

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ LEGAL BALANCE

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

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

2026 m. rugpjūčio mėn. 24 d.

Turinys

1.	Informacinis dokumentas	3
2.	Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo	5
3.	Informacinio dokumento santrauka	6
3.1.	Pagrindinė informacija apie Emitentą	6
3.2.	Pagrindinė informacija apie Obligacijas	6
3.3.	Įspėjimas dėl rizikų	7
4.	Informacija apie Emitentą	9
5.	Rizikos	9
5.1.	Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis	9
5.2.	Rizikos, susijusios su Emitentu	11
6.	Obligacijų išleidimo tikslas	12
7.	Obligacijų aprašymas.....	12
8.	Obligacijų išpirkimas prieš terminą.....	17
9.	Obligacijų savininkams suteikiamos teisės.....	17
10.	Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų	19
11.	Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius	20
12.	Bendrovės valdomos įmonės (informacija 2026-08-24 duomenimis):.....	22
13.	Emitento valdymas.....	22
14.	Bendrovės veiklos apžvalga.....	23
14.1.	Įmonės veiklos kryptys	23
14.2.	Skolų portfelio pirkimo apžvalga (2025 m. duomenys)	24
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	28
14.6.	Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos	29
15.	Bendrovės finansinė būklė	30
15.1.	Bendrovės kapitalo struktūra	32
15.2.	Bendrovės finansiniai rodikliai	33
15.3.	Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis	34
16.	Papildoma informacija.....	35
17.	Baigiamosios nuostatos	36

1. Informacinis dokumentas

Šiame informaciniame dokumente (toliau – **Informacinis dokumentas**) pateikiama pagrindinė informacija apie UAB Legal Balance (toliau – **Bendrovė** arba **Emitentas**) paprastųjų nekonvertuojamųjų, įkeitimu užtikrintų, 1 000 EUR nominalios vertės obligacijų, kurių bendra nominali vertė iki 8 000 000 EUR, išleidžiamų ne ilgesniam kaip 5 metų laikotarpiui, taikant iki 6,2 % palūkanų maržą plius 6 mėn. EURIBOR kintamą palūkanų normą (toliau – **Obligacijos** arba **Obligacijų emisija**), viešą siūlymą.

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

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

Šiuo Informaciniu dokumentu leidžiamą Obligacijų emisiją gali sudaryti vienas ar daugiau etapų (toliau kiekvienas atskirai – **Etapas**), paskelbus apie kiekvienam Etapui taikomas atitinkamas sąlygas galutinių sąlygų dokumente (toliau – **Galutinių sąlygų dokumentas**).

Obligacijų emisijos sąlygose yra numatyta, kad Obligacijos gali būti įtraukiamos į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos „First North“ Lietuvoje (toliau – **First North**) skolos vertybinių popierių sąrašą per 9 (devynis) mėnesius nuo Etapo Galutinių sąlygų dokumente nurodytos Obligacijų emisijos dienos.

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 išsamia ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksnio, susijusiu 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.

Prieš priimdamas sprendimą investuoti, investuotojas turi susipažinti su visu šiuo Informaciniu dokumentu, įskaitant rizikos veiksnius. Šis Informacinis dokumentas nėra ir negali būti suprantamas kaip rekomendacija ar patarimas investuoti į Obligacijas. Bendrovė neteikia rekomendacijų ar patarimų dėl Obligacijų įsigijimo. Siekdamas visapusiškai suvokti su Obligacijų įsigijimu susijusius privalumus bei rizikas, kiekvienas potencialus investuotojas turėtų kreiptis į savo finansų, teisės, verslo ar mokesčių konsultantus.

Šis Informacinis dokumentas parengtas 2026 m. rugpjūčio 24 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. Asmuo, nurodytas atsakingu už Informaciniame dokumente pateiktą informaciją, atlygina investuotojams žalą, patirtą dėl reikšmingo faktinių aplinkybių ir Informaciniame dokumente pateiktos informacijos neatitikimo ar neišsamumo, jei jis tai žinojo arba turėjo žinoti.

UAB Legal Balance direktorius

Marius Šlepetis

3. Informacinio dokumento santrauka

3.1. Pagrindinė informacija apie Emitentą

(a) Pagrindiniai Emitento duomenys

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

(b) Emitento pagrindinė veikla

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

(c) Emitento akcininkai

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

(d) Emitento vadovybė

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

3.2. Pagrindinė informacija apie Obligacijas

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

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

Emisijos (pasirašymo) kaina Emisijos (pasirašymo) kaina nurodoma atitinkamo Obligacijų platinimo Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

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

Palūkanų mokėjimo dažnumas Palūkanos mokamos kas ketvirtį. Konkrečios palūkanų mokėjimo dienos nurodomos kiekvieno Etapo Galutinių sąlygų dokumente. Jei kuri nors palūkanų mokėjimo diena yra ne darbo diena, palūkanų mokėjimas atidedamas iki kitos darbo dienos.

Obligacijų pasirašymo laikotarpis Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Pasirašymo laikotarpis nurodomas atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

Obligacijų paskirstymo investuotojams diena Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Obligacijų paskirstymo investuotojams diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

Atsiskaitymo už Obligacijas diena	Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo atsiskaitymo už Obligacijas diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.
Obligacijų emisijos diena	Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Obligacijų emisijos diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente..
Obligacijų išpirkimo data	Nustatoma konkrečiau Obligacijų platinimo Etapo atveju Galutinių sąlygų dokumente (bet kokiu atveju, ne ilgesniam nei 5 metai atitinkamam Obligacijų platinimo Etapui). 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
Pajamingumas	Toks pat, kaip taikoma palūkanų norma.
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, juridinio asmens kodas 125921757, adresas A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius.
Obligacijų apskaitos tvarkytojas	AB Artea bankas, juridinio asmens kodas 112025254, adresas Tilžės g. 149, Šiauliai.
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų profesinė bendrija Sorainen, juridinio asmens kodas 307503594, adresas Gedimino pr. 44A, Vilnius.

3.3. Įspėjimas dėl rizikų

Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika. Informaciniame dokumente pateikiama informacija apie rizikos veiksniai, kurie, Bendrovės nuomone, gali turėti įtaką Obligacijų vertei ir Bendrovės gebėjimui vykdyti finansinius įsipareigojimus. Ši informacija neturėtų būti laikoma išsamia ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksniais, 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.

Prieš priimdamas sprendimą investuoti, investuotojas turi susipažinti su visu šiuo Informaciniu dokumentu, įskaitant rizikos veiksnius. Šis Informacinis dokumentas nėra ir negali būti suprantamas kaip rekomendacija ar patarimas investuoti į Obligacijas. Bendrovė neteikia rekomendacijų ar patarimų dėl Obligacijų įsigijimo. Siekdamas visapusiškai suvokti su Obligacijų įsigijimu susijusius privalumus bei rizikas, kiekvienas potencialus investuotojas turėtų kreiptis į savo finansų, teisės, verslo ar mokesčių konsultantus.

Šis Informacinis dokumentas buvo parengtas 2026 m. rugpjūčio 24 d. ir galioja 12 mėnesių nuo jo paskelbimo dienos.

4. Informacija apie Emitentą

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

5. Rizikos

5.1. Rizikos, susijusios su išleidžiamomis Obligacijomis

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

(a) Užstato rizika

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

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

Emitentas neteikia garantijos, kad bus sukurta ar išlaikyta likvidi antrinė Obligacijų rinka arba kad Bendrovei pavyks sėkmingai įtraukti Obligacijas į „First North“ ar kitą prekybos vietą. Be to, Emitentas turi diskrecijos teisę priimti sprendimą nelistinguoti obligacijų, jei, jo vertinimu, tai neaktualu investuotojams gyventojų pajamų mokesčio taikymo prasme. Net ir įtraukus Obligacijas į prekybą, sandoriai gali būti reti, o prekybos apimtys – ribotos, dėl ko investuotojai gali susidurti su sunkumais parduodant Obligacijas iki jų išpirkimo termino arba būti priversti jas parduoti už reikšmingai mažesnę nei nominali ar įsigijimo kainą. Obligacijų kainai antrinėje rinkoje įtakos gali turėti įvairūs veiksniai, įskaitant likusį laiką iki išpirkimo, palūkanų normų pokyčius, neapmokėtų Obligacijų kiekį, Emitento finansinę būklę bei bendras ekonomines sąlygas.

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

(c) Palūkanų normos ir reinvestavimo rizika

Obligacijų palūkanos yra kintamos (iki 6,2 % marža + 6 mėn. EURIBOR), todėl jų vertė priklauso nuo rinkos palūkanų dinamikos. Kylant palūkanoms gali mažėti Obligacijų rinkos vertė, o mažėjant palūkanoms – investuotojas gali susidurti su reinvestavimo rizika, negalėdamas gauti analogiško pajamingumo.

(d) Teisinė ir reguliacinė (įskaitant mokesčių) rizika

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

(e) Išankstinio išpirkimo rizika

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

(f) Infliacijos rizika

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

(g) 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.

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

Obligacijų savininkų susirinkimų sprendimai yra privalomi visiems, net ir nedalyvavusiems ar prieštaravusiems investuotojams, todėl individualus investuotojas turi ribotą įtaką sprendimams. Be to,

Obligacijos gali būti netinkamos kai kuriems investuotojams dėl jų rizikos profilio, o Emitento mokėtini delspinigiai už vėlavimą yra santykinai riboti, kas gali ne pilnai kompensuoti patiriamą žalą.

5.2. Rizikos, susijusios su Emitentu

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

(a) Likvidumo ir nemokumo rizika

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

(b) Ekonominių ir geopolitinių svyravimų rizika

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

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

(c) Portfelio įsigijimo ir vertinimo rizika

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

(d) Teisinė ir reguliacinė rizika

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

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

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

(f) Personalo ir reputacijos rizika

Bendrovės veikla priklauso nuo kvalifikuotų darbuotojų, todėl jų kaita ar netinkamas elgesys (įskaitant piktnaudžiavimą, klaidas ar konfidencialios informacijos atskleidimą) gali neigiamai paveikti veiklos

rezultatus. Be to, neigiama reputacija dėl veiklos pobūdžio ar komunikacijos gali lemti klientų ir partnerių praradimą.

(g) Finansinių ataskaitų ir audito rizika

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

6. Obligacijų išleidimo tikslas

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

Iki 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

Lietuvos Respublika

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

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

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	Kiekvieno Obligacijų Etapo metu išplatintos Obligacijos registruojamos Nasdaq CSD ir joms suteikiamas ISIN kodas.
Vienos Obligacijos nominali vertė	1 000 EUR
Maksimali bendra Obligacijų emisijos nominali vertė	Iki 8 000 000 Eur
Obligacijų valiuta	EUR
Vienos Obligacijos kaina	Obligacijų kaina nurodoma konkrečia Obligacijų platinimo Etapo Galutinių sąlygų dokumente.
Pajamingumas	Toks pat, kaip taikoma palūkanų norma.
Obligacijų emisijos diena	Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Obligacijų emisijos diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.
Obligacijų pasirašymo laikotarpis	Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Pasirašymo laikotarpis nurodomas atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.
Obligacijų paskirstymo investuotojams diena	Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Obligacijų paskirstymo investuotojams diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.
Atsiskaitymo už Obligacijas diena	Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo atsiskaitymo už Obligacijas diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.
Obligacijų išleidimo pagrindas	Akcinių bendrovių įstatymas, Vertybinių popierių įstatymas ir kiti susiję teisės aktai.
Emitento sprendimas, kurio pagrindu išleidžiamos Obligacijos	Obligacijų siūlymas vykdomas vadovaujantis 2025 m. vasario 25 d. Emitento valdybos sprendimu Nr. 2025-02/3.
Obligacijų forma	Obligacijos išleidžiamos nematerialia forma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu, nematerialiųjų vertybinių popierių įtraukimą į įrašus ir apskaitą Lietuvoje vykdo Nasdaq CSD SE Lietuvos filialas, juridinio asmens kodas 304602060, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 29-1, Vilnius, Lietuva (toliau – Nasdaq CSD).

Už vertybinių popierių apskaitos tvarkymą atsakingas asmuo - AB Artea bankas.

Obligacijos laikomos galiojančiomis nuo jų registravimo Nasdaq CSD tvarkomame centriniame vertybinių popierių depozitoriume (t. y. nuo Obligacijų emisijos dienos) iki jų išpirkimo ir išregistravimo iš Nasdaq CSD tvarkomo centrinio vertybinių popierių depozitoriumo dienos (t. y. iki Galutinės išpirkimo dienos).

Obligacijų išpirkimo diena Kiekvieno Obligacijų platinimo Etapo Obligacijų išpirkimo diena nurodoma atitinkamame Galutinių sąlygų dokumente.

Obligacijų išpirkimo kaina Obligacijos išperkamos sumokant jų savininkams Obligacijų nominalią vertę ir Išpirkimo datai priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas. Teisę gauti Obligacijų nominalią vertę bei priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas turi asmenys, esantys Obligacijų savininkais, t. y. pagal Obligacijų turėtojų sąrašą, sudarytą Nasdaq CSD trys darbo dienos prieš atitinkamą mokėjimo dieną. Emitentas Obligacijas išpirks per Nasdaq CSD.

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

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

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

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

Užtikrinimo priemonės Užtikrinant Emitento įsipareigojimų išpirkti pasirašytas Obligacijas bei mokėti palūkanas tinkamą įvykdymą, Emitentas įkeis Emitento arba Emitento dukterinės įmonės (SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Marijas g. 2A, Ryga, Latvijos Respublika)

nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į Emitento ar Emitento dukterinės įmonės skolininkus Obligacijų savininkų naudai. Įkeičiamų reikalavimo teisių kiekis bus apskaičiuojamas taip, kad Emitento ar Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant šias teises (t.y. reikalavimo teisių įsigijimo kaina), sudarytų ne mažiau kaip 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Įkeitimas sudaromas vadovaujantis Lietuvos Respublikos arba Latvijos Respublikos teise, priklausomai nuo įkaito davėjo, ir įregistruojamas viešajame registre (Lietuvoje tai yra Lietuvos Respublikos Sutarčių ir teisių suvaržymų registras, Latvijoje – Latvijos Respublikos Komercinio įkeitimo registre) ne vėliau kaip per 120 kalendorinių dienų nuo atitinkamo Etapo Obligacijų galiojimo pradžios. Užtikrinimo priemonės sąlygos detalizuojamos kiekvieno Etapo Galutinių sąlygų dokumente.

Informacinio dokumento patvirtinimo dieną Obligacijų savininkų naudai Bendrovė yra įkeitusi Bendrovės ir jos dukterinės įmonės SIA Legal Balance (įmonės kodas 40203125480, registracijos adresas Marijas g. 2A, Ryga, Latvijos Respublika) nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į skolininkus pagal penkias įkeitimo sutartis, sudarytas 2025 m. birželio 11 d., 2025 m. liepos 8 d., 2025 m. rugpjūčio 28 d., 2026 m. vasario 20 d. ir 2026 m. kovo 10 d., kurios yra įregistruotos VĮ Registrų centras Sutarčių ir teisių suvaržymų registre (registracijos Nr. 30000153913575, 30000151456854, 30000160114803 ir 30000160612987) bei Latvijos Respublikos Komercinio įkeitimo registre (registracijos Nr. 61069/425171). Šiomis sutartimis įkeistų reikalavimo teisių portfelių įsigijimo savikaina sudarė daugiau kaip 4,3 mln. EUR, t. y. įkeistų reikalavimo teisių portfelių įsigijimo savikaina buvo ne mažesnė kaip 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės. Emitentui išplatinus kitas Obligacijų emisijos dalis pagal šį Informacinį dokumentą, bus atliekami papildomi Emitentui ar jo dukterinei įmonei priklausančių reikalavimo teisių įkeitimai.

Papildomai, Emitentas įsipareigoja užtikrinti, kad įkeičiamas turtas atitiks nurodytus reikalavimus iki Obligacijų išpirkimo dienos, t. y. įkeistas turtas bus peržiūrimas kas ketvirtį ir nustačius, jog įkeistas turtas nebeatitinka nustatytų kriterijų, Emitentas įsipareigoja Obligacijų savininkų naudai įkeisti papildomas reikalavimo teises per ne mažiau kaip 120 kalendorinių dienų nuo atitinkamo ketvirčio pabaigos.

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 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. Bendrovė turi teisę Obligacijų nelistinguoti, jeigu tai Obligacijų savininkams yra arba tampa neaktualu gyventojų pajamų mokesčio taikymo prasme.
Nesėkmingo Obligacijų siūlymo pasekmės	Jeigu iki Bendrovės direktoriaus nustatytos atitinkamo Etapo Obligacijų galiojimo pradžios bus išplatintos (t.y. pasirašytos ir apmokėtos) ne visos Etape siūlomos Obligacijos ir išplatintų Obligacijų skaičius bus mažesnis nei minimalus Obligacijų skaičius, kuris turi būti išplatintas, kad Etapas būtų laikomas įvykdytu (nustatomas Galutinių sąlygų dokumente), atitinkamo Etapo Obligacijų platinimas bus laikomas neįvykusi ir bus anuluotas. Tokio anuliovimo atveju visos Obligacijų pasirašymo sutartys bus automatiškai be atskiro šalių valios išreiškimo laikomos nutrauktomis ir netekusiomis galios. Bendrovė pavedimu grąžins investuotojui visą įmokėtą sumą per 7 dienas nuo paskutinės Obligacijų apmokėjimo dienos, nustatytos Galutinių sąlygų dokumente.
Platinimo anuliavimas	Bendrovė turi teisę vienašaliu sprendimu dėl bet kokių priežasčių anuluoti, atšaukti ir/arba sustabdyti Obligacijų siūlymą iki Galutinių sąlygų dokumente nustatyto Obligacijų platinimo laikotarpio pabaigos. Bendrovei pasinaudojus teise anuluoti ar atšaukti konkretaus Etapo Obligacijų platinimą, visos Obligacijų pasirašymo sutartys bus automatiškai be atskiro šalių valios išreiškimo laikomos nutrauktomis ir netekusiomis galios. Bendrovė pavedimu grąžins investuotojui visą sumokėtą Emisijos kainą per 7 dienas nuo sprendimo anuluoti ar atšaukti Obligacijų emisiją sprendimo priėmimo dienos.
Delspinigių dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju	0,02 %
Obligacijų platintojas	Bendrovė Obligacijas platina pati, sutarčių su platintojais nėra sudariusi.
Patikėtinis	UAB Audifina, juridinio asmens kodas 125921757, adresas A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius.

Obligacijų apskaitos tvarkytojas AB Artea bankas, juridinio asmens kodas 112025254, adresas Tilžės g. 149, Šiauliai.

Sertifikuotas patarėjas Advokatų profesinė bendrija Sorainen, juridinio asmens kodas 307503594, adresas Gedimino pr. 44A, Vilnius.

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 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 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 priimtų, bet neįvykdytų įsipareigojimų Obligacijų savininkams vykdymo priemonėms;

- nustatyti, kokią informaciją periodiškai arba Obligacijų savininkų prašymu Obligacijų savininkų patikėtinis privalo teikti Obligacijų savininkų susirinkimams, taip pat šios informacijos pateikimo tvarką;
- Obligacijų savininkų susirinkimas gali spręsti ir kitus su Obligacijų savininkų interesų gynimu susijusius klausimus.

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

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

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

10. Bendrovės sudarytos sutartys dėl Obligacijų

(a) Dėl Obligacijų apskaitos

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

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

(b) Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

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

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

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

(c) Dėl sertifikuoto patarėjo

Bendrovė 2025 m. spalio 27 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su Advokatų profesine bendrija Sorainen (kodas 307503594, buveinė Gedimino pr. 44A, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 852685040, el. paštas lithuania@sorainen.com) *inter alia* dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų teikimo Bendrovei iki pirmos Obligacijų listingavimo First North skolos vertybinių popierių sąrašė dienos.

11. Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius

Emitento nuosavybės vertybiniai popieriai (informacija 2026-07-14 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 2026-08-24 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.
2024 m. kovo 12 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	10%	2027 m. birželio 10 d.
2024 m. gegužės 10 d.	1350 vnt.	1 350 000 Eur	10%	2027 m. rugpjūčio 10 d.
2024 m. balandžio 10 d.	1500 vnt.	1 500 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2027 m. spalio 10 d.
2024 m. rugpjūčio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. sausio 10 d.
2024 m. lapkričio 10 d.	2000 vnt.	2 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. liepos 10 d.
2025 m. sausio 10 d.	500 vnt.	500 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2026 m. gruodžio 10 d.
2024 m. gruodžio 10 d.	2250 vnt.	2 250 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. balandžio 10 d.
2025 m. birželio 10 d.	1000 vnt.	1 000 000 Eur	8,2%	2027 m. rugsėjo 10 d.
2025 m. balandžio 10 d.	3000 vnt.	3 000 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2028 m. spalio 10 d.
2025 m. kovo 10 d.	2150 vnt.	2 150 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2029 m. sausio 10 d.
2025 m. lapkričio 10 d.	3315 vnt.	3 315 000 Eur	6,2% + 6m EURIBOR	2029 m. gegužės 10 d.

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

Emitento akcininkų sąrašas (informacija 2026-08-24 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 2026-08-24 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 2026-08-24 duomenimis):

Įmonė	Bendrovės valdomų akcijų ir balsavimo teisių dalis	Įstatinis kapitalas	Pagrindinė veikla
SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Marijas g. 2A, LV-1039, Ryga, Latvija	100%	12 841 777,00 EUR	Skolų pirkimas ir išieškojimas
UAB Legal balance invest, įmonės kodas 306113214, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	2 500,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 2, įmonės kodas 306967225, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 3, įmonės kodas 307422217, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
UAB Legal balance invest 4, įmonės kodas 307614954, adresas Žalgirio g. 90-100, Vilnius, Lietuva	100%	1 000,00 EUR	Skolų portfelių valdymas
Legal Balance sp. z o.o., įmonės kodas 0001028298, adresas 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, kūrimo bei investavime į startuolius. Evaldas taip pat eina Bendrovės akcininkės, UAB „ERA Capital“, vadovo pareigas bei AB NEO Finance valdybos pirmininko pareigas.
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 ikiteisminio išieškojimo, teisminio, 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)

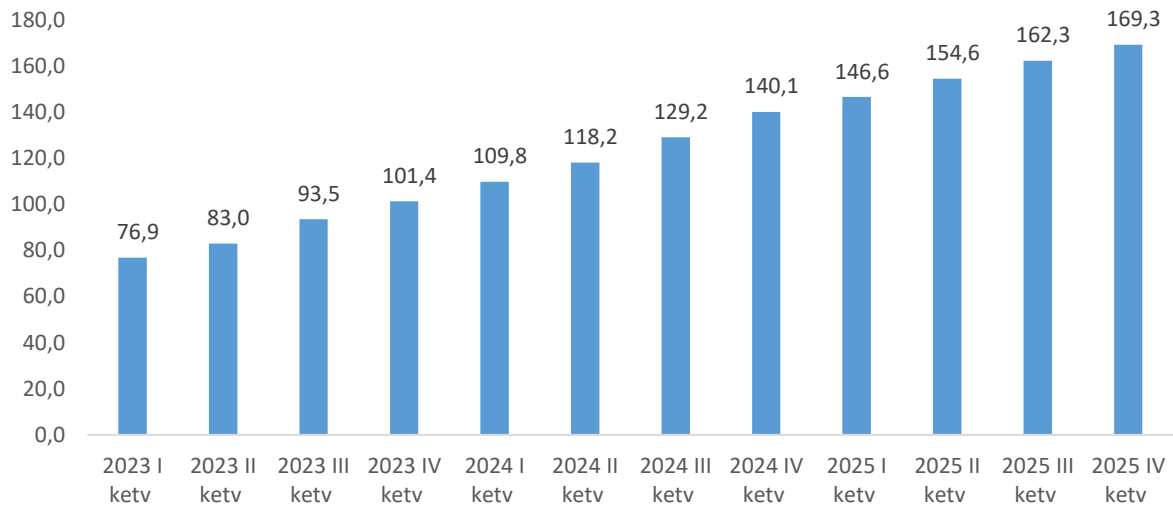
Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – virš 169.3 mEUR. Valdomas skolininkų bylų kiekis – virš 83 000. Per 2025 m. į skolų pirkimą įmonė investavo virš 17.2 mEUR. Per 2025 m. iš nupirktų skolų buvo išieškota virš 18.0 mEUR.

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

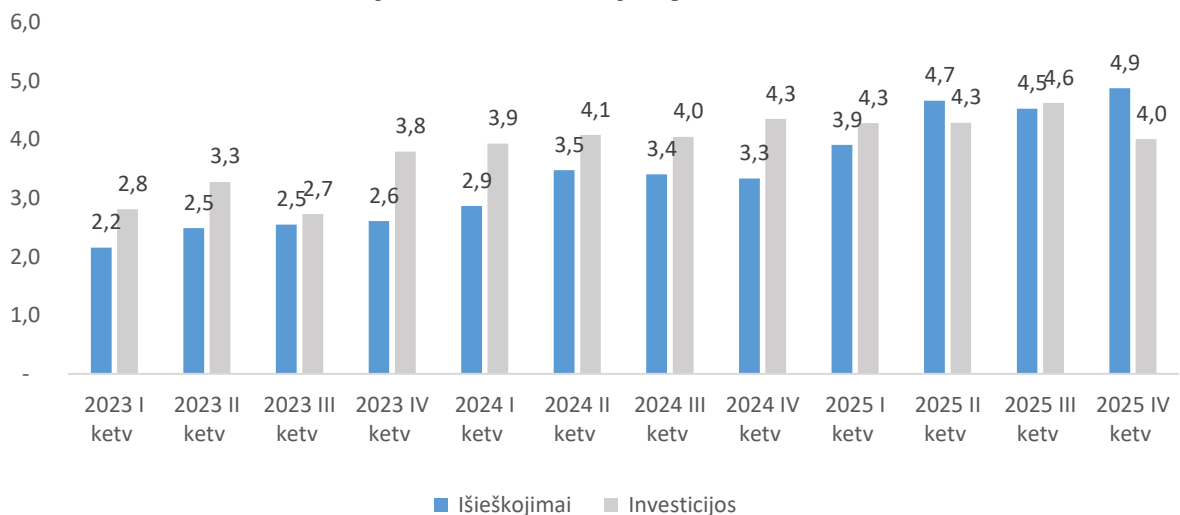
*Rodiklis rodo santykį tarp portfelių faktinių išieškojimų ir įsigijimo kainos.

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

Nupirktų portfelių reikalavimo teisė, mEUR



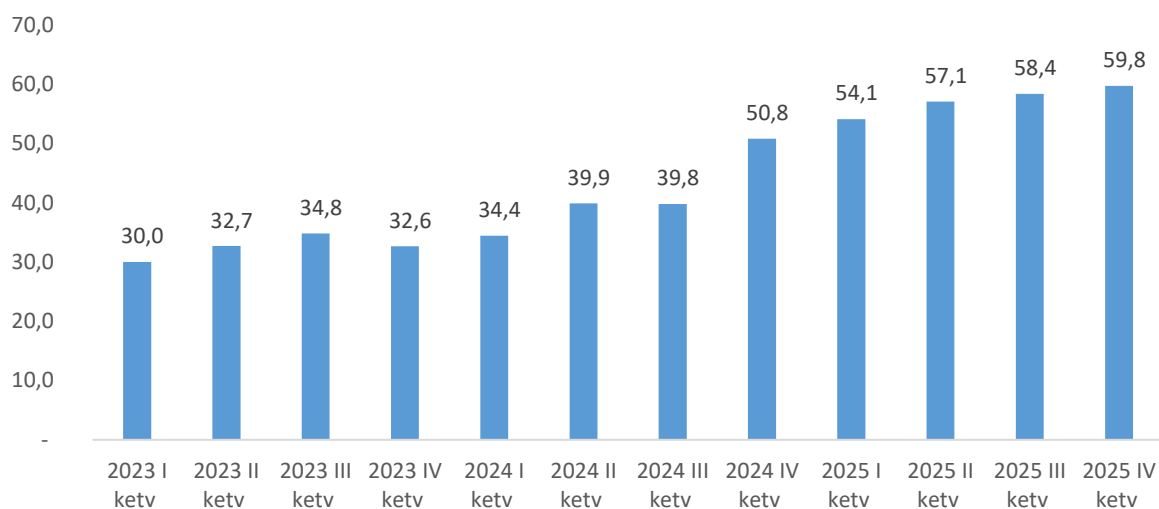
Išieškojimai ir investicijos į skolas, mEUR



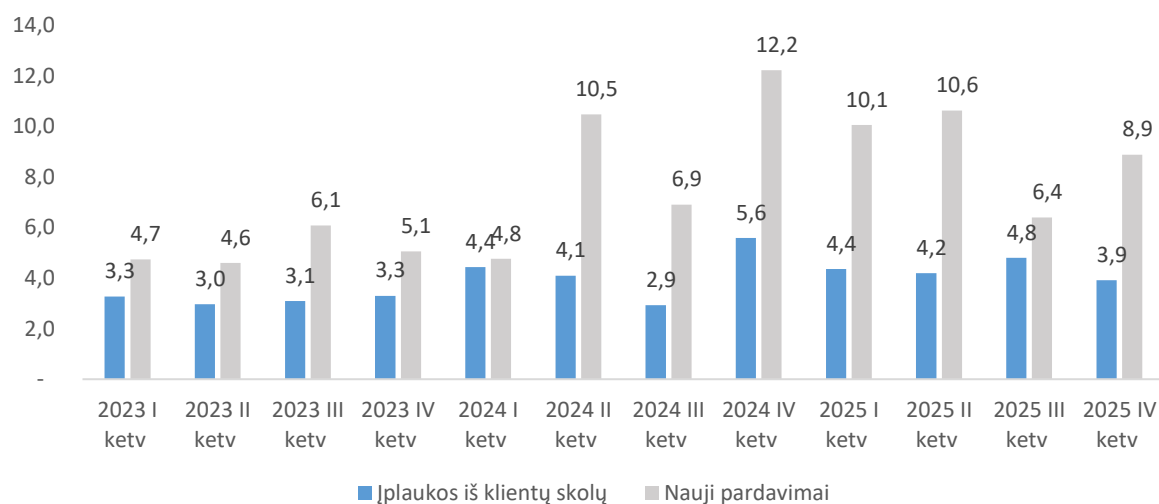
14.3. Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga (2025 m. duomenys)

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



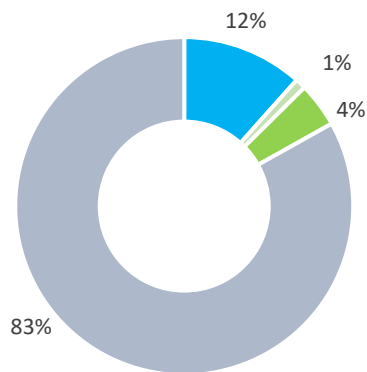
Įplaukos iš klientų skolų ir nauji pardavimai, mEUR



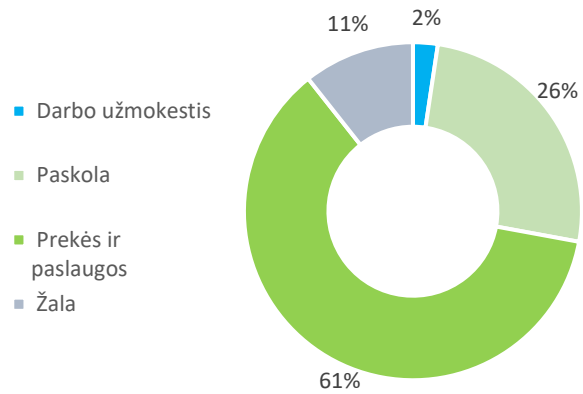
14.4. eSkolos.lt platformos apžvalga (2025 m. duomenys)

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.

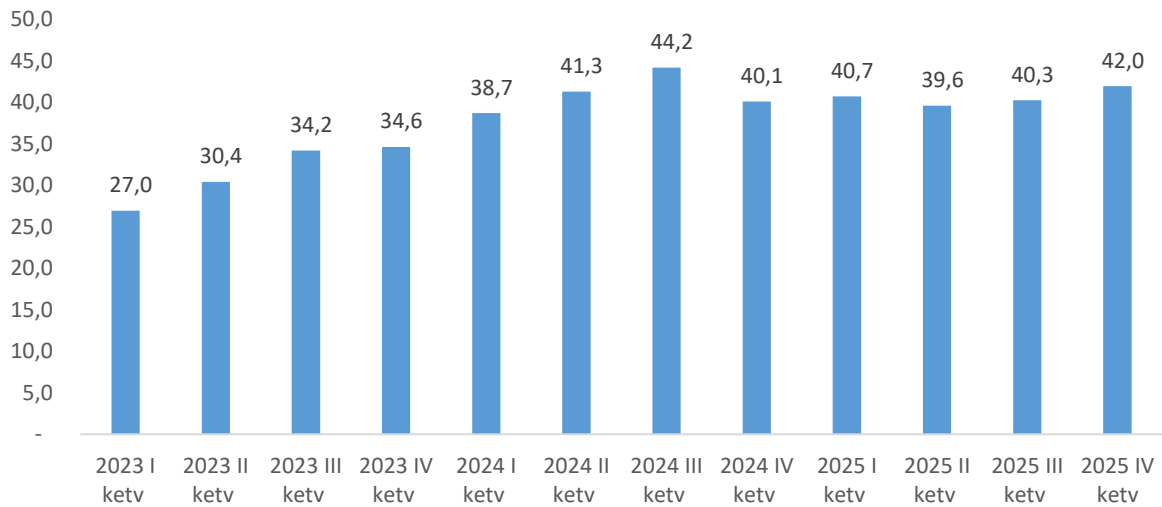
% nupirktų skolų, EUR



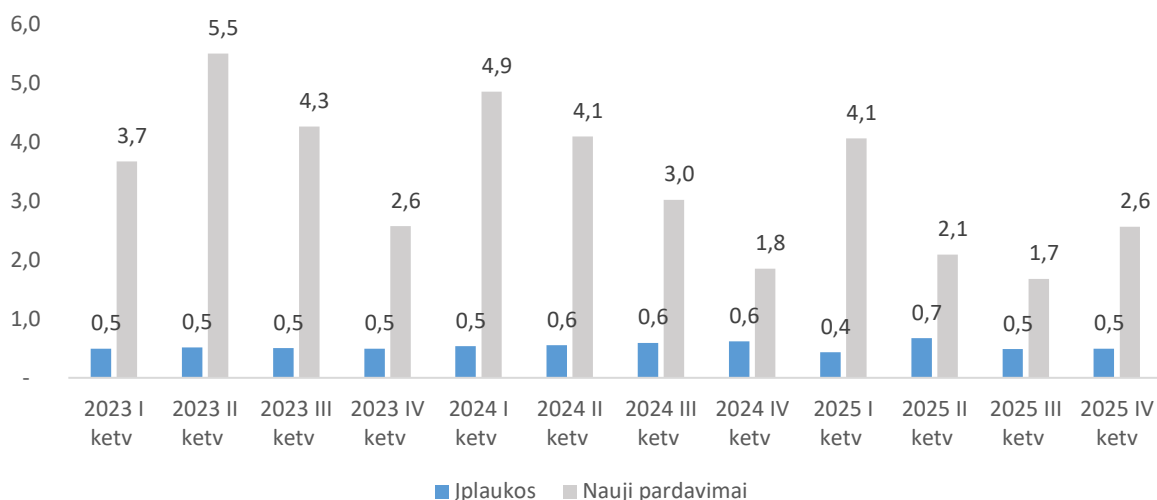
% už komisinį perleistų skolų, EUR



eskolos.lt platformos valdoma reikalavimo teisė, mEUR



Įplaukos iš eSkolos.lt skolų ir nauji pardavimai, mEUR

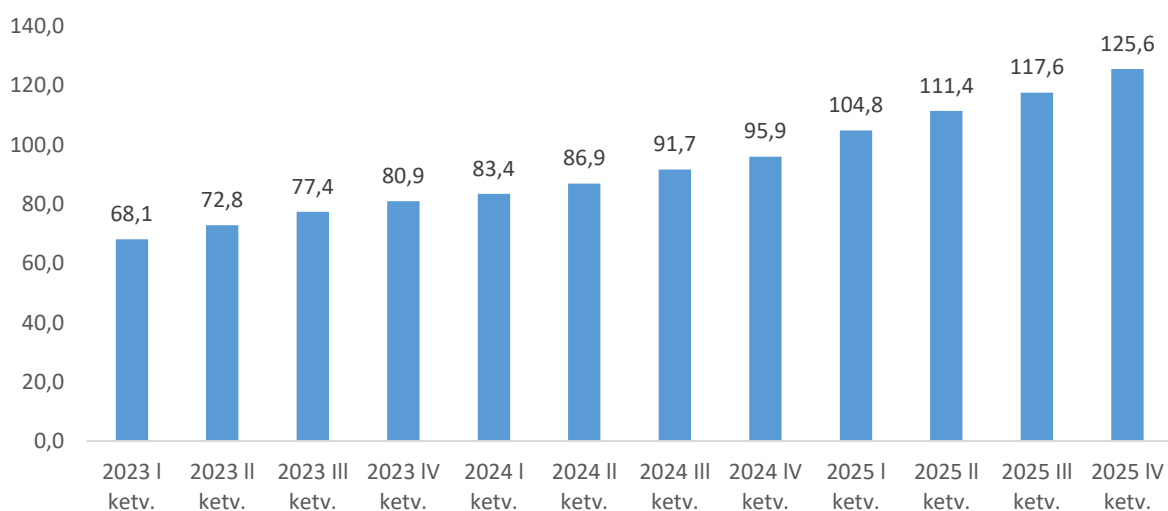


14.5. Verslo aplinka

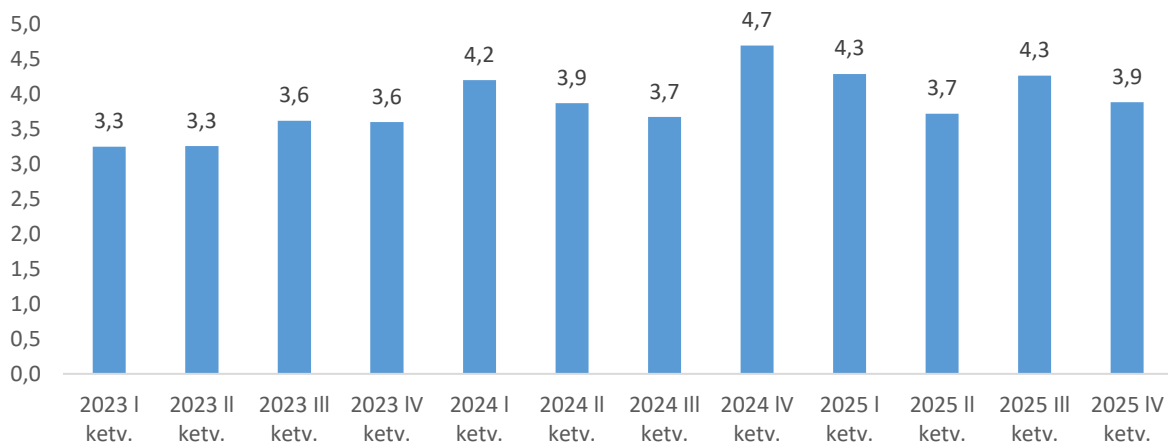
Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnę nemokių klientų skaičių. Lietuvos banko duomenimis*, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2025 m. sudarė 125.6 mEUR (31% daugiau nei prieš metus). Dėl ribotų resursų, finansų įstaigos labai dažnai atiduoda administruoti nemokus klientus skolų išieškojimo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

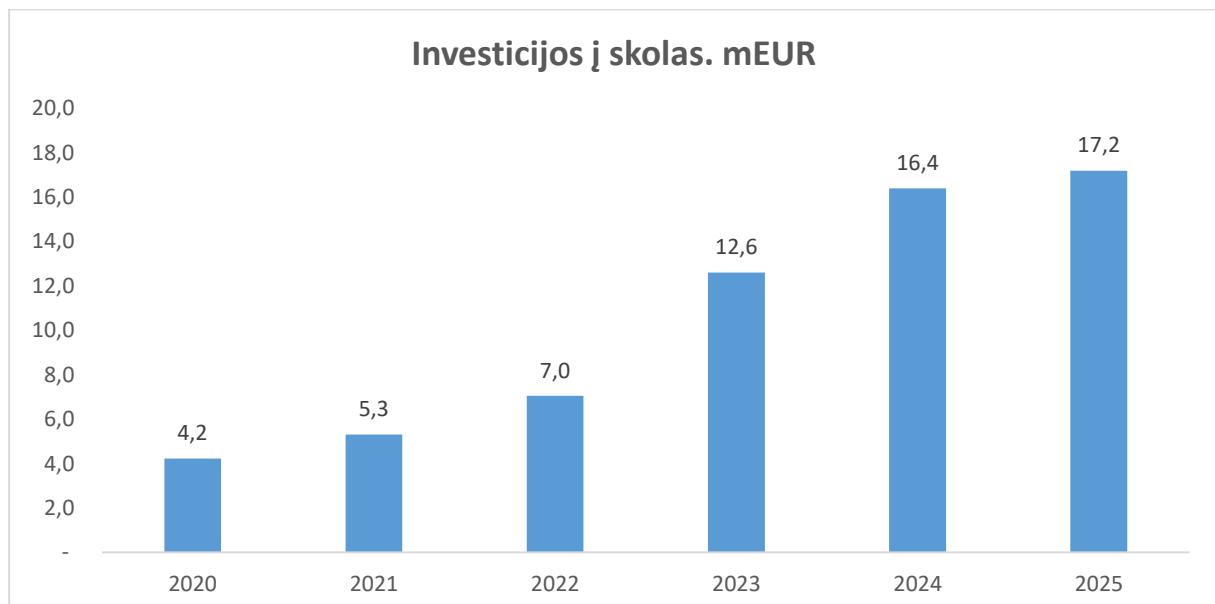


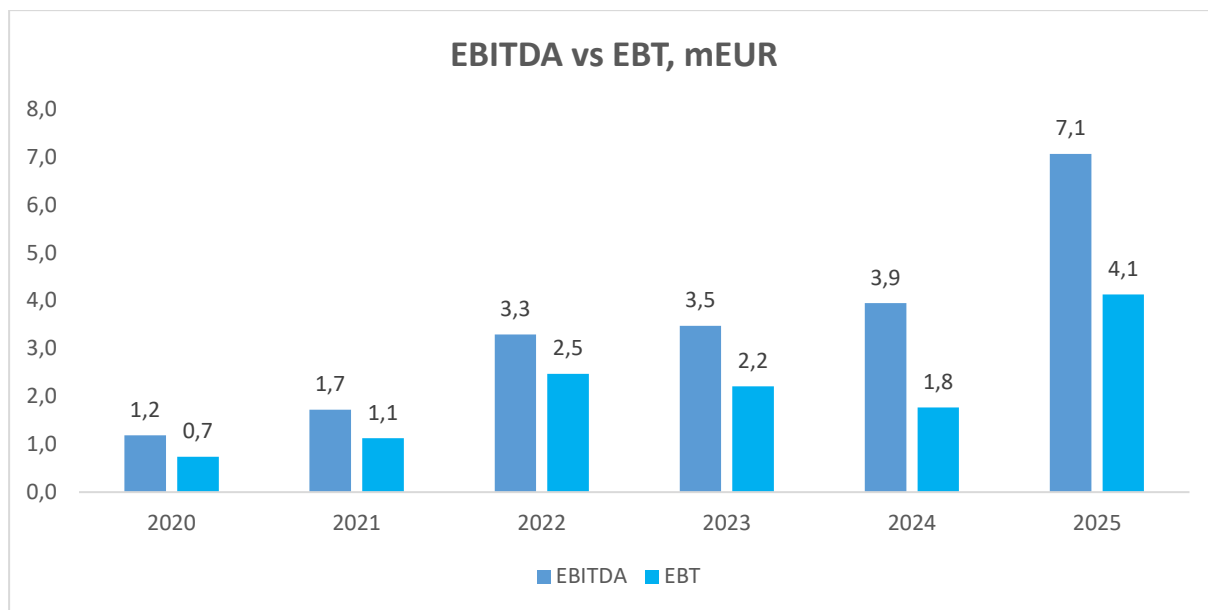
*Šaltinis: Lietuvos bankas. Ataskaita už 2025 m. Nuoroda: <https://www.lb.lt/lt/vkd-veiklos-rodikliai>.

14.6. Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos

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

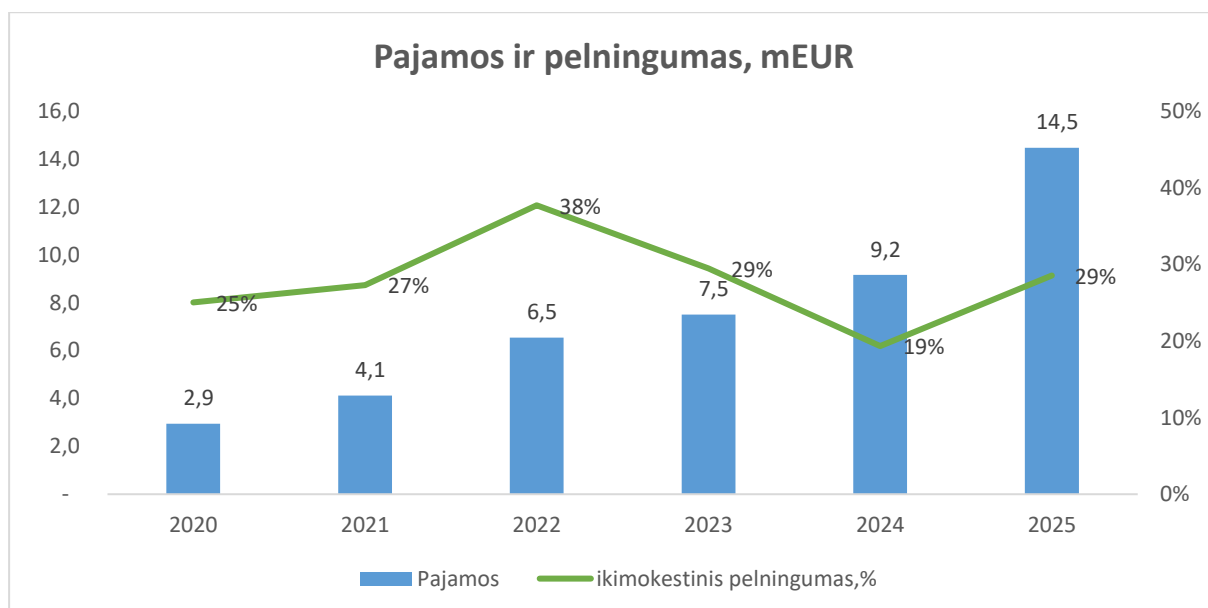
Investicijų į blogas skolas augimas ir didėjantis valdomų skolų portfelis lemia reikšmingai augančius įmonės rezultatus. Taipogi, įmonė surenka ženkliai daugiau įplaukų iš skolininkų nei yra suplanavusi, kas tiesiogiai įtakoja didesnius EBITDA ir ikimokestinio pelno skaičius.





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 mažesnį 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 TURTA	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 TURTA	10 460	14 706	18 272
TURTA	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, taip pat neaudituotos 2026 metų pirmo pusmečio finansinės ataskaitos 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 sukaupytų palūkanų.

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

Bendrovė skolindamasi kapitalo rinkose išlaiko 20% nuosavybės koeficiento rodiklį.

15.2. Bendrovės finansiniai rodikliai

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

Nuosavybės koeficientas – nuosavo kapitalo santykis su turtu.

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

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

EBITDA padengimo koeficientas lygina EBITDA ir mokėtas palūkanas.

Pagrindiniai Bendrovės finansiniai rodikliai:

	2023	2024	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 grąžinamos išimtinai tik iš reikalavimo teisių portfelio įplaukų. Už lėšų skolinimą Bendrovės dukterinė įmonė moka Bendrovei ir išorės investuotojui sutarto dydžio palūkanas, taip pat, sutarto dydžio premiją, mokamą po tam tikro laikotarpio pardavus reikalavimo teisių portfelį. Į gautinas sumas iš dukterinių įmonių taip pat yra įtraukiami avansiniai kapitalo didinimo įnašai dukterinei įmonei SIA Legal Balance.

Gautos pajamos	2025.01.01 – 2025.12.31	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, ir 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 neprekiaujama.

Tarptautinių sankcijų laikymasis

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

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.