

**Bendrovės UAB „Go4rent“****Obligacijų viešo siūlymo (iki 5 600 000 eurų) informacinis dokumentas****1. SANTRAUKA**

Šiame informaciniame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie UAB „Go4rent“ (toliau – Emitentas arba Bendrovė) obligacijų (toliau – Obligacijos), kurios kiekvienos nominali vertė yra 1 000 Eur, leidžiamų iki 5 600 vnt. ir leidžiamų iki maksimalios 5 600 000 EUR sumos (toliau – Emisija), viešą siūlymą (toliau – Siūlymas). Emisija yra skirta Siūlymui Lietuvos Respublikoje.

Investuotojas turėtų įvertinti šiame informaciniame dokumente pateikiamą informaciją, ypatingą dėmesį atkreipdamas į informacinio dokumento 3 skyriuje „Su Emitentu ir Obligacijomis susijusios rizikos“ pateiktą informaciją. Investavimas į Obligacijas yra susijęs su rizika. Visi pareiškimai apie Bendrovės veiklą, finansinę padėtį ir perspektyvas, patį Siūlymą turi būti išanalizuoti, o sprendimas įsigyti Obligacijas Investuotojo turi būti priimtas tik nuodugniai įvertinus šių informacinio dokumento 3 skyriuje nurodytus rizikos veiksnius. Įsigydamas Obligacijų, Investuotojas prisiima informaciniame dokumente nurodytas rizikas – jeigu kuri nors iš jų įvyks, Investuotojas gali negauti laukiamos gražos, prarasti dalį ar net visą investiciją. Pagrindinės rizikos: (i) susijusios su Emitentu: *geopolitinė rizika, neigiami ekonominiai pokyčiai, veiklos rizika, pablogėjusi klientų kredito rizika, sandorio šalies rizika, automobilių rinkos svyravimo rizika, konkurencijos rizika, įmonių grupės rizika, priklausomybė nuo grupės įmonių, refinansavimo rizika, teisinė ir reguliavimo rizika*; (ii) susijusios su Obligacijomis: *rizikos veiksniai, susiję su įkeitimu, tikimybė netekti palūkanų ir pagrindinės investuotos sumos, palūkanų rizika, infliacijos rizika, likvidumo ir antrinės rinkos nebuvimo rizika, neigiami Emitento finansinės būklės ar perspektyvų pokyčiai, interesų konflikto rizika, mokesčių rizika, finansinių ataskaitų rinkinių audito nebuvimo rizika ir kitos rizikos, nurodytos žemiau.*

Šis dokumentas nėra prospektas, kaip šis terminas apibrėžiamas Europos Parlamento ir Tarybos Reglamente (ES) Nr. 2017/1129 ir Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme. Šis Dokumentas yra parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2013 m. vasario 28 d. nutarimu Nr. 03-45 patvirtintu Informacinio dokumento rengimo reikalavimų aprašo (toliau – Lietuvos banko aprašas) nuostatomis (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais).

Šis informacinis dokumentas nėra ir neturėtų būti vertinamas kaip rekomendacija ar konsultacija investuoti į Obligacijas. Bendrovė neteikia rekomendacijų ar konsultacijų, susijusių su Obligacijų įsigijimu. Norėdamas suprasti visą su Obligacijų įsigijimu susijusią naudą ir riziką, kiekvienas potencialus Investuotojas turėtų kreiptis į savo paties finansų, verslo, teisės ir mokesčių konsultantus.

Šiame informaciniame dokumente pateikiama informacija yra aktuali 2025 m. kovo 24 d. Jeigu aiškiai nenurodyta kitaip, visa šiame informaciniame dokumente pateikta informacija turi būti suprantama kaip informacija, buvusi teisinga pirmiau minėtą dieną. Emitento pateikta informacija gali kisti.

Obligacijų Siūlymo pagrindinis platintojas yra UAB Uniqum Capital, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 305033516 (toliau – Platintojas). Obligacijos yra platinamos Lietuvos Respublikoje.

Informacinio dokumento parengimo data: 2025 m. kovo 24 d. Informacinis dokumentas galioja Obligacijų platinimo laikotarpiu.

## Turinys

1.	SANTRAUKA .....	1
2.	Informacija apie Emitentą .....	3
2.1.	Glausta informacija apie Emitentą .....	3
3.	Su Emitentu ir Obligacijomis susijusios rizikos .....	3
3.1.	Pagrindinių rizikų, susijusių su Emitentu ir investavimu, aprašymas .....	3
3.2.	Su išleidžiamomis Obligacijomis susijusios rizikos .....	5
4.	Obligacijų išleidimo tikslas .....	7
4.1.	Informacija apie išleidžiamas Obligacijas .....	7
4.2.	Pagrindinis Obligacijų išleidimo tikslas ir numatomos tikslinės investuotojų grupės .....	7
5.	Obligacijos ir jų leidimo sąlygos .....	7
5.1.	Informacija apie Obligacijas: .....	7
6.	Emitento veiklos aprašymas .....	12
6.1.	Informacija apie Emitento vykdomą veiklą .....	12
6.1.1.	Emitento nuosavybės struktūra .....	12
6.1.2.	Emitento veikla .....	14
6.1.3.	Finansinių rezultatų prognozė .....	15
6.2.	Informacija apie Emitento akcinį kapitalą. Išleisti vertybiniai popieriai. Dividendai ir išmokos .....	15
6.2.1.	Emitento akcinis kapitalas ir jo sudėtis .....	15
6.2.2.	Išleisti ne nuosavybės ir (arba) kiti vertybiniai popieriai .....	15
6.2.3.	Dividendai ir kitos išmokos akcininkams .....	15
6.3.	Informacija apie Emitento akcininkus .....	15
6.4.	Įsipareigojimų Obligacijų savininkams grąžinimo šaltiniai .....	15
6.5.	Teisminiai ir arbitražo procesai .....	16
6.6.	Esminės sutartys .....	16
7.	Finansinė informacija .....	17
7.1.	Informacija apie Emitento finansines ataskaitas .....	17
8.	Emitento administraciniai, valdymo ar priežiūros organai ir jo konsultantai .....	17
8.1.	Informacija apie Emitento administracijos vadovus bei jų patirtį .....	17
8.2.	Informacija apie už informacinį dokumentą atsakingus asmenis .....	18
8.3.	Duomenys apie Platintoją .....	18
8.4.	Interesų konfliktai .....	18
8.5.	Sandoriai su susijusiais asmenimis .....	18
9.	Papildoma informacija .....	19
	Priedas Nr. 1 „Sąvokos“ .....	19

## 2. Informacija apie Emitentą

### 2.1. Glausta informacija apie Emitentą

Informacija apie Emitentą	
Emitento pavadinimas	UAB „Go4rent“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Registracijos šalis	Lietuva
Registracijos data	2021 m. vasario 9 d.
Įmonės kodas	305697517
Buveinės adresas	Antano Tumėno g. 4-16, Vilnius, Lietuva
Kontaktinė informacija	+37065922330
Įsteigimo data	2021 m. vasario 9 d.
Pagrindiniai emitento veiklą reglamentuojantys teisės aktai	Lietuvos Respublikos teisės aktai
Emitento interneto svetainės adresas, kurioje skelbiamas informacinis dokumentas, emitento įstatai, finansinė atskaitomybė bei kiti susiję dokumentai	<a href="https://go4rent.lt/go4rent-viesas-obligaciju-plainimas/">https://go4rent.lt/go4rent-viesas-obligaciju-plainimas/</a>

## 3. Su Emitentu ir Obligacijomis susijusios rizikos

Šiame skyriuje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, kurie gali turėti įtakos Emitento gebėjimui vykdyti savo įsipareigojimus pagal Obligacijas. Taip pat, toliau yra aprašomi veiksniai, kurie yra reikšmingi vertinant su Obligacijomis susijusią riziką. Gali egzistuoti papildomi rizikos veiksniai, kurie šiame skyriuje neišvardinti dėl to, kad apie juos nežinoma arba laikoma, kad jie yra nereikšmingi. Sprendimas investuoti į Obligacijas neturėtų būti priimamas vien tik žemiau pateiktų rizikos veiksnių pagrindu.

Emitentas negali garantuoti, jog Obligacijų Investuotojai atgaus investuotas lėšas. Prieš priimdami sprendimą įsigyti / pasirašyti Obligacijas, Investuotojai turėtų atidžiai peržiūrėti ir apsparstyti toliau nurodytus rizikos veiksnius ir kitą šiame informaciniame dokumente pateiktą informaciją. Jei iškiltų viena ar kelios toliau nurodytos rizikos, tai galėtų turėti didelį neigiamą poveikį Emitento veiklai ir ateities planams. Taip pat, jei kuri nors iš šių rizikų realizuotųsi, Obligacijų vertė rinkoje gali sumažėti, o tikimybė, kad Emitentas galės įvykdyti finansinius įsipareigojimus pagal Obligacijas, gali sumažėti. Tokiu atveju Obligacijų turėtojai gali patirti dalinį arba visišką investicijų praradimą. Be to, papildomos rizikos ar nežinomybės, kurios šiuo metu Emitentui nėra žinomos arba yra laikomos nereikšmingomis, taip pat gali neigiamai paveikti Emitento veiklą ir turėti esminį neigiamą poveikį jo pinigų srautams, finansiniams rezultatams bei bendrai finansinei padėčiai. Rizikų išdėstymo tvarka nerodo jų atsiradimo tikimybės ar galimo poveikio Emitento pinigų srautams, finansiniams rezultatams ir finansinei būklei.

### 3.1. Pagrindinių rizikų, susijusių su Emitentu ir investavimu, aprašymas

#### Geopolitinė rizika

2022 m. vasario 24 d. Rusija pradėjo karinį puolimą prieš Ukrainą, sukeldama reikšmingus svyravimus pasaulio kredito rinkose ir ekonomikoje. Nors Emitentas neturi jokio turto ir nevykdo veiklos Ukrainoje, Rusijoje ar Baltarusijoje, karo Ukrainoje ir galimo konflikto Baltijos regione rizika mažina šio regiono patrauklumą investicijoms. Dėl to gali sumažėti likvidumas bei susilpnėti galimybės pritraukti investuotojų kapitalą, nes didžioji investuotojų turto dalis yra alokuota Baltijos šalyse. Be to, dėl greitai kintančios situacijos gali iškilti kitų, šiuo metu

neapibrėžtų geopolitinių veiksnių, galinčių paveikti Emitento verslo rezultatus.

### **Neigiami ekonominiai pokyčiai**

Ekonomikos sulėtėjimas ar recesija, nepriklausomai nuo jos masto, taip pat bet kokie kiti neigiami ekonominiai pokyčiai Lietuvoje gali įvairiais būdais paveikti Emitento veiklą ar Emitento klientų elgseną. Tai gali daryti įtaką Emitento pajamoms, likvidumui, veiklai ir finansinei būklei. Be to, Emitentas gali nesugebėti pasinaudoti galimybėmis, atsirandančiomis dėl ekonominių svyravimų, ir gali patirti sunkumų prisitaikant prie ilgalaikio ekonominio sąstingio ar nuosmukio.

### **Veiklos rizika**

Tai yra nuostolių rizika dėl nepakankamų ar neįmanomų įgyvendinti Emitento vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei programinės įrangos veikimo sutrikimų. Ši rizika gali apimti įvairius aspektus, tokius kaip neefektyvūs kontrolės mechanizmai, žmogiškosios klaidos, sukčiavimas ar vagystės, ir technologiniai trikdžiai. Nepakankamai efektyvūs kontrolės mechanizmai gali lemti klaidas arba teisės aktų pažeidimus, kurie gali sukelti finansinius nuostolius. Darbuotojų klaidos, tokios kaip neteisingai atliktos operacijos ar netinkamai įvesti duomenys, gali turėti neigiamą poveikį įmonės veiklai. Neteisėti veiksmai, tokie kaip sukčiavimas ar vagystės, gali sukelti didelius nuostolius ir pakenkti Bendrovės reputacijai. Technologinės problemos, tokios kaip programinės įrangos gedimai ar kibernetinės atakos, gali sutrikdyti Bendrovės veiklą ir sukelti finansinius nuostolius.

### **Pablogėjusi klientų kredito rizika**

Nepaisant Bendrovės taikomų kredito vertinimo ir transporto priemonių vertinimo modelių, yra tikimybė, kad Bendrovė gali neteisingai įvertinti kliento finansinę būklę ar užstato vertę. Bendrovės finansavimo sprendimai iš dalies grindžiami pareiškėjų pateikta informacija, kuri kartais gali būti netiksli ar apgaulinga. Neteisingai įvertinus potencialių klientų kredito riziką, tai gali neigiamai paveikti Bendrovės verslą, finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Išoriniai veiksniai, tokie kaip makroekonominės tendencijos, taip pat gali padidinti neveiksnių aktyvų skaičių ir taip pat paveikti Bendrovės rezultatus.

### **Sandorio šalies rizika**

Sandorio šalies rizika yra galimybė, kad viena iš sandorio šalių nevykdys savo finansinių ar sutartinių įsipareigojimų, sukeldama finansinių nuostolių kitai šaliai. Bendrovės veiklai reikšmingą įtaką daro savalaikiai klientų mokėjimai pagal sudarytas ilgalaikės automobilių nuomos su išpirkimu sutartis, nes bet koks vėlavimas ar nevykdymas gali sukelti finansinių sunkumų ir sutrikdyti pinigų srautus. Siekiant valdyti šią riziką, Bendrovė naudoja įvairias priemones, tokias kaip kredito vertinimo modeliai, užstato reikalavimai ir griežtos sutarties sąlygos. Nepaisant šių priemonių, visada išlieka rizika, kad klientai gali nesugebėti ar nenorėti vykdyti savo įsipareigojimų. Taip pat Bendrovei įtakos gali turėti ir kitų trečiųjų asmenų įsipareigojimų tinkamas vykdymas (daugiau žiūrėti šio informacinio dokumento 6.6 punkte).

### **Automobilių rinkos svyravimo rizika**

Automobilių rinkos svyravimo rizika yra rizika, susijusi su automobilių rinkos kainų ir paklausos pokyčiais, kurie gali turėti įtakos tiek naujų, tiek naudotų automobilių vertėms. Ši rizika gali kilti dėl įvairių veiksnių, tokių kaip globalūs ekonomikos iššūkiai, politinės situacijos pokyčiai, technologinės naujovės, gamybos sutrikimai ar griežtėjantys taršos reikalavimai. Tokie svyravimai gali lemti automobilių kainą, vartotojų elgesį. Neigiami automobilių rinkos svyravimai gali turėti įtakos automobilių vertei ir lemti Obligacijų savininkų užstato pozicijos sumažėjimą. Automobilių kainos didėjimas gali neigiamai įtakoti vartotojų elgesį ir tai gali įtakoti mažesnes Bendrovės pajamas ir (ar) nepasiektus rezultatus.

## Konkurencijos rizika

Konkurencijos rizika yra rizika, susijusi su galimybe, kad Bendrovė gali prarasti rinkos dalį arba patirti finansinių nuostolių dėl konkurentų veiksmų. Ši rizika gali kilti dėl įvairių veiksnių, tokių kaip naujų konkurentų atsiradimas, esamų konkurentų veiksmai, inovacijų diegimas ar rinkos sąlygų pokyčiai. Konkurencijos rizika taip pat gali būti susijusi su reguliavimo pokyčiais, kurie gali suteikti konkurentams pranašumą arba apriboti Bendrovės veiklą. Sustiprėjus konkurencijai, gali būti paveiktas Emitento ar Emitento grupės pelningumas, ar gali atsirasti nuostoliai dėl netinkamo reagavimo į konkurentų veiksmus ir aplinkos pokyčius.

## Įmonių grupės rizika

Įmonių grupės rizika yra rizika, susijusi su įmonių grupės veiklos koordinavimu ir valdymu. Ši rizika gali kilti dėl skirtingų įmonių, priklausančių tai pačiai grupei, strategijų, kultūrų, procesų ir valdymo struktūrų nesuderinamumo, geografinės plėtros iššūkių ir pan. Vienos grupės įmonės nesėkmė, finansiniai, operaciniai ar teisiniai nesklandumai, pritaikytos priežiūros institucijų sankcijos gali turėti įtakos visos grupės veiklai. Pavyzdžiui, finansiniai sunkumai, su kuriais susiduria viena grupės įmonė, gali paveikti visos grupės finansinę būklę.

## Priklausomybė nuo grupės įmonių

UAB „Go4rent“ su tiesioginiu akcininku UAB „SME Finance Leasing“ 2022 m. sausio 3 d. yra sudariusi portfelio valdymo paslaugų sutartį (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), pagal kurią UAB „SME Finance Leasing“ Emitentui teikia įvairias valdymo paslaugas, įskaitant, bet neapsiribojant klientų paieškos, klientų įvertinimo ir rizikos nustatymo, klientų monitoringo, žmogiškųjų išteklių užtikrinimo, skolų išieškojimo, klientų patirties gerinimo ir pan. paslaugas. UAB „SME Finance Leasing“ tinkamas paslaugų teikimas UAB „Go4rent“ pagal minėtą sutartį turi tiesioginės įtakos Bendrovės veiklai, klientų aptarnavimui, klientų sutarčių administravimui ir pan.

## Refinansavimo rizika

Refinansavimo rizika yra susijusi su galimybe, kad Emitentas gali nesugebėti refinansuoti savo skolų ar pritraukti naujo finansavimo, kai to reikia. Tai gali atsitikti dėl įvairių priežasčių, tokių kaip nepalankios rinkos sąlygos, Emitento finansinės būklės pablogėjimas ar investuotojų pasitikėjimo praradimas. Jei Emitentas nesugebės refinansuoti savo skolų, tai gali turėti neigiamą poveikį jo pinigų srautams, finansiniams rezultatams ir bendrai finansinei padėčiai. Tokiu atveju Obligacijų savininkai gali patirti dalinį arba visišką investicijų praradimą.

## Teisinė ir reguliavimo rizika

Teisinė ir reguliavimo rizika yra rizika, susijusi su įstatymų ir kitų teisės aktų pakeitimais, kurie gali reikšmingai paveikti Bendrovės veiklą. Ši rizika gali kilti dėl naujų teisės aktų priėmimo arba esamų teisės aktų pakeitimų, kurie gali sukelti papildomus reikalavimus ar apribojimus Bendrovei. Šiuo metu Bendrovės veikla yra nereguliuojama, t.y. neprižiūrima priežiūros institucijų. Griežtėjantis reguliavimas, nepakankamas atitikimas teisiniams ir reguliavimo reikalavimams gali lemti finansinius nuostolius, teisinę atsakomybę ir neigiamą poveikį įmonės reputacijai. Pavyzdžiui, įmonė gali susidurti su baudomis ar sankcijomis dėl nesilaikymo aplinkosaugos reikalavimų. Todėl svarbu, kad įmonė nuolat stebėtų teisinės ir reguliavimo aplinkos pokyčius ir užtikrintų atitiktį visiems reikalavimams.

## 3.2. Su išleidžiamomis Obligacijomis susijusios rizikos

### Rizikos veiksniai, susiję su įkeitimu

Įkeitimo sutartimi Emitentas įkeis Obligacijų savininkų naudai pirminiu įkeitimu **toliau nurodytu santykiu** UAB "Go4rent" priklausantį turtinį kompleksą (automobilius), kurie ilgalaiškės nuomos su išpirkimu sutarčių pagrindu yra

perduoti naudotis tretiesiems asmenims ir kurie yra apskaitomi Bendrovės balanso eilutėje „suteiktas ilgalaikė veiklos nuoma“. Išplatintos Obligacijų emisijos ir įkeičiamo turto santykis yra **1:1,32**, o **LTV** ne mažesnis nei **75 proc.** Vis dėlto, reikia atkreipti dėmesį, kad net ir turint užtikrinimą, esant nepalankioms rinkos sąlygoms ar Bendrovei nevykdant savo įsipareigojimų, įkeisto turto vertė gali kisti ir nepadengti visų Obligacijų savininkų reikalavimų. Be to, realizuojant įkeistą turtą gali prireikti laiko ar papildomų išlaidų (teisinės procedūros, rinkodaros kaštai, vertinimo išlaidos ir pan.), o tai gali sumažinti faktinę grąžinimo vertę ir pailginti kreditorių lėšų atgavimą.

### **Tikimybė netekti palūkanų ir pagrindinės investuotos sumos**

Jei Obligacijų galiojimo metu Emitentas taptų nemokus, prasidėtų jų teisinės apsaugos procesas arba būtų vykdomos neteisminės apsaugos procedūros, Investuotojas gali prarasti dalį arba visas už Obligacijas mokėtinas palūkanas bei pagrindinę investuotą sumą. Visais atvejais Investuotojas pats prisiima atsakomybę už savo investicinių sprendimų ekonomines pasekmes.

### **Palūkanų rizika**

Palūkanų rizika – tai rizika, susijusi su galimais palūkanų normų svyravimais, kurie gali neigiamai paveikti investicijų ar skolos finansavimo grąžą ir kainą. Ši rizika yra ypač aktuali Obligacijoms, nes jų vertė paprastai mažėja, kai rinkos palūkanų normos kyla. Investuotojas prisiima riziką, kad dėl rinkos palūkanų normų pokyčių, įskaitant infliaciją, gali sumažėti Obligacijų vertė.

### **Infliacijos rizika**

Infliacijos rizika – tai rizika, kad dėl bendro kainų lygio kilimo (infliacijos) mažės investicijų reali grąža arba pinigų perkamasis pajėgumas. Infliacijos rizika gali neigiamai paveikti tiek Investuotojus, tiek Emitentą.

### **Likvidumo ir antrinės rinkos nebuvimo rizika**

Likvidumo ir antrinės rinkos nebuvimo rizika reiškia galimybę, kad Investuotojas gali nesugebėti parduoti savo investicijų laiku arba už priimtina kainą, kai to reikia. Obligacijoms yra būdinga ši rizika, nes nėra aktyvios antrinės rinkos, kur Investuotojas galėtų realizuoti savo investiciją.

### **Neigiami Emitento finansinės būklės ar perspektyvų pokyčiai**

Bet kokie neigiami Emitento finansinės būklės ar perspektyvų pokyčiai gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Obligacijų likvidumui ir dėl to gali reikšmingai sumažėti jų rinkos kaina. Dėl tokių neigiamų pokyčių gali sumažėti tikimybė, kad su Obligacijų savininkais bus visiškai ir laiku atsiskaityta. Ši nuostata susijusi su pagrindine suma ir palūkanų sumomis ir (arba) bet kokiomis kitomis sumomis ir mokėjimais, kartas nuo karto atliekamais Obligacijų savininkams pagal Obligacijų informacinį dokumentą.

### **Interesų konflikto rizika**

Platintojas (finansų maklerio įmonė UAB Uniqum capital) ir Emitentas yra susijusios įmonės per naudos gavėjus. Kamilė Milukė netiesiogiai (per UAB „AKM Finance“) yra tiek finansų maklerio įmonės UAB Uniqum capital, tiek Emitento akcininkė. Taip pat Marius Svidinskas yra netiesiogiai (per UAB „Magnus Investments“) tiek finansų maklerio įmonės UAB Uniqum capital, tiek Emitento akcininkas.

### **Mokesčių rizika**

Mokesčių tarifai ir mokėjimo tvarka, taikoma Obligacijų įsigijimo metu Lietuvos mokesčių rezidentams, nerezidentams ar kitų šalių rezidentams, gali pasikeisti. Emitentas nekompensuos galimo mokesčių padidėjimo, todėl Obligacijų savininkai gali gauti mažesnes išmokas, susijusias su Obligacijomis.

### **Finansinių ataskaitų rinkinių audito nebuvimo rizika**

Audito tikslai yra užtikrinti finansinių ataskaitų tikslumą, patikimumą ir atitikimą nustatytiems standartams, siekiant apsaugoti suinteresuotų šalių interesus. Atsižvelgiant į tai, kad Emitento finansinių ataskaitų rinkiniai nebus audituojami, tai didina klaidų ar netikslumų tikimybę, nes nėra išorinio ir nepriklausomo vertintojo, patvirtinančio duomenų tikslumą. Todėl yra rizika, kad Emitento finansinės ataskaitos neatitiks standartų, neatspindės finansinės būklės, veiklos rezultatų, jose bus netikslumų ir pan.

## 4. Obligacijų išleidimo tikslas

### 4.1. Informacija apie išleidžiamas Obligacijas

Obligacijos yra išleidžiamos remiantis 2025 m. kovo 20 d. Vienintelio akcininko sprendimu ir vadovaujantis teisės aktų reikalavimais. Obligacijų rūšis - užtikrintos nekonvertuojamosios nematerialios Bendrovės Obligacijos, t.y. terminuoti skolos ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais remiantis Bendrovė tampa Obligacijų savininkų skolininke ir prisiima įsipareigojimus Obligacijų savininkų naudai.

Obligacijų Emisija išleidžiama vienu etapu. Per platinimo laikotarpį nuo 2025 m. kovo 24 d. iki 2025 m. balandžio 16 d. Emitentas sieks pritraukti iki 5 600 000 EUR finansavimą.

### 4.2. Pagrindinis Obligacijų išleidimo tikslas ir numatomos tikslinės investuotojų grupės

Lėšos, gautos išleidus Obligacijas, naudojamos grupės įmonių UAB „Go4rent“ suteiktų paskolų refinansavimui ir (arba) bankinio finansavimo grąžinimui (daugiau apie įsipareigojimus žr. šio informacinio dokumento 6.6 punkte), ir (arba) Bendrovės veiklai finansuoti.

Obligacijos bus platinamos Lietuvos Respublikoje.

Tikslinės investuotojų grupės:

- 1) mažmeniniai investuotojai, ieškantys galimybių diversifikuoti savo portfelį, suinteresuoti didesne nei indėlių grąža ir pasirenkę investuoti nuo 5 000 EUR;
- 2) aukštesnes pajamas gaunantys privatūs investuotojai, norintys investuoti didesnėmis sumomis, nuo 10 000 iki 100 000 EUR, ir gauti aukštesnę grąžą iš vidutinio laikotarpio finansinių instrumentų;
- 3) įmonės, turinčios laikinai laisvų lėšų ir siekiančios jas įdarbinti uždirbant fiksuotą metinę grąžą per numatytą laikotarpį;
- 4) instituciniai investuotojai.

Nėra išskirta investuotojų grupė, kuriai teikiama pirmenybė įsigyti Obligacijų.

Emitentas moka Platintojui 3 proc. dydžio komisinius mokesčius už suteiktas Obligacijų platinimo paslaugas. Platinimo mokesčiai yra dengiami iš nuosavų Emitento lėšų.

## 5. Obligacijos ir jų leidimo sąlygos

### 5.1. Informacija apie Obligacijas:

<b>Emitentas</b>	<b>UAB „Go4rent“</b>
<b>Obligacijų klasė, rūšis</b>	Ne nuosavybės (skolos) vertybinis popierius. Obligacijos leidžiamos nematerialia forma
<b>Obligacijų ISIN kodai</b>	Obligacijų emisijai bus suteikti 3 (trys) ISIN kodai pagal taikomą palūkanų normą (kaip nurodyta žemiau).
<b>Siūlomų Obligacijų kiekis</b>	5 600 vnt.
<b>Vienos Obligacijos nominali vertė ir kaina</b>	1 000 EUR
<b>Bendra Obligacijų nominali vertė ir Emisijos</b>	5 600 000 EUR (penki milijonai šeši šimtai)

<b>kaina (maksimali riba)</b>	tūkstančių eurų)
<b>Obligacijų platinimo laikotarpis</b>	2025-03-24 – 2025-04-16
<b>Obligacijų trukmė</b>	3 metai
<b>Emisijos valiuta</b>	Eurai
<b>Palūkanų dydžio apskaičiavimo tvarka (metinė)</b>	<p>Metinė palūkanų norma priklauso nuo investuotos sumos dydžio ir nustatoma taip:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• investicijoms iki 50 000 EUR (imtinai) taikoma 11% metinė palūkanų norma;</li> <li>• investicijoms nuo 50 001 EUR iki 200 000 EUR (imtinai) – 11,5% metinė palūkanų norma;</li> <li>• investicijoms, viršijančioms 200 000 EUR, taikoma 12% metinė palūkanų norma.</li> </ul>
<b>Palūkanų mokėjimo tvarka</b>	<p>Palūkanos mokamos kas ketvirtį, skaičiuojant, kad metus sudaro 365 dienos. Paskutinės mokėtinos palūkanos yra sumokamos su mokėtina suma už išperkamas Obligacijas. Palūkanų mokėjimo dienos: 2025-07-18, 2025-10-18, 2026-01-18, 2026-04-18, 2026-07-18, 2026-10-18, 2027-01-18, 2027-04-18, 2027-07-18, 2027-10-18, 2028-01-18, 2028-04-18.</p> <p>Jei palūkanų mokėjimo diena yra šventinė ar ne darbo diena, tai palūkanos bus sumokamos artimiausią darbo dieną.</p> <p>Palūkanos bus mokamos į Investuotojo Obligacijų pasirašymo sutartyje ar kitą Investuotojo nurodytą ir jam priklausančią banko sąskaitą. Palūkanos taip pat gali būti mokamos naudojantis Depozitoriumo paslaugomis.</p>
<b>Minimali investavimo suma</b>	5 000 EUR
<b>Bendrovės Obligacijų galiojimo pradžia</b>	2025-04-18
<b>Obligacijų išpirkimo diena (diena nuo kurios Obligacijų savininkas įgyja teisę gauti iš Bendrovės pinigų sumą, kurią sudaro Obligacijos nominali vertė ir metinės palūkanos)</b>	2028-04-18
<b>Obligacijų išpirkimo kaina</b>	<p>Obligacijos nominali vertė ir metinės palūkanos. Obligacijų išpirkimo dieną yra sumokamos neišpirktų Obligacijų nominali vertė ir likusios palūkanos (mokėtinos 2028-04-18 dienai).</p> <p>Išpirkimo kaina bus mokama į Investuotojo Obligacijų pasirašymo sutartyje ar kitą Investuotojo nurodytą jam priklausančią banko sąskaitą. Išpirkimo kaina gali būti taip pat mokama naudojantis Depozitoriumo paslaugomis.</p>
<b>Išankstinio išpirkimo premija (mokama, jei išperkama Bendrovės iniciatyva)</b>	Jei Bendrovė nusprendžia Obligacijas išpirkti anksčiau nei numatyta galutinė išpirkimo data,



	<p>investuotojui išmokama išpirkimo premija, lygi 6 (šešių) mėnesių palūkanų dydžiui. Išpirkimo premija yra skaičiuojama nuo Obligacijų nominalios vertės.</p>
<p><b>Išankstinis išpirkimas Investuotojų iniciatyva</b></p>	<p>Išankstinis išpirkimas Investuotojų iniciatyva yra negalimas, išskyrus atvejus, jei įvyksta Obligacijų pasirašymo sutartyje ir žemiau nurodyti pažeidimo įvykiai. Įvykus bet kuriam žemiau nurodytam pažeidimo įvykiui, Investuotojas, veikdamas tiesiogiai, ar Investuotojo vardu ir naudai veikiantis Patikėtinis turi teisę pateikti vienašalį rašytinį pranešimą Bendrovei su reikalavimu ištaisyti pažeidimą, suteikiant ne trumpesnį nei 30 kalendorinių dienų terminą pažeidimo ištaisymui, o Bendrovei neištaičius pažeidimo per minėtą terminą – pareikalauti išpirkti visas Investuotojo pasirašytas Obligacijas, nepriklausomai nuo to, kad dar yra nesuėjusi Sutartyje numatyta Obligacijų išpirkimo diena. Kiekvienas iš žemiau nurodytų atvejų jam pasireiškus laikomas pažeidimo įvykiu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Bendrovė nesilaikė palūkanų mokėjimo terminų ir vėluoja išmokėti palūkanas Investuotojui ilgiau nei 30 kalendorinių dienų;</li> <li>2) pagal įsiteisėjusį teismo ar arbitražo sprendimą areštuojamas didesnės nei bendra Obligacijų Emisijos kaina turtas ir toks areštas ar nukreipimas išieškoti yra nepanaikinami per 60 kalendorinių dienų;</li> <li>3) Bendrovei inicijuojama likvidavimo procedūra arba keliama (inicijuojama) nemokumo byla;</li> <li>4) Bendrovė nepateikė papildomo Bendrovės įsipareigojimų Investuotojui vykdymo užtikrinimo pagal Obligacijų pasirašymo sutarties nuostatas;</li> <li>5) Dėl bet kokių priežasčių tampa negaliojančiomis užtikrinimo priemonės ir nėra pateikiamos naujos užtikrinimo priemonės per 30 kalendorinių dienų terminą Obligacijų pasirašymo sutartyje numatyta tvarka;</li> <li>6) Bendrovė lėšas, gautas išleidus Bendrovės Obligacijas, naudoja ne pagal Obligacijų pasirašymo sutartyje ir informaciniame dokumente numatytą paskirtį;</li> <li>7) Bendrovės pažeidė duotus patvirtinimus ir garantijas ir toks pažeidimas, jei jis gali būti ištaisytas, nebuvo ištaisytas per 30 kalendorinių dienų nuo jo paaiškėjimo dienos.</li> </ol>

<b>Obligacijų suteikiamos teisės</b>	<p>Obligacijų savininkas turi tokias pat teises kaip ir kiti Bendrovės kreditoriai (įskaitant Emitento nemokumo atveju), taip pat teises numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme.</p> <p>Emitento nemokumo atveju Obligacijų savininkai turėtų teisę atgauti savo investicijas tomis pačiomis sąlygomis, kaip ir kiti atitinkamos reikalavimų eilės kreditoriai, vadovaujantis taikytiniais teisės aktais.</p>
<b>Lėšų, gautų išleidus Obligacijas, panaudojimo paskirtis</b>	<p>Lėšos, gautos išleidus Obligacijas, naudojamos grupės įmonių UAB „Go4rent“ suteiktų paskolų refinansavimui ir (arba) bankinio finansavimo grąžinimui (daugiau apie įsipareigojimus žr. šio informacinio dokumento 6.6 punkte), ir (arba) Bendrovės veiklai finansuoti.</p>
<b>Bendrovės įsipareigojimų Obligacijų savininkui vykdymo užtikrinimo priemonės</b>	<p><b>Įkeitimas:</b> Įkeitimo sutartimi Emitentas įkeis Obligacijų savininkų naudai pirminiu įkeitimu <b>žemiau nurodytu santykiu</b> UAB "Go4rent" priklausantį turtinį kompleksą (automobilius), kurie ilgalaikės nuomos su išpirkimu sutarčių pagrindu yra perduoti naudotis tretiesiems asmenims ir kurie yra apskaitomi Bendrovės balanso eilutėje „suteiktas ilgalaikė veiklos nuoma“.</p> <p>Išplatintos Obligacijų emisijos ir įkeičiamo turto santykis yra <b>1:1,32</b>. Gautas skaičius yra apvalinamas (pagal matematinės apvalinimo taisyklės) iki 1 skaičiaus po kablelio.</p> <p>T.y., pvz., jei išplatinama Obligacijų emisija lygi maksimaliai sumai (5,6 mln. Eur), tai įkeičiamo turto vertė yra apskaičiuojama:  <math>5,6 \times 1,32 = 7,39</math>. Šiuo atveju įkeisto turto vertė būtų - 7,4 mln. Eur (septyni milijonai ir keturi šimtai tūkstančių eurų).</p> <p><b>Subordinavimas:</b> Grupės įmonių Emitentui suteiktos paskolos už ne mažiau kaip 2 000 000 EUR (du milijonus eurų) bus subordinuotos Obligacijų savininkų atžvilgiu.</p> <p>Emitentas įsipareigoja užtikrinimo priemones pateikti iki Obligacijų įsigaliojimo (išleidimo) pagal šiame informaciniame dokumente nurodytą datą ir Obligacijų pasirašymo sutarties sąlygas.</p> <p>Kitos užtikrinimo priemonės, įskaitant garantijas, yra nepateikiamos.</p>
<b>Ribojimai Emitentui</b>	<p>Emitentui yra taikomi šie ribojimai:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Išplatintų Obligacijų vertės ir įkeistų transporto priemonių vertės santykis (LTV) negali būti didesnis nei <b>75 proc.</b> (septyniasdešimt penki procentai), t. y. išplatintų Obligacijų ir įkeisto turto vertės santykis turi atitikti</li> </ul>

	<p><b>1:1,32.</b> Obligacijų savininkų patikėtinis prižiūrės šio rodiklio laikymąsi.</p> <p>Emitentas kas kalendorinių metų ketvirtį patikėtinui teiks informaciją apie įkeisto turto LTV (angl. „Loan-to-value“) rodiklį. Šio įsipareigojimo vykdymas apskaičiuojamas kas kalendorinių metų ketvirtį, remiantis Bendrovės pateiktomis finansinėmis ataskaitomis. Bendrovė kartu turi pateikti Patikėtinui sąrašą priemonių, kurios įrodytų įkeisto turto LTV santykio atkūrimą per kitus 3 (tris) mėnesius. Bendrovė turi pateikti Patikėtinui ir tokią papildomą informaciją, kurios Patikėtinis gali paprašyti (elgdamasis pagrįstai), įskaitant, kad nekiltų abejonių, skaičiavimus, skaičius ir patvirtinamuosius dokumentus, susijusius su įkeisto turto LTV santykio sąlyga.</p>
<b>Dalinis Obligacijų išplatimas</b>	Jeigu bus išplatintos (t.y. pasirašytos ir apmokėtos) ne visos išleidžiamos ir šiame sprendime numatytos Bendrovės Obligacijos, tai išplatintų Bendrovės Obligacijų emisijos dydis bus lygus faktiškai pasirašytų ir apmokėtų Obligacijų skaičiui.
<b>Obligacijų Emisijos perviršis</b>	Išplatinus daugiau Bendrovės Obligacijų nei numatyta maksimali riba, išplatintos Bendrovės Obligacijos paskirstomos Investuotojams <i>pro rata</i> principu, t.y. proporcingai investuotai sumai.
<b>Obligacijų Platintojas</b>	Obligacijos yra platinamos finansų maklerio įmonės UAB Uniqum Capital, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 305033516.
<b>Obligacijų siūlymas</b>	Investuotojas, norėdamas investuoti į Obligacijas, turės pasirašyti Obligacijų pasirašymo sutartį, kurioje bus nurodomos Obligacijų apmokėjimo sąlygos ir tvarka. Siūlyme galės dalyvauti tik tie Investuotojai, kurie iki Obligacijų pasirašymo sutarties sudarymo (iki Platinimo laikotarpio pabaigos) turi vertybinių popierių sąskaitas (arba turi savo įgalioto asmens atidarytas vertybinių popierių sąskaitas) savo pasirinktose licencijuotose institucijose, galinčiose teikti tokias paslaugas Lietuvos Respublikos teritorijoje. Nėra išskirta investuotojų grupė, kuriai teikiama pirmenybė įsigyti Obligacijų.
<b>Obligacijų apmokėjimo tvarka ir nuosavybės teisė</b>	Investuotojas Obligacijas turi apmokėti pagal Obligacijų pasirašymo sutartyje numatytą tvarką ir joje numatytu terminu. Obligacijos turi būti apmokėtos ne vėliau kaip paskutinę Obligacijų platinimo dieną (2025-04-16). Obligacijos yra laikomos apmokėtomis, jei lėšos ne vėliau kaip paskutinę Obligacijų platinimo dieną (2025-04-16) yra įskaitytos į

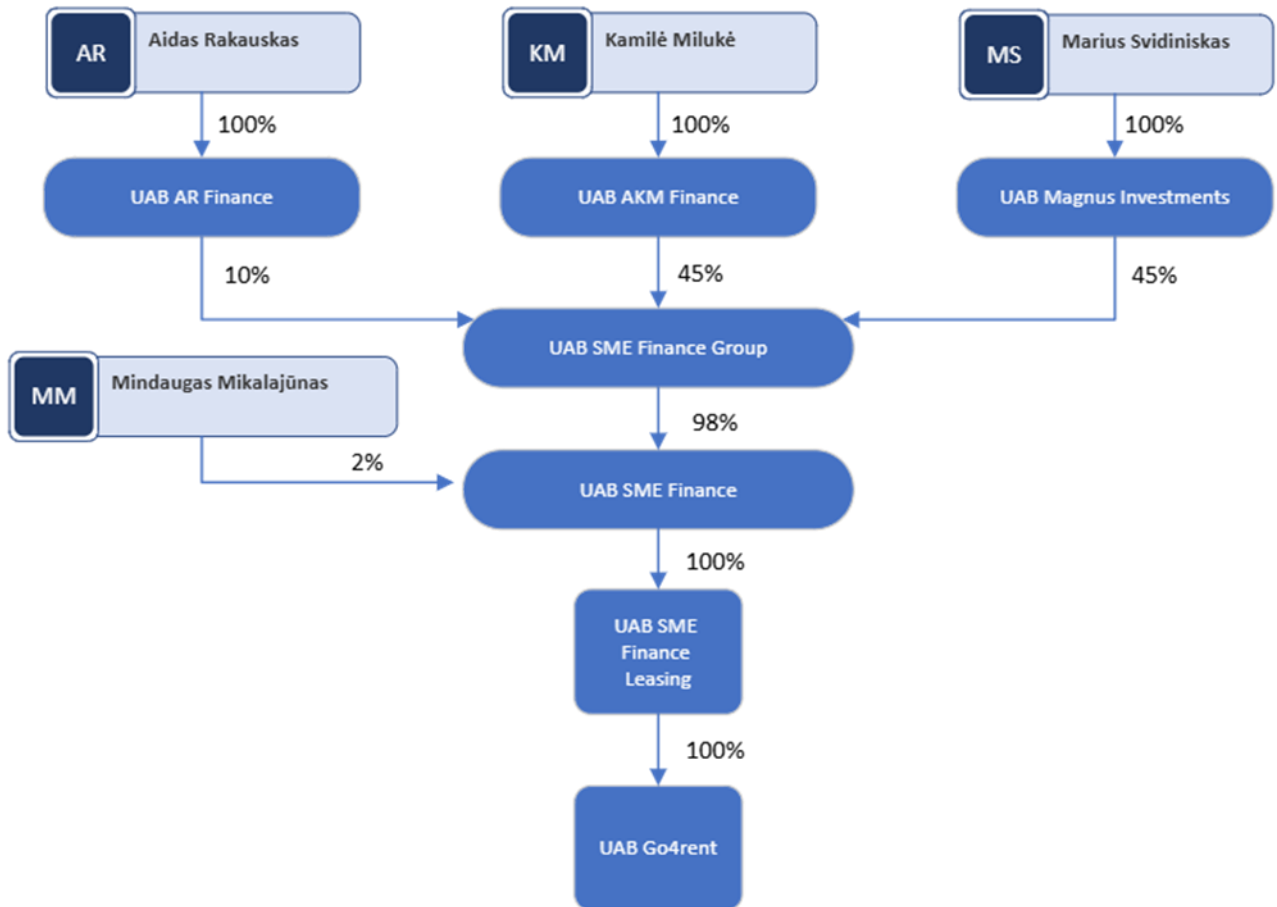
	Obligacijų pasirašymo sutartyje nurodytą banko sąskaitą (skirtą pinigų surinkimui).
<b>Depozitoriumas</b>	NASDAQ CSD SE Lietuvos filialas, įmonės kodas 304602060. Depozitoriume bus registruojama Obligacijų Emisija, suteikiami ISIN kodai, taip pat naudojantis Depozitoriumo paslaugomis gali būti mokamos palūkanos ar kitos mokėtinos sumos Investuotojams.
<b>Obligacijų savininkų patikėtinis</b>	<b>Grant Thornton Baltic, UAB</b> , juridinio asmens kodas 300056169 (toliau - Patikėtinis), paskirtas pagal 2025 m. kovo 21 d. sutartį dėl obligacijų savininkų interesų apsaugos ir įkeisto turto valdymo.
<b>Mokestinė aplinka</b>	Investuotojų, fizinių asmenų, palūkaninės pajamos gali būti priskiriamos neapmokestinamosioms pajamoms, jei yra tenkinamos Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatyme numatytos sąlygos, t.y. suma už palūkanines pajamas per mokestinį laikotarpį neviršija 500 eurų. Kitais atvejais palūkaninės pajamos Investuotojų (fizinių asmenų) atveju yra apmokestinamos taikant 15 proc. GPM tarifą. Investuotojų, juridinių asmenų, pelnas yra apmokestinamas pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo nuostatas, taikant 5 arba 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jei investuotojas yra užsienio šalies rezidentas (fizinis ar juridinis asmuo), jam taikomi jo mokesčių jurisdikcijos reikalavimai. Visi su Obligacijomis susiję mokėjimai apskaičiuojami ir vykdomi atsižvelgiant į visus pagal taikytiną teisę privalomus mokesčius ir kitus atskaitymus. Jeigu pagal taikytiną teisę reikalaujama išskaityti taikytinus mokesčius, Emitentas mokėjimą vykdo po mokesčių išskaitymo ir pagal taikytinų teisės aktų reikalavimus atsiskaito su atitinkamomis institucijoms. Dėl mokesčių išskaitymo Emitentas neprivalės mokėti Obligacijų savininkams jokios papildomos kompensacijos.
<b>Obligacijų listingavimas (įtraukimas į prekybos sąrašus)</b>	Obligacijos nebus įtrauktos į prekybos sąrašus (listinguotos).

## 6. Emitento veiklos aprašymas

### 6.1. Informacija apie Emitento vykdomą veiklą

#### 6.1.1. Emitento nuosavybės struktūra

Emitentas yra UAB "SME Finance Leasing" dukterinė įmonė ir UAB „SME Finance“ grupės dalis. Žemiau yra pateikiama Emitento nuosavybės struktūra.



Emitentas valdomų ar kontroliuojamų bendrovių neturi.

Emitento galutiniai naudos gavėjai yra Aidas Rakauskas, Kamilė Milukė, Marius Svidiniskas, Mindaugas Mikalajūnas.

**Aidas Rakauskas:**

- 2002 – 2008 m. – pardavimų vadovas Baltijos šalyse tarptautinėje bendrovėje UAB „AS 24 Lietuva“.
- 2008 – 2020 m. – generalinis direktorius UAB "AS 24 Lietuva".
- 2009 – 2020 m. – generalinis direktorius „AS24 by TOTAL Denmark“.
- Išsilavinimas - Kauno technologijos universitete (KTU) Verslo administravimo bakalauro (2001 m.)

**Kamilė Milukė:**

- 2009 – 2017 m. projektų vadovo asistentė Nordea Bank AB Lietuvos skyriuje, verslo klientų vadybininkė AB „Swedbank“ ir regiono vadovė UAB „Philip Morris Lietuva“.
- 2017 - dabar – UAB „Identiteto institutas“ vadovaujančioji partnerė ir steigėja.
- 2017 - dabar – UAB „AKM Finance“ vadovė.
- Išsilavinimas - ISM Vadybos ir ekonomikos universitete Finansų ir ekonomikos magistras (2011 m.). Nuo

2022 m. studijuoja Mykolo Romerio universitete Verslo administravimą ir vadybą (doktorantūra).

Marius Svidinskas:

- 2005 - 2008 – UAB „Swedbank Lizingas“ Baltijos šalių faktoringo produktų vadovas.
- 2011 - 2014 m. – UAB Macrofinance Capital vadovas.
- 2013 - 2016 m. – UAB „Nekilnojamojo turto investicijos“ vadovas, UAB „Kapitalo valdymas“ vadovas, UAB „EBV Finance“ steigėjas, vadovas, valdybos pirmininkas.
- 2016 - 2021 – Lietuvos faktoringo asociacijos prezidentas.
- 2017 - 2024 – UAB „EBV Group“ vadovas.
- 2018 - 2024 – EBV Finance S.R.L. (Rumunija) vadovas.
- 2023 - 2024 – Nikosax A/S (Danija) valdybos narys, Nikosax Tax services Espana S.L (Ispanija) vadovas, EBV Finance S.L (Ispanija) vadovas.
- Dabar – UAB „SME Bank“ stebėtojų tarybos pirmininkas, UAB „EASY DEBT SERVICE“ ir UAB „SME Finance“ valdybų narys, UAB „Uniquim Capital“ valdybos narys, UAB „Magnus Investments“ konsultantas.
- Išsilavinimas: ISM Vadybos ir ekonomikos universitete Verslo vadybos ir administravimo bakalauras (2007 m.), Baltijos vadybos institutas (BMI) Verslo ir vadybos magistras (EMBA) (2014 m.).

Mindaugas Mikalajūnas:

- 2008 - 2009 – UAB „Hansa leasing“ projektų vadovas.
- 2009 - 2013 – AB „Swedbank“ projektų vadovas Vilniaus verslo centre.
- 2013 - 2016 – AB „Swedbank“ vyresnysis projektų vadovas Vilniaus verslo centre, krovininių pervežimo bendrovių sektoriaus vadovas .
- 2017 - 2017 – UAB „SME Finance“ vyriausiasis operacijų vadovas.
- 2021 - 2021 – UAB „SME Bank“ vadovas.
- 2021 - 2023 – UAB „SME Bank“ valdybos narys.
- Dabar – UAB „SME Finance“ vadovas, valdybos narys, UAB „SME Capital“ direktorius, UAB „SME Finance Group“ vadovas, UAB „SME Credit“ direktorius, „SME Capital 2“ direktorius, UAB „SME Capital 3“ direktorius, UAB „SME Loans“ direktorius, UAB „SME Digital Leasing“ direktorius, UAB „Uniquim capital“ valdybos narys, UAB „Uniquim investments“ direktorius, Lietuvos faktoringo asociacijos prezidentas, SME Go Netherlands B.V. valdybos narys.
- Išsilavinimas: Vilniaus universitete Vadybos ir verslo administravimo bakalauras (2009 m.), ISM Vadybos ir ekonomikos universitete Verslo valdymo magistro (MBA) kurso pasirinkti moduliai (2014 m.).

### 6.1.2. Emitento veikla

UAB „Go4rent“ yra UAB "SME Finance Leasing" dukterinė įmonė ir UAB "SME Finance" grupės dalis. 2016 m. veiklą pradėjusi finansinių technologijų įmonė UAB „SME Finance“ šiuo metu yra viena didžiausių Baltijos šalyse nebankinio finansavimo technologijų platforma, suteikusi finansavimą už daugiau nei 2,3 mlrd. eurų, daugiau nei 4 900 augančių verslų Europoje. UAB „SME Finance“ šiuo metu siūlo bene plačiausią finansavimo paslaugų spektrą: pajamomis grįstą finansavimą, faktoringą, lizingą, kredito liniją, verslo paskolas bei verslo paskolas su valstybės garantijomis.

UAB „Go4rent“ specializuojasi mažmeniniame segmente ir siūlo vartotojams ilgalaikės automobilių nuomos su išpirkimo teise paslaugas, kurios suteikia klientams alternatyvą automobilio įsigijimui. Bendrovė, veikianti nuo 2021 m. balandžio, per pastaruosius keletą metų tapo viena sparčiausiai augančių rinkos dalyvių ir 2022 m. pasiekė išskirtinį augimą, o 2024 m. pabaigai jos portfelis siekia 11,7 mln. Eurų. Bendrovė turi daugiau nei 1 200 klientų, vidutinė sudaromos sutarties vertė – 10,4 tūkst. eurų, o vidutinė sutarties trukmė – 58 mėnesiai. Vidutinė automobilių eksploatacijos trukmė – 12 metų.

Bendrovė bendradarbiauja su 115 partnerių, iš jų pagrindiniai partneriai: UAB "Lasma motors", Kgv It, MB, UAB "Arkamis", Bonauta, UAB ir UAB "Longo LT".

Pagrindinis Bendrovės tikslas - tapti ilgalaikės automobilių nuomos privačių asmenų segmente lydere, užtikrinant lanksčias, patogias ir patikimas automobilių ilgalaikės nuomos paslaugas.

### 6.1.3. Finansinių rezultatų prognozė

Emitentas priėmė sprendimą neįtraukti Emitento pelno prognozės ar vertinimo.

## 6.2. Informacija apie Emitento akcinį kapitalą. Išleisti vertybiniai popieriai. Dividendai ir išmokos

### 6.2.1. Emitento akcinis kapitalas ir jo sudėtis

Emitento įstatinio kapitalo dydis: 2 500 EUR (du tūkstančiai penki šimtai eurų). Bendrovės įstatinis kapitalas padalintas į 100 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 25 EUR.

Emitento vadovas: Tomas Šūmakaris. Bendrovėje nėra sudaryta nei stebėtojų tarybos, nei valdybos.

### 6.2.2. Išleisti ne nuosavybės ir (arba) kiti vertybiniai popieriai

Bendrovė yra išleidusi ne nuosavybės vertybinių popierių šiomis pagrindinėmis sąlygomis:

<b>Ne nuosavybės (skolos) vertybinis popierius</b>	Paprastosios nekonvertuojamos ir nesubordinuotos fiksuotų palūkanų obligacijos
<b>Išleistų obligacijų skaičius</b>	750 vnt.
<b>Bendra vertė</b>	0,75 mln. EUR
<b>Nominali vertė</b>	1 000 EUR
<b>Palūkanų norma</b>	12 proc.
<b>Įkeisto turto vertė</b>	1 mln. EUR
<b>Išpirkimo data</b>	2026 m. rugsėjo 18 d.
<b>Išpirkimo šaltiniai</b>	Įmonės veiklos pajamos, pelnas.

### 6.2.3. Dividendai ir kitos išmokos akcininkams

Dividendai gali būti mokami Bendrovės akcininkams laikantis Akcinių bendrovių įstatymo nustatytų reikalavimų ir tvarkos.

## 6.3. Informacija apie Emitento akcininkus

Informacija apie akcininkų struktūrą yra pateikiama informacinio dokumento 6.1.1 punkte.

## 6.4. Įsipareigojimų Obligacijų savininkams grąžinimo šaltiniai

Iš Obligacijų kylantys įsipareigojimai Obligacijų savininkams bus vykdomi naudojant tokius šaltinius:

(i) **palūkanų mokėjimai už Obligacijas** Obligacijų savininkams bus atliekami Bendrovei finansuojant palūkaninius mokėjimus iš savo veiklos pajamų ir (ar) pelno (Bendrovė nuo 2022 m. yra pelninga);

(ii) **Obligacijos bus išperkamos** finansuojant išpirkimą (įskaitant paskutines mokėtinas palūkanas) iš Bendrovės veiklos pajamų, pelno, taip pat Obligacijos gali būti refinansuojamos naudojantis kredito įstaigų paslaugomis ir (ar)

kapitalo rinkomis, ir (ar) kitais alternatyviais skolinimo būdais, ir (arba) skolinantis iš akcininkų ar grupės įmonių.

## 6.5. Teisminiai ir arbitražo procesai

Emitentas nedalyvauja jokiame administraciniame, teisiniame ar arbitražo procese, kurio baigtis galėtų turėti reikšmingos įtakos Bendrovės įsipareigojimų Obligacijų savininkams tinkamam vykdymui.

Bendrovės veiklai yra būdinga, kad dalis gautinų sumų iš klientų, pasirašiusių ilgalaikės automobilio nuomos sutartis su išpirkimu su Bendrove, yra išieškomos teisiniu būdu. Šiuo metu vykdomi teisminiai skolų išieškojimo procesai (kur Emitentas yra ieškovas) nelaikomi reikšmingais Bendrovės veiklai, nes 2024 m. pabaigoje bendra išieškojimo suma sudarė 1,09 mln. Eur (apie 5 % viso išduoto portfelio). Remiantis istoriniais duomenimis, bendras skolų išieškojimo lygis iš skolininkų Bendrovės naudai yra apie 85-90 % visos mokėtinos skolos. Bendrovės vertinimu, šiuo metu nėra prielaidų, kad situacija keistųsi.

## 6.6. Esminės sutartys

### Įkeitimo sutartis

Įkeitimo sutartimi Emitentas įkeis Obligacijų savininkų naudai pirminiu įkeitimu **toliau nurodytu santykiu** UAB "Go4rent" priklausantį turtinį kompleksą (automobilius), kurie ilgalaikės nuomos su išpirkimu sutarčių pagrindu yra perduoti naudotis tretiesiems asmenims ir kurie yra apskaitomi Bendrovės balanso eilutėje „suteiktas ilgalaikė veiklos nuoma“. Išplatintos Obligacijų emisijos ir įkeičiamo turto santykis yra **1:1,32**, o **LTV** ne mažesnis nei **75 proc.** (žr. plačiau šio informacinio dokumento 5.1 punktą). Įkeitimo sutartį Obligacijų savininkų vardu sudarys Patikėtinis. Emitentas įsipareigoja užtikrinimo priemones pateikti iki Obligacijų įsigaliojimo pradžios.

### Subordinavimo sutartis

Subordinavimo sutartimi Emitentui grupės įmonių suteiktos paskolos už ne mažiau kaip 2 000 000 EUR (du milijonus eurų) bus subordinuotos Obligacijų savininkų atžvilgiu. Emitentas įsipareigoja užtikrinimo priemones pateikti Patikėtinui iki Obligacijų įsigaliojimo pradžios.

### Ilgalaikės automobilių nuomos su išpirkimu sutartys

2024 m. gruodžio 31 d. Emitentas su vartotojais yra sudaręs 1 284 ilgalaikės automobilių nuomos su išpirkimu sutartis, kurių bendra vertė 11,7 mln. EUR.

### Kreditavimo sutartis

2024 m. vasario 27 d. Emitentas ir UAB SME Bank, įmonės kodas 305223469, sudarė Kreditavimo sutartį Nr. IVKSME/202402/00101 (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), pagal kurią suteikė Emitentui 1 350 000 EUR kreditą, kurio galutinis gražinimo terminas yra 2029 m. vasario 27 d., o 8 proc. + EURIBOR palūkanos yra mokamos kas mėnesį. Kredito likutis 2025 m. kovo 1 d. yra 1 350 000 EUR (vienas milijonas trys šimtai penkiasdešimt tūkstančių eurų). Kredito davėjas sutikimą skolinantis (leidžiant Obligacijas) išdavė 2025 m. kovo 14 d.

### Paskolų sutartys

Grupės įmonės (UAB "SME Finance" ir UAB AR Finance) 2025 m. kovo 15 d. yra paskolinusios 11,26 mln. EUR (suapvalinta) Emitento veiklai finansuoti ir plėsti. Grupės įmonių paskolų gražinimui gali būti skiriama iki 5,6 mln. EUR iš Obligacijų pritrauktų lėšų.

### Obligacijų savininkų atstovavimo sutartis



2025 m. kovo 21 d. tarp Emitento ir Grant Thornton Baltic, UAB yra sudaryta sutartis dėl obligacijų savininkų interesų apsaugos ir įkeisto turto valdymo. Sutartimi Patikėtinis, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir uždarųjų akcinių bendrovių obligacijų savininkų interesų gynimo įstatymo bei kitų taikytinų teisės aktų nuostatomis, įsipareigoja ginti Emitento Obligacijų savininkų teises ir teisėtus interesus, palaikydamas ryšius su Emitentu ir trečiaisiais asmenimis, o Emitentas įsipareigoja mokėti Patikėtinui šioje Sutartyje nustatytą atlygį.

## Portfelio valdymo paslaugų sutartis

UAB „Go4rent“ su tiesioginiu akcininku UAB „SME Finance Leasing“ 2022 m. sausio 3 d. yra sudariusi portfelio valdymo paslaugų sutartį (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), pagal kurią UAB „SME Finance Leasing“ Emitentui teikia įvairias valdymo paslaugas, įskaitant, bet neapsiribojant klientų paieškos, klientų įvertinimo ir rizikos nustatymo, klientų monitoringo, žmogiškųjų išteklių užtikrinimo, skolų išieškojimo, klientų patirties gerinimo ir pan. paslaugas. UAB „SME Finance Leasing“ tinkamas paslaugų teikimas UAB „Go4rent“ pagal minėtą sutartį turi tiesioginės įtakos Bendrovės veiklai, klientų aptarnavimui, klientų sutarčių administravimui ir pan.

## Platinimo sutartis

2025 m. kovo 21 d. tarp Emitento ir finansų maklerio įmonės UAB Uniqum capital yra sudaryta Platinimo sutartis Nr. 2025/03/21/01. Obligacijos yra platinamos Lietuvoje. Emitentas moka Platiniojui 3 proc. dydžio komisinius mokesčius už suteiktas Obligacijų platinimo paslaugas. Platinimo mokesčiai yra dengiami iš nuosavų Emitento lėšų.

## 7. Finansinė informacija

### 7.1. Informacija apie Emitento finansines ataskaitas

Emitento praėjusių finansinių metų metinė finansinė informacija paskelbta interneto svetainėje: <https://go4rent.lt/go4rent-viesas-obligaciju-platinimas/>.

Emitento finansinės ataskaitos rengiamos pagal tarptautinius apskaitos standartus (TFAS). Finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Finansinės ataskaitos bus rengiamos kartą į metus, pasibaigus finansiniams metams, kaip tai numato Lietuvos Respublikos įstatymai.

Finansinės ataskaitos yra neauditotos. Grupės mastu yra rengiamos konsoliduotos ataskaitos.

Emitento apyvartinių lėšų finansavimo šaltiniai: surenkamos lėšos (įmokos) iš sudarytų aktyvių ilgalaikės automobilių nuomos su išpirkimo teise sutarčių, esant apyvartinių lėšų trūkumui – lėšos skolinamos iš grupės įmonių. Bendrovė patvirtina, kad ji turi pakankamai apyvartinių lėšų mažiausiai dvylikai mėnesių nuo Siūlymo užbaigimo, kad galėtų vykdyti planuojamą veiklą.

## 8. Emitento administraciniai, valdymo ar priežiūros organai ir jo konsultantai

### 8.1. Informacija apie Emitento administracijos vadovus bei jų patirtį

Emitento vadovas: Tomas Šūmakaris. Bendrovėje nėra sudaryta nei stebėtojų tarybos, nei valdybos.

Tomas Šūmakaris:

- 2003 - 2014 – AB „Swedbank“, projektų vadovas.
- 2014 - 2019 – AB „Swedbank“, ryšių su pardavėjais vadovas.
- 2019 - 2020 – „Mogo Finance“ vyriausiasis operacijų vadovas.
- 2020 - dabar – UAB „SME Finance Leasing“, vadovas.

- Išsilavinimas: Vilniaus universitetas. Bakalauro laipsnis „Verslo administravimas ir vadyba, bendroji kryptis“ (2007 m.).

## 8.2. Informacija apie už informacinį dokumentą atsakingus asmenis

Už šiame informaciniame dokumente pateikiamą informaciją atsako Emitentas UAB „Go4rent“, juridinio asmens kodas 305697517, registruotos buveinės adresas: Antano Tumėno g. 4-16, Vilnius, Lietuva. Bendrovė prisiima atsakomybę už šiame informaciniame dokumente esančią informaciją. Bendrovės žiniomis ir manymu, jos direktoriui Tomui Šūmakariui pagrįstai tuo įsitikinus, šiame informaciniame dokumente esanti informacija atitinka tikrovę, yra teisinga ir jokios reikšmingos aplinkybės, galinčios turėti įtakos informacinio dokumento turiniui, nebuvo praleistos.

### Atsakomybės ribojimai

Platintojas ir teisinis patarėjas neatsako už šiame informaciniame dokumente ar atskirose jo dalyse pateiktą informaciją ir neprisiima jokios atsakomybės už tokios informacijos teisingumą, išsamumą ar reikšmę. Jokia šiame informaciniame dokumente pateikta ar Emitento platinama informacija, susijusi su Siūlymu, negali būti aiškinama kaip Platintojo ar bet kurios šalies teisinio patarėjo suteikta aiški ar numanoma garantija ar patvirtinimas. Nei Emitentas, nei Platintojas ar teisinis patarėjas neprisiima jokios atsakomybės už informaciją, susijusią su Siūlymu, Bendrove ar jos veikla, jeigu tokią informaciją Siūlymo ar kitų faktų kontekste platina ar kitaip viešai skelbia trečiosios šalys.

Dalyvaudami Siūlyme, Investuotojai sutinka, kad jie pasikliauja savo pačių atliktu šio informacinio dokumento ir visos viešai prieinamos informacijos apie Bendrovę vertinimu ir analize. Investuotojai taip pat turėtų susipažinti su rizikos veiksniais, kurie gali turėti įtakos tokio investavimo sprendimo rezultatams (kaip nurodyta informacinio dokumento 3 skyriuje). Šiame informaciniame dokumente numatyta informacija gali kisti, todėl Investuotojai gali remtis šiuo dokumentu jame nurodytą datą.

## 8.3. Duomenys apie Platintoją

Obligacijų Siūlymo Platintojas yra finansų maklerio įmonė UAB Uniqum Capital, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 305033516. Obligacijos yra platinamos Lietuvos Respublikoje.

## 8.4. Interesų konfliktai

Platintojas (finansų maklerio įmonė UAB Uniqum capital) ir Emitentas yra susijusios įmonės per naudos gavėjus. Kamilė Milukė netiesiogiai (per UAB „AKM Finance“) yra tiek finansų maklerio įmonės UAB Uniqum capital, tiek Emitento akcininkė. Taip pat Marius Svidinskas yra netiesiogiai (per UAB „Magnus Investments“) tiek finansų maklerio įmonės UAB Uniqum capital, tiek Emitento akcininkas (tas atskleista ir šio informacinio dokumento 3 skyriuje). Tai gali sukelti galimą interesų konflikto situaciją, nes Platintojas ir Emitentas yra susiję. Investuotojai bus informuojami apie galimą interesų konflikto situaciją bei investuotojai turės patvirtinti informacijos gavimo faktą pasirašydami Obligacijų pasirašymo sutartį.

## 8.5. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Informacija apie Emitento ir Susijusių asmenų sutartis, kaip ir kitas reikšmingas sutartis, yra pateikiama šio informacinio dokumento 6.6 punkte. Su susijusiais asmenimis yra sudarytos šios sutartys: Portfelio valdymo paslaugų sutartis, Paskolų sutartys, Kreditavimo sutartis ir Platinimo sutartis.

## 9. Papildoma informacija

Jeigu informacinio dokumentų turinys iš esmės keistųsi, Emitentas parengs ir paskelbs informacinio dokumento priedą informacinio dokumento 2.1 punkte nurodytoje interneto svetainėje.

### Priedas Nr. 1 „Sąvokos“

<b>Bendrovė</b>	Suprantama kaip Emitentas.
<b>Depozitoriumas</b>	Nasdaq CSD SE Lietuvos filialas, įmonės kodas 304602060.
<b>Emisija</b>	UAB „Go4rent“ leidžiamos iki 5 600 vnt. Obligacijos, kurios kiekvienos nominali vertė yra 1 000 Eur, o maksimali Siūlomų Obligacijų vertės suma yra 5 600 000 Eur.
<b>Emitentas</b>	UAB „Go4rent“, juridinio asmens kodas 305697517, registruotos buveinės adresas: Antano Tumėno g. 4-16, Vilnius, Lietuva
<b>Investuotojas</b>	Asmuo, kuris ketina arba yra įsigijęs Obligacijų.
<b>Obligacijos</b>	Informacinio dokumento <b>Error! Reference source not found.</b> punkte aprašyti ne nuosavybės (skolos) vertybiniai popieriai.
<b>Platintojas</b>	UAB Uniqum Capital, buveinės adresas Antano Tumėno g. 4-15, Vilnius, Lietuva, juridinio asmens kodas 305033516.
<b>Siūlymas</b>	Obligacijų platinimas pagal šį informacinį dokumentą.