

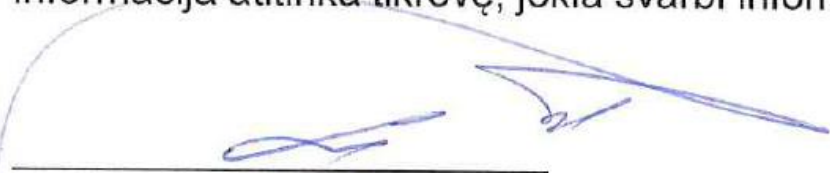
InMedika klinika

Obligacijų emisijos
informacinis dokumentas



Patvirtinimas dėl informacijos atskleidimo

Aš, Laura Penikienė, 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.



Emitento direktorė

Laura Penikienė

Informacinis dokumentas

Šiame informaciniame dokumente (toliau – **Informacinis dokumentas**) pateikiama pagrindinė informacija apie UAB „InMedica“ (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. 2d. 2p. Šis Informacinis dokumentas parengtas pagal Lietuvos banko valdybos 2019 m. rugsėjo 19 d. nutarimu Nr. 03-173 patvirtintą Informacinio dokumento, privalomo rengti viešai siūlant vidutinio dydžio emisijas ir sudarant vidutinio dydžio sutelktinio finansavimo sandorius, rengimo ir skelbimo tvarkos aprašą, bei yra papildytas informacija, reikalinga vadovaujantis AB Nasdaq Vilnius patvirtintomis „Alternatyviosios vertybinių popierių rinkos *First North* Lietuvoje taisyklėmis“ (toliau – **Nasdaq *First North* rinkos taisyklės**), taikomomis siekiant įtraukti Obligacijas į prekybą *First North* Lietuvoje rinkoje.

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.

„**Grupė**“ arba „**Grupės įmonės**“ šio Informacinio dokumento kontekste suprantama kaip Bendrovė ir Bendrovės kontroliuojami juridiniai asmenys, kurių finansinės ataskaitos yra konsoliduojamos ir įtrauktos į Bendrovės konsoliduotą finansinę ataskaitą.

Obligacijų išleidimo pagrindas ir priežastys

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

Obligacijų išleidimo pagrindas:

Obligacijų emisija leidžiama 2019 m. lapkričio 22 d. Emitento valdybos sprendimo pagrindu.

Obligacijos leidžiamos vadovaujantis:

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

Obligacijos yra išleidžiamos siekiant pritraukti kapitalo, reikalingo: (i) naujų plėtros projektų finansavimui; (ii) pritraukus pakankamai lėšų – anksčiau įsigijimams suteiktų akcininkų paskolų refinansavimui; (iii) išlaikyti diversifikuotus finansavimo šaltinius bei trukmes; (iv) 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 (1)

5

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:

LIKVIDUMO RIZIKA

Kadangi nėra pakankamo Obligacijų likvidumo antrinėje rinkoje garantijos, investuotojai gali patirti nuostolių dėl negalėjimo parduoti Obligacijas antrinėje rinkoje arba dėl to, kad bus priverstas parduoti jas nepalankia kaina.

KREDITO RIZIKA

Kredito rizika turėtų būti vertinama kaip tikimybė, kad Bendrovė gali tapti nemoki, bankrutuoti, jos veikla gali būti sustabdyta arba nutraukta, ir to rezultatas gali būti, kad Emitentas negalės išpirkti Obligacijų ir (ar) sumokėti susikaupusių palūkanų Obligacijų turėtojams

RINKOS RIZIKA

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

INFLIACIJOS RIZIKA

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

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis obligacijomis (2)

RIZIKA	APRAŠYMAS
Listingavimo rizika	Tai rizika, kad dėl įvairių priežasčių Bendrovei gali nepavykti įtraukti Obligacijų į AB Nasdaq Vilnius administruojamos alternatyviosios vertybinių popierių rinkos <i>First North</i> 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.
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.

Rizikos, susijusios su išleidžiamomis obligacijomis (3)

RIZIKA	APRAŠYMAS
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.
Obligacijų išpirkimas nėra papildomai užtikrinamas	Niekas kitas, išskyrus Emitentą, neįsipareigoja, kad Obligacijos bus išpirktos ir visos palūkanos sumokėtos. Nėra jokių papildomų laiduotojų ar garantijų davėjų, užtikrinančių ir prisiimančių atsakomybę už Emitento įsipareigojimų, susijusių su Obligacijomis, įvykdymą. Obligacijų išpirkimas bei palūkanų sumokėjimas nėra užtikrinami jokiais papildomomis prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis. Todėl Emitento nemokumo atveju, Obligacijų savininkai jokiais papildomomis prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis naudotis negalės. Emitento ar kurios nors jo kontroliuojamos bendrovės nemokumo atveju, jų turtas visų pirma bus skirtas įvykdyti reikalavimus tų kreditorių, kurių reikalavimai yra užtikrinti Emitento ir jo kontroliuojamų bendrovių turto įkeitimu ir (arba) hipoteka. Todėl yra rizika, kad tokiu atveju Bendrovės turto gali nepakakti atsiskaityti su Obligacijų savininkais.
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.

Rizikos, susijusios su emitentu (1)

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

RIZIKA	APRAŠYMAS
Kredito rizika	Tai potencialus nuostolis, galintis atsirasti dėl Emitentui sutartinių įsipareigojimų nevykdymo ar netinkamo jų vykdymo, įvykusio dėl Emitento verslo vykdymo nesėkmės ar kitų faktorių.
Likvidumo rizika	Tai galimybė patirti nuostolį arba didesnius kaštus dėl to, kad Emitentas negali laiku įvykdyti su mokėjimu susijusių savo įsipareigojimų.
Konkurencijos rizika	Rizika, kad sustiprėjus konkurencijai būtų paveiktas Emitento pelningumas, ar potencialus nuostolis atsirastų dėl netinkamo reagavimo į konkurentų veiksmus ar aplinkos pokyčius.
Palūkanų normos rizika	Dalis Emitento finansinių įsipareigojimų yra su kintama palūkanų norma. Kylant palūkanų normoms, gali išaugti palūkanų išlaidos už gautas paskolas ir padidinti skolų neaptarnavimo riziką. Ekonominėi situacijai pablogėjus gali būti sunku ar brangu gauti finansavimą naujiems investiciniams projektams, įrangos įsigijimui arba refinansuoti besibaigiančias paskolų sutartis, o tai neigiamai paveiktų Emitento rezultatus.
Ekonominės aplinkos rizika	Emitento veikla ir rezultatai priklauso nuo šalies viduje ir tarptautinėje aplinkoje vykstančių ekonominių procesų. Ekonominės veiklos sulėtėjimo sąlygomis gali sumažėti paklausa Emitento paslaugoms ar pacientų mokumas, o tai neigiamai atsilieptų Emitento verslo strategijos įgyvendinimui, veiklos rezultatams. Ekonominio ciklo kilimo metu neigiamai Emitento rezultatus gali paveikti kylantys darbo jėgos kaštai.

Rizikos, susijusios su emitentu (2)

RIZIKA	APRAŠYMAS
Tiekėjų rizika	Rizika, jog pagrindiniai tiekėjai pakeis bendradarbiavimo sąlygas taip, jog tai pablogintų Emitento konsoliduotus rezultatus.
Priklausomybė nuo išorinio finansavimo	Emitento įprastinės veiklos bei investicijų finansavimui reikalingi pakankami resursai. Papildomų resursų gali prireikti ir norint plėsti Emitento veiklą per kitų įmonių įsigijimus. Dėl šių priežasčių nesugebėjimas užtikrinti pakankamai trumpalaikio bei ilgalaikio išorinio finansavimo gali apriboti Emitento plėtros planus ir lemti prastesnius veiklos rezultatus bei mažinti mokumą.
Nuomos sutarčių rizika	Emitento veiklai didelę įtaką daro nuomos sutarčių sąlygos. Pasikeitus šioms sąlygoms arba nepavykus pratęsti nuomos sutarčių gali būti neigiamai paveikta atskirų klinikų veikla, taigi ir bendri Emitento rezultatai.
Mokestinė rizika	Naujų mokesčių, susijusių su Emitento vykdoma veikla, įvedimas ar mokesčių pakeitimas gali neigiamai paveikti Emitento rezultatus.
Operacinė rizika	Rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįvykdomų Emitento vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei programinės įrangos veiklos sutrikimų.
Plėtros rizika	Dalis Emitento augimo strategijos yra susijusi su naujų klinikų įsigijimu. Egzistuoja rizika, kad įsigijus naują kliniką nepavyktų sėkmingai sujungti naujos klinikos ir egzistuojančios Emitento veiklos, o tai galėtų neigiamai atsiliiepti ne tik naujai įsigytais klinikos, bet ir egzistuojančiai Emitento veiklai.

Rizikos, susijusios su emitentu (3)

RIZIKA	APRAŠYMAS
Vadovybės ir žmogiškųjų išteklių rizika	Emitento veiklos rezultatai didele dalimi priklausys nuo Emitento darbuotojų komandos, jos priimtų sprendimų bei ją sudarančių asmenų patirties ir sugebėjimų. Nėra garantijos, kad pavyks išlaikyti visus dabartinius sėkmingam Emitento valdymui svarbius asmenis, taip pat, kad pavyks priimti naujų profesionalių darbuotojų. Sėkmingam Emitento valdymui svarbių asmenų praradimas, galimas jų perėjimas pas Emitento konkurentus, ir negalėjimas pritraukti naujų kvalifikuotų darbuotojų gali turėti didelį neigiamą poveikį Emitento valdymui, veiklai, rezultatams ir finansinei būklei.
Teisinių ginčų rizika	Yra rizika, kad dėl savo vykdomos veiklos Emitentas gali būti įtrauktas į teisinius ginčus. Emitentui nepalankus tokių ginčų išsprendimas gali neigiamai paveikti jo veiklą ir finansinę padėtį, o taip pat pakenkti reputacijai. Visa tai gali turėti įtakos Emitento gebėjimui tinkamai atsiskaityti su Obligacijų savininkais.
Reguliacinė rizika	Atsižvelgiant į tai, kad reikšminga Emitento pajamų dalis priklauso nuo valstybinio finansavimo (Privalomo sveikatos draudimo fondo), Emitento veiklą neigiamai gali paveikti reguliuojančiųjų teisės aktų pakeitimai, kas galėtų lemti mažesnių nei planuota pajamų gavimą arba sąnaudų padidėjimą, siekiant atitikti teisės aktus ir (ar) kitus reikalavimus.
Vidaus ir tarptautinės politikos rizika	Dėl priklausomybės nuo valstybinio finansavimo egzistuoja rizika, kad Emitento veiklai gali pradėti trukdyti politiniai sprendimai ar pareiškimai, valstybinių institucijų, skirstančių finansavimą privačioms medicinos įstaigoms, priešiškus ar diskriminacija. Taip pat egzistuoja rizika, kad Emitento veiklai įtaką gali daryti neramumai šalies viduje, valstybių konfliktai, sukilimai ar karai.

Pagrindinės obligacijų sąlygos (1)

EMISIJA	PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS
Emitentas	UAB „InMedica“
Vertybinių popierių	Paprastosios nekonvertuojamosios, fiksuotų palūkanų obligacijos
Bendras nominalus emisijos dydis	Iki 5 000 000 Eur
Bendras išleisti numatytas Emitento obligacijų skaičius	Iki 50 000 vnt. (imtinai)
Vienos Obligacijos nominali vertė ir valiuta	100 Eur
Terminas	2 metai (731 dienos)
Metinė palūkanų norma ir skaičiavimas	5,0 - 6,0* proc. Palūkanos skaičiuojamos kas dieną eurais nuo nominalios Obligacijų vertės, atsižvelgiant į (act/act**) skaičiavimo metodą. Palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo Obligacijų emisijos galiojimo pradžios dienos ją įskaitant. Apskaičiuojant ir išmokant palūkanas už atitinkamą praėjusį šešių 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 2020 m. kovo 16 d., 2020 m. birželio 16 d., 2020 m. rugsėjo 16 d., 2020 m. gruodžio 16 d., 2021 m. kovo 16 d., 2021 m. birželio 16 d., 2021 m. rugsėjo 16 d., 2021 m. gruodžio 16 d. Jei kuri nors iš jų yra ne darbo diena, palūkanos mokamos artimiausią po šios datos einančią darbo dieną.

Pagrindinės obligacijų sąlygos (2)

EMISIJA	PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS
Obligacijų galiojimo pradžios diena	2019 m. gruodžio 16 d.
Obligacijų išpirkimo data	2021 m. gruodžio 16 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	[*]
Listingavimas	Ne vėliau nei per 6 (šeši) 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.
Sertifikuotas patarėjas	Advokatų kontora Sorainen ir partneriai
Patikėtinis	UAB Legisperitus
Obligacijų platintotas ir sąskaitų tvarkytojas	AB Šiaulių bankas

Obligacijų pasirašymas, paskirstymas ir apmokėjimas (1)

13

EMISIJA	PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS
Obligacijų platinimas ir pasirašymo sutarčių sudarymas	Obligacijų platinimas suprantamas kaip Obligacijų viešas siūlymas ir Obligacijų pasirašymo sutarčių su Investuotojais sudarymas bei įsigytų Obligacijų investuotojams pateikimas. Obligacijų platinimui Bendrovė yra pasitelkusi platintoją AB Šiaulių banką. Obligacijų pasirašymo sutartis su Investuotojais Bendrovės vardu sudarinės Platintojas. Informacija apie platinamą obligacijų emisiją bus teikiama el. paštu sbbroker@sb.lt arba telefonais 8 5 2 462 465; 8 5 2 032 266.
Obligacijų platinimo laikotarpis	Obligacijų emisijos platinimo terminas (pirminė obligacijų apyvarta) yra nuo 2019 m. lapkričio 27 d. iki 2020 m. birželio 12 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku) trimis etapais (jei bus toks poreikis): iki 2019 m. gruodžio 13 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku), 2020 m. kovo 13 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku) ir iki 2020 m. birželio 12 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku). Atitinkamai, jei iki 2019 m. gruodžio 13 d. nebus išplatintas visas numatytas obligacijų skaičius, tai 2019 m. gruodžio 16 d. išleidus ir užregistravus iki to laiko išplatintą obligacijų skaičių, obligacijų platinimas (pirminė apyvarta) bus vykdoma toliau. Po 2019 m. gruodžio 16 d. vykdomo platinimo metu išplatintos obligacijos bus išleidžiamos ir prijungiamos prie jau išleistų obligacijų 2019 m. gruodžio 16 d. ir su anksčiau išleistomis obligacijomis sudarys tą pačią emisiją ir suteiks Obligacijų savininkams vienodas turtines ir neturtines teises.
Paskutinė Obligacijų apmokėjimo diena	Pasirašytos obligacijos turės būti pilnai apmokėtos, atitinkamai, iki 2019 m. gruodžio 13 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku), 2020 m. kovo 13 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku) arba 2020 m. birželio 12 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku). Mokėjimas už Obligacijas turi būti atliekamas į sąskaitą Nr. LT627189900004910657, atidarytą platinimo tikslais AB Šiaulių bankas, kodas 112025254, buveinė registruota adresu Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai, Lietuva.

Obligacijų pasirašymas, paskirstymas ir apmokėjimas (2)

14

EMISIJA	PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS
Mažiausias Obligacijų kiekis, kurį gali įsigyti vienas investuotojas	1 vnt.
Vienos Obligacijos emisijos (pasirašymo) kaina	100 Eur
Obligacijų pasirašymo kaina	Konkreiti Investuotojo mokama suma už pasirašytas Obligacijas apskaičiuojama investuotojo nurodytą maksimalų pasirašomą Obligacijų skaičių padauginant iš vienos Obligacijos emisijos kainos.
Palūkanų normos (atkarpos) nustatymo tvarka	<p>Palūkanų normos nustatymo tvarka galioja investuotojams, teikiantiems paraiškas įsigyti Obligacijų iki 2019 m. gruodžio 13 d.:</p> <ul style="list-style-type: none">Investuotojai, pasirašantys paraiškas už mažiau kaip 50 000 EUR sumą, nedalyvauja palūkanų normos (atkarpos) nustatyme ir laikoma, kad teikia paraiškas įsigyti Obligacijas už 5,0 proc. palūkanų normą;Investuotojai, pasirašantys paraiškas už 50 000 EUR ir didesnę sumą, dalyvauja palūkanų normos (atkarpos) nustatyme ir gali teikti paraiškas įsigyti Obligacijas, pasirinkdami palūkanų normą intervale tarp 5,0 proc. ir 6,0 proc.;Galutinę palūkanų normą (atkarpą)* visiems investuotojams 2019 m. gruodžio 16 d. nustatys Emitentas, pasitaręs su Obligacijų platintoju, atsižvelgiant į Obligacijų paklausą. <p>Investuotojai, pateikiantys paraiškas įsigyti Obligacijas po 2019 m. gruodžio 16 d. nedalyvauja palūkanų normos (atkarpos) nustatyme ir laikoma, kad teikia paraiškas įsigyti Obligacijas už galutinę palūkanų normą (atkarpą), kurią visiems investuotojams 2019 m. gruodžio 16 d. nustatys Emitentas.</p>

* PRIEDE 1 pateikiamas paraiškų patenkinimo ir palūkanų normos nustatymo pavyzdys

Obligacijų pasirašymas, paskirstymas ir apmokėjimas (3)

EMISIJA	PAGRINDINĖS EMISIJOS SĄLYGOS
Obligacijų paskirstymo tvarka	<p><i>Investuotojams, teikiantiems paraiškas įsigyti Obligacijų iki 2019 m. gruodžio 13 d.:</i></p> <p>Obligacijos bus paskirstytos, suteikiant prioritetą paraiškose mažiausią palūkanų normą pasirinkusiems Investuotojams. Jei Obligacijų paklausa viršys pasiūlą, tiems Investuotojams, kurių pasirinkta palūkanų norma bus didžiausia patenkinama palūkanų norma, Obligacijos bus paskirstytos proporcingai paraiškos dydžiui. Emitentui nepaskirsčius Obligacijų investuotojui ir (ar) jei investuotojui paskirtas mažesnis pasirašomų Obligacijų skaičius, likusios lėšos investuotojui gražinamos į tą pačią sąskaitą, iš kurios buvo atliktas investuotojo apmokėjimas.</p> <p><i>Investuotojams, teikiantiems paraiškas įsigyti Obligacijų po 2019 m. gruodžio 16 d.:</i></p> <p>Obligacijos bus paskirstytos, suteikiant prioritetą anksčiausiai paraišką apmokėjusiems investuotojams. Jei Obligacijų paklausa viršys pasiūlą, tiems investuotojams, kurie apmokės paraišką vienu metu, Obligacijos bus paskirstytos proporcingai paraiškos dydžiui. Emitentui nepaskirsčius Obligacijų investuotojui ir (ar) jei investuotojui paskirtas mažesnis pasirašomų Obligacijų skaičius, likusios lėšos investuotojui gražinamos į tą pačią sąskaitą, iš kurios buvo atliktas investuotojo apmokėjimas ne vėliau kaip atitinkamai 2019 m. gruodžio 16 d., 2020 m. kovo 16 d. ir 2020 m. birželio 16 d.</p>
Maksimalus obligacijų kiekis	<p>Didžiausias išleidžiamų Obligacijų skaičius yra 50 000 vnt., tačiau Emitentas nėra įsipareigojęs išleisti šį Obligacijų vienetų skaičių ir savo nuožiūra gali nuspręsti, kad Emitentas išleis mažesnę obligacijų kiekį ir todėl netenkis visų pateiktų paraiškų įsigyti Obligacijas. Investuotojai turės nurodyti norimą įsigyti maksimalų Obligacijų kiekį teikiamoje paraiškoje. Investuotojai patvirtina, kad jie supranta, kad Emitentas savo nuožiūra gali nuspręsti išleisti mažesnę obligacijų kiekį nei nurodytas maksimalus kiekis ir todėl Emitentas gali nepaskirstyti Obligacijų investuotojui ir (ar) investuotojui paskirti mažesnę pasirašomų Obligacijų skaičių. Atitinkamai, Emitentas turi teisę bet kada nutraukti Obligacijų platinimą iki Obligacijų platinimo periodo pabaigos.</p>
Pateiktos paraiškos atsisakymas	<p>Investuotojams suteikiama teisė atsisakyti pateiktos paraiškos iki kiekvieno platinimo laikotarpio pabaigos, atitinkamai, iki 2019 m. gruodžio 13 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku), 2020 m. kovo 13 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku) arba 2020 m. birželio 12 d. (iki 16 val. Lietuvos laiku).</p>

Obligacijų turėtojams suteikiamos teisės (1)

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

Kiekvienam Obligacijos turėtojui suteikiamos tokios pagrindinės teisės:

- išlaikius Obligacijas iki Obligacijų išpirkimo dienos, gauti nominalią turimų Obligacijų vertę. Jeigu obligacijos nėra išperkamos, Obligacijų savininkas turi teisę per 3 metus nuo Obligacijų išpirkimo datos pateikti reikalavimą Emitentui išpirkti Obligacijas. Per šį terminą nepateikus reikalavimo, Obligacijų savininkas praranda tokio reikalavimo teisę;
- Obligacijų galiojimo laikotarpiu gauti palūkanas, išmokamas palūkanų mokėjimo dienomis;
- parduoti ar kitaip perleisti kito asmens nuosavybėn ir (ar) įkeisti visas ar dalį turimų Obligacijų.

Emitentas, išleidęs Obligacijas, tampa Obligacijos turėtojo skolininku ir prisiima įsipareigojimus investuotojo naudai. Visos Obligacijos ir jų suteikiamos Obligacijų turėtojų teisės laikomos / vertinamos pari passu su kitomis užtikrinimo susitarimu neužtikrintomis ir nesubordinuotomis Emitento prievolėmis jos kitiems kreditoriams. Emitento nemokumo atveju Obligacijos turėtojai 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 turėtojų reikalavimus subordinuotų Emitento neužtikrintų įsipareigojimų atžvilgiu ar kad kitų Emitento kreditorių reikalavimai būtų subordinuoti Obligacijų turėtojų reikalavimų atžvilgiu.

Obligacijų turėtojams suteikiamos teisės (2)

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.

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 uždaryjū 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 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 turėtojams suteikiamos teisės (3)

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 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.

Papildomi įsipareigojimai obligacijų turėtojams

19

SALYGA	EMITENTO ĮSIPAREIGOJIMAS
1. Skolos lygis	<p>Užtikrinti, kad iki Obligacijų išpirkimo konsoliduota Grupės grynoji finansinė skola / EBITDA rodiklis neviršys 5. Šis rodiklis bus skaičiuojamas kartą metuose pagal prieš taiėjusių finansinių metų pabaigos duomenis. Šis bendras Grupės finansinės skolos rodiklis nurodomas audituotame Bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinyje.</p> <p>„Grupės grynoji finansinė skola“ suprantama kaip Grupei priklausančių juridinių asmenų finansiniai įsipareigojimai, nurodyti konsoliduotų finansinių ataskaitų finansinių skolų straipsniuose, pagal kredito, akredityvo išleidimo, faktoringo ar kitas panašaus paskolinio pobūdžio sutartis, kurios numato palūkanų mokėjimą už naudojamą negražinta pinigų suma, atėmus grynuosius pinigus ir jų ekvivalentus.</p> <p>„Grupės EBITDA“ suprantama kaip Grupei priklausančių juridinių asmenų pelnas prieš palūkanas, mokesčius, nusidėvėjimą ir amortizaciją.</p>
2. Dividendų išmokėjimas	<p>Nepriimti sprendimų akcininkams išmokėti daugiau nei 50% Emitento uždirbto konsoliduoto metinio grynojo pelno, nesant išankstinio 50%* Obligacijų savininkų sutikimo (dukterinių bendrovių dividendai neribojami).</p>
3. Paskolos susijusioms šalims	<p>Per Obligacijų galiojimo laikotarpį Grupės įmonės nesuteiks jokių naujų paskolų, išskyrus paskolas, suteikiamas Grupės kontroliuojamoms įmonėms.</p>
4. Garantijos, laidavimai ir įkeitimai	<p>Per Obligacijų galiojimo laikotarpį Grupės įmonės nesuteiks jokių naujų garantijų, laidavimų ir trečiųjų asmenų prievolių įvykdymo užtikrinimo Grupės įmonių turto įkeitimu ar hipoteka ne už Grupės kontroliuojamas įmones, nesant išankstinio 50%* Obligacijų savininkų sutikimo.</p>
5. Akcininkų pasikeitimas	<p>UAB „BSGF Sanus“ tiesiogiai ar netiesiogiai valdomas Emitento akcijų paketas tampa mažesnis nei 50%+1 akcija.</p>

Obligacijų išpirkimas prieš terminą

Obligacijų savininkų susirinkimas turi teisę žemiau numatyta tvarka priimti sprendimą, kad Obligacijos būtų išpirktos anksčiau nustatytos jų išpirkimo datos, įvykus bet kuriam iš šių įvykių:

1. Emitentas palūkanų mokėjimo dieną nesumoka bet kuriam Obligacijų turėtojui visos priskaičiuotos palūkanų sumos ir tokia suma lieka nesumokėta daugiau nei 5 darbo dienas;
2. Bendrovė nesumoka laiku tretiesiems asmenims bet kokios pagrįstai mokėtinos didesnės negu 0,5 mln. Eur sumos pagal bet kokią paskolinio pobūdžio sutartį ir ši suma lieka nesumokėta 5 (penkias) darbo dienas;
3. Bendrovė nutraukė vykdomą veiklą;
4. Buvo pažeistas bet kuris iš įsipareigojimų ar įvyko bet kuri iš aplinkybių, nurodyta „Papildomi įsipareigojimo Obligacijų turėtojams“ dalies 1-5 punktuose.

Jokiais kitais atvejais Obligacijų išpirkimas prieš jų išpirkimo terminą nėra galimas. Emitentas taip pat neturi teisės savo iniciatyva išpirkti Obligacijų anksčiau termino.

Paaikėjus bet kuriai aukščiau 1-4 punktuose nurodytai aplinkybei ir dėl to Obligacijų savininkų susirinkimui, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarytųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymo nustatyta tvarka, priėmus sprendimą pareikalauti iš Bendrovės nedelsiant išpirkti Obligacijas už nominalią vertę ir sumokėti visas priskaičiuotas palūkanas, Bendrovė per 10 dienų po tokio Obligacijų savininkų susirinkimo sprendimo išpirks iš visų Obligacijų savininkų visas išleistas ir neišpirktas Obligacijas, sumokėdamas Obligacijų nominalią vertę bei priskaičiuotas ir dar neišmokėtas palūkanas. Jei toks Obligacijų savininkų susirinkimo sprendimas pareikalauti iš Bendrovės nedelsiant išpirkti Obligacijas nėra priimamas per 3 mėnesius po to, kai paaikėjo, kad įvyko bet kuri aukščiau 1-4 punktuose nurodyta aplinkybė, tai Obligacijų savininkai praranda teisę tuo pagrindu reikalauti Obligacijų išpirkimo prieš terminą.

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų (1)

21

Dėl Obligacijų apskaitos, emitento įgaliotinis	AB Šiaulių bankas
Dėl Obligacijų platinimo	AB Šiaulių bankas
Dėl Obligacijų turėtojų interesų gynimo santykiuose su emitentu	UAB Legisperitus
Dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų, susijusių su Obligacijų listingavimu Nasdaq <i>First North</i> Lietuvoje	Advokatų kontora Sorainen ir partneriai

Bendrovė 2019 m. lapkričio 22 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su AB „Šiaulių bankas“ (toliau – Bankas) (įmonės kodas 112025254, buveinė Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai, Lietuvos Respublika, el. paštas info@sb.lt) dėl finansinių priemonių apskaitos, atsiskaitymo už teikiamas paslaugas ir kitų, su tuo susijusių klausimų.

Esminės sutarties sąlygos: šia sutartimi Bankas įsipareigoja atidaryti Finansinių priemonių emisijos registracijos sąskaitas bei atstovauti Bendrovę Nasdaq CSD SE, pagal Obligacijų savininkų sąrašą ir Obligacijų savininkams priklausantį Obligacijų skaičių paskaičiuoti Obligacijų savininkams tenkančias palūkanas, mokėti palūkanas Obligacijų savininkams iš Bendrovės Bankui pervestos palūkanų sumos.

Bendrovės sudarytos sutartys dėl obligacijų (2)

Dėl Obligacijų platinimo

Bendrovė 2019 m. lapkričio 25 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su AB „Šiaulių bankas“ (toliau – Platintojas) (įmonės kodas 112025254, buveinė Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai, Lietuvos Respublika, el. paštas info@sb.lt) dėl Obligacijų platinimo ir su platinimu susijusių paslaugų teikimo.

Esminės sutarties sąlygos: šia sutartimi ir joje numatytais sąlygomis Bendrovė paveda Platintojui, o Platintojas įsipareigoja teikti Obligacijų platinimo paslaugas Bendrovei ir veikti kaip išimtinis finansinis patarėjas Obligacijų siūlymo bei platinimo klausimais. Šia sutartimi šalys taip pat įsipareigoja dėti geriausias pastangas ir bendradarbiauti tam, kad Obligacijos būtų išplatintos. Sutartis galioja iki visiško šalių įsipareigojimų pagal šią sutartį įvykdymo.

Dėl Obligacijų savininkų interesų gynimo

Bendrovė 2019 m. lapkričio 25 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su UAB „Legisperitus“ (toliau – Patikėtinis) (įmonės kodas 302441904, buveinė Šeimyniškių g. 1A, IBC verslo centras, LT-09312 Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 862118367, el. paštas danute@legisperitus.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 Obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus santykiuose su Emitentu, o Emitentas įsipareigoja mokėti Patikėtinui sutartyje nustatytą atlyginimą.

Sutartis pasibaigia Emitentui įvykdžius visus savo turtinius įsipareigojimus Obligacijų savininkams, prisiimtus išleidžiant Obligacijas; Patikėtinui įgijus bankrutuojančio ar likviduojamo juridinio asmens statusą ar netekus teisės teikti obligacijų savininkų patikėtinio paslaugų; ir (ar) kitais įstatyme ir (ar) kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais atvejais.

Informacija apie sertifikuotą patarėją

Bendrovė 2019 m. lapkričio 25 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 prekybos dienos Nasdaq *First North* Lietuvoje.

Pagrindinė informacija apie emitentą

Pagrindiniai emitento duomenys

Emitento teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė, teisinis statusas - juridinis asmuo
Juridinio asmens kodas	Bendrovė yra registruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre 2004 m. kovo 18 d., juridinio asmens kodas – 300011170
Registruota buveinė	L. Asanavičiūtės g. 20-201, Vilnius, Lietuva
Kontaktai	www.inmedica.lt , info@inmedica.lt , +370 2651852

Emiteto duomenų pasikeitimo istorija

Data	Istorija
2004-03-18	Bendrovė įregistruota kaip UAB „Ratio medicinos klinika“. Vadovas Rimantas Purvinis.
2005-06-01	Bendrovė pakeitė pavadinimą į UAB „Šeimos medicinos klinika“. Bendrovės akcininku ir vadovu tapo Kęstutis Broniukaitis.
2012-08-03	Lithuania SME Fund KŪB BaltCap tapo Bendrovės akcininku.
2014-03-27	Bendrovės pavadinimas pakeistas į UAB „InMedica“.
2015-05-27	Naujuoju Bendrovės vadovu tapo Laura Penikienė, Kęstutis Broniukaitis perėjo į plėtros vadovo poziciją.
2019-02-26	INVL Baltic Sea Growth Fund per savo dukterinę įmonę UAB BSGF Sanus įsigijo 70% akcijų ir tapo pagrindiniu Bendrovės akcininku.
2019-03-08	Pasikeitė Bendrovės valdybos pirmininkas, juo tapo Nerijus Drobavičius.
2019-09-26	Reorganizuotos grupės įmonės UAB „Alsavita“, UAB Privatus medicinos centras „Kardvita“ ir Lietuvos ir Prancūzijos UAB „Elite Medicale“, jas prijungus prie UAB InMedica.

Bendrovės plėtros raida

24

2004

Įregistruota UAB „Ratio medicinos klinika“

2005

UAB „Ratio medicinos klinika“ pakeitė pavadinimą į UAB „Šeimos medicinos klinika“

2010

Atidaryta Lazdynų klinika Vilniuje

2011

Atidaryta klinika Riešėje

2012

Įsigytas UAB Šilainių šeimos sveikatos centras

2013

Įsigytos klinikos Kaune: UAB Corpus Sanum (2 klinikos) ir UAB Sveiga (1 klinika)

2014

Įsteigta UAB Reneso, dantų technikų laboratorija Kaune

Įsigyta kardiologinė klinika UAB Elite Medicale

2015

Plėtra Vilniuje: įsigyta kardiologinė klinika UAB Kardivita, UAB Alfa Clinic ir UAB Karoliniškių šeimos klinika

2016

Atidaryta kardiologinė klinika Panevėžyje

2017

Įsigyta UAB V. Paulauskienės šeimos klinika Skaudvilėje

Įsigytas UAB Sargėnų sveikatos centras Kaune

Vilniuje Santariškėse atidarytas multifunkcinis sveikatos paslaugų centras

2018

Įsigyta klinika UAB Sanitas Familiae Vilniuje

2019

Įsigyta klinika UAB Alsavita Šiauliuose

Informacija apie emitento išleistus vertybinius popierius

25

Emitento nuosavybės vertybiniai popieriai	
Emitento įstatinis kapitalas	705 552,48 Eur
Emitento išleisti nuosavybės vertybiniai popieriai	24 363 paprastųjų vardinių akcijų (toliau – PVA), vienos PVA nominali vertė – 28,96 Eur.

Bendrovės akcininkų sąrašas

26

Akcininkas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo dalis ir balsų, proc.
UAB „BSGF Sanus“, įmonės kodas 304924481, buveinė Gynėjų g. 14, Vilnius	17 054	70,00
UAB „Litgaja“, įmonės kodas 300593728, buveinė Jonažolių g. 3-115, Vilnius	7 309	30,00

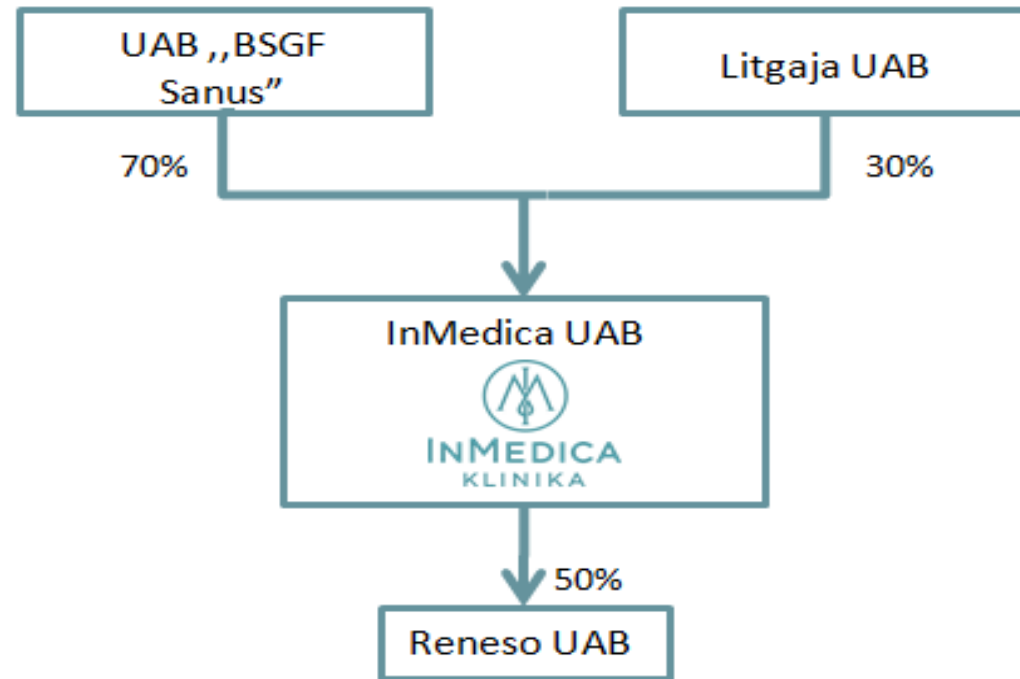
UAB „BSGF Sanus“ akcininkų sąrašas

Akcininkas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo dalis ir balsų, proc.
INVL Baltic Sea Growth Fund (profesionaliems investuotojams skirtas uždaro tipo investicinis fondas), įmonės kodas 126263073/1067, buveinė Gynėjų g. 14, Vilnius	2 500	100,00

UAB „Litgaja“ akcininkų sąrašas

Akcininkas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo dalis ir balsų, proc.
Audronė Stasė Broniukaitienė	100	100,00

Bendrovės nuosavybės struktūra



2019.09.30 duomenimis

Bendrovės valdomos įmonės

28

Akcininkas	Bendrovės valdomų akcijų (nuosavybės) ir balsavimo teisių dalis	Įstatinis kapitalas, Eur	Pagrindinė veikla
UAB „Reneso“ įm.k. 302941941 Pakarklės g. 1, Jaučakiai, LT-54217 Kauno raj., Lietuva	50,00 %	2 896	Medicininės ir odontologijos įrangos gamyba

2019.09.26 Emitento valdomos įmonės UAB „Alsavita“, UAB Privatus medicinos centras „Kardvita“ ir Lietuvos ir Prancūzijos UAB „Elite Medica“ buvo reorganizuotos, jas prijungus prie UAB InMedica.

VALDYBA		
Nerijus Drobavičius	Pirmininkas	INVL BSGF partneris, užima 8 įvairias valdymo organų nario pozicijas Lietuvoje ir Estijoje registruotose įmonėse
Ashwin Roy	Narys	INVL BSGF ir Suryacapital partneris, užima įvairias valdymo organų nario pozicijas fondų valdomose įmonėse įvairiose pasaulio šalyse
Rokas Grajauskas	Narys	Taip pat eina investicijų valdytojo pareigas INVL Asset Management
Laura Penikienė	Narys	Kitose įmonėse nedirba
VADOVAS		
Laura Penikienė	Generalinė direktorė	Vadovauja Bendrovei nuo 2013 metų; prieš tai - 9 metai patirties, vadovaujant personalo skyriui antroje pagal dydį farmacijos įmonei Lietuvoje. Nuo 2006 iki 2017 m. - nuosavo verslo valdymo patirtis: verslo konsultacijos, rinkos tyrimai.

Valdymo struktūroje dalyvauja akcininkų atstovai.

Visi Bendrovės valdymo organų nariai taip pat užima valdybos nario pareigas Grupės įmonėje UAB „Reneso“.

Bendrovės veiklos sritys ir pasiekimai

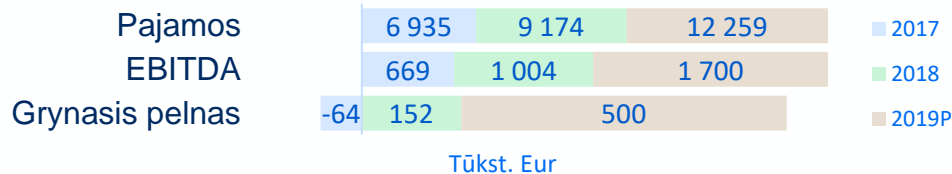
MODERNUS MEDICINOS KLINIKŲ TINKLAS:

- InMedica – tai Lietuvoje veikiantis medicinos klinikų tinklas, kuriame teikiamos diagnostikos, ambulatorinio gydymo, chirurgijos, odontologijos ir kitos medicininės paslaugos.
- Naudojama moderni instrumentinė įranga ir atliekami išsamūs laboratoriniai tyrimai, dirba patyrę savo srities specialistai.
- 2019 metais Santariškėse Vilniuje veiklą pradėjo modernus dienos chirurgijos centras.

SPARTI PLĖTRA:

- 2017-2019 m. laikotarpiu Bendrovė įsigijo 5 klinikas.
- Šiai dienai po reorganizacijos Grupę sudaro 14 šeimos medicinos centrų bei 3 plataus profilio klinikos.
- Grupės darbuotojų skaičius išaugo nuo 484 (2017 m. pabaigoje) iki 595 (2019 rugsėjo pabaigoje).

PROGRESUOJANTYS VEIKLOS REZULTATAI:



Verslo aplinka (1)

Pagal sveikatos rodiklius Lietuva viena labiausiai atsiliekančių Europoje: pagal vidutinę gyvenimo trukmę trečia nuo galo, o pagal pačių gyventojų įvertintą savo sveikatos būklę - paskutinė. Visgi, augant ekonomikai, sveikatos rodikliai kasmet gerėja.

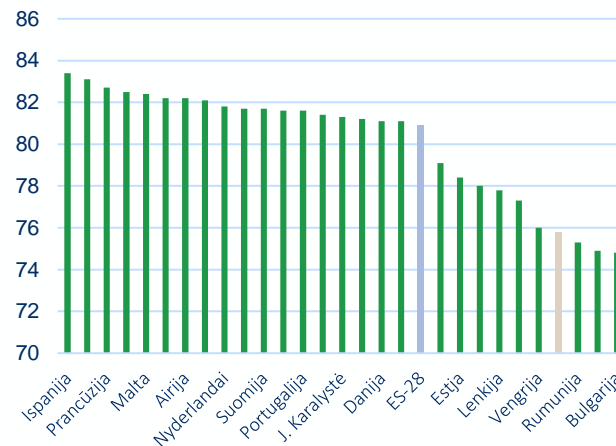
Sveikatos apsaugai skiriamo BVP dalis Lietuvoje yra viena mažiausių Europoje. Ši dalis tiesiogiai koreliuoja su šalies išsivystymo lygiu. Vystantis Lietuvos ekonomikai, išlaidos sveikatos apsaugai turėtų augti sparčiau nei šalies ekonomika dėl aiškaus poreikio gerinti sveikatos rodiklius.

Neigiamos demografinės tendencijos Lietuvoje kelia iššūkių sektoriaus įmonėms. Privalomo sveikatos draudimo fondo (toliau – PSDF) finansavimas susietas su priregistruotų klientų skaičiumi, todėl gyventojų skaičiaus mažėjimas reiškia ir finansavimo mažėjimą. Kita vertus, didėjant populiacijos amžiui ir sergamumui, paslaugų poreikis nemažėja. Valstybė kasmet didina paslaugų tarifus ir įkainius, kas kompensuoja praradimus dėl gyventojų skaičiaus mažėjimo.

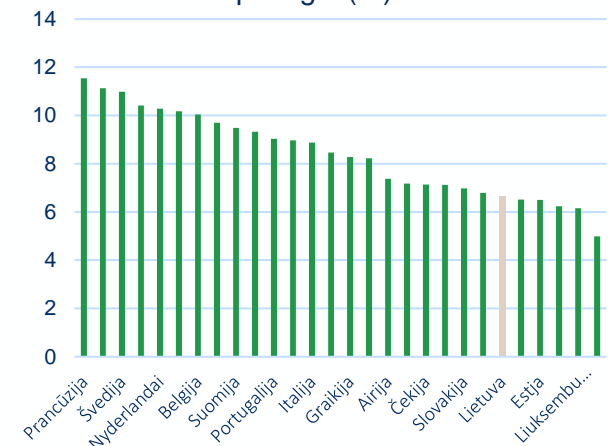
Gyventojų dalis su gera arba labai gera sveikata (%)



Vidutinė gyvenimo trukmė metais



BVP dalis skiriama sveikatos apsaugai (%)



Šaltinis: Eurostat

Verslo aplinka (2)

2017 m. išlaidos sveikatos apsaugai Lietuvoje siekė 2,7 mlrd. EUR. 2012-2017 m. laikotarpiu šios išlaidos vidutiniškai augo 6 proc.

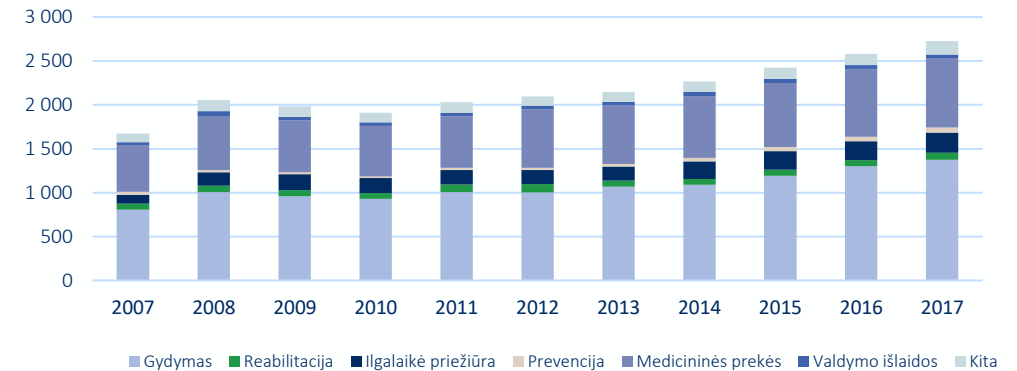
Lietuva nuo ES vidurkio labiausiai atsilieka pagal išlaidas rehabilitacijai, ilgalaikę priežiūrą ir prevencijai.

Sveikatos apsaugai finansuoti valstybė 2017 m. skyrė 1,8 mlrd. EUR, patys gyventojai – 0,9 mlrd. EUR. Gydomo įstaigoms finansuoti PSDF skyrė 1,1 mlrd. EUR. 10 proc. šių išlaidų buvo skirta privačioms gydymo įstaigoms.

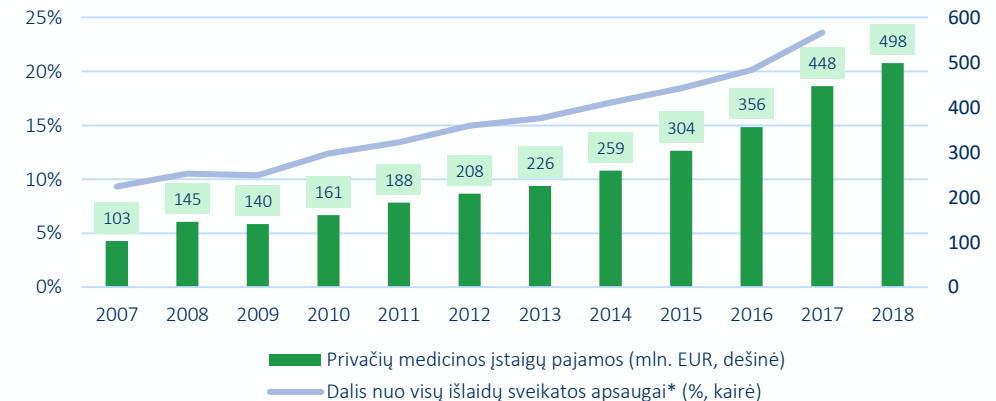
2012-2017 m. privačių medicinos įstaigų pajamos augo gerokai sparčiau nei bendros šalies išlaidos sveikatos apsaugai – vidutiniškai 17 proc. Spartų augimą lėmė tiek augantis valstybės finansavimas, tiek ir didėjančios pačių gyventojų išlaidos sveikatos priežiūrai.

2018 m. privačių sveikatos priežiūros, įskaitant odontologiją, įstaigų pajamos sudarė 498 mln. EUR. Didžiąją dalį pajamų privačios sveikatos priežiūros įstaigos gauna tiesiogiai iš gyventojų (komercinės pajamos), maždaug ketvirtadalį pajamų – iš PSDF.

Išlaidos sveikatos apsaugai Lietuvoje pagal tipą (mln. EUR)



Privačių medicinos įstaigų pajamos Lietuvoje



Šaltinis: Eurostat, Lietuvos statistikos departamentas, Valstybinė akreditavimo sveikatos priežiūros veikos tarnyba

Verslo aplinka (3)

Privačios sveikatos priežiūros rinka Lietuvoje yra labai fragmentuota ir turinti daug potencialo konsolidacijai.

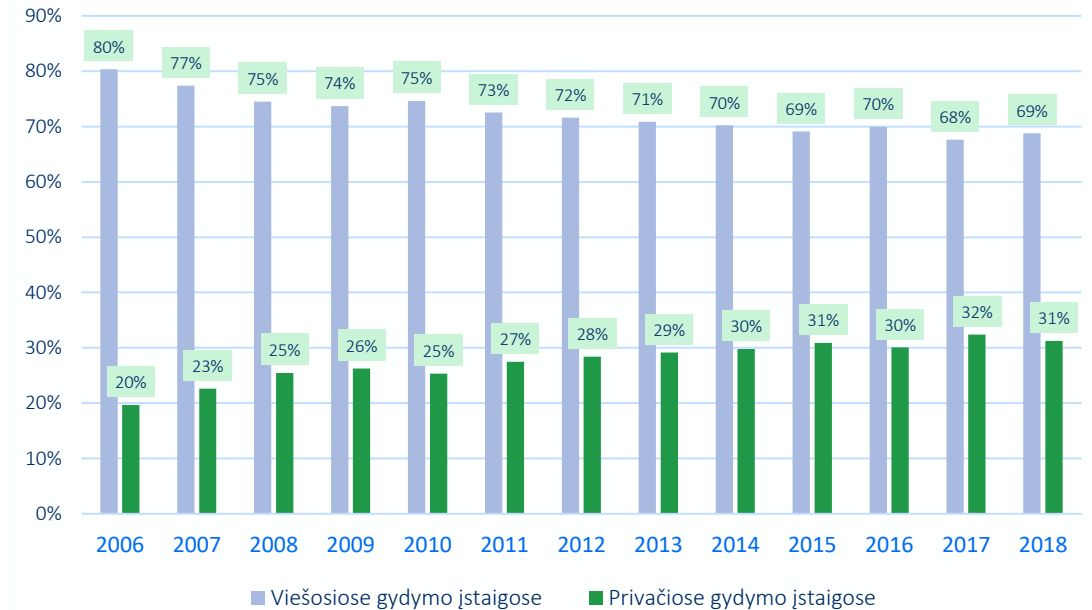
Eliminavus odontologijos paslaugų teikėjus, iš viso rinkoje veikia >700 privačių žaidėjų, iš kurių >200 teikia pirminės sveikatos priežiūros paslaugas. Didžiausia įmonė 2018 m. gavo 26 mln. EUR arba 5 proc. visos privačios rinkos pajamų.

Pirminės sveikatos priežiūros paslaugas teikiančioms įstaigoms 2018 m. atiteko 18 proc. viso PSDF biudžeto, skirto gydymo įstaigoms finansuoti.

2018 m. iš visų prisirašiusių pirminio lygio pacientų 31 proc. buvo prisirašę privačiose gydymo įstaigose.

PSDF lėšos, skirtos pirminiam lygiui finansuoti, 2018 m. sudarė 14 proc. visų privačių sveikatos priežiūros įstaigų pajamų.

Prisirašiusieji pirminio lygio pacientai (proc. nuo visų)



Šaltinis: Eurostat, Lietuvos statistikos departamentas, Valstybinė akreditavimo sveikatos priežiūros veikos tarnyba

Reguliacinė aplinka (1)

Licencijavimas ir reguliacinė aplinka

Norint teikti sveikatos priežiūros paslaugas, gydymo įstaiga privalo turėti atitinkamą veiklą apimančią asmens sveikatos priežiūros įstaigos veiklos licenciją. Sveikatos priežiūros įstaiga turi teisę teikti tik licencijoje nurodytas paslaugas.

Licencija išduodama, tik atitinkant visus Sveikatos apsaugos ministro reikalavimus reikiamai licencijuojamai veiklai gauti. Licencijos išduodamos neterminuotam laikui, tačiau jų galiojimas gali būti sustabdytas ar panaikintas.

Asmens sveikatos priežiūros įstaigoms teisę teikti laboratorinės diagnostikos paslaugas suteikia galiojanti asmens sveikatos priežiūros licencija. Įstaiga gali teikti tik tuos laboratorinės diagnostikos paslaugos tyrimus, kurie yra nurodyti licencijoje.

Asmens sveikatos priežiūros įstaigos veiklą reglamentuoja įstatymai, Sveikatos apsaugos ministro ir Valstybinės ligonių kasos direktoriaus įsakymai.

Įstaigos veiklos priežiūrą atlieka Teritorinės ligonių kasos, organizuodamos planinius patikrinimus, bei neplaninius patikrinimus, reaguojant į pacientų skundus arba įstaigai nesilaikant įstaigos ir TLK Sutarties sąlygų.

Nacionalinis visuomenės sveikatos centras, atsakingas už higienos normų bei užkrečiamųjų ligų epidemiologijos vykdymo priežiūrą įstaigose, atlieka planinius ir neplaninius patikrinimus įstaigose, vertina įstaigų veiklą ir nurodo trūkumus. Valstybinė akreditavimo sveikatos priežiūros veiklai tarnyba prie Sveikatos apsaugos ministerijos licencijuoja juridinius asmenis sveikatos priežiūros veiklai ir atlieka teikiamų paslaugų kokybės valstybinę priežiūrą.

Jei įstaiga nesilaiko sveikatos apsaugos veiklą reglamentuojančių įsakymų, TLK sutarties, licencijavimo ir higienos normų sąlygų, gali būti taikomos finansinės nuobaudos ir laikinas licencijos vykdyti veiklą sustabdymas arba panaikinimas.

Reguliacinė aplinka (2)

Pacientų priemokos

Mokamos sveikatos priežiūros paslaugos gydymo įstaigoje gali būti teikiamos, kai:

- Pacientas, neturėdamas šeimos gydytojo siuntimo, pats kreipiasi dėl stacionarinės ar specializuotos ambulatorinės sveikatos priežiūros paslaugos suteikimo;
- Pacientas, teikiant jam iš PSDF biudžeto lėšų apmokamas paslaugas ir leidus gydančiajam gydytojui, pageidauja gauti papildomas paslaugas, medžiagas, tyrimus, medikamentus, medicinos pagalbos priemones, procedūras;
- Pacientas nori gauti paslaugą ne eilės tvarka, o sveikatos priežiūros paslaugas teikianti įstaiga turi galimybes suteikti daugiau paslaugų nei numatyta sutartyje su TLK;
- Pacientas pasirenka brangiau kainuojančias sveikatos priežiūros paslaugas.
- Teikiant odontologinės priežiūros paslaugas įstaigose, sudariusiose su TLK sutartis, apdraustieji moka už vaistus, odontologines ir kitas medžiagas, sunaudotas odontologinės priežiūros paslaugų teikimui, taip pat vienkartinės priemones.

Reguliacinė aplinka (3)

Tarifų nustatymas

Sveikatos priežiūros paslaugos, už kurias apmoka teritorinės ligonių kasos (toliau – TLK), pagal finansavimo pobūdį gali būti skirstomos į:

- paslaugas, kurių finansavimas nepriklauso nuo suteiktų paslaugų kiekio (mokamas bazinis tarifas asmeniui);
- paslaugas, kurių finansavimas priklauso nuo jų kiekio.

Pirminiame sveikatos sistemos lygyje (šeimoms medicina) dominuoja užmokestis už prisirašiusįjį pacientą. Užmokestis už pacientą nepriklauso nei nuo pacientų apsilankymo dažnio, nei nuo apsilankymo metu suteikiamų paslaugų kiekio.

Antriniame sveikatos sistemos lygyje (gydytojų specialistų paslaugos) dominuoja finansavimas už suteiktas paslaugas, t.y. TLK kompensuoja už ambulatorines ir/ar chirurgines paslaugas pagal nustatytus įkainius.

Sveikatos priežiūros išlaidos apmokamos vadovaujantis TLK ir sveikatos priežiūros įstaigos sudaryta sutartimi. Sutartys tarp TLK ir asmens sveikatos priežiūros įstaigų sudaromos Sveikatos apsaugos ministerijos nustatyta tvarka ir tvirtinamos Valstybinės ligonių kasos direktoriaus.

Naujo finansavimo skyrimas

Gydymo įstaigai, kuri anksčiau nebuvo sudariusi sutarties su TLK dėl konkrečios paslaugos finansavimo, kvota tai paslaugai skiriama ne daugiau kaip po 128 kiekvienos profesinės kvalifikacijos gydytojų specialistų konsultacijoms („įėjimo“ kvota).

„Įėjimo“ kvota gali būti netaikoma, t.y. nustatoma iškart didesnė kvota, tuo atveju, jeigu atitinkamos ambulatorinės paslaugos vartojimo rodiklis konkrečiame regione yra žemesnis nei šalies vidurkis – tokiu būdu siekiama didinti sveikatos paslaugų teikimo tolygumą šalyje.

Grupės įmonės – UAB „RENESO“

- 2014 m. veiklą pradėjusi dantų techniko laboratorija.
- Patyrusių specialistų komanda, atliekanti įvairiausio sudėtingumo darbus.
- Bendrovė gamina dantų protezus, keraminius ir bemetalius estetinius cirkonio oksido vainikėlius bei tiltus su keramikos apdaila.
- Darbams naudojama pažangi laboratorinė CAD/CAM (kompiuterinė dantų restauracijų modeliavimo ir gamybos) įranga.
- Dirba su klinikomis Kaune, Vilniuje, Klaipėdoje, Tauragėje, Marijampolėje, Lentvaryje.
- Bendrovėje dirba 11 darbuotojų.
- 2018 metų pajamos siekė 208 tūkst. Eur (2017 m. – 204 tūkst. Eur)



 **RENESO**
DANTŲ TECHNIKO LABORATORIJA

Bendrovės veiklos apžvalga (1)

InMedica registruotų pacientų skaičius nuosekliai auga (2018 m. augimas - 22 proc.). Augimą sąlygojo organinis pacientų prieaugis esamose klinikose, paslaugų didėjimas ir naujų klinikų įsigijimai, PSDF įkainių augimas.

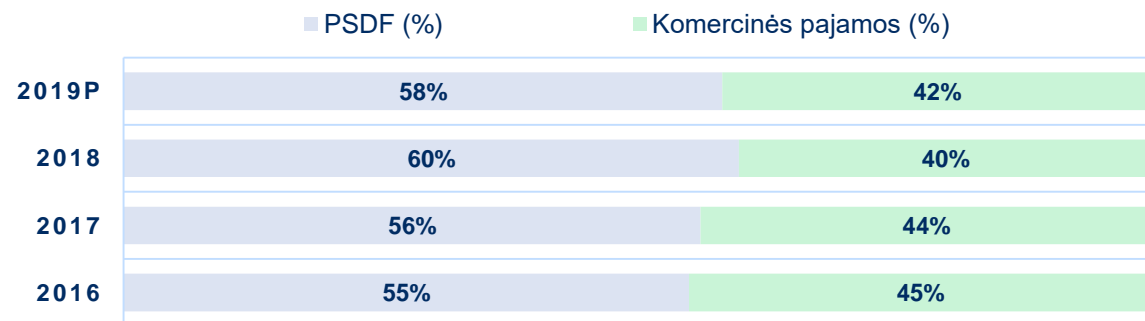
Per 60 proc. pajamų Bendrovė surenka iš PSDF (šeimų medicina ir specialistai), likusios – komercinio pobūdžio (mokama šeimos medicina ir mokami specialistai, odontologija).

Sparčiausiai pastaruosius kelis metus augo mokamos specialistų pajamos ir šeimos medicinos pajamos – atitinkamai vidutiniškai 44 ir 27 proc. kasmet.

	2017 01	2018 01	2019 01	2019 09
Klinikų skaičius	14	16	18	19
Registruotų pacientų skaičius	54.816	57.626	70.177*	74.753
Metinis augimas	2,7%	5,1%	21,8%	-

* Be UAB „Alsavita“ pacientų (3.736)

PAJAMŲ STRUKTŪRA



Bendrovės veiklos apžvalga (2)

39

	2016	2017	2018	2019*	2019P
PAJAMOS (tūkst. Eur)	6.329	6.935	9.174	8.906	12.259
TLK pajamos	3.481	3.893	5.493	5.189	7.131
Šeimos medicina	3.186	3.547	5.095	4.822	6.619
Specialistų pajamos	295	346	398	367	512
Komercinės pajamos	2.750	2.952	3.755	3.815	5.128
Mokamos šeimos medicinos pajamos	1.077	1.101	1.389	1.477	1.910
Odontologijos pajamos	1.204	1.255	1.401	1.274	1.745
Mokamos specialistų pajamos	469	596	964	1.064	1.473

2019* reiškia 2019.01.01 – 2019.09.30

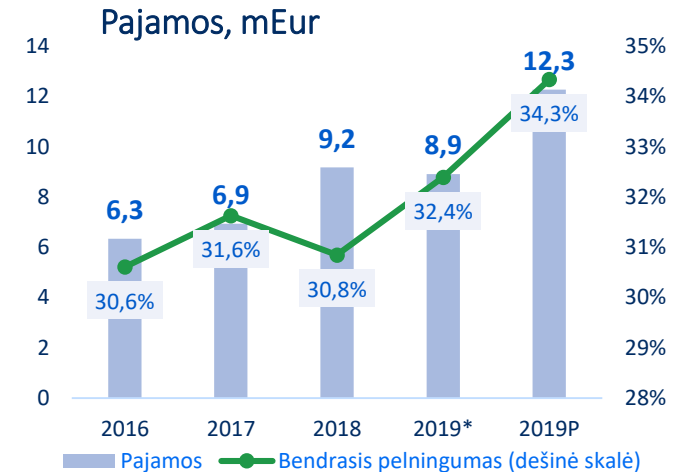
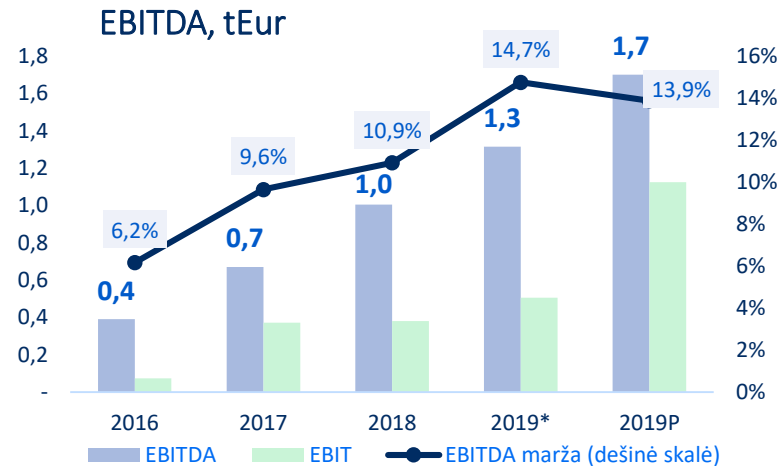
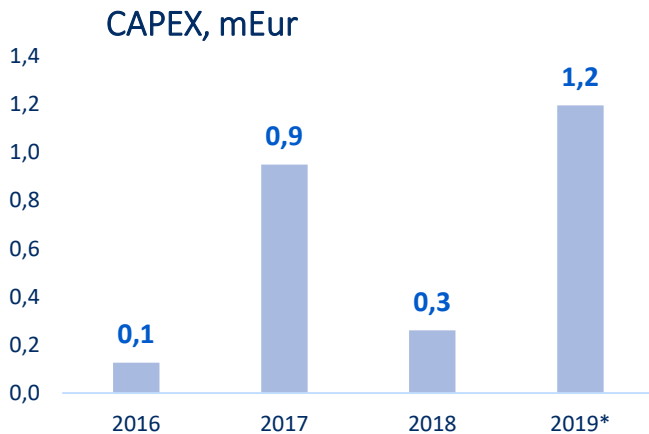
2019P - 2019 metų pajamų ir pelno prognozės, jų skaičiavimui Bendrovė taikė prielaidas, kurios yra nurodytos dalyje „Papildoma informacija (1)“

Grupės veiklos pelningumas ir investicijos

Bendrovės pajamų struktūroje didžiausią dalį (>50 proc.) sudaro PSDF finansuojamos pajamos, kurių augimas per pastaruosius kelis metus vidutiniškai kasmet viršijo 20 proc.

Nuoseklus rinkos augimas ir veiklos efektyvumo didinimas lėmė stabilų Bendrovės pelningumo augimą, nepaisant spaudimo ištekliams dėl vykdomos agresyvios plėtros.

Didžioji dalis šių metų kapitalinių investicijų skirta odontologijos centro įkūrimui, naujų paslaugų vystymo įrangai ir naujų klinikų atidarymui.



Grupės finansinė būklė (1)

Bendrovės pajamos augino nuoseklus PSDF įkainių didėjimas ir komercinių paslaugų pardavimai, kuriuos kėlė namų ūkių pajamų augimas, taip pat įsisavintos investicijos.

Teigiamą įtaką Bendrovės EBITDA maržai padarė pasiekta sinergija dėl vykdomos reorganizacijos ir efektyvus resursų valdymas, taip pat pakankamai spartus didesnės maržos komercinių pajamų augimas.

EBITDA neapima vienkartinio pobūdžio pajamų ir sąnaudų, susijusių su ES projektais (baigsis 2019 metais) ir naujų verslo linijų atidarymu bei ilgalaikio turto pirkimo PVM.

Grynasis pelnas – be mažumos dalies (dalies, kuri nepriklauso Grupės kontroliuojančiajai bendrovei).

Grupė, tūkst. Eur	2016	2017	2018	2019*	2019P
Pajamos	6 329	6 935	9 174	8 906	12 259
<i>Metinis pokytis</i>	-	9,6%	32,3%	-	37,6%
Pardavimo savikaina	4 392	4 742	6 344	6 021	8 050
<i>Metinis pokytis</i>	-	8,0%	33,8%	-	33,7%
Bendrasis pelnas	1 937	2 193	2 829	2 884	4 209
<i>Metinis pokytis</i>		13,2%	29,0%	-	45,9%
<i>Bendrojo pelno marža</i>	30,6%	31,6%	30,8%	32,4%	34,3%
Veiklos sąnaudos	1 533	1 775	1 977	1 807	2 410
EBITDA	390	669	1 004	1 313	1 700
<i>EBITDA marža</i>	6,2%	9,6%	10,9%	14,7%	13,9%
Nusidėvėjimas (amortizacija)	310	361	471	433	577
EBIT	73	372	380	505	1 123
<i>EBIT marža</i>	1,2%	5,4%	4,1%	5,7%	9,2%
Palūkanų sąnaudos	27	26	114	108	144
Grynasis pelnas	7	-64	152	376	500
<i>Pelno marža</i>	0,1%	-0,9%	1,7%	4,2%	4,1%

2019* reiškia 2019.01.01 – 2019.09.30

2019P - 2019 metų pajamų ir pelno prognozės, jų skaičiavimui Bendrovė taikė prielaidas, kurios yra nurodytos dalyje „Papildoma informacija (1)“.

Grupės finansinė būklė (2)

Nematerialiojo turto didžiąją dalį sudaro įsigytų medicinos įstaigų prestižas. Skaičiuojant prestižo amortizaciją, dėl rinkos stabilumo ir mažo pelningumo pasirinktas 15 metų normatyvas. Šis turtas amortizuojamas kiekvienais metais, o šios sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtrauktos į bendrąsias ir administracines sąnaudas.

Ateinančių laikotarpių pajamos ir išankstinės sąnaudos priskirtos prie kito trumpalaikio turto.

Subsidijos gautos, Bendrovei dalyvaujant iš ES struktūrinių fondų lėšų finansuojamuose projektuose.

Grupė, tūkst. Eur	2016	2017	2018	2019*
Nematerialus turtas	1 548	2 178	2 202	2 610
Materialus turtas	573	1 225	1 047	2 060
ILGALAIKIS TURTAS	2 121	3 440	3 286	4 798
Atsargos	68	19	27	81
Gautinos sumos	353	432	611	951
Kita	55	8	16	34
Pinigai ir jų ekvivalentai	304	114	335	345
TRUMPALAIKIS TURTAS	726	565	973	1 378
TURTAS	2 902	4 013	4 275	6 209
NUOSAVAS KAPITALAS	1 321	1 257	1 423	1 719
Dotacijos ir subsidijos	1	-	-	294
Fin. ilgalaikiai įsipareigojimai	84	495	479	721
Kiti įsipareigojimai	51	-	-	35
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	135	495	479	756
Fin. trumpalaikiai įsipareigojimai	320	1 249	1 177	1 791
Skolos tiekėjams	384	324	249	530
Kiti įsipareigojimai	741	688	947	1 119
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	1 445	2 261	2 373	3 440
KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	2 902	4 013	4 275	6 209

* 2019.09.30

Grupės kapitalo struktūra

BANKŲ PASKOLOS

273 tūkst. Eur ilgalaikė paskola AB SEB bankas*
Terminas: 2020-09-07, 2020-12-18

242 tūkst. Eur ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas*
Terminas: 2020-07-23, 2021-03-17, 2021-12-28

515 tūkst. Eur iš viso

AKCININKŲ PASKOLOS

968 tūkst. Eur paskola UAB Litgaja
Terminas: 2019-12-31, 2020-07-04

677 tūkst. Eur paskola UAB „BSGF Sanus“
Terminas: 2019-12-31, 2022-12-31

166 tūkst. Eur paskola fiziniai asmenys
Terminas: 2022-12-31

1,8 mln. Eur iš viso

AKCININKŲ INVESTICIJOS

1,7 mln. Eur nuosavas kapitalas

Duomenys šioje skaidrėje pateikti 2019 m. rugsėjo 30 d. datai.

Žvaigždute (*) pažymėtos paskolos yra užtikrintos turtu arba turtu ir garantijomis.

Akcininkų paskolos yra subordinuotos 965 tūkst. EUR sumai (bankų suteiktų paskolų atžvilgiu). Subordinavimo reikalavimas kilo, užsitikrinant ilgalaikę paskolą AB SEB banke.

Bankų ir acnininkų paskolos nurodytos be sukauptų palūkanų.

Taikoma palūkanų norma už bankų paskolas 3-5 proc., už acnininkų paskolas – 10 proc.

SEB banko išduotai paskolai taikomi šie finansiniai rodikliai:

- *Metų grynoji finansinė skola/EBITDA – mažesnė kaip 2;*
- *Metų skolos padengimo rodiklis (DSCR) – didesnis kaip 1,2;*
- *Kapitalo rodiklis (nuosavybės ir viso turto santykis, atėmus prestižą, subordinuotas paskolas pridėjus prie nuosavybės) – ne mažesnis kaip 10 proc.*

Grupės finansiniai rodikliai

	2016	2017	2018	2019P
Finansinė skola, tūkst. Eur	404	1744	1656	-
Grynoji finansinė skola, tūkst. Eur	99	1630	1321	-
Grynoji finansinė skola / Turtas	0,1	0,4	0,4	-
Grynoji finansinė skola / EBITDA	0,3	2,4	1,3	-
Palūkanų padengimo koeficientas	2,7	14,2	3,3	7,8
EBITDA padengimo koeficientas	14,5	25,5	8,8	11,8
Skolos padengimo rodiklis (DSCR)	-	1,7	1,9	4,1
Turto grąža (ROAA)	-	-1,8%	3,7%	-
Nuosavybės grąža (ROEA)	-	-4,9%	11,4%	-

Rodiklių skaičiavimų paaiškinimai:

EBITDA ir EBIT neįtraukia kitos veiklos rezultato.

D/A rodiklis paskaičiuotas, naudojant grynąją finansinę skolą.

Kapitalo rodiklis - nuosavybės santykis su turtu.

Skolos padengimo rodiklis (DSCR) lygina EBITDA ir per metus grąžintas paskolas bei sumokėtas palūkanas.

Grynasis pelnas (naudojamas ROAA ir ROEA) – be mažumos dalies.

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

EBITDA padengimo koeficientas lygina EBITDA ir mokėtas palūkanas.

Sandoriai su susijusiomis šalimis

Administracijos vadovai	Ataskaitinis laikotarpis 2018.01.01 – 2018.12.31	Praėję ataskaitinis laikotarpis 2017.01.01 – 2017.12.31
Per metus priskaičiuotos sumos (EUR), susijusios su darbo santykiais	23.574	23.150
Suteiktų paskolų suma	-	-
Vidutinis vadovų skaičius per metus	4	4

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

Papildoma informacija (1)

2019 metų pajamų ir pelno prognozės skaičiavimui Bendrovė taikė šias prielaidas:

Prielaidos, kurios nepriklauso nuo Bendrovės:

- Pardavimų augimą skatins PSDF įkainių didinimas ir didėjantys komercinių paslaugų pardavimai. PSDF įkainiai nuo 2019 m. rugsėjo 1 d. įvairiose paslaugų klasėse padidėjo nuo 10 iki 22 proc., prognozuojama, kad tai didins Bendrovės pajamas apie 0,5 mEur per metus.
- Komercinės pajamos (paslaugos, už kurias pacientai apmoka iš asmeninių lėšų) taip pat turėtų augti, atsižvelgiant į nuoseklų darbo užmokesčio augimą. Remiantis Statistikos departamento duomenimis, išlaidos sveikatos priežiūros paslaugoms per 2016 ir 2017 metus didėjo atitinkamai 8 ir 7 proc., o darbo užmokestis per atitinkamą laikotarpį augo po 8 proc., t.y. galima matyti tiesioginę koreliaciją tarp darbo užmokesčio ir namų ūkių tiesioginių mokėjimų (išlaidų) sveikatos priežiūros paslaugoms.

Prielaidos, kurios nepriklauso nuo Bendrovės:

- Bendrovės pajamos artimiausiu metu didės dėl padarytų investicijų – įsigytos UAB „Alsavita“ klinikos Šiauliuose bei dienos chirurgijos padalinio atidarymo InMedica Santariškių klinikoje – ir dėl būsimų plėtros projektų (naujų klinikų atidarymus ir/ar įsigijimus).

2019 metų pajamų ir pelno prognozės buvo parengtos palyginamumo su istorine finansine informacija pagrindu ir atitinka Bendrovės apskaitos politiką.

Papildoma informacija (2)

Informacija apie apyvartinį kapitalą ir įsiskolinimus. 2019-09-30 Bendrovės apyvartinis kapitalas sudarė -213 tūkst. Eur (neįskaičius vienkartinio pobūdžio tiekėjų skolų). Integruojant įsigytas bendroves, buvo patirta vienkartinių sąnaudų, o plėtra finansuota per akcininkų paskolas (ne per kapitalą). Skolos tiekėjams didesnės nei įprasta dėl vienkartinių pirkimų klinikoms, UAB InMedica dalyvaujant ES projekte, pagal kurį vėliau buvo gautos subsidijos iš ES fondo lėšų. Emitento nuomone, apyvartinio kapitalo pakanka esamiems reikalavimams patenkinti, Bendrovė turi rezervų prailginant atsiskaitymo terminus su tiekėjais. Gerėjant Bendrovės pelningumo rodikliams, kapitalo pakankamumo rodikliai taip pat turėtų gerėti.

2019-09-30 datai Bendrovės trumpalaikiai įsipareigojimai (per vienerius metus mokėtinos sumos) siekė 3,4 mln. Eur (nefinansiniai trumpalaikiai įsipareigojimai – 1,6 mln. Eur). Ilgalaikiai įsipareigojimai siekė 0,8 mln. Eur (nefinansiniai – 35 tūkst. Eur). Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai iš viso sudarė 4,2 mln. Eur (nefinansiniai – 1,6 mln. Eur). Audito ir kitos teisinės sąnaudos 2018 m. sudarė 52 tūkst. Eur (2017 m. – 38 tūkst. Eur).

Informacija apie investicijas. Bendrovė per pastaruosius 3 metus vidutiniškai kasmet skyrė iki 0,5 mln. Eur kapitalinėms investicijoms veiklai palaikyti bei plėsti. Per artimiausius 6 mėnesius (priklausomai nuo licencijavimų, specialistų ir patalpų įrengimo gali keltis į kitus metus) planuojama investuoti 1,5 mln. Eur, iš kurių:

- 0,50 mln. Eur bus skirta Odontologijos centro įkūrimui;
- 0,50 mln. Eur - įrangai naujoms paslaugoms vystyti (oftalmologija, dermatologija, radiologija);
- 0,24 mln. Eur – Šilainių klinikos rekonstrukcijai;
- 0,15 mln. Eur – Naujamiesčio klinikos atidarymui;
- 0,05 mln. Eur – Domeikavos klinikos atidarymui

Papildoma informacija (3)

Dividendų politika. Bendrovė neturi dividendų mokėjimo bei paskirstymo politikos, dividendai nėra mokami.

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.

Baigiamosios nuostatos

Informacijos teikimas

Informacija apie Obligacijų platinimo pradžią ir pabaigą bei apie kitus su platinimu susijusius įvykius bus skelbiama Platintojo interneto svetainėje.

Emitento auditorius

Emitento auditorius - UAB „Persense Audit“.

2018 m. Emitento metinių konsoliduotų audituotų finansinių ataskaitų rinkinius parengė UAB „Taxlink auditas“ ir auditą atliko auditorė Katažina Kozlovskienė (auditoriaus pažymėjimo Nr. 000551).

Vieši dokumentai

Su šiuo Informaciniu dokumentu, su 2017 m. ir 2018 m. Bendrovės metiniais audituotų finansinių ataskaitų rinkiniais, 2017 m. ir 2018 m. metiniais pranešimais bei auditoriaus išvadamis, finansinėmis ataskaitomis galima susipažinti Platintojo buveinėje adresu Šeimyniškių g. 1A, LT-09312 Vilnius, Platintojo darbo metu (nuo 9 val. iki 16:30 val.), ir Emitento buveinėje adresu L. Asanavičiūtės g. 20-201, Vilnius, Lietuva, Bendrovės darbo metu (nuo 9 val. iki 17 val.).

Su šiais dokumentais taip pat galima susipažinti Obligacijų savininkų Patikėtinio buveinėje adresu Šeimyniškių g. 1A, IBC verslo centras, LT-09312 Vilnius, Lietuvos Respublika, tel. 862118367, el. paštas danute@legisperitus.lt).

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

Obligacijų paraiškų tenkinimo pavyzdys Nr. 1

Pavyzdžio Nr. 1 atveju, kai Emitentas priima sprendimą išleisti 50 000 vnt. Obligacijų, Obligacijų palūkanų norma būtų 6,0%.

<i>Paraiškose pasirinkta palūkanų norma</i>	<i>Paraiškų suma, pasirinktai palūkanų normai, EUR</i>	<i>Patenkinama paraiškų sumos dalis</i>	<i>Patenkinama paraiškų suma, EUR</i>
5,0%	500.000	100%	500.000
5,2%	500.000	100%	500.000
5,4%	1.000.000	100%	1.000.000
5,6%	500.000	100%	500.000
5,8%	1.000.000	100%	500.000
6,0%	3.000.000	50%	1.500.000
Viso:	6.500.000	77%	5.000.000

Obligacijų paraiškų tenkinimo pavyzdys Nr. 2

Pavyzdžio Nr. 2 atveju, kai Emitentas priima sprendimą išleisti 25 000 vnt. Obligacijų, Obligacijų palūkanų norma būtų 5,6%:

<i>Paraiškose pasirinkta palūkanų norma</i>	<i>Paraiškų suma, pasirinktai palūkanų normai, EUR</i>	<i>Patenkinama paraiškų sumos dalis</i>	<i>Patenkinama paraiškų suma, EUR</i>
5,0%	500.000	100%	500.000
5,2%	500.000	100%	500.000
5,4%	1.000.000	100%	1.000.000
5,6%	500.000	100%	500.000
5,8%	1.000.000	0%	0
6,0%	1.000.000	0%	0
Viso:	4.500.000	56%	2.500.000