

OBLIGACIJŲ EMISIJOS INFORMACINIS DOKUMENTAS (BENDROVĖS APRAŠYMAS)

UAB LEGAL BALANCE

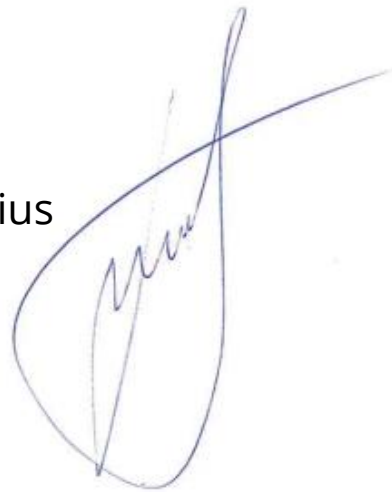


Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo

Aš, Marius Šlepetis, kaip atsakingas asmuo patvirtinu, kad mano žiniomis, šiame Informaciniame dokumente pateikta informacija atitinka tikrovę, jokia svarbi informacija nebuvo praleista ir ėmiausi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti. Emitentas patvirtina, kad, Emitento nuomone, apyvartinio kapitalo pakanka esamiems emitento kreditorių reikalavimams patenkinti.

Emitento direktorius

Marius Šlepetis



Informacinis dokumentas

Šiame informaciniame dokumente (toliau – **Informacinis dokumentas**) pateikiama pagrindinė informacija apie UAB Legal Balance (toliau – **Bendrovė** arba **Emitentas**) leidžiamas nematerialias obligacijas (toliau – **Obligacijos** arba **Obligacijų emisija**).

Šis Informacinis dokumentas nėra laikomas vertybinių popierių prospektu, kaip jis apibrėžtas Reglamente Nr. 2017/1129, ir jis nėra patvirtintas Lietuvos banko.

Obligacijų siūlymo prospektas nerengiamas, vadovaujantis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 5 str. 2 d. 2 p. Šis Informacinis dokumentas parengtas pagal AB Nasdaq Vilnius patvirtintas „Alternatyviosios vertybinių popierių rinkos First North Lietuvoje taisyklės“ (toliau – **Nasdaq First North rinkos taisyklės**), taikomomis siekiant įtraukti Obligacijas į prekybą First North Lietuvoje rinkoje. Jį rengiant Bendrovė taip pat vadovavosi Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 patvirtintu Informacinio dokumento, privalomo rengti viešai siūlant vidutinio dydžio emisijas ir sudarant vidutinio dydžio sutelktinio finansavimo sandorius, rengimo ir skelbimo tvarkos aprašu.

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

Obligacijų išleidimo pagrindas ir priešastys

Šiame Informaciniame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie Bendrovę bei jos leidžiamas nematerialias obligacijas.

Obligacijų išleidimo pagrindas:

Obligacijų emisija leidžiama 2022 m. rugsėjo 22 d. ir 2022 m. spalio 20 d. Emitento valdybos sprendimų pagrindu.

Obligacijos leidžiamos vadovaujantis:

- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymu;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždaryjū akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymu.

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

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

Šis Informacinis dokumentas yra neatsiejama Obligacijų pasirašymo sutarties dalis.

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis obligacijomis (I)

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

Investuotojas privalo atkreipti dėmesį, kad šis Informacinis dokumentas nėra laikomas vertybinių popierių prospektu, kaip jis apibrėžtas Reglamente Nr. 2017/1129, ir jis nėra patvirtintas Lietuvos banko.

Žemiau yra pateiktos rizikos, susijusios su numatomomis išleisti Obligacijomis:

Rizika

Aprašymas

Rinkos rizika

Situacija finansų rinkose gali daryti įtaką Obligacijų vertei. Yra rizika, kad išleistų Obligacijų vertė bei kaina antrinėje rinkoje gali kristi, jei palūkanų normos kils, ar dėl kitų priežasčių.

Kredito rizika

Kadangi išleistos obligacijos sukuria emitento prievolę investuotojų atžvilgiu, visą obligacijų galiojimo laiką investuotojai patiria emitento kredito riziką. Emitento kredito reitingas yra jo sugebėjimo įvykdyti finansinius įsipareigojimus įvertinimas. Kadangi obligacijų grąža priklauso ne tik nuo emitento galimybių įvykdyti savo įsipareigojimus pagal išleistas obligacijas, bet ir nuo kitų veiksnių, pagerėjęs emitento kredito reitingas nesumažina kitų su obligacijomis susijusių investavimo rizikų. Nėra galimybės patikinti, kokia bus emitento finansinė būklė obligacijų galiojimo laikotarpiu arba obligacijų išpirkimo dieną. Emitentas gali patirti nuostolių ateinančiais laikotarpiais dėl įvairių veiksnių, įskaitant padidėjusį rinkos nepastovumą ar sumažėjusį rinkos likvidumą. Jei emitentas taptų nemokus, jūsų investicijai iškiltų rizika ir galite prarasti visus ar dalį pinigų, kuriuos investavote. Siekiant išvengti abejonių, emitentas nurodo, kad iš obligacijų gautas pajamas naudos bendriems verslo tikslams.

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis obligacijomis (II)

Rizika

Aprašymas

Likvidumo rizika

Obligacijos nėra skirtos trumpalaikėms investicijoms, todėl investuotojai turėtų būti pasirengę išlaikyti savo obligacijas iki išpirkimo dienos. Emitentas neteikia garantijos, kad bus sukurta ar išlaikyta kokia nors antrinė obligacijų rinka arba kad bet kuri antrinė rinka bus likvidi. Nelikvidi rinka gali turėti neigiamos įtakos obligacijų kainai, kuria obligacijos gali būti parduodamos antrinėje rinkoje. Jeigu taikoma, kainai, kuria bet kuris pirkėjas gali norėti įsigyti obligacijas antrinėje rinkoje, gali turėti įtakos daugelis veiksnių, įskaitant, bet neapsiribojant, likusį laiką iki obligacijų išpirkimo, neapmokėtų obligacijų skaičius ir palūkanų norma. Jeigu taikoma, antrinės rinkos kainoms ypač didelę įtaką gali turėti emitento obligacijų emisijų kainų skirtumai, dėl kurių bet koks pasiūlymas pirkti obligacijas antrinėje rinkoje gali būti žymiai mažesnis nei pradinė obligacijų kaina. Be to, jeigu taikoma, antrinės rinkos kainoms gali turėti neigiamos įtakos padidėjusi pasiūla, atsirandanti dėl emitento obligacijų išpirkimo politikos pakeitimo.

Infliacijos rizika

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

Valiutos rizika

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

Listingavimo rizika

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

Reinvestavimo rizika

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

Teisinė rizika

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

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis obligacijomis (III)

Rizika	Aprašymas
Obligacijų savininkų susirinkimai	Obligacijų emisijai taikomas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarytųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymas. Šis įstatymas numato galimybę spręsti tam tikrus klausimus Obligacijų savininkų susirinkimuose. Tam, kad būtų priimtas Obligacijų savininkų susirinkimo sprendimas nėra reikalaujama, kad susirinkime dalyvautų visi Obligacijų savininkai bei, kad už priimamą sprendimą balsuotų visi Obligacijų savininkai. Atitinkamai, Obligacijų savininkų susirinkimo sprendimai bus taikomi ir galios visų Obligacijų savininkų atžvilgiu, net ir tų, kurie priimant sprendimą nedalyvavo arba balsavo prieš tokį sprendimą.
Obligacijų netinkamumas kai kuriems investuotojams	Obligacijos gali būti netinkama investicija kai kuriems investuotojams. Kiekvienas potencialus investuotojas į Obligacijas turi įvertinti šių investicijų tinkamumą jam, atsižvelgiant į su juo susijusias individualias aplinkybes. Potencialus investuotojas neturėtų investuoti į Obligacijas, nebent jis turi asmeninės patirties pats, arba pasitelkęs atitinkamus finansinius patarėjus, kad galėtų įvertinti, koks bus poveikis Obligacijų vertei keičiantis rinkos ir ekonominėms sąlygoms.
Emitento finansinės būklės pokyčiai	Bet koks neigiamas Emitento finansinės būklės ar perspektyvų pasikeitimas gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Obligacijų likvidumui ir gali lemti reikšmingą rinkos kainos sumažėjimą.
Potencialūs interesų konfliktai	Galimi interesų konfliktai tarp emitento, jo partnerių ar savininkų. Emitentas ir (arba) bet kuris iš jo partnerių gali užsiimti veikla, dėl kurios gali kilti interesų konfliktai, viena vertus, tarp partnerių, kita vertus, tarp savininkų. Emitentas ir (arba) bet kuris iš jo partnerių gali įgyti ar perleisti finansinius įsipareigojimus, finansiškai susijusius su obligacijomis, dėl įvairių verslo priežasčių. Siekdamas apsidrausti nuo rinkos rizikų, susijusių su emitento įsipareigojimais pagal obligacijų sutartis, emitentas taip pat gali sudaryti susitarimus su partneriais, kurie tikisi iš tokių susitarimų gauti pelno. Tokia veikla gali sukelti tam tikrų interesų konfliktų, kurie gali turėti įtakos obligacijų kainai ir neigiamai paveikti obligacijų vertę. Emitentas ir (arba) jo partneriai neatsižvelgia ir neprivalo atsižvelgti į jūsų, kaip obligacijų turėtojo, interesus, susijusius su bet kurio iš aukščiau paminėtų sandorių sudarymu.

Rizikos, susijusios su emitentu (I)

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

Rizika

Aprašymas

Likvidumo rizika

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

Ekonominių svyravimų rizika

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

Dėl šių priežasčių gali ženkliai sumažėti Bendrovės gaunamos pajamos, atitinkamai atsirasti pradelsti įsipareigojimai bankui bei kitiems kreditoriams. Šios aplinkybės gali sąlygoti Bendrovės nemokumą ar bankroto bylos iškilimą.

Informacinių technologijų rizika

Rizika prarasti programavimo paslaugų tiekėją, serverio nuomos tiekėją, IT ūkio priežiūros tiekėją. Taip pat rizika dėl programinės ir techninės įrangos kokybės problemų.

Informacinių technologijų problemos gali lemti trumpalaikį Bendrovės veikos sutrikdymą.

Projektų nesuvaldymo rizika

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

Rizikos, susijusios su emitentu (II)

Rizika	Aprašymas
Duomenų praradimo rizika	<p>Rizika prarasti dalį ar visus Bendrovės sistemose, bendrame diske esančius duomenis (apie skolas, skolininkus, kreditorius, klientus, ataskaitas buhalterijai) ir dokumentus.</p> <p>Duomenų praradimas gali lemti ilgalaikį Bendrovės veiklos sutrikdymą, teisminių procesų inicijavimą, pareigą atlyginti trečiųjų asmenų žalą, bei grėsmę gauti dideles baudas dėl asmens duomenų tvarkymo pažeidimų.</p>
Portfelių pirkimo rizika	<p>Vykdydama skolų išieškojimo veiklą didžiausią dėmesį Bendrovė skiria pavienių skolų ir skolų portfelių pirkimui. Pavienės skolos dažniausiai yra vertinamos tik vieno darbuotojo, todėl kyla rizika, jog skola gali būti įvertinta netinkamai. Tokiu būdu už pavienes skolas Bendrovė gali sumokėti didesnę nei rinkos kainą. Vertinant skolų portfelius vadovaujamosi atsiperkamumo modeliu, kuris yra paremtas ankstesnių skolų portfelių skaičiavimais. Turint omenyje, kad kiekvieno portfelio sandara yra skirtinga, modelio prognozavimas pagal istorinius duomenis gali būti netikslus.</p> <p>Bendrovė į portfelius investuoja savo lėšas, todėl netinkamai įvertinus pavienę skolą ar skolų portfelį kyla rizika, kad išieškota suma net nepadengs tiesioginių Bendrovės išlaidų, t. y. investicijos neatsipirks. Toks investicijų praradimas gali nulemti tolesnę Bendrovės veiklos stagnaciją.</p>
Teisinio reglamentavimo rizika	<p>Skolų išieškojimo veikla Lietuvoje nėra reglamentuota, tačiau įstatymų leidėjas jau inicijavo skolų išieškojimo įmonių veiklą reglamentuojančio įstatymo kūrimą. Bendrovės vykdomai skolų išieškojimo veiklai aktualūs ir kitų įstatymų pasikeitimai (tame tarpe LR vartojimo kredito įstatymo, LR asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymo ir kt.). Gali būti numatomi teisinės aplinkos pokyčiai (konkretūs pakeitimai, reikalavimai), kurie nebus tinkamai ar laiku perkelti į Bendrovės vidaus dokumentus arba tokių reikalavimų nebus galimybės laiku ir/ar pilna apimtimi įgyvendinti, arba Bendrovė negalės atitikti numatytų standartų. Dėl šios priežasties kyla rizika neužtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumo, priverstinai sustabdyti / nutraukti Bendrovės veiklą, patirti nuostolių ar negauti planuojamų pajamų.</p>
Kredito rizika	<p>Rizika, kad pasibaigus sutartam atsiskaitymų už suteiktas teisinės paslaugas laikotarpiui, klientai gali būti finansiškai nepajėgūs atsiskaityti arba vengti įvykdyti sutartimi prisiimtus įsipareigojimus. Dėl šios priežasties kyla rizika patirti nuostolių ir negauti planuojamų pajamų.</p>
Konkurencinė rizika	<p>Lietuvoje skolų išieškojimo rinka konkurencinga, šia veikla užsiima ne viena dešimtis įmonių, kurių dalis yra užsienio kapitalo, valdo didesnius portfelius ir yra gerokai didesnės už Bendrovę. Negebant pasinaudoti konkurenciniais pranašumais, tinkamai reaguoti į konkurentų veiksmus ir aplinkos pokyčius, Bendrovės konkurencingumas rinkoje gali sumažėti. Dėl šios priežasties kyla rizika patirti nuostolių, negauti planuojamų pajamų, sumažinti veiklos apimtį.</p>

Rizikos, susijusios su emitentu (III)

Rizika	Aprašymas
Darbuotojų piktnaudžiavimo ir personalo kaitos rizika	<p>Darbuotojų piktnaudžiavimo rizika susijusi su rizika patirti nuostolius ar negauti planuojamų pajamų, neužtikrinti veiklos tęstinumo ar neįvykdyti Bendrovės sutartinių ar įstatyminių įsipareigojimų, dėl tyčinio ar neatsargaus neteisėto darbuotojų elgesio, pvz., neteisėtų bankinių operacijų vykdymo, konfidencialios informacijos arba Bendrovės know – how perdavimo tretiesiems asmenims, tyčinio klaidingų duomenų suvedimo, neteisėtų susitarimų su skolininkais skolų išieškojimo procese sudarymo ir kt.</p> <p>Personalo pasikeitimo rizika susijusi su personalo ir svarbių vadovų išėjimu / pasikeitimu, kurį gali lemti geresnių darbo sąlygų, motyvacijos, tobulėjimo poreikis. Dėl šios priežasties kyla rizika prarasti kvalifikuotus darbuotojus, o tai gali neigiamai paveikti Bendrovės teikiamų paslaugų kokybę, veiklos organizavimą, procesų operatyvumą ir stabilumą.</p>
Išorinių veiksnių rizika	<p>Išorinių veiksnių rizika susijusi su įvykiais ir aplinkybėmis, kurių pasekmės nepriklauso nuo susitarimų ar sutarčių, tačiau jos nėra visiškai neprognozuojamos. Pagrindinės išorinių veiksnių rizikos, su kuriomis Bendrovė gali susidurti, yra:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Prieš Bendrovę ar jos darbuotojus nukreiptas nusikalstamas trečiųjų asmenų elgesys;2) Vandentiekio ar nuotekų tinklų avarija;3) Darbuotojų streikas arba sąmoningas pasyvus darbo funkcijų atlikimas /vengimas jas atlikti. <p>Išorinių veiksnių rizika gali turėti didelės įtakos Bendrovės veiklai. Atsiradus šioms aplinkybėms, kyla rizika neužtikrinti Bendrovės veiklos tęstinumo, priverstinai sustabdyti / nutraukti Bendrovės veiklą, patirti nuostolių ar negauti planuojamų pajamų.</p>
Neįveikiamos jėgos aplinkybių (force majeure) rizika	<p>Neįveikiamos jėgos aplinkybių rizika, galinti sukelti pavojų Bendrovės veiklos tęstinumui, kylanti dėl veiksnių, kurių pasekmės gali visiškai nepriklausyti nuo susitarimų ar sutarčių, ir kurių neįmanoma kontroliuoti, protingai numatyti ir užkirsti kelio šių aplinkybių ar jų pasekmių atsiradimui. Neįveikiamos jėgos aplinkybių rizika gali kilti dėl stichinių nelaimių, neramumų ar karo veiksnių. Neįveikiamos jėgos aplinkybių rizikos veiksniai gali turėti didelės įtakos skolų išieškojimo sektoriaus veiklai, parduodamų reikalavimo teisių kainai ar galimybei jas parduoti.</p>
Reputacijos rizika	<p>Rizika, kad dėl netinkamų Bendrovės ar jos darbuotojų veiksnių, netinkamai pasirinktos veiklos strategijos ar komunikacijos visuomenė ar jos dalis susidarys neigiamą nuomonę apie Bendrovę. Neigiamos reputacijos rizika gali lemti reikšmingus klientų ir lėšų praradimus.</p>
Operacinė rizika	<p>Rizika patirti finansinių ar reputacijos nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksnių bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.</p>

Pagrindinės obligacijų sąlygos (I)

EMISIJA

PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS

Emitentas

UAB Legal Balance

Vertybiniai popieriai

Paprastosios nekonvertuojamosios, fiksuotų palūkanų obligacijos

Bendras nominalus emisijos dydis

2 000 000 Eur

Bendras išleisti numatytas Emitento obligacijų skaičius

2 000 vnt. (imtinai)

Vienos Obligacijos nominali vertė ir valiuta

1 000 Eur

Terminas

3 metai

Metinė palūkanų norma ir skaičiavimas

8 proc. Palūkanos skaičiuojamos kas dieną eurais nuo nominalios Obligacijų vertės, atsižvelgiant į (30/360*) skaičiavimo metodą. 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.

Palūkanų mokėjimo dažnumas

4 kartus per metus, už praėjusį 3 mėnesių laikotarpį. Palūkanų mokėjimo dienos yra: 2023-02-10; 2023-05-10; 2023-08-10; 2023-11-10; 2024-02-10; 2024-05-10; 2024-08-10; 2024-11-10; 2025-02-10; 2025-05-10; 2025-08-10; 2025-11-10. Jei kuri nors iš jų yra ne darbo diena, palūkanos mokamos artimiausią po šios datos einančią darbo dieną.

**Palūkanos apskaičiuojamos, remiantis, kad bet kurio mėnesio dienų skaičius yra 30 bei laikant, jog metuose yra 360 dienų*

Pagrindinės obligacijų sąlygos (II)

EMISIJA

PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS

Obligacijų galiojimo pradžios diena

2022 m. lapkričio 10 d.

Obligacijų išpirkimo data

2025 m. lapkričio 10 d. Obligacijos išperkamos sumokant jų savininkams Obligacijų nominalią vertę. Išpirkimo datą taip pat sumokamos ir išpirkimo datai priskaičiuotos ir nesumokėtos palūkanos. Teisę gauti Obligacijų nominalią vertę bei priskaičiuotas ir nesumokėtas palūkanas turi asmenys, esantys Obligacijų savininkais, t. y. pagal Obligacijų turėtojų sąrašą, sudarytą Nasdaq CSD SE vieną darbo dieną prieš atitinkamą mokėjimo dieną.

ISIN

LT0000407066

Listingavimas

Ne vėliau nei per 3 (tris) mėnesius po Obligacijų galiojimo pradžios dienos numatoma kreiptis į AB Nasdaq Vilnius dėl Obligacijų emisijos įtraukimo į AB Nasdaq Vilnius administruojamos daugiašalės prekybos sistemą t.y., į alternatyviąją rinką *First North* Lietuvoje.

Obligacijų platintojas

Evernord UAB FMĮ

Sertifikuotas patarėjas

Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

Patikėtinis

UAB „Audifina“

Obligacijų apskaitos tvarkytojas

AB Šiaulių bankas

Obligacijų pasirašymas, paskirstymas ir apmokėjimas (I)

EMISIJA

PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS

Obligacijų platinimas ir pasirašymo sutarčių sudarymas

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

Obligacijų platinimo laikotarpis

Obligacijų emisijos platinimo terminas (pirminė obligacijų apyvarta) yra nuo 2022 m. rugsėjo 22 d. iki 2022 m. lapkričio 10 d.

Paskutinė Obligacijų apmokėjimo diena

Pasirašytos obligacijos turės būti pilnai apmokėtos iki 2022 m. lapkričio 10 d. Mokėjimas už Obligacijas turi būti atliekamas į Emitento sąskaitą Nr. LT617300010141436307, atidarytą AB „Swedbank“, kodas 112029651, buveinė registruota adresu Konstitucijos pr. 20A, LT-09321 Vilnius, Lietuva.

Jei Investuotojai sudaro Obligacijų pasirašymo sutartį, tačiau iki Paskutinės Obligacijų apmokėjimo dienos pasirašytų Obligacijų neapmoka arba apmoka tik iš dalies, Obligacijų sutartis gali būti nutraukiama. Tokiu atveju, Emitentas grąžina Investuotojams sumokėtas sumas per 7 dienas nuo Paskutinės Obligacijų apmokėjimo dienos.

Obligacijų pasirašymas, paskirstymas ir apmokėjimas (II)

EMISIJA	PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS
Mažiausias Obligacijų kiekis, kurį gali įsigyti vienas investuotojas	1 vnt.
Vienos Obligacijos emisijos (pasirašymo) kaina	1 000 Eur
Obligacijų pasirašymo kaina	Konkreiti Investuotojo mokama suma už pasirašytas Obligacijas apskaičiuojama investuotojo pasirašomą Obligacijų skaičių padauginant iš vienos Obligacijos emisijos kainos
Maksimalus obligacijų kiekis	Didžiausias išleidžiamų Obligacijų skaičius yra 2 000 vnt., tačiau Emitentas nėra įsipareigojęs išleisti šį Obligacijų vienetų skaičių ir savo nuožiūra gali nuspręsti, kad Emitentas išleis mažesnę obligacijų kiekį. Investuotojų pasirašomas Obligacijų kiekis nurodomas Obligacijų pasirašymo sutartyse. Investuotojai patvirtina, kad jie supranta, kad Emitentas savo nuožiūra gali nuspręsti išleisti mažesnę obligacijų kiekį nei nurodytas maksimalus kiekis. Atitinkamai, Emitentas turi teisę bet kada nutraukti Obligacijų platinimą iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos.

Obligacijų savininkams suteikiamos teisės (I)

Visos išleidžiamos Obligacijos jų savininkams suteikia vienodas teises, kurias nustato Lietuvos Respublikos 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 Pasirašytų obligacijų, apie tai raštu informuojant Patikėtinį bei sumokant taikytinus tokių operacijų įkainius;
- palikti testamentu visas ar dalį Pasirašytų obligacijų vienam ar keliems asmenims (jeigu Investuotojas yra fizinis asmuo).

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

Obligacijos negali būti konvertuojamos į Emitento akcijas.

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

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

Bendrovei laiku neišpirkus Obligacijų, visi atsiskaitymai su Obligacijų savininkais atliekami per deponentinę Obligacijų savininkų patikėtinio sąskaitą.

Obligacijų savininkams suteikiamos teisės (II)

Obligacijų savininkai taip pat turi šias Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarytųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatyme numatytas teises:

- dalyvauti ir balsuoti Obligacijų savininkų susirinkimuose;
- teisės aktų nustatyta tvarka inicijuoti Obligacijų savininkų susirinkimo sušaukimą ir priimti sprendimą jį sušaukti;
- gauti iš Obligacijų savininkų patikėtinio ar Bendrovės su Obligacijų savininkų interesų gynimu susijusią informaciją apie Bendrovę, jos išleistą Obligacijų emisiją ir kitą su emisija ir Obligacijų savininkų interesų gynimu susijusią informaciją, išskyrus konfidencialią ar Bendrovės komercinę (gamybinę) paslaptį sudarančią informaciją, taip pat išskyrus atvejus, kai prašymas pateikti informaciją nėra pagrįstas;
- gauti iš Obligacijų savininkų patikėtinio sutarties dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo kopiją.

Obligacijų savininkų susirinkimas gali priimti šiuos sprendimus:

- nušalinti Obligacijų savininkų patikėtinį ir paskirti naują, kartu įpareigoti Bendrovę įgyvendinti šį sprendimą;
- nurodyti Obligacijų savininkų patikėtiniui, kad Bendrovės padarytas pažeidimas yra neesminis, todėl nėra būtinybės imtis priemonių ginant obligacijų savininkų teises;
- pritarti Bendrovės siūlomoms 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 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.

Papildomi įsipareigojimai obligacijų savininkams

SĄLYGA

EMITENTO ĮSIPAREIGOJIMAS

Obligacijų užtikrinimas

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 Bērzaunes iela 1, Rīga, Latvijos Respublika) nuosavybės teise valdomas reikalavimo teises į skolininkus Obligacijų savininkų naudai per 60 kalendorinių dienų nuo Obligacijų galiojimo pradžios. Emitentas įsipareigoja įkeisti reikalavimo teises, kur Emitento ar Emitento dukterinės įmonės kaštai, patirti įsigyjant atitinkamas įkeičiamas reikalavimo teises, ne mažesni nei 125 % (vienas šimtas dvidešimt penki procentai) išplatintų Obligacijų nominalios vertės.

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.

Investuotojas supranta ir neprieštaruoja, kad vadovaujantis Akcinių bendrovių ir uždarytųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymo nuostatomis, Investuotojo, kaip įkaito turėtojo, teises Investuotojo naudai įgyvendins Patikėtinis.

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 Sutartyje 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 Obligacijų pasirašymo sutartyje 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, 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 (t. y. Emisijos kainą), sukauptas palūkanas iki faktinės išpirkimo dienos bei pagal Obligacijų pasirašymo sutartį 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.

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų (I)

Dėl Obligacijų apskaitos

AB Šiaulių bankas

Dėl Obligacijų platinimo

Evernord UAB FMĮ

Dėl Obligacijų turėtojų interesų gynimo santykiuose su emitentu

UAB „Audifina“

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

Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

Dėl Obligacijų apskaitos

Bendrovė 2018 m. lapkričio 19 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su AB „Šiaulių bankas“ (toliau – Bankas) (kodas 112025254, buveinė Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai, Lietuvos Respublika, el. paštas sarasai@sb.lt) dėl finansinių priemonių apskaitos, atsiskaitymo už teikiamas paslaugas ir kitų, su tuo susijusių klausimų. Sutartis yra neterminuota.

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

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų (II)

Dėl Obligacijų platinimo

Bendrovė 2022 m. rugsėjo 23 d. pasirašė priedą prie 2019-12-02 Obligacijų platinimo sutarties su Evernord UAB FMĮ (toliau – Konsultantas) (kodas 303198227, buveinė Konstitucijos pr. 15, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. +370 5 2546 720, el. paštas info@evernord.com) dėl Obligacijų emisijos išplatinimo. Sutartis yra neterminuota.

Esminės sutarties sąlygos: Konsultantas įsipareigoja teikti Bendrovei konsultacijas Obligacijų platinimo klausimais, tarpininkauti pritraukiant investuotojus ir platinant Obligacijas, atstovauti Bendrovę santykiuose su investuotojais, sudarant Obligacijų pasirašymo sutartį. Šalys sutartyje numatė, kad Konsultantas, vykdydamas savo įsipareigojimus pagal sutartį, neteiks savo klientams (investuotojams) investavimo rekomendacijų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 25 d., dėl investavimo į Obligacijas.

Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

Bendrovė 2022 m. spalio 5 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su UAB „Audifina“ (toliau – Patikėtinis) (kodas 125921757, buveinė A. Juozapavičiaus g. 6, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 852127365, el. paštas info@audifina.lt) dėl obligacijų turėtojų interesų gynimo santykiuose su Emitentu.

Sutartis yra neterminuota.

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

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

Informacija apie sertifikuotą patarėją

Bendrovė 2022 m. birželio 27 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su Advokatų kontora „Sorainen ir partneriai“ (kodas 9400025, buveinė Gedimino pr. 44A, LT-01110, Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 852685040, el. paštas lithuania@sorainen.com) dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų teikimo Bendrovei. Sutartis galioja ir sertifikuoto patarėjo paslaugos bus teikiamos iki pirmos listingavimo dienos Nasdaq First North Lietuva.

Pagrindinė informacija apie Emitentą

PAGRINDINIAI EMITENTO DUOMENYS

Emitento pavadinimas	UAB Legal Balance
Emitento teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė, teisinis statusas – juridinis asmuo
Juridinio asmens kodas	302528679
Įregistravimo juridinių asmenų registre data	2010 m. liepos 15 d.
Registruota buveinė	Žalgirio g. 90, LT-09303, Vilnius, Lietuvos Respublika
Kontaktai	www.legalbalance.lt , info@legalbalance.lt +370 700 800 72

Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius (I)

EMITENTO NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Emitento įstatinis kapitalas

900 003,40 Eur

Emitento išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai

310 346 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, vienos akcijos nominali vertė – 2,90 Eur

EMITENTO SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (PAPRASTOSIOS NEKONVERTUOJAMOSIOS, FIKSUOTŲ PALŪKANŲ OBLIGACIJOS)

Įsigaliojimo data	Bendra nominali emisijos vertė	Metinės palūkanos, %	Išpirkimo data
2020 m. sausio 10 d.	400 000 Eur	7%	2023 m. sausio 10 d.
2020 m. kovo 10 d.	50 000 Eur	7%	2023 m. kovo 10 d.
2020 m. rugsėjo 20 d.	350 000 Eur	8%	2023 m. rugsėjo 20 d.
2021 m. vasario 10 d.	500 000 Eur	7%	2024 m. vasario 10 d.
2021 m. kovo 10 d.	500 000 Eur	7%	2024 m. kovo 10 d.
2021 m. balandžio 10 d.	365 000 Eur	8%	2024 m. balandžio 10 d.

Informacija apie Emitento išleistus vertybinius popierius (II)

EMITENTO SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (PAPRASTOSIOS NEKONVERTUOJAMOSIOS, FIKSUOTŲ PALŪKANŲ OBLIGACIJOS)

Įsigaliojimo data	Bendra nominali emisijos vertė	Metinės palūkanos, %	Išpirkimo data
2021 m. rugpjūčio 10 d.	530 000 Eur	8%	2024 m. rugpjūčio 10 d.
2021 m. rugsėjo 10 d.	500 000 Eur	7%	2025 m. kovo 10 d.
2021 m. spalio 10 d.	500 000 Eur	7%	2025 m. balandžio 10 d.
2021 m. lapkričio 12 d.	650 000 Eur	8%	2024 m. lapkričio 12 d.
2021 m. gruodžio 10 d.	900 000 Eur	8%	2024 m. gruodžio 10 d.
2022 m. sausio 20 d.	500 000 Eur	7%	2025 m. liepos 20 d.
2022 m. vasario 15 d.	500 000 Eur	8%	2025 m. rugpjūčio 15 d.
2022 m. kovo 10 d.	550 000 Eur	8%	2025 m. kovo 10 d.
2022 m. balandžio 20 d.	300 000 Eur	8%	2023 m. gruodžio 20 d.
2022 m. balandžio 20 d.	500 000 Eur	7%	2023 m. gruodžio 20 d.
2022 m. liepos 1 d.	400 000 Eur	8%	2024 m. liepos 1 d.
2022 m. rugsėjo 10 d.	400 000 Eur	8%	2024 m. gegužės 10 d.

Emitento akcininkų sąrašas

EMITENTO AKCININKAS	EMITENTO AKCININKUI NUOSAVYBĖS TEISE PRKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, VNT.	EMITENTO AKCININKO TURIMA ĮSTATINIO KAPITALO IR BALSŲ DALIS, PROC.
UAB „ERA Capital“, į.k. 300638657, Vilnius, Ulonų g. 5, Lietuva	145 264	46,81%
Grigory Gurevich, Bulgarija	138 948	44,77%
Lionginas Sinkevičius, Lietuva	15 790	5,09%
Įmonės valdomos akcijos	10 344	3,33%
Iš viso:	310 346	100,00%

UAB „ERA CAPITAL“ AKCININKŲ SĄRAŠAS

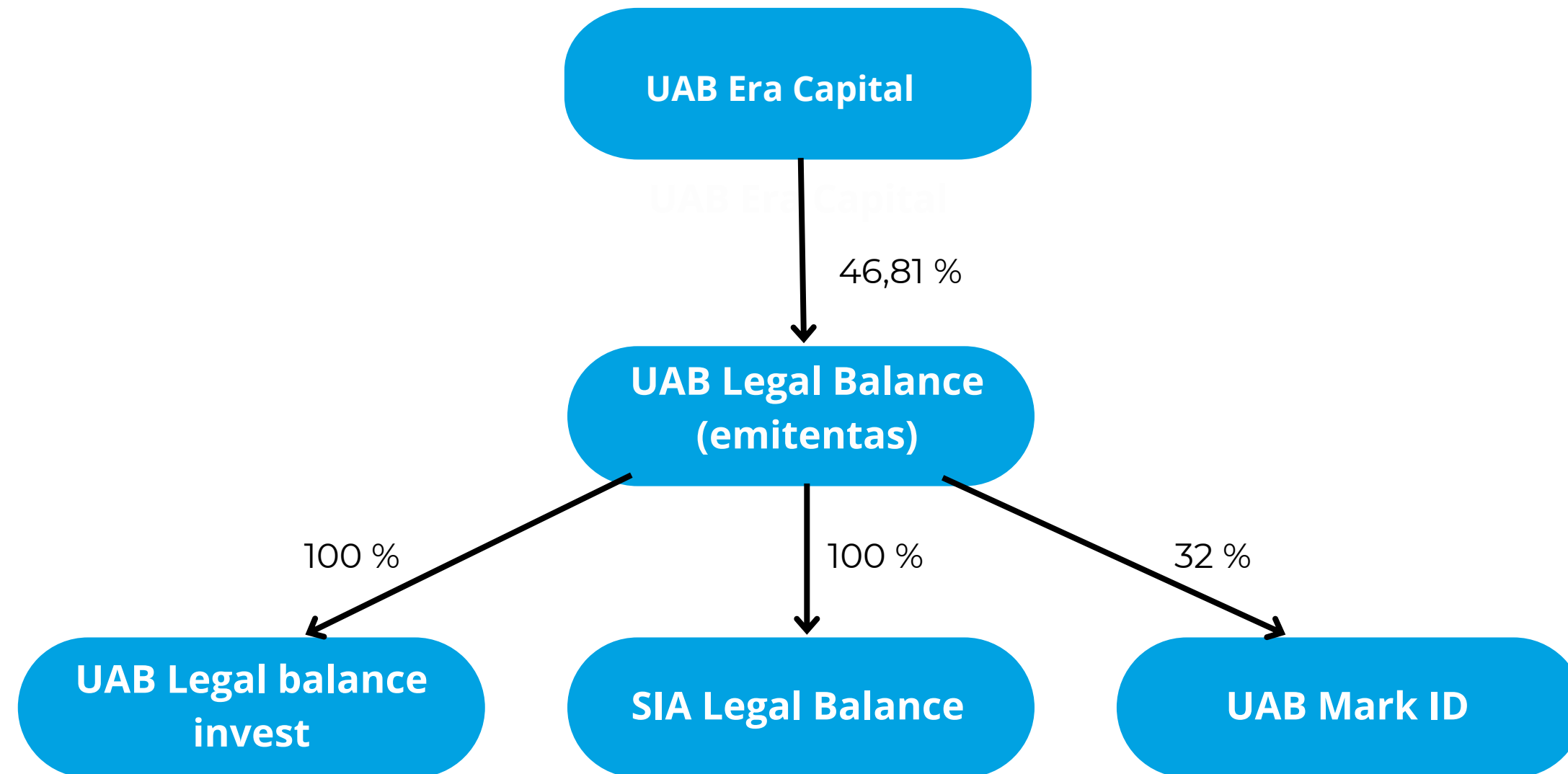
AKCININKAS	AKCININKUI NUOSAVYBĖS TEISE PRKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, VNT.	AKCININKO TURIMA ĮSTATINIO KAPITALO IR BALSŲ DALIS, PROC.
Evaldas Remeikis, Lietuva	6 727	50%
Aiva Remeikienė, Lietuva	6 727	50%
Iš viso:	13 454	100%

2022-12-31 duomenimis

Bendrovės valdomos įmonės

ĮMONĖ	BENDROVĖS VALDOMŲ AKCIJŲ (NUOSAVYBĖS) IR BALSAVIMO TEISIŲ DALIS	ĮSTATINIS KAPITALAS	PAGRINDINĖ VEIKLA
SIA Legal Balance, įmonės kodas 40203125480, adresas Bērzaunes iela 1, LV-1039, Rīga, Latvija	100%	3 908 777,00 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 Mark ID, įmonės kodas 305098955, adresas Žygio g. 97A, LT-08236 Vilnius	32%	159 883,94 EUR	Nuotolinės tapatybės patvirtinimo paslaugos bei elektroniniu parašu grįsti sprendimai

Bendrovės valdomų įmonių organizacinė schema



2022-12-31 duomenimis

Emitento valdymas

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

VALDYBA

Evaldas Remeikis	Pirmininkas	Turintis daug verslo patirties, Evaldas yra įvairių bendrovių valdybų ir stebėtojų tarybų narys Lietuvoje bei Latvijoje. Aktyviai dalyvauja bendrovių, veikiančių technologijų ir finansų srityje, kūrimo bei investavime į startuolius. Evaldas taip pat eina Bendrovės akcininkės, UAB „ERA Capital“, vadovo pareigas bei AB NEO Finance administracijos vadovo pareigas, yra Lietuvos verslo angelų tinklo "LitBAN,, valdybos narys.
Arminas Sinkevičius	Narys	Iki 2016 metų Arminas ėjo Bendrovės vadovo pareigas. Šiuo metu, be dalyvavimo Bendrovės valdyboje, Arminas taip pat užima kelias valdymo organų pozicijas Lietuvoje veikiančiose įmonėse.
Vaidotas Pupalaigis	Narys	Sukaukęs daugiau nei 20 metų patirtį privačiojoje bankininkystėje, Vaidotas šiuo metu užima gerovės valdytojo pareigas UAB FPĮ „GEROVĖS VALDYMAS“.
Lina Šiumetė	Narys	Didelę patirtį technologijų srityje sukaupusi valdybos narė. Puikiai išmano verslo operacijų, komunikacijos ir žmogiškųjų išteklių procesų valdymo ypatumus. Taip pat eina generalinės direktorės pareigas UAB Coherent Solutions.

VADOVAS

Marius Šlepetis	Direktorius	Vadovauja Bendrovei nuo 2016 metų; turi daugiau nei 9 metų darbo patirtį skolų išieškojimo srityje. Nuo 2018 metų taip pat eina Lietuvos kreditų valdymo įmonių asociacijos vadovo pareigas.
------------------------	-------------	--

Bendrovės veiklos apžvalga (I)

Įmonės veiklos kryptys

Skolų portfelių pirkimas

Tai yra pagrindinė įmonės veiklos kryptis. Per metus Lietuvoje ir Latvijoje yra investuojama ~4.5 mEURį skolų portfelių pirkimą (2022 III ketv. – 3.9 mEUR; 2021 – 5.3 mEUR; 2020 – 4.2 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 – 10 metų. Bendrovei priimtina vidinė grąžos norma (IRR) yra 15%. Skolų portfeliai yra perkami iš bankų, kitų finansų įstaigų, telekomunikacijos bendrovių.

Skolų administravimas ir teisinės paslaugos

Sparčiai besiplečiantis įmonės veiklos segmentas. Vis daugiau ir daugiau klientų patiki UAB Legal Balance dirbti su savo skolomis. Bendrovė teikia ikiteisminio išieškojimo, teismo, ir vykdymo procese esančių skolų priežiūros ir administravimo paslaugas. Įmonės pajamos iš šio segmento augo daugiau nei 10% per metus (2022 III ketv. – 421 tūkst. EUR; 2021 – 381 tūkst. EUR; 2020 – 339 tūkst. EUR).

Eskolos.lt platforma

UAB Legal Balance valdo vieną žinomiausių Lietuvoje skolų išieškojimo prekės ženklų eskolos.lt ir su juo susijusią internetinę platformą. Ji yra skirta pasiekti individualius fizinius ir juridinius asmenis, kuriems reikalingos skolos išieškojimo paslaugos. Skolos yra nuperkamos arba teikiamos išieškojimo paslaugų pasiūlymas. Nuo platformos atidarymo pradžios iš viso buvo perimta daugiau nei 9500 vnt. skolų, kurių bendra reikalavimo teisė yra 32.5 mEUR. Projekto pajamos 2022 III ketv. – 350 tūkst. EUR; 2021 – 365 tūkst. EUR; 2020 – 266 tūkst. EUR).

Bendrovės veiklos apžvalga (II)

Skolų portfelio pirkimo apžvalga



Valdomas nupirktų reikalavimo teisių dydis – **virš 46 mln. €**



Valdomas skolininkų bylų kiekis – **virš 25 000**



2022 m. į skolų pirkimą įmonė investavo **virš 3.05 mln.**



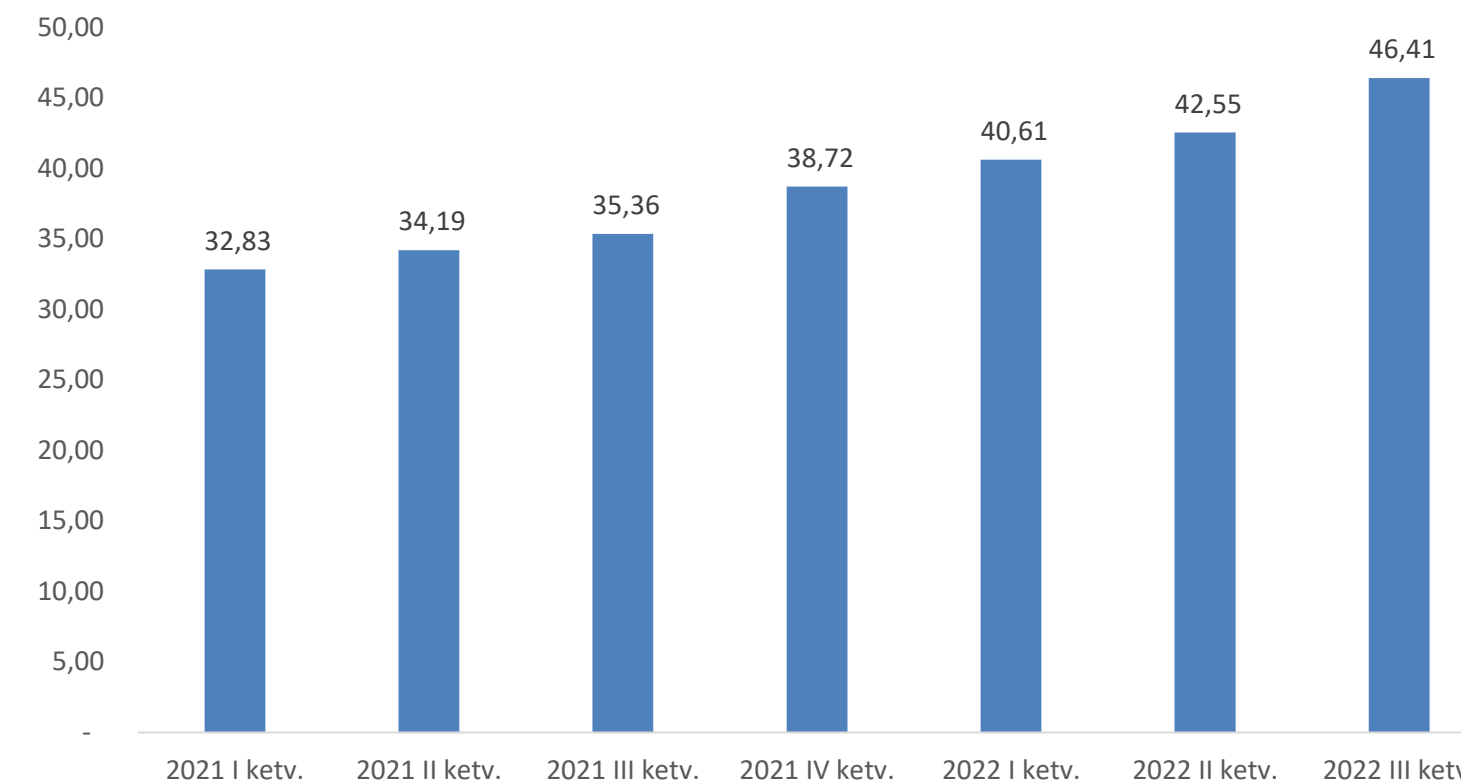
2022 m. iš nupirktų skolų buvo išieškota **virš 4.2 mln. €**

Metai	Įsigijimo kaina	Išieškojimai iki 2022 III ketv.	Gross Cash-on-cash rodiklis*	Ateities išieškojimai	Cash-on-cash rodiklis**
2016	368 094	1 699 145	4.62	195 910	5.15
2017	2 121 442	4 979 239	2.35	1 321 769	2.97
2018	1 963 150	2 368 687	1.21	1 189 155	1.81
2019	3 608 651	3 951 792	1.10	3 317 971	2.01
2020	3 507 424	2 976 863	0.85	5 685 300	2.47
2021	3 141 825	958 971	0.31	5 221 181	1.97
2022 III ketv.	3 063 411	572 351	0.19	6 158 846	2.20
TOTAL	17 773 997	17 507 048	0.98	23 090 133	2.28

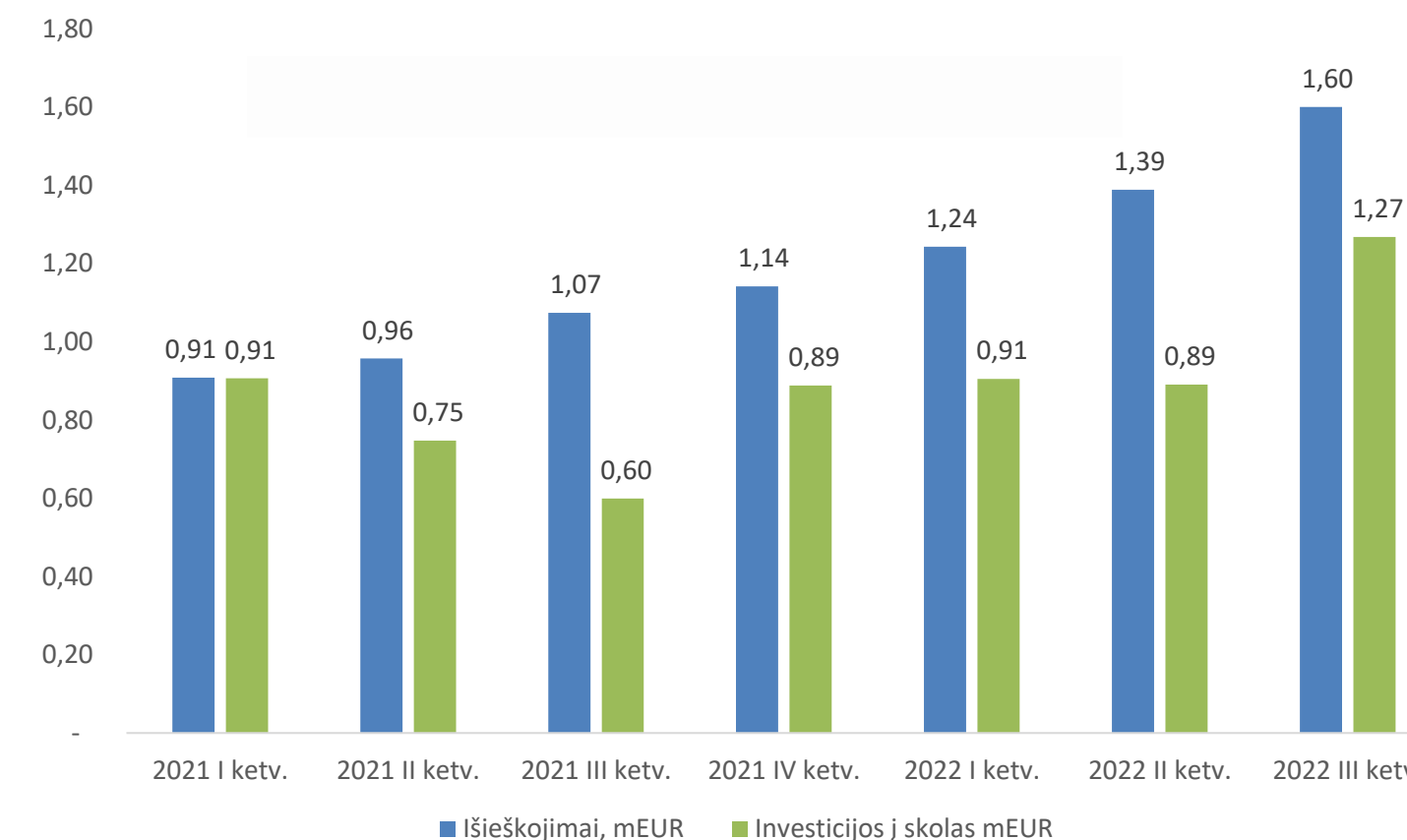
*Rodiklis rodo santykį tarp portfelių faktinių išieškojimų ir įsigijimo kainos;

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

Nupirktų RT, mEUR



Išieškojimai ir investicijos į skolas, mEUR



Bendrovės veiklos apžvalga (III)

Skolų administravimo ir teisinių paslaugų apžvalga



Valdomas administruojamų reikalavimo teisių dydis - **~20.8mln.€**



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

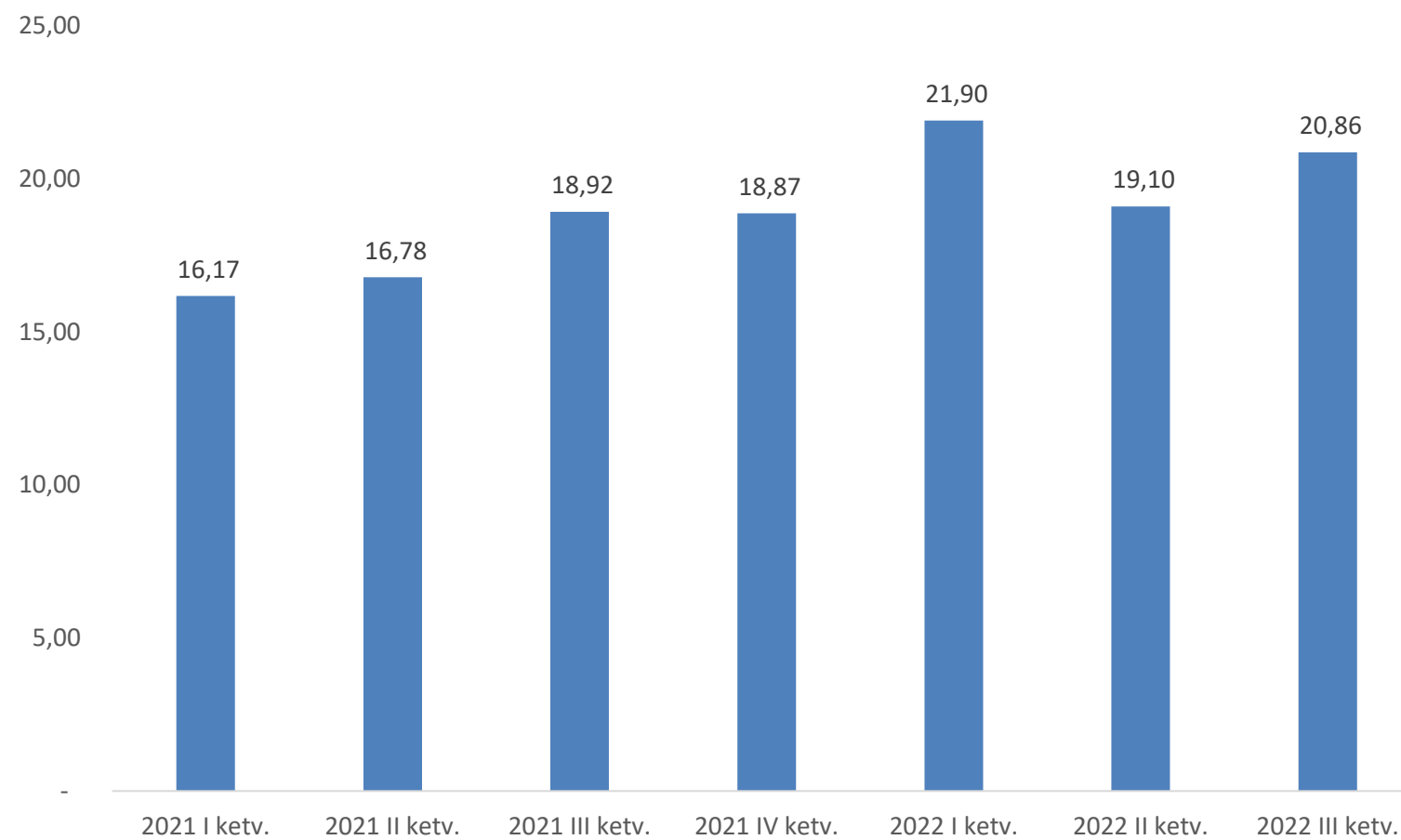


Per 2022 klientai įmonei išieškojimui perdavė **~ 9.7mln. € skolų**

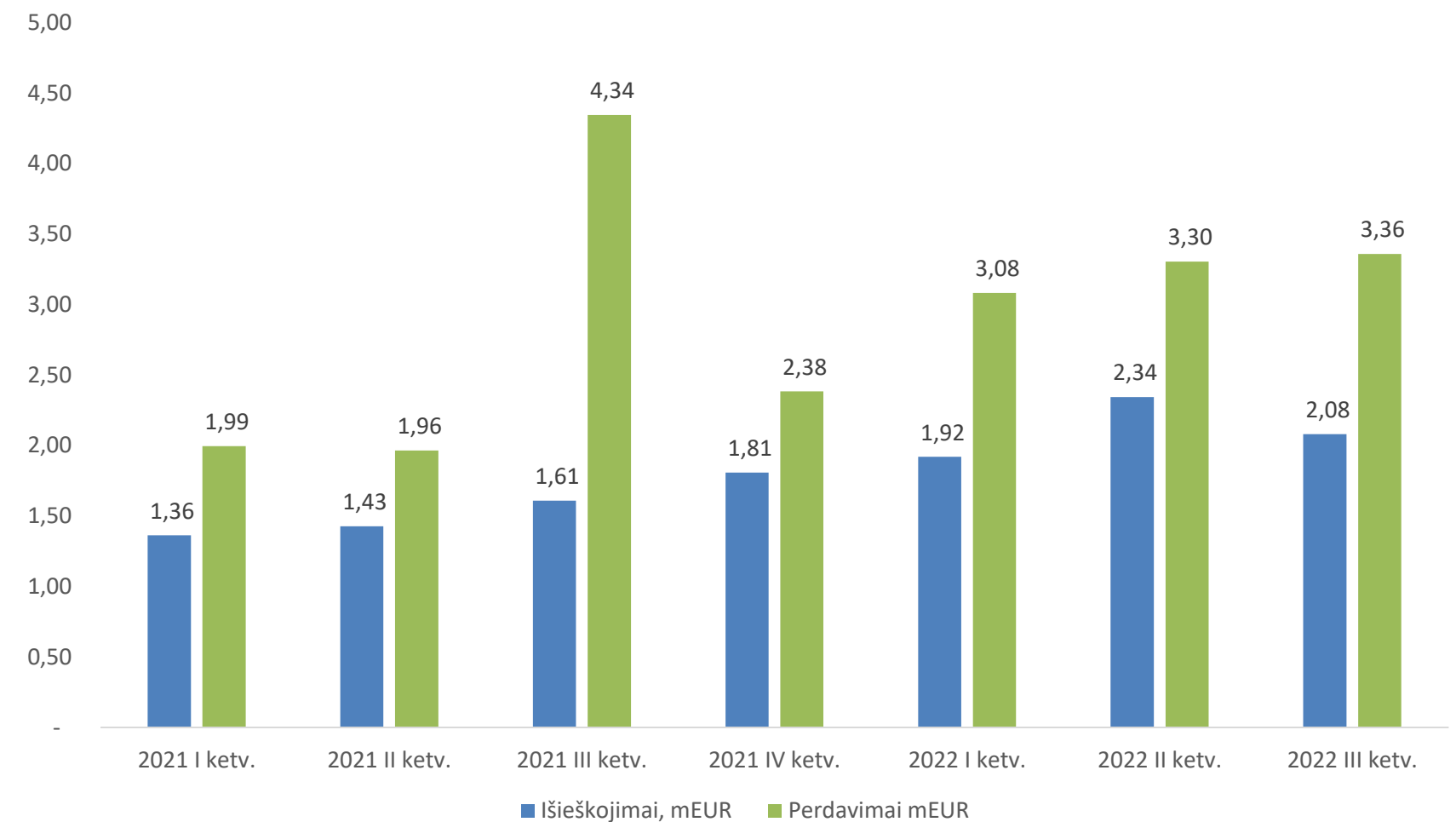


Per 2022 iš klientų administruojamų skolų buvo išieškota **virš 6mln. €**

Klientų RT, mEUR



Įplaukos iš klientų skolų ir nauji perdavimai, mEUR



Bendrovės veiklos apžvalga (IV)

eSkolos.lt platformos apžvalga



Valdomas bendras eSkolų projekto reikalavimo teisių dydis – **virš 19 mln. €**



Valdomas skolininkų bylų kiekis – **virš 5 000**

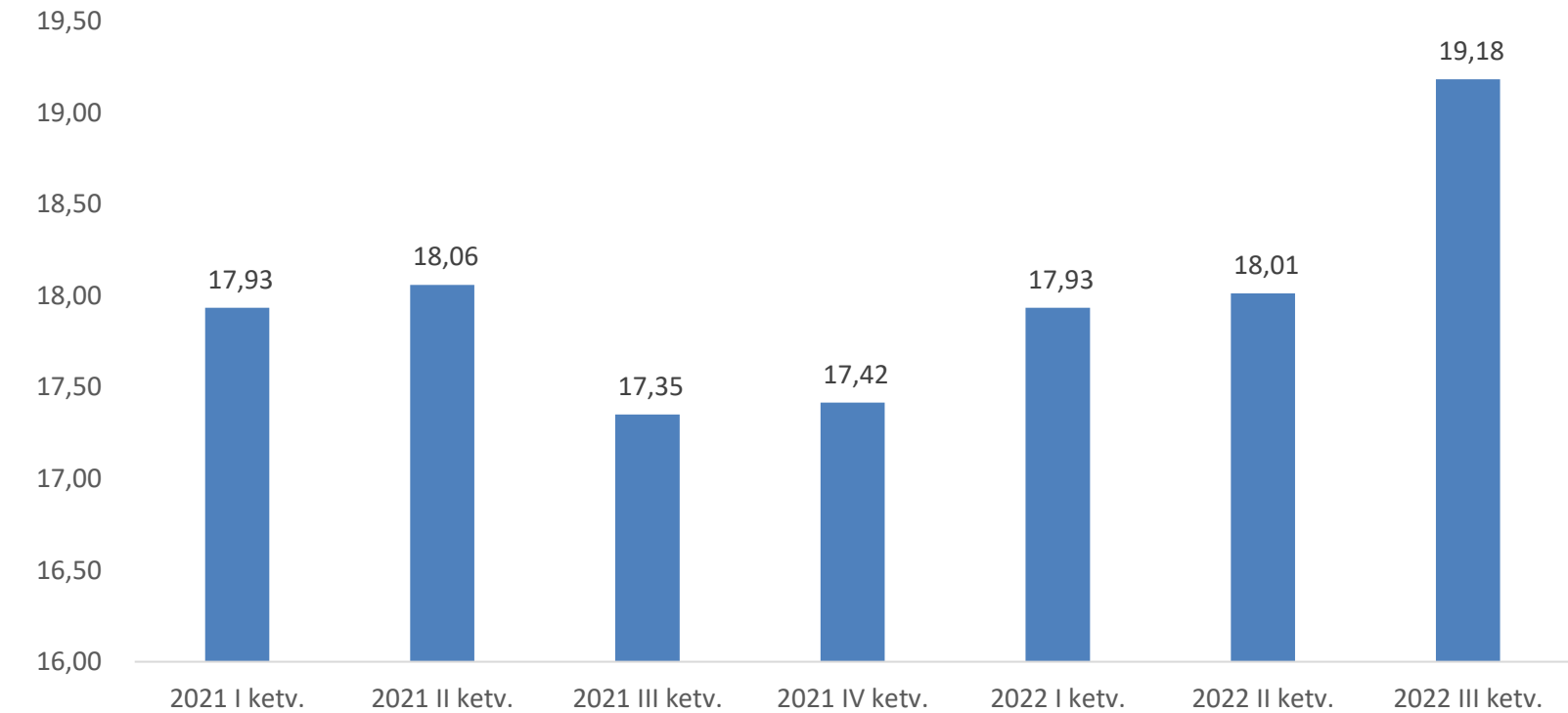


Per 2022 m. įmonė nupirko/perėmė išieškojimui **virš 5 mln.€** nominalios vertės skolų

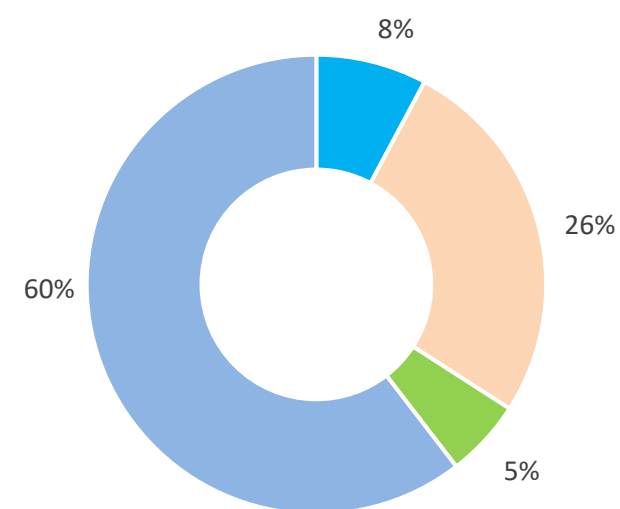


Per 2022 m. eSkolos projekte išieškota **virš 1 mln. €**

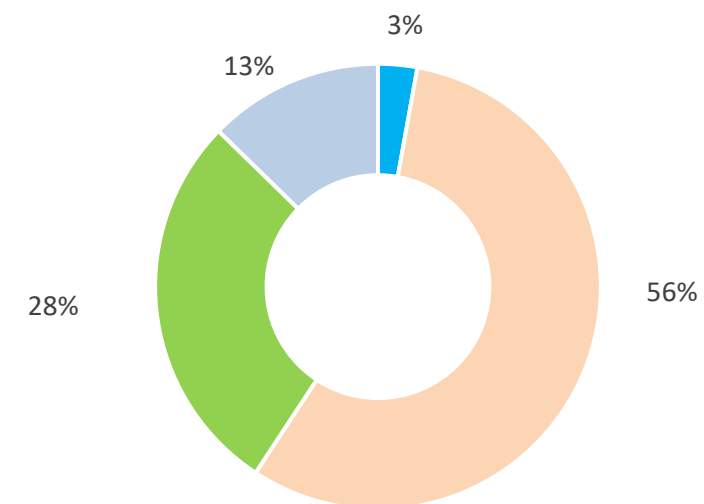
eSkolos.lt RT, mEUR



% nupirktų skolų, EUR

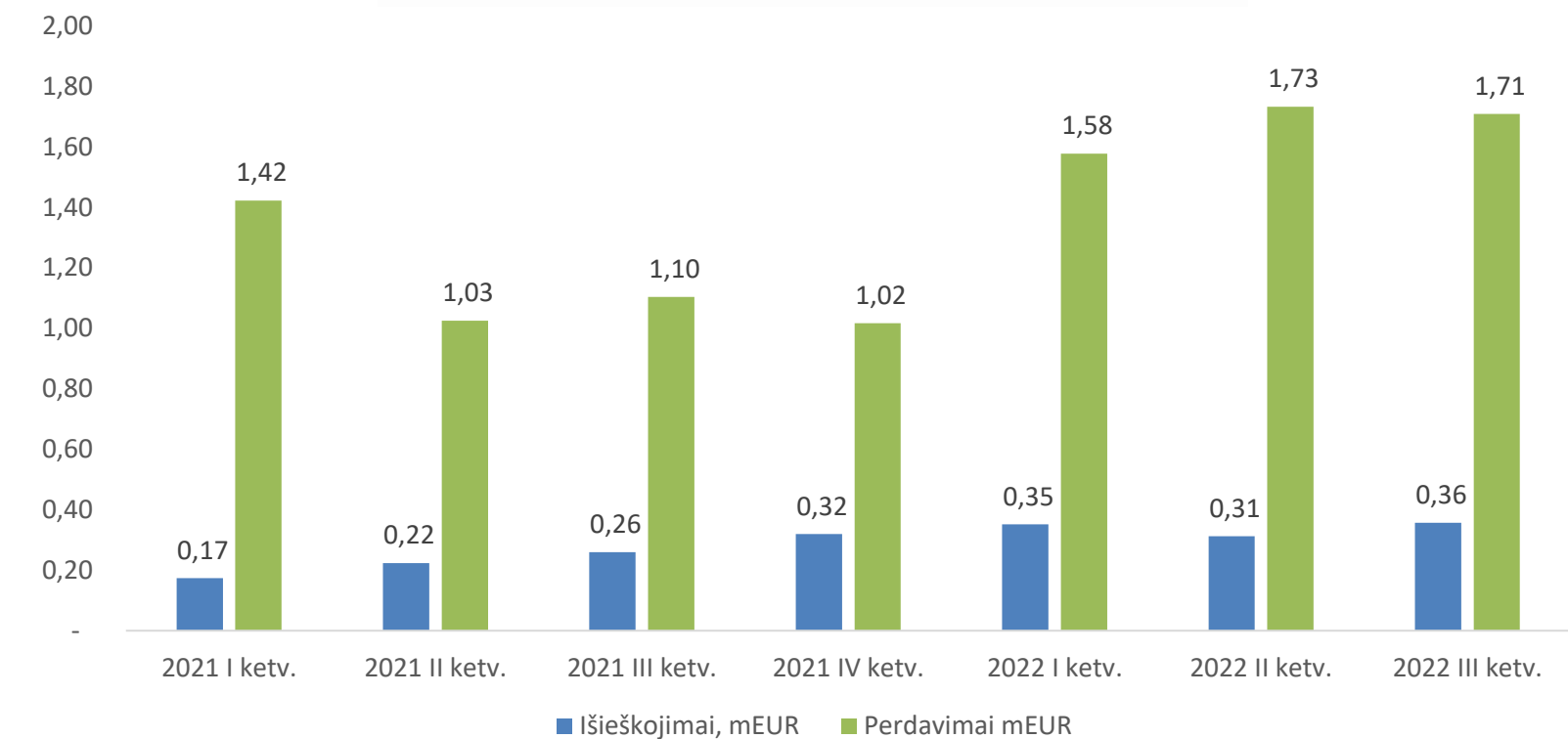


% už komisinį perleistų skolų, EUR



■ Darbo užmokestis ■ Prekės ir paslaugos ■ Žala ■ Paskola

Įplaukos iš eskolos.lt skolų ir nauji perdavimai, mEUR



Bendrovės veiklos apžvalga (V)

SIA Legal Balance apžvalga



Valdomas bendras reikalavimo teisių dydis – **virš 26 mln. €**



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



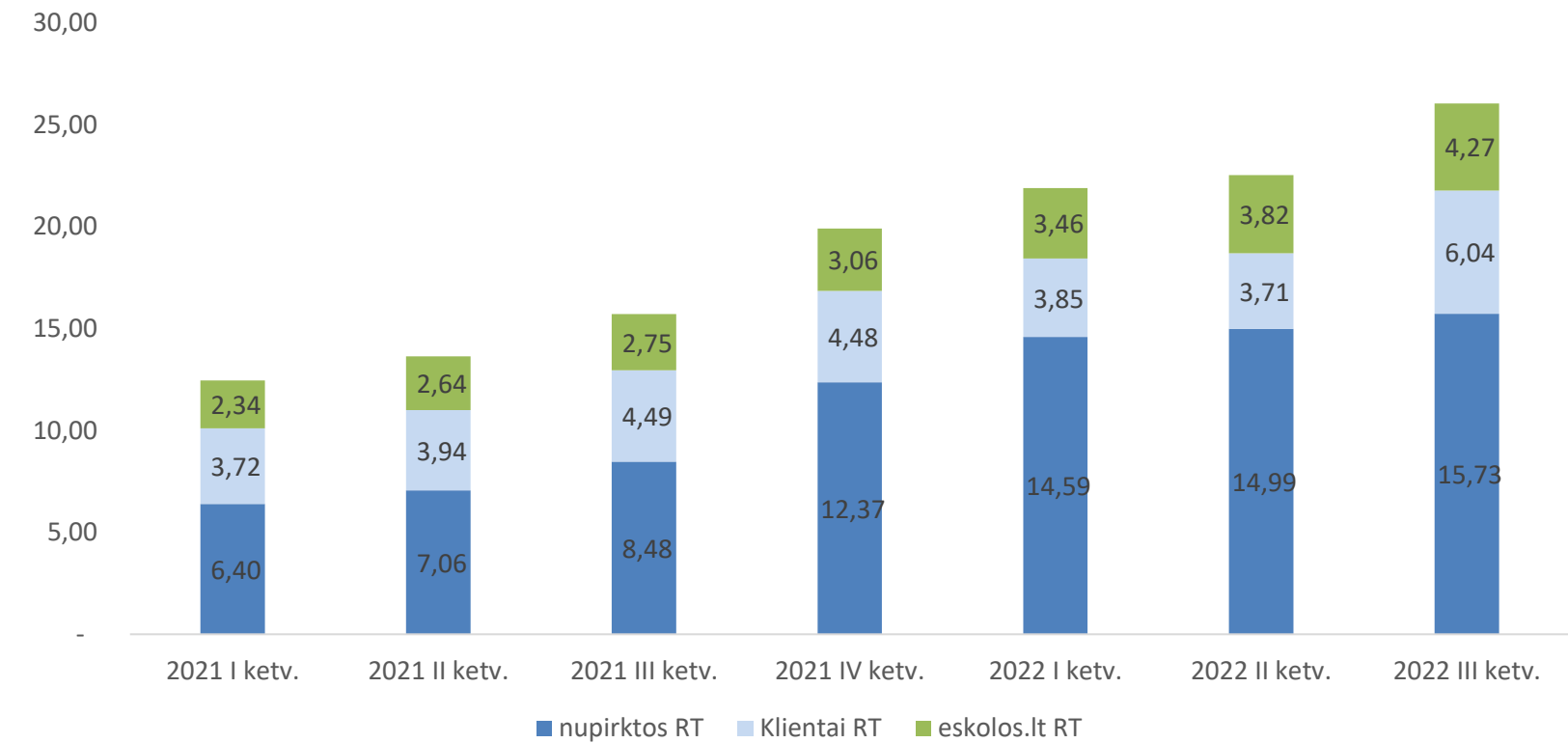
Per 2022 m. įmonė nupirko/perėmė išieškojimui **virš 6.7 mln.€** nominalios vertės skolų



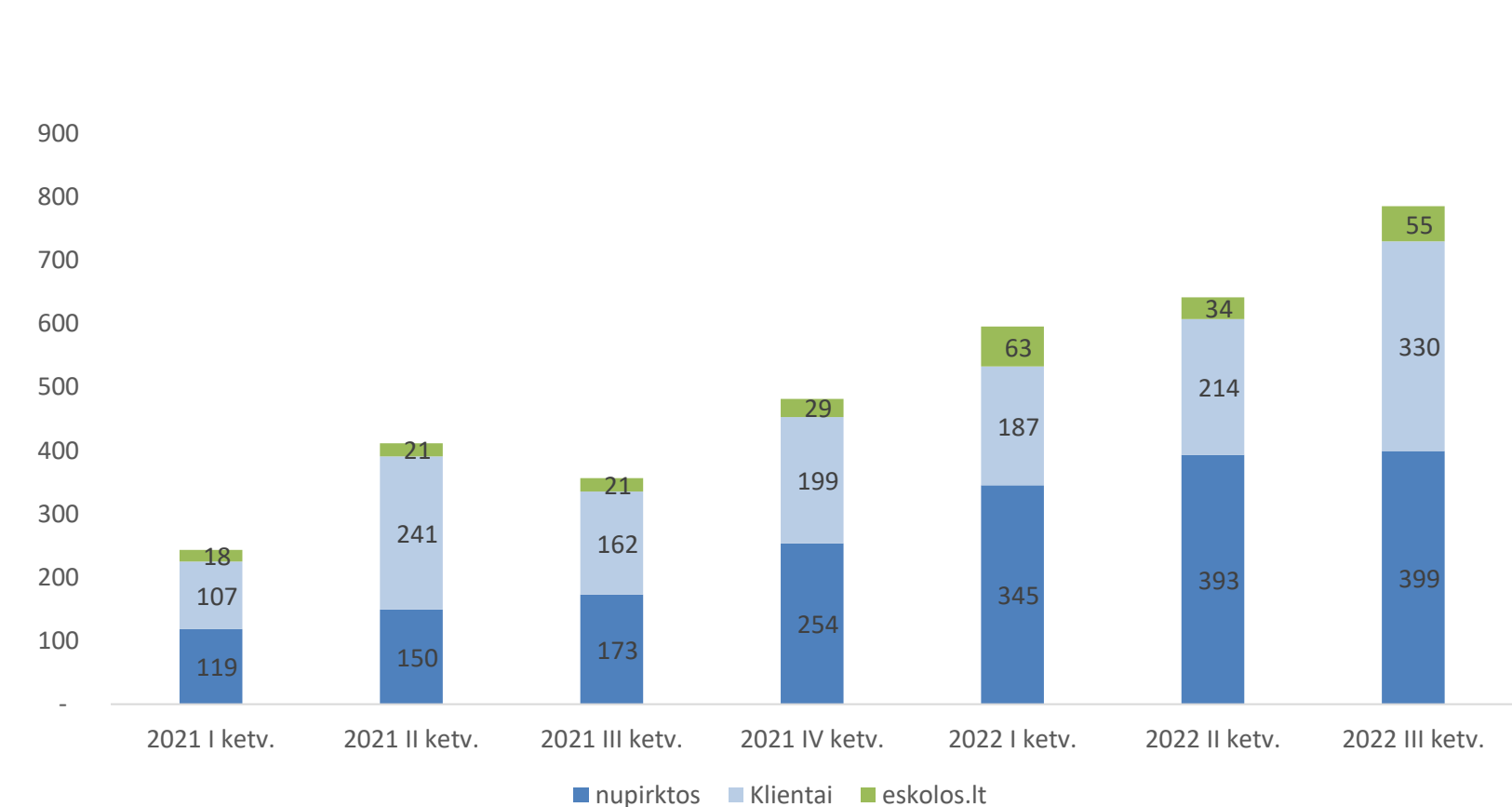
Per 2022 m. iš skolininkų buvo išieškota **virš 2 mln. €**

	2021 I ketv.	2021 II ketv.	2021 III ketv.	2021 IV ketv.	2022 I ketv.	2022 II ketv.	2022 III ketv.
Pajamos, EUR	116	102	177	270	410	392	344
Nupirktos skolos	104	80	163	251	372	353	302
Klientai	8	17	11	13	19	19	21
eSkolos.lt	4	5	3	6	19	19	21
EBITDA	-15	-34	88	110	202	123	26

Valdomos skolos, mEUR



Išieškojimai, tūkst. EUR



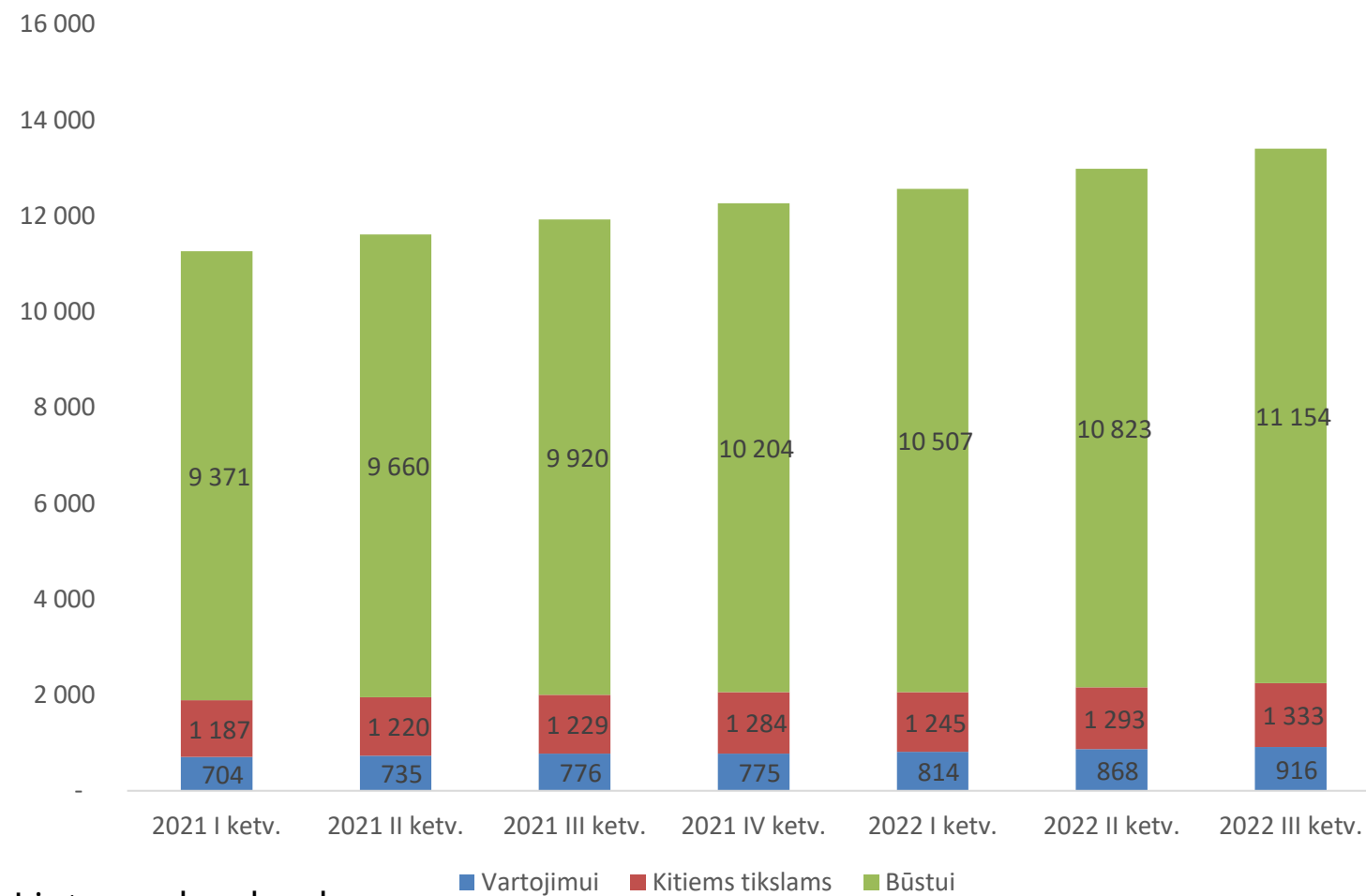
Verslo aplinka (I)

Anot Lietuvos Banko, paskolos namų ūkiams 2022 III ketv. sudarė 13,4 mlrd. EUR (12.4% daugiau nei tą patį ketvirtį prieš metus). Įsiskolinimų apimtys didėja ne tik būsto paskolų segmente, bet ir vartojimo ir kitų paskolų segmentuose.

Didesnis skolų lygis neišvengiamai lemia didesnį nemokių klientų skaičių. Lietuvos Banko duomenimis, pradelstų >90 dienų vartojimo kreditų suma 2022 III ketv. sudarė 59.1 mEUR (net 23% daugiau nei prieš metus). Dėl ribotų resursų, finansų įstaigos labai dažnai atiduoda administruoti nemokius klientus skolų išieškojimo specialistams, o vėlesniame etape – skolas parduoda.

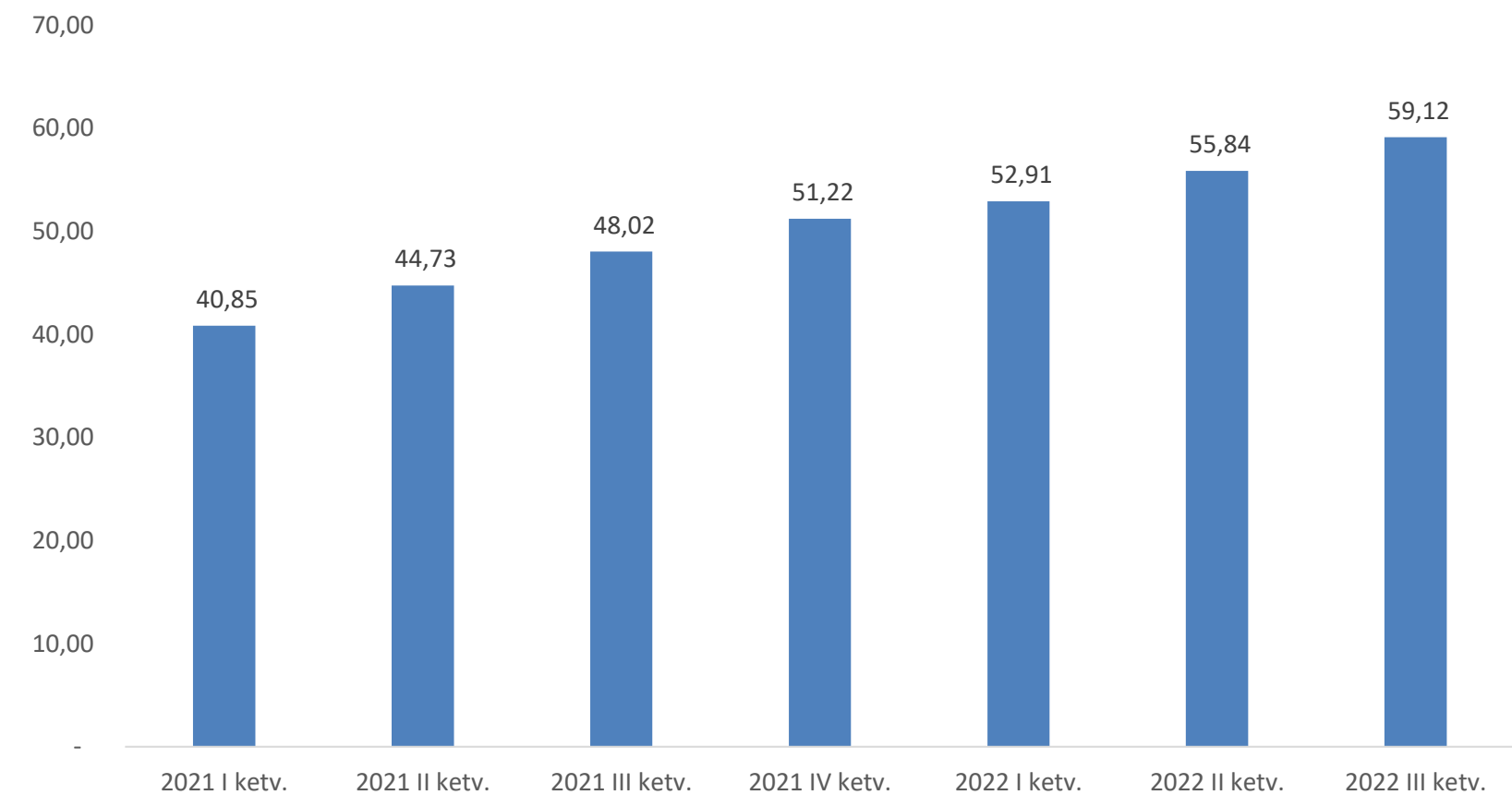
Sudėtinga infliacinė aplinka ir kylančios palūkanų normos tikėtina dar labiau išaugins klientų skaičių, kurie vis sunkiau galės vykdyti savo finansinius įsipareigojimus. Bendrovė tikisi, jog šiuo laikotarpiu galės išplėsti savo klientų ratą ir padidinti investicijas.

Kredito įstaigų paskolos namų ūkiams, mEUR



Lietuvos banko duomenys

Vartojimo kreditų suma, pradelsta >90 dienų, mEUR



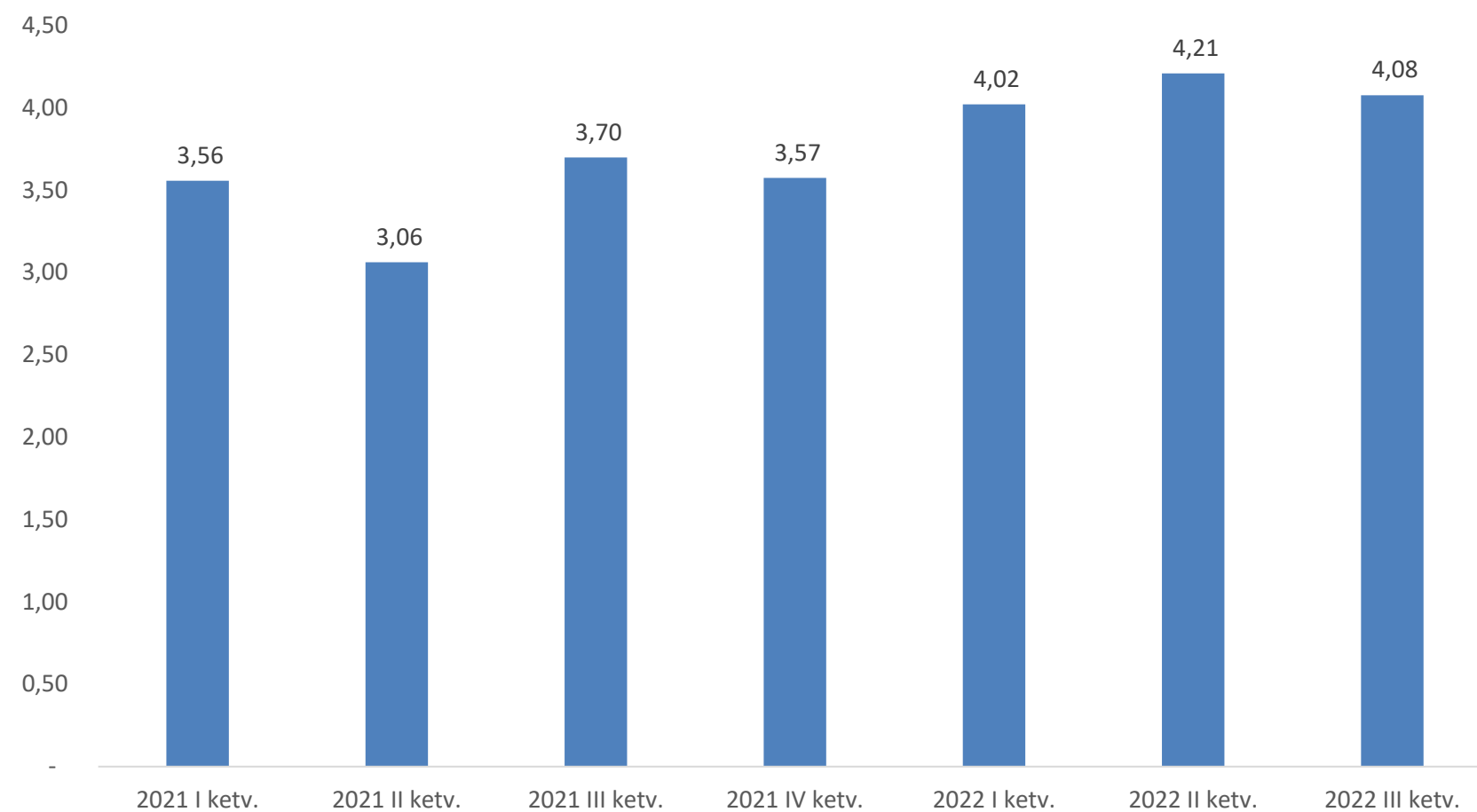
Lietuvos banko duomenys

Verslo aplinka (II)

Bendrovė daugiausiai investuoja į nutrauktas vartojimo kredito sutartis (>80% visų investicijų). Lietuvoje po truputį nusistovi rinkos praktika, pagal kurią vis daugiau finansų rinkos žaidėjų sudarinėja periodines reikalavimo perleidimo sutartis. Tai dažniausiai būna 6-12 mėnesių sutartis, kurioje pirkėjas įsipareigoja kas mėnesį pirkti iš kreditoriaus naujai nutrauktas vartojimo kredito sutartis.

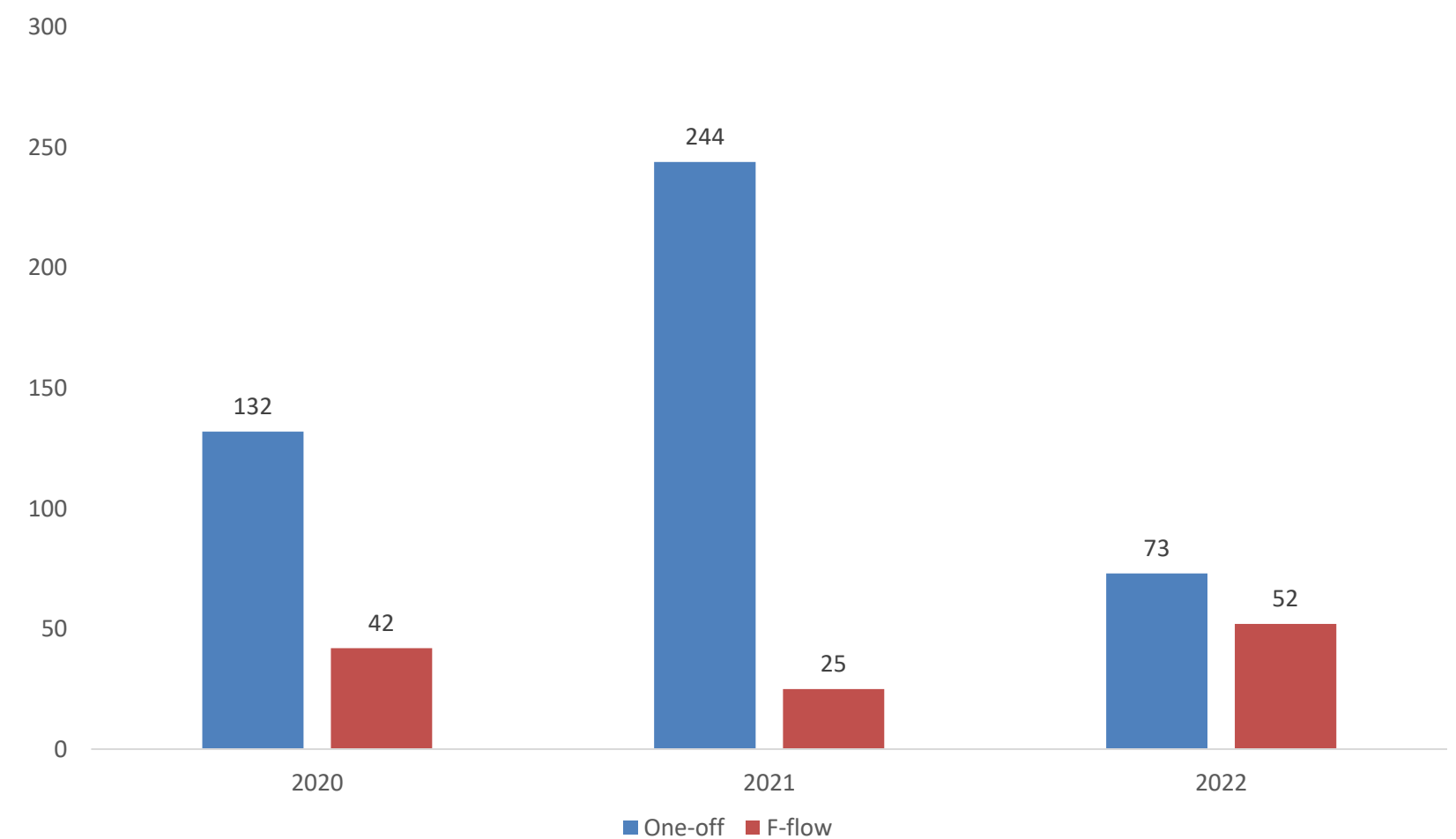
Per 2022 metus, įmonė Lietuvoje (UAB Legal Balance) ir Latvijoje (SIA Legal Balance) dalyvavo reikalavimo teisių pirkimo konkursuose, kurių bendra nominali vertė buvo >125 mEUR. Lietuvoje sėkmingai pavyko investuoti virš 3 mEUR ir įsigyti virš 6.5 mEUR nominalios vertės skolų.

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



Lietuvos banko duomenys

Blogų skolų pardavimo konkursai, m EUR



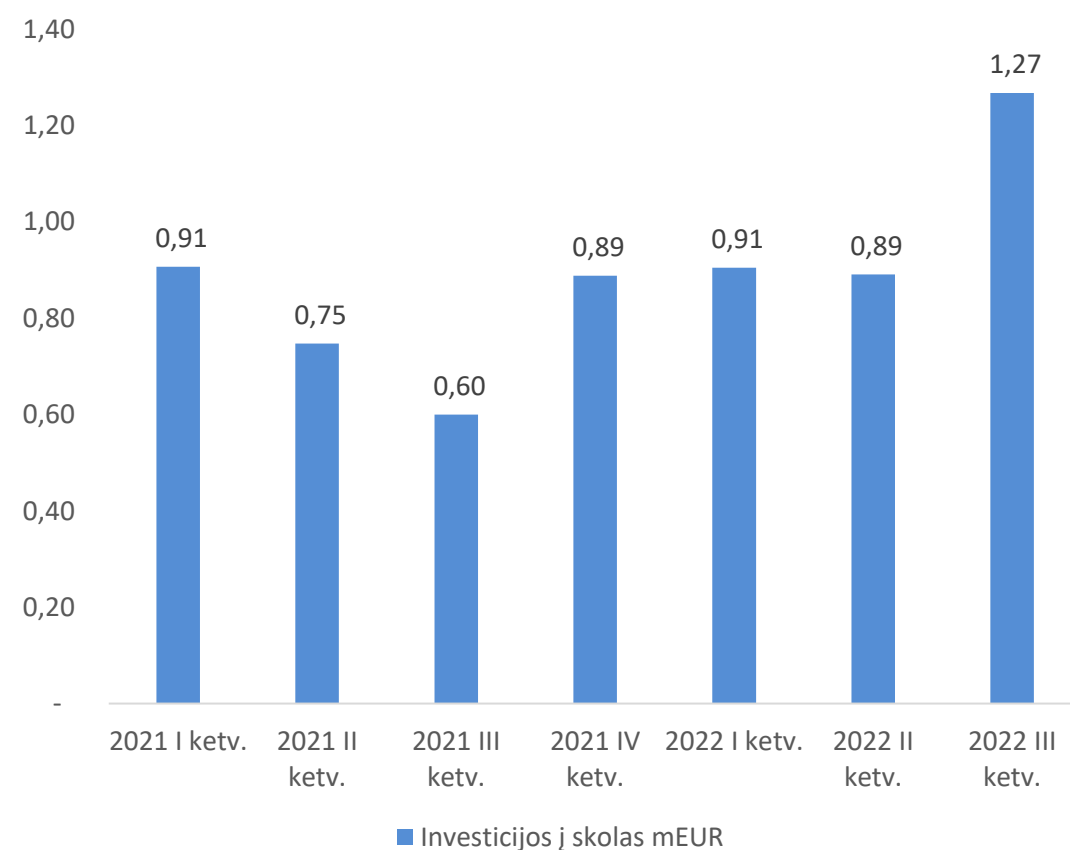
Lietuvos banko duomenys

Įmonės veiklos pelningumas ir investicijos

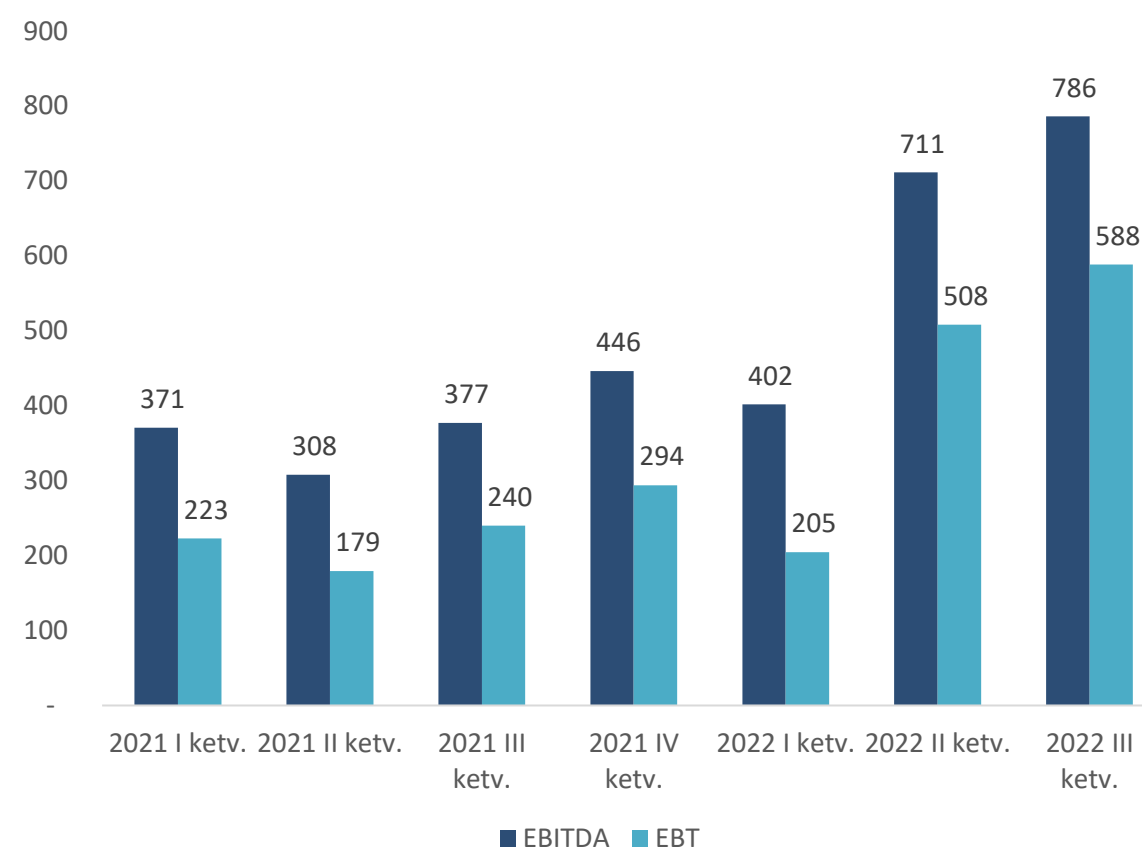
Vienareikšmiškai didžiausią dalį įmonės pajamų struktūroje (>70%) sudaro nupirktų skolų pajamos.

Investicijų į blogas skolas augimas ir didėjantis valdomų skolų portfelis 2022 metais lėmė reikšmingai geresnius įmonės rezultatus. Įmonė surenka ženkliai daugiau įplaukų iš skolininkų nei planavo, kas tiesiogiai daro įtaką didesniems EBITDA ir ikimokestinio pelno skaičiams.

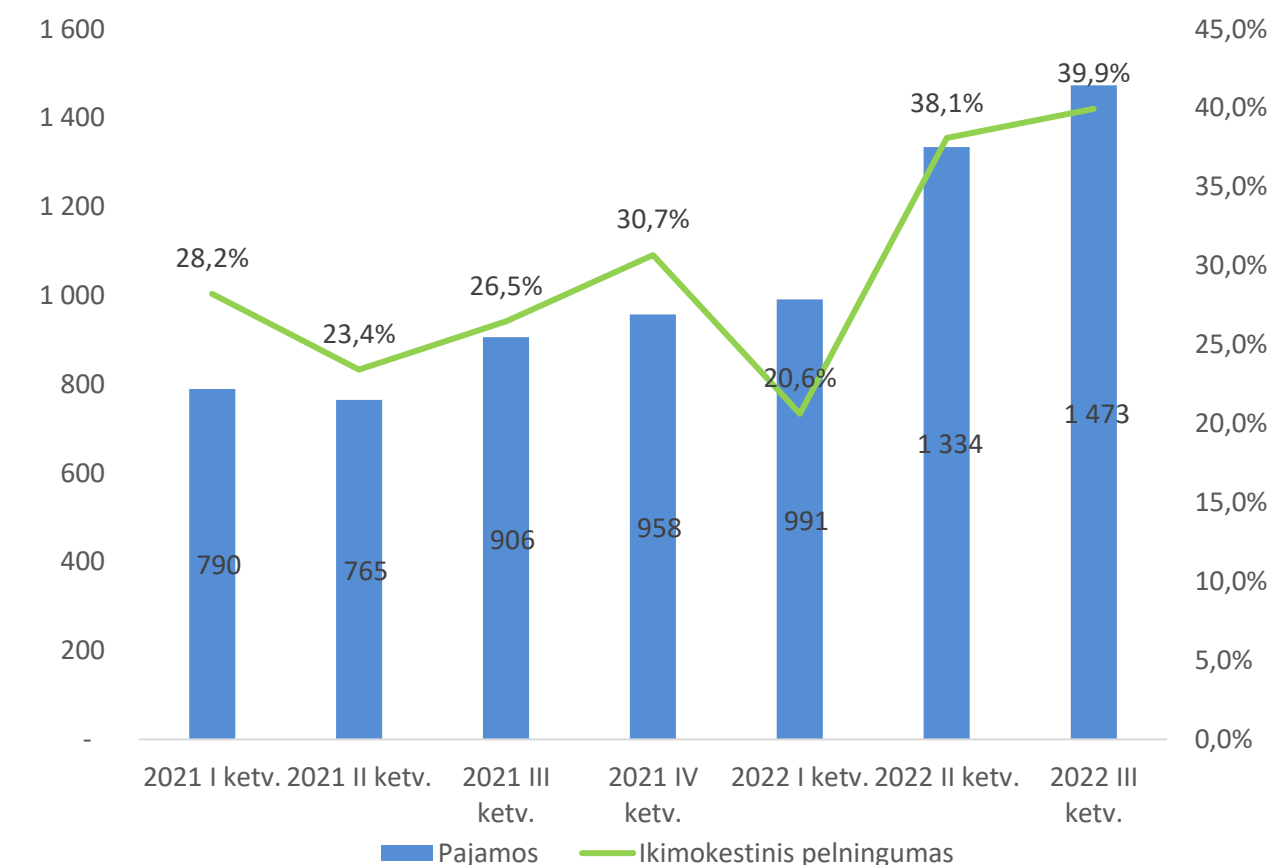
Investicijos į skolas mEUR



EBITDA, tūkst. EUR



Pajamos, tūkst. EUR



Bendrovės finansinė būklė (I)

Bendrovės pajamas daugiausiai augino vis didėjančios investicijos į skolų portfelius bei besiplečiantis administruojamų klientų kiekis. 2022 metais pajamų augimui taipogi darė įtaką teigiamas portfelių pervertinimo efektas (760 tūkst. EUR), kuris atsirado dėl to, jog buvo surinkta reikšmingai daugiau įplaukų nei planuota.

Pardavimų savikainą sudaro išlaidos teisminiam ir vykdymo procesui, kurios auga didėjant valdomam skolų kiekiui.

2022 EBITDA ir EBIT skaičiai identiški, nes bendrovė beveik neturi nusidėvėjimo sąnaudų (IT sistemos nusidėvėjimo sąnaudos baigėsi 2021).

2021 m. sumažėjusį pelningumą lėmė išaugusios veiklos sąnaudos, kurių pagrindinė dalis yra darbo užmokestis. Tačiau šios investicijos į žmogiškuosius išteklius ir procesų bei IT sistemos optimizavimą lėmė tiek pajamų, tiek pelningumo augimą 2022 m.

Pelno nuostolio ataskaita, tūkst. Eur	2020	2021	2022 III ketv.*
Pajamos	2 849	3 418	3 825
<i>Metinis pokytis</i>	-	20.0%	11.9%
Pardavimo savikaina	220	370	369
<i>Metinis pokytis</i>	-	67.8%	-0.3%
Bendrasis pelnas	2 629	3 048	3 456
<i>Metinis pokytis</i>	-	15.9%	13.4%
<i>Bendrojo pelno marža</i>	92.3%	89.2%	90.4%
Veiklos sąnaudos	1 162	1 527	1 573
EBITDA	1 467	1 521	1 883
<i>EBITDA marža</i>	51.5%	44.5%	49.2%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	24	19	-
EBIT	1 443	1 502	1 883
<i>EBIT marža</i>	50.6%	43.9%	49.2%
Palūkanų sąnaudos	416	566	562
Ikimokestinis pelnas	1 027	936	1 321
<i>Ikimokestinio pelno marža</i>	36.0%	27.4%	34.5%

*2022.01-2022.09 skaičiai neaudituoti

Bendrovės finansinė būklė (II)

Didžiausią dalį bendrovės turte sudaro nupirkti skolų portfeliai, kurie yra apskaitomi naudojant amortizuotos savikainos ir efektyvios palūkanų normos metodą. Bendra nupirktų skolų portfelių vertė balanse 2020 m. yra 8.59 mEUR, 2021 m. – 10.33 mEUR, 2022 III ketv. – 12.08 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.

Balansas, tūkst. Eur	2020	2021	2022 III ketv.*
Nematerialus turtas	14	3	-
Materialus turtas	18	12	8
Finansinis turtas	6 904	9 498	10 606
ILGALAIKIS TURTAS	6 936	9 513	10 614
Atsargos	150	67	164
Gautinos sumos	3 235	3 812	5 906
Kita	12	4	7
Pinigai ir jų ekvivalentai	537	453	88
TRUMPALAIKIS TURTAS	3 934	4 336	6 166
TURTAS	10 870	13 848	16 779
NUOSAVAS KAPITALAS	3 265	3 854	5 175**
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	5 538	6 731	8 645
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	201	43	31
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	5 739	6 774	8 676
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	1 388	2 126	1 726
Skolos tiekėjams	258	523	448
Kiti įsipareigojimai	186	308	491
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	1 832	2 957	2 664
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	10 870	13 848	16 779

*2022.01-2022.09 skaičiai neaudituoti

**Nuosavame kapitale įtrauktas 2022 pelnas prieš mokesčius. PM skaičiuojamas kalendorinių metų pabaigoje.

Bendrovės kapitalo struktūra

Bankų paskolos	100 000 EUR	Paskola AB Šiaulių Bankas, Terminas 2023-12-20
Privatūs investuotojai	10 545 000 EUR	150 000 EUR paskolos forma (iš kurių 100 000 EUR yra su užtikrinimu) 10 395 000 EUR* obligacijų forma
Akcininkų paskolos	1 535 500 EUR	50 000EUR paskola iš UAB ERA Capital 1 485 500 EUR paskolos iš fizinių asmenų
Akcininkų investicijos	5 174 814 EUR	Nuosavas kapitalas

Duomenys skaidrėje pateikti 2022 m. gruodžio 31 d. datai, išskyrus duomenis apie nuosavą kapitalą, kurie pateikti 2022 m. rugsėjo 30 d.

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

100 tūkst. EUR acnininkų paskolų yra subordinuotos.

Paskolos nurodytos be sukauptų palūkanų.

Taikoma palūkanų norma už bankų paskolas 5.5%, o už acnininkų ir obligacijų – 8%.

Bendrovė skolindamasi kapitalo rinkose išlaiko 20% nuosavybės koeficiento rodiklį.

Bendrovės finansiniai rodikliai

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

Nuosavybės koeficientas – nuosavo kapitalo santykis su turtu

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

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

EBITDA padengimo koeficientas lygina EBITDA ir mokėtas palūkanas.

	2020	2021	2022 III ketv.*
Finansinė skola, tūkst. Eur	6 926	8 856	10 371
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	6 389	8 404	10 283
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,59	0,61	0,61
Nuosavybės koeficientas	0,30	0,28	0,31
Grynoji finansinė skola / EBITDA	4,36	5,53	5,46
Palūkanų padengimo koeficientas	3,47	2,65	3,35
EBITDA padengimo koeficientas	3,52	2,69	3,35
Ikimokestinė turto grąža (ROAA)	-	7,57%	8,63%
Ikimokestinė nuosavybės grąža (ROEA)	-	26,30%	29,27%

*2022.01-2022.09 skaičiai neaudituoti

Sandoriai su susijusiomis šalimis (I)

Administracijos vadovai	Ataskaitinis laikotarpis 2021.01.01 – 2021.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020.01.01 – 2020.12.31
Per metus priskaičiuotos sumos (EUR), susijusios su darbo santykiais	60 339	57 418
Suteiktų paskolų suma	-	-
Suteiktų akcijų opcionų dalis	0,40%	1,45%
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1

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

Sandoriai su susijusiomis šalimis (II)

Susijusios šalys

Mokėtinos sumos, EUR

Gautinos sumos, EUR

	Ataskaitinis laikotarpis 2021.01.01 – 2021.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020.01.01 – 2020.12.31	Ataskaitinis laikotarpis 2021.01.01 – 2021.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020.01.01 – 2020.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	1 489	1 286	-	-
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	1 267	113	414 269	402 049
Kiti susiję asmenys	1 492 207	2 966 054	8 563	24 674
Iš viso	1 494 963	2 967 453	422 832	426 723

Susijusios šalys

Gautos pajamos, EUR

Pirkimai, EUR

	Ataskaitinis laikotarpis 2021.01.01 – 2021.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020.01.01 – 2020.12.31	Ataskaitinis laikotarpis 2021.01.01 – 2021.12.31	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis 2020.01.01 – 2020.12.31
Reikšmingą balsų skaičių turintys akcininkai	233	1 598	14 351	12 846
Patronuojanti įmonė	-	-	-	-
Dukterinės įmonės	16 447	17 078	2 690	841
Kiti susiję asmenys	75 050	77 944	246 171	205 116
Iš viso	91 730	96 620	263 212	218 803

Papildoma informacija

Dividendų politika

Bendrovė neturi dividendų mokėjimo bei paskirstymo politikos.

Informacija apie teisinius ginčus

Šio Informacinio dokumento paskelbimo metu jokių vykstančių ginčų ar teisminių procesų, kuriuose Bendrovė ar kitos Grupės įmonės būtų atsakovu ar kitų įvykių, kurie galėtų daryti reikšmingą įtaką Bendrovės finansiniams rezultatams ar turėtų būti atskleisti, nėra.

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.

Baigiamosios nuostatos

Informacijos teikimas

Informaciją apie Obligacijų platinimo pradžią ir pabaigą bei apie kitus su platinimu susijusius įvykius teikia konsultantas Evernord UAB FMĮ, Konstitucijos pr. 15, Vilnius, tel. +370 5 2546 720, el.p. info@evernord.lt

Emitento auditorius

Emitento auditorius – UAB „Ernst & Young Baltic“.

Vieši dokumentai

Su šiuo Informaciniu dokumentu, su 2020 m. ir 2021 m. Emitento metiniais audituotų finansinių ataskaitų rinkiniais, 2020 m. ir 2021 m. metiniais pranešimais bei auditoriaus išvadomis, finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti Konsultanto buveinėje adresu Konstitucijos pr. 15, Vilnius, Konsultanto darbo metu (nuo 9 val. iki 17 val.), ir Emitento buveinėje adresu Žalgirio g. 90, LT-09303 Vilnius, Emitento darbo metu (nuo 8 val. iki 17 val.).

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

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

Legal Balance

Kontaktai



info@legalbalance.lt



Žalgirio g. 90, LT-09303, Vilnius



+370 700 800 72



www.legalbalance.lt