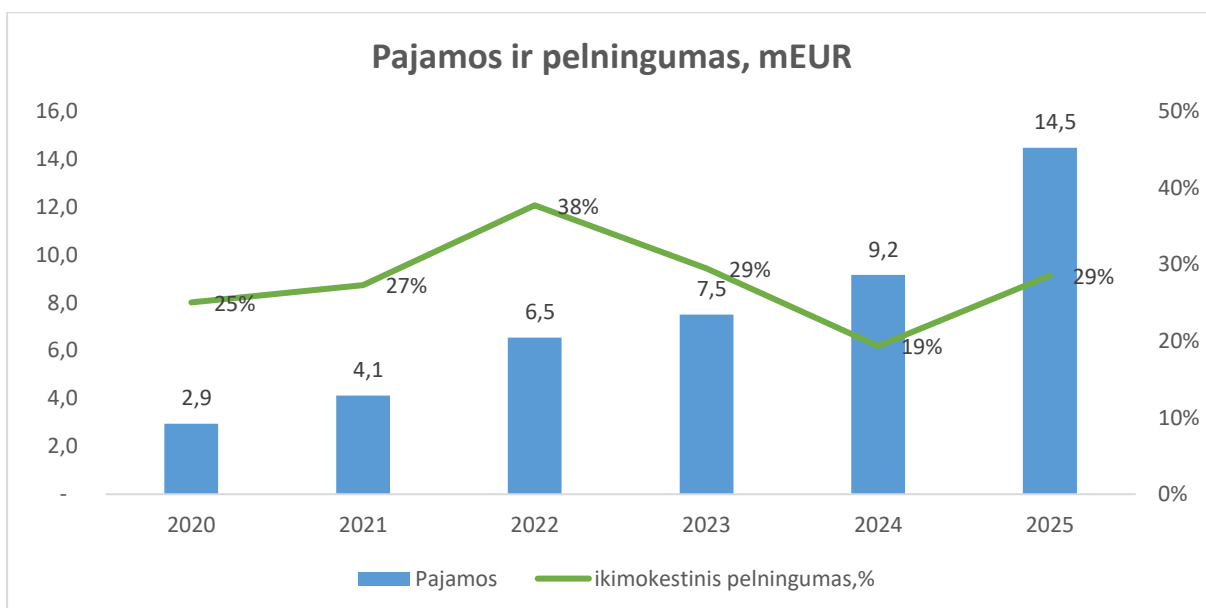
Investicijų į blogas skolas augimas ir didėjantis valdomų skolų portfelis lemia reikšmingai augančius įmonės rezultatus. Taipogi, įmonė surenka ženkliai daugiau įplaukų iš skolininkų nei yra suplanavusi, kas tiesiogiai įtakoja didesnius EBITDA ir ikimokestinio pelno skaičius.





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

EBT - pelnas prieš mokesčius.



15. Bendrovės finansinė būklė

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

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

Šiame Informaciniame dokumente pateikiamos nuorodos į audituotas Bendrovės metines finansines ataskaitas už laikotarpius, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d., 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. 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 teisminei ir vykdymo procesui, kurios auga didėjant valdomam skolų kiekiui.

Konsoliduoti finansiniai duomenys iš Pelno (nuostolio) ataskaitų:

Pelno (nuostolio) ataskaita, tūkst. Eur	2023	2024	2025
Pajamos	7 503	9 156	14 466
Metinis pokytis	14,7%	22,0%	58,0%
Pardavimo savikaina	1 064	1 482	2 853
Metinis pokytis	6,7%	39,2%	92,5%
Bendrasis pelnas	6 439	7 674	11 613
Metinis pokytis	16,1%	19,2%	51,3%
Bendrojo pelno marža	85,8%	83,8%	80,3%
Veiklos sąnaudos	2 970	3 740	4 564
EBITDA	3 468	3 935	7 049
EBITDA marža	46,2%	43,0%	48,7%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	2	136	239
EBIT	3 467	3 799	6 810
EBIT marža	46,2%	41,5%	47,1%
Palūkanų sąnaudos	1 256	2 028	2 679
Ikimokestinis pelnas	2 211	1 770	4 131
Ikimokestinio pelno marža	29,5%	19,3%	28,6%

Didžiausią dalį Bendrovės turte sudaro nupirkti skolų portfeliai, kurie yra apskaitomi naudojant amortizuotos savikainos ir efektyvios palūkanų normos metodą. Bendra nupirktų skolų portfelių vertė balanse 2025 m. – 51.4 mEUR. 2024 m. – 39.5 mEUR., 2023 m. – 28.1 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.

Konsoliduoti finansiniai duomenys iš balansų:

Balansas, tūkst. Eur	2023	2024	2025
Nematerialus turtas	430	560	826
Materialus turtas	28	78	65
Finansinis turtas	18 865	27 434	34 662
ILGALAIKIS TURTAS	19 322	28 073	35 553
Atsargos	32	36	23
Gautinos sumos	9 580	12 491	17 460
Kita	27	40	30
Pinigai ir jų ekvivalentai	821	2 139	758
TRUMPALAIKIS TURTAS	10 460	14 706	18 272
TURTAS	29 782	42 778	53 825
NUOSAVAS KAPITALAS	7 805	9 159	13 039
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	15 078	23 375	30 569
Kiti įsipareigojimai	617	849	1 154
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	15 695	24 225	31 723
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	4 393	6 701	6 057
Skolos tiekėjams	404	622	394
Kiti įsipareigojimai	1 484	2 071	2 613
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	6 282	9 394	9 063
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	29 782	42 778	53 825

* Audituotos finansinės ataskaitos už 2023, 2024 ir 2025 metus pateiktos Bendrovės svetainėje: <https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos>.

15.1. Bendrovės kapitalo struktūra

Privatūs investuotojai	98 990 500 EUR	27 015 000 EUR obligacijų forma 1 975 500 EUR paskolos
Akcininkų paskolos	50 000 EUR	50 000 EUR paskola iš UAB ERA Capital
Akcininkų investicijos	13 039 248 EUR	Nuosavas kapitalas

Duomenys pateikti 2025 m. gruodžio 31 d. datai.

Paskolos ir obligacijos dalinai yra užtikrintos įmonės turimų turtinių teisių (reikalavimo teisių) įkeitimu: užtikrintų įsipareigojimų suma 28 305 000 EUR, neužtikrintų įsipareigojimų suma 685 500 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.

15.2. Bendrovės finansiniai rodikliai

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

Nuosavybės koeficientas – nuosavo kapitalo santykis su turtu.

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

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

EBITDA padengimo koeficientas lygina EBITDA ir mokėtas palūkanas.

Pagrindiniai Bendrovės finansiniai rodikliai:

	2023	2024	2025
Finansinė skola, tūkst. Eur	19 471	30 076	36 626
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	18 650	27 937	35 867
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,63	0,65	0,67
Nuosavybės koeficientas	0,26	0,21	0,24
Grynoji finansinė skola / EBITDA	5,38	7,10	5,09
Palūkanų padengimo koeficientas	2,76	1,87	2,54
EBITDA padengimo koeficientas	2,76	1,94	2,63
Ikimokestinė turto grąža (ROA)	8,77%	4,88%	8,55%
Ikimokestinė nuosavybės grąža (ROE)	32,48%	20,87%	37,22%

15.3. Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis

Administracijos vadovai	2025.01.01 – 2025.12.31	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Per metus priskaičiuotos sumos (EUR), susijusios su darbo santykiais	99 006	86 246	74 629
Suteiktų paskolų suma	-	-	-
Suteiktų akcijų opcionų dalis	0.15%	0%	0,225%
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1	1

Valdybos ir stebėtojų tarybos nariai	2025.01.01 – 2025.12.31	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Per metus priskaičiuotos tantjemos	-	-	-
Suteiktų paskolų suma	-	-	-
Asmenų skaičius	4	4	4

Mokėtinos sumos	2025.01.01 – 2025.12.31	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai*	1 537 127	1 541 228	1 541 027
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės	305 771	955	543
Kiti susiję asmenys	42 663	30 936	32 282
Iš viso	1 885 561	1 573 179	1 573 852

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

Gautinos sumos	2025.01.01 – 2025.12.31	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	514	361	111 670
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės**	1 096 407	2 467 258	1 244 152
Kiti susiję asmenys	39 028	30 402	18 367
Iš viso	1 135 949	2 498 021	1 374 189

** Gautinos sumos iš dukterinių įmonių UAB Legal balance invest, UAB Legal balance invest 2 ir UAB Legal Balance invest 3 pagal sudarytas paskolos sutartis. Tai specialios paskirties dukterinės Bendrovės įmonės, skirtos investicijų pritraukimui iš išorės investuotojų paskolos sutarties pagrindu bei jungtiniam investavimui į reikalavimo

teisių portfelius. Tokio pobūdžio paskolos sutartyse nustatoma, kad paskolos Bendrovei ir išorės investuotojui gražinamos išimtinai tik iš reikalavimo teisių portfelio įplaukų. Už lėšų skolinimą Bendrovės dukterinė įmonė moka Bendrovei ir išorės investuotojui sutarto dydžio palūkanas, taip pat, sutarto dydžio premiją, mokamą po tam tikro laikotarpio pardavus reikalavimo teisių portfelį. Į gautinas sumas iš dukterinių įmonių taip pat yra įtraukiami avansiniai kapitalo didinimo įnašai dukterinei įmonei SIA Legal Balance.

Gautos pajamos	2025.01.01 – 2025.12.31	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	0	5 561	4 917
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės	101 340	87 811	30 098
Kiti susiję asmenys	137 780	100 386	81 444
Iš viso	239 120	193 758	116 459

Pirkimai	2025.01.01 – 2025.12.31	2024.01.01 – 2024.12.31	2023.01.01 – 2023.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	13 963	134 749	139 634
Patronuojanti įmonė	-	-	-
Dukterinės įmonės	8 333	2 952	2 036
Kiti susiję asmenys	302 696	50 858	69 506
Iš viso	324 992	188 559	211 176

16. Papildoma informacija

Pelno ir kitos naudos paskirstymo investuotojams politika

Emitentas neturi dividendų mokėjimo bei paskirstymo politikos.

Emitento vadovams ir darbuotojams mokamos ar skiriamos išmokos

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

Informacija apie teisinius ginčus

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

	Bendrovės finansiniams rezultatams ar turėtų būti atskleisti.
Informacija apie valdymo organų narių reputaciją	Emitentas neturi informacijos, kad Bendrovės valdymo organų nariai ar kiti su Bendrove susiję asmenys būtų patraukti kaltinamaisiais bylose dėl sukčiavimo ar kitokių ekonominių pažeidimų arba jiems per pastaruosius dvejus metus būtų taikyta atsakomybė už finansinių priemonių rinką reguliuojančių teisės aktų pažeidimus.
Reikšmingos sutartys	Emitentas nėra sudaręs jokių sutarčių (išskyrus įprastinės veiklos sutartis), kurios būtų ar galėtų būti reikšmingos arba kuriose būtų įtvirtinta nuostata, pagal kurią Emitentas turėtų kokią nors pareigą ar teisę, turinčią esminės reikšmės Emitento gebėjimui įvykdyti savo įsipareigojimus pagal Obligacijas.
Interesų (konfliktų) apibūdinimas	Emitentas patvirtina, kad nėra jokių interesų konfliktų, kurie būtų reikšmingi Obligacijų siūlymui, išskyrus tai, kad Patikėtiniui yra mokama už jų teikiamas paslaugas, susijusias su Obligacijomis.
Gero valdymo kodekso nuostatų taikymas	Emitentui nėra taikomos prekybos vietos nustatytos bendrovių gero valdymo kodekso nuostatos, kadangi Obligacijomis prekybos vietoje neprekiuojama.
Tarptautinių sankcijų laikymasis	Emitentas yra parengęs vidaus taisykles ir procedūras, siekdamas užkirsti kelią pinigų plovimui ir teroristų finansavimui bei laikytis tarptautinių sankcijų, ir imasi priemonių užtikrinti, kad jų būtų laikomasi.

17. Baigiamosios nuostatos

Informacijos teikimas	Informacija investuotojams teikiama Emitento interneto svetainėje https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos . Investuotojai gali kreiptis į Emitentą buveinės adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, tel. +370 700 800 72, el.p. info@legalbalance.lt .
Emitento auditorius	Grant Thornton Baltic, UAB.
Vieši dokumentai	Su šiuo Informaciniu dokumentu, su 2023 m., 2024 m. ir 2025 m. Emitento metiniais finansinių ataskaitų rinkiniais, metiniais pranešimais bei auditoriaus išvadomis galima susipažinti Emitento buveinėje adresu Žalgirio g. 90, Vilnius, Emitento darbo valandomis (nuo 8 val. iki 17 val.) arba Emitento svetainėje adresu: https://www.legalbalance.lt/verslui/investicijos .

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

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