

AB Bobutės paskola

2 000 fiksuotų palūkanų įkeitimu užtikrintų obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė 500 EUR, bendra emisijos nominali vertė 1 000 000 EUR

EMISIJOS APRAŠYMAS

2015 m. kovo 4 d., Vilnius

Turinys

1. Įvadas.....	3
2. Palūkanų apskaičiavimo principai.....	3
3. Obligacijų išpirkimo tvarka.....	3
4. Numatomas pajamų panaudojimas.....	4
5. Finansinių prognozių neteikimas.....	4
6. Sandorių su susijusiomis šalimis aprašymas.....	4
7. Informacija apie vykstančius teisinius procesus.....	5
8. Informacija apie darbuotojų skatinimo programas.....	5
9. Informacija apie sutartis ir kitus reikšmingus dokumentus.....	5
10. Turto, kuriuo yra užtikrinamas teisių ir pareigų, kylančių iš obligacijų emisijos, vykdymas, aprašymas.....	6
11. Bendrovės informacijos skelbimas.....	6
12. Sertifikuotas patarėjas.....	6
13. Priedai:.....	7
14. Atsakingų asmenų patvirtinimai.....	7

1. Įvadas

AB „Bobutės paskola“ (toliau – „**Bendrovė**“) 2 000 fiksuotų palūkanų 2 metų trukmės įkeitimu užtikrintų obligacijų, kurių kiekvienos nominali vertė 500 EUR, bendra emisijos nominali vertė 1 000 000 EUR, emisiją, kurios ISIN kodas LT1000402487 (toliau – „**Emisija**“), išplatino vadovaudamasi 2014 m. spalio 27 d. Informaciniu dokumentu (toliau – „**Informacinis dokumentas**“). Informacinis dokumentas parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 4 str. 2 d. 6 p. ir Informacinio dokumento, privalomo rengti viešai platinant vidutinio dydžio emisijas, rengimo reikalavimais ir išimtimis, kai jo rengti nereikia, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 nuostatomis.

Kadangi Informaciniame dokumente yra pateikta pagrindinė informacija tiek apie Bendrovę, tiek apie Emisiją, Informacinis dokumentas yra pateikiamas kaip šio Emisijos aprašymo priedas Nr. 1 ir yra laikomas neatskiriama šio Emisijos aprašymo dalimi.

Toliau yra pateikiama informacija apie bendrovę bei Emisiją, kuri nebuvo įtraukta į Informacinį dokumentą, tačiau kurios pateikimas yra reikalingas, vadovaujantis Alternatyviosios vertybinių popierių rinkos First North taisyklėmis, patvirtintomis AB NASDAQ OMX Vilnius 2014 m. gruodžio 22 d. valdybos protokolu Nr. 14-114.

2. Palūkanų apskaičiavimo principai

Palūkanos už Bendrovės išleistas obligacijas išmokamos atkarpomis keturis kartus per kalendorinius metus. Kiekvienos atkarpos pabaiga – metų kalendorinio ketvirčio pabaiga, t.y. kovo 31 d., birželio 30 d., rugsėjo 30 d. ir gruodžio 31 d. Jei kuri nors iš jų yra nedarbo diena, palūkanos mokamos artimiausią po šios datos einančią darbo dieną. Palūkanų dydis yra fiksuotas - 7,5 proc. metinių palūkanų.

Apskaičiuojant palūkanas laikoma, kad metuose yra 365 dienos. Už kiekvieną ketvirtį išmokamas vienodas palūkanų dydis, tai yra $\frac{1}{4}$ visų metinių palūkanų už įsigytą obligacijų kiekį. Metinės palūkanos apskaičiuojamos pagal šią formulę: $(X \cdot 500 \text{ EUR} \cdot 1,75)$, kur X yra vieno investuotojo turimų obligacijų kiekis. Vienos atkarpos (ketvirčio) palūkanų kiekis yra apskaičiuojamas pagal šią formulę: $(X \cdot 500 \text{ EUR} \cdot 1,75) / 4$, kur X yra vieno investuotojo turimų obligacijų kiekis. Sukauptos palūkanos tarp palūkanų mokėjimo periodų apskaičiuojamos pagal šią formulę: $((X \cdot 500 \text{ EUR} \cdot 1,75) / 365 \cdot Y)$, kur X yra vieno investuotojo turimų obligacijų kiekis, o Y yra skaičius dienų nuo atkarpos, už kurią neišmokėtos palūkanos, pirmosios dienos iki palūkanų skaičiavimo dienos.

3. Obligacijų išpirkimo tvarka

Pasirašytas obligacijas Bendrovė įsipareigoja išpirkti iš Investuotojų obligacijų išpirkimo dieną, t.y. 2016 m. gruodžio mėn. 19 d. Jei tai yra ne darbo diena, obligacijų išpirkimo diena yra artimiausia po šios datos einanti darbo diena.

Pasirašytų obligacijų išpirkimo suma (t.y. Pasirašytų obligacijų emisijos kaina, pridėdant priskaičiuotas ir nesumokėtas Palūkanas (jei tokių būtų)) bus pervedama obligacijų išpirkimo dieną į investuotojų nurodytas banko sąskaitas.

Obligacijos bus išperkamos iš lėšų, Bendrovės sukaupytų rezerve, skirtame obligacijų išpirkimui. Rezervas bus sukaupiamas per penkis mėnesius iki Emisijos išpirkimo lygiomis sumomis.

Investuotojui nereikės asmeniškai ar per Patikėtinį kreiptis į Bendrovę dėl obligacijų išpirkimo ar pateikti papildomų prašymų dėl obligacijų išpirkimo, atitinkamos obligacijų išpirkimo sumos bus automatiškai pervedamos į investuotojų nurodytas banko sąskaitas.

4. Numatomas pajamų panaudojimas

Detalizuojant Informacinio dokumento 7 skirsnyje pateiktą informaciją, nurodome, kad planuojama emisijos metu surinktas lėšas (atsižvelgiant į surinktą sumą) panaudoti šioms reikmėms:

- Bendrovės IT sektoriaus plėtrai bei palaikymui. 2015 m. šioms išlaidoms Bendrovė planuoja skirti apie 23 000 EUR;
- Bendrovės turimų duomenų bazių patikrai bei atnaujinimui. 2015 m. šioms išlaidoms Bendrovė planuoja skirti apie 145 000 EUR;
- Bendrovės reklamos bei reprezentacinėms išlaidoms. Tai apimtų Bendrovės turimų prekių ženklų reklamą, naujų paslaugų bei produktų kūrimą bei reklamą ir kitą Bendrovės žinomumo skatinimui skirtą veiklą. 2015 m. šioms išlaidoms Bendrovė planuoja skirti apie 725 000 EUR.

Emisijos platinimo metu lėšos buvo surenkamos ir po obligacijų platinimo yra laikomos dviejose atskirose Bendrovės banko sąskaitose, nurodytose Informaciniame dokumente. Šios lėšos nebus pervedamos į Bendrovės sąskaitas, iš kurių yra vykdomas skolinimas vartotojams.

Bendrovė emisijos platinimo metu surinktų lėšų nenaudoja savo pagrindinės veiklos vykdymui, t.y. lėšos nėra ir nebus naudojamos vartojimo kreditų teikimui. Obligacijų platinimo metu surinktos lėšos bus paskirstytos Bendrovės organizacinėms reikmėms, bet ne vartojimo kreditų teikimui. Siekiant paskirstyti lėšas tikslingai, dėl lėšų įsisavinimo tam tikrose veiklos srityse Bendrovė konsultuojasi su išorės konsultantais tokiais kaip reklamos bei viešųjų ryšių specialistais, IT paslaugų teikėjais ir pan.

5. Finansinių prognozių neteikimas

Atsižvelgiant į tai, kad yra planuojami Bendrovės veiklą reguliuojančių teisės aktų (Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo, Bendrovės veiklą prižiūrinčio Lietuvos banko priimtų poįstatyminių teisės aktų) pakeitimai, kurių priėmimo ir įsigaliojimo terminas nėra aiškus, Bendrovė finansinių prognozių nepateikia. Informacinio dokumento 2 dalyje „2. Bendrovės ūkinės veiklos ir finansinės padėties tendencijos bei perspektyvos“ pateikta informacija, įskaitant informaciją apie tikėtiną Bendrovės pajamų augimą, laikytina Bendrovės ateityje planuojamos veiklos aprašymu, bet ne finansine prognoze.

6. Sandorių su susijusiomis šalimis aprašymas

Bendrovė 2014 metais yra išplatinusi neviešas obligacijų emisijas. Didžiąją daugumą šių emisijų obligacijų yra įsigiję asmenys, pagal 24-ąjį tarptautinį apskaitos standartą laikomi susijusiomis su Bendrove šalimis. Tokie asmenys yra įsigiję Bendrovės neviešai platintų obligacijų už 5 225 000 EUR. Už šias obligacijas yra mokamos 8 proc. fiksuotos metinės palūkanos. Obligacijų išpirkimo terminas – 2019 m., t.y. šios obligacijos bus išperkamos vėliau nei Bendrovė yra įsipareigojusi išpirkti Emisijos obligacijas iš investuotojų.

Dėl Bendrovės veiklos specifikos vartojimo kreditai Bendrovės klientams yra teikiami naudojant išimtinai nuosavas Bendrovės lėšas, o veiklos sąnaudos yra padengiamos ir lėšomis, pritrauktomis iš investuotojų.

Neviešų Bendrovės išleistų obligacijų emisijų lėšos buvo panaudotos Bendrovės veiklos išlaidoms padengti. 2014 metais šios išlaidos buvo tokios: (i) suteiktų prekių savikaina (įskaitant reklamos išlaidas) – 1 300 000 EUR; (ii) ankstesnių Bendrovės skolinių įsipareigojimų pagal paskolų sutartis padengimas – 2 291 000 EUR; (iii) sąnaudos personalui – 140 000 EUR; (iv) kitos sąnaudos – 867 000 EUR. Kaip matosi iš pateiktos informacijos, Bendrovės turėtos išlaidos netgi viršija iš obligacijų emisijų platinimo gautų lėšų sumą. Todėl akivaizdu, kad Bendrovės surinktos lėšos yra naudojamos Bendrovės organizacinėms reikmėms, bet ne vartojimo kreditų teikimui.

7. Informacija apie vykstančius teisinius procesus

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė verčiasi skolinimo veikla, teisminių procesų inicijavimas dėl skolų, atsiradusių klientams nevykdant ar netinkamai vykdant vartojimo kredito sutartis, yra labai dažnas. Siekiant minimizuoti kaštus, skolų neteismo ir teismo išieškojimo paslaugos yra perkamos iš trečiųjų asmenų, besispecializuojančių teikiant tokias paslaugas.

2010 m. Bendrovė į teismą dėl skolų, atsiradusių klientui nevykdant ar netinkamai vykdant vartojimo kredito sutartis, priteisimo kreipėsi 556 kartus, 2011 m. – 1 109 kartus, 2012 m. – 1 028 kartus, 2013 m. – 1 853 kartus, 2014 m. – 3 698 kartus. 2014 m. Bendrovė iš viso pagal vartojimo kredito sutartis, pagal kurias mokėjimai buvo pradėti, kreipėsi į teismą dėl 1 793 000 EUR sumos priteisimo. Vidutinė vieno ieškinio suma 2014 m. buvo 485 EUR.

Šiuo metu jokių kitų teisminių procesų, nesusijusių su vartojimo kredito gavėjų nevykdomomis prievolėmis pagal sudarytas vartojimo kredito sutartis, ir kuriuose Bendrovė būtų ieškovė arba atsakovė, nevyksta.

Nuo Bendrovės įsteigimo 2009 m. Bendrovė nėra gavusi pareiškimų dėl nemokumo, jai nebuvo iškelta bankroto byla, Bendrovė nebuvo restruktūrizuojama. Bendrovės valdymo organų nariams, stebėtojų tarybos nariams, kitiems su Bendrove susijusiems asmenims nebuvo pareikšti kaltinimai dėl sukčiavimo ar kitų ekonominių pažeidimų.

8. Informacija apie darbuotojų skatinimo programas

Bendrovės išlaidos darbuotojų premijoms kas mėnesį siekia iki 5 000 EUR. Bendrovės darbuotojams premijos yra skiriamos už gerus darbo rezultatus – pasiekus ar viršijus numatytą vartojimo kreditų išdavimo kiekį. Premijų skyrimo tvarką darbuotojams nustato vadovo įsakymas. Bendrovė nėra sudariusi pasirinkimo (opciono) sutarčių su darbuotojais. Kitos darbuotojų skatinimo programos taip pat nėra taikomos.

9. Informacija apie sutartis ir kitus reikšmingus dokumentus

Bendrovė neturi patentų, kurių vertė sudarytų daugiau nei 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo, kas atitinka 13 612 EUR (apie 47 000 LTL).

Bendrovė yra sudariusi sutartis, kurių vertė viršija 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo, ir kurios laikomos reikšmingomis Bendrovei. Šios sutartys sudarytos išimtinai su susijusiais su Bendrove asmenimis išplatintus neviešas obligacijų emisijas ir yra aprašytos šio Emisijos aprašymo 6 p.

Taip pat Bendrovė yra sudariusi šešiolika Emisijos obligacijų pasirašymo sutarčių, kurių kiekvienos vertė viršija 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Bendra šių sutarčių vertė – 898 500 EUR. Šios sutartys sudarytos Bendrovei 2014 m. gruodžio mėnesį platinant Emisiją, dėl kurios obligacijų įtraukimo į prekybą First North rinkoje yra teikiama paraiška.

10. Turto, kuriuo yra užtikrinamas teisių ir pareigų, kylančių iš obligacijų emisijos, vykdymas, aprašymas

Teisių ir pareigų, kylančių Bendrovei iš Emisijos, vykdymas yra užtikrintas kompleksiniu turto įkeitimu. Įkeitimo sutartis tarp Bendrovės ir Patikėtinio, atstovaujančio obligacijų savininkų interesus, pasirašyta 2014 m. lapkričio 27 d., ir išviešinta įregistruojant sutartį Centrinės hipotekos įstaigos administruojamame Hipotekos registre.

Įkeistas turtas – Bendrovei nuosavybės teise priklausančios turtinės teisės, t. y. reikalavimo teisės pagal Bendrovės su fiziniais asmenimis sudarytas vartojimo kredito sutartis. Įkeisto turto vertė – 1,5 mln. EUR, tai yra 1,5 karto didesnė nei Emisijos vertė (ISIN kodas LT1000402487).

Pagal šią įkeitimo sutartį visų investuotojų interesus gina Patikėtinis, kuris veikia kaip kreditorių (investuotojų) atstovas. Vadovaujantis Akcinių bendrovių įstatymo bei kitų taikytinų teisės aktų nuostatomis, Patikėtinis teisės aktų nustatyta tvarka vykdytų išieškojimą investuotojų naudai bei atstovautų investuotojus santykiuose su Bendrove. Esant pagrindui pradėti išieškojimą (Bendrovei nustatytu terminu neišpirkus obligacijų ar nevykdant kitų savo įsipareigojimų investuotojams), investuotojas turėtų kreiptis į Patikėtinį ir jam pateikti informaciją apie savo reikalavimą bei visus susijusius dokumentus (obligacijų pasirašymo sutartį ar kitą obligacijų nuosavybės teisę patvirtinantį dokumentą). Kadangi išieškojimo procese visus investuotojus atstovautų Patikėtinis, atskiriems investuotojams nereikėtų atlikti aktyvių veiksmų, siekiant jiems priklausančių lėšų pagal obligacijų pasirašymo ar obligacijų pirkimo sutartis gavimo.

Išsami Bendrovės valdomo paskolų portfelio sudėtis nurodyta Informacinio dokumento 1.5 skirsnyje Pagrindiniai paskutinių dvejų finansinių metų veiklos rodikliai.

11. Bendrovės informacijos skelbimas

Visa su Bendrovės obligacijų platinimu susijusi informacija investuotojams yra teikiama Patikėtinio, kuris yra Steponkus&co FMAB, juridinio asmens kodas 122601232, buveinės adresas Konstitucijos pr. 15-12, Vilnius, Lietuva, telefono numeris +370 686 74777, internetinio tinklapio adresas www.steponkus.lt, elektroninio pašto adresas sveiki@steponkus.lt. Patikėtinis yra viešosios apyvartos tarpininkas, ginantis investuotojų interesus santykiuose su Bendrove.

Visi vieši Bendrovės pranešimai skelbiami VĮ Registrų centro leidžiamame elektroniniame leidinyje „Juridinių asmenų vieši pranešimai“. Su audituotomis metinėmis Bendrovės finansinėmis ataskaitomis suinteresuoti asmenys (investuotojai) gali susipažinti ir Bendrovės buveinėje adresu Ulonų 5, Vilnius, o taip pat interneto puslapyje www.bobutesobligacijos.lt.

Bendrovės obligacijas įtraukus į prekybą First North rinkoje Bendrovės finansinės ataskaitos bei kita pagal teisės aktus skelbiama vieša informacija bus atskleidžiama per Nasdaq Informacijos atskleidimo sistemą.

12. Sertifikuotas patarėjas

Bendrovė 2015 m. sausio 26 d. sudarė paslaugų teikimo sutartį su UAB „Verslo konsultacijų spektras“, (įmonės kodas 125445888, buveinė V. Kudirkos g. 22, LT-01113 Vilnius, tel. 8 698 22021, el.paštas info@vks.lt) dėl sertifikuoto patarėjo paslaugų teikimo Bendrovei siekiant įtraukti Emisijos obligacijas į prekybą First North rinkoje. Sutartis galioja iki Emisijos obligacijų pirmos prekybos dienos First North rinkoje.

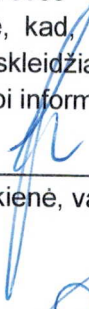
13. Priedai:

Priedas Nr. 1 – 2014 m. spalio 27 d. Informacinis dokumentas

14. Atsakingų asmenų patvirtinimai

Už šiame Emisijos aprašyme pateiktos informacijos teisingumą ir išsamumą atsako Bendrovės valdyba.

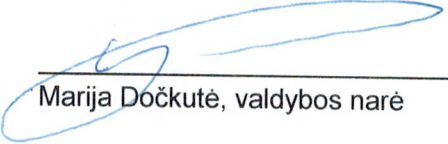
Mes, Bendrovės valdybos nariai Aiva Remeikienė, Arminas Sinkevičius ir Marija Dočkutė patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, šiame Emisijos aprašyme pateikta informacija atitinka tikrovę (teisingai atskleidžia, įskaitant, bet neapsiribojant, Bendrovės turtą, įsipareigojimus ir finansinę būklę ir jokia svarbi informacija nėra praleista).



Aiva Remeikienė, valdybos pirmininkė

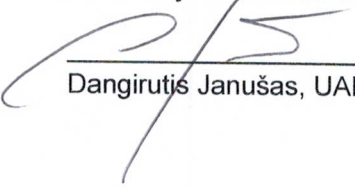


Arminas Sinkevičius, valdybos narys



Marija Dočkutė, valdybos narė

Aš, Dangirutis Janušas, Bendrovės sertifikuoto patarėjo UAB „Verslo konsultacijų spektras“, įmonės kodas 125445888, direktorius, patvirtinu, kad, mano žiniomis, šiame Emisijos aprašyme pateikta informacija atitinka tikrovę ir jokia svarbi informacija nėra praleista.



Dangirutis Janušas, UAB „Verslo konsultacijų spektras“ direktorius