

I. EMISIJAS PROSPEKTA KOPSAVILKUMS

1. sadaļa. Ievads un brīdinājumi

Ievads

Vērtspapīri

9.5% līdz 9.75% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2030. gada 24.oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 300 000 000,00 EUR, kas emitētas 2025. gada 24.oktobrī ar starptautisko vērtspapīru identificēšanas numuru (ISIN) XS3167361651.

Emitents

Emitents ir „Eleving Group”, akciju sabiedrība (*société anonyme*), kas dibināta un pastāv saskaņā ar Luksemburgas Lielhercogistes tiesību aktiem, reģistrēta Luksemburgas Tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) ar numuru B.174457, un tās juridiskā adrese ir 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tās tālruna numurs ir +352 26 18 61, faksa numurs ir +352 26 84 54 10. Emitenta juridiskais identifikators (LEI) ir 894500N14T2GUDX0FL66.

Kompetentā iestāde, kas apstiprina Prospektu, un apstiprināšanas datums

Lai Obligācijas varētu tikt piedāvātas un iekļautas tirdzniecībā Frankfurtē biržas Regulētajā tirgū (kā noteikts tālāk tekstā) un Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū, šo Prospektu 2025. gada 29.septembrī apstiprināja Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisija (*Commission d.e Surveillance du Secteur Financier – CSSF*), kuras adrese ir 283, route d'Arlon, L-1150 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tās tālruna numurs ir +352 26 25 1 - 1 (centrāle), bet e-pasta adrese ir direction@cssf.lu. Šajā prospektā atsaucies uz „Regulēto tirgu” apzīmē jebkuru regulēto tirgu, kā definēts Direktīvā 2014/65/ES.

Brīdinājumi

Šis kopsavilkums jālasa kā Prospekta ievads.

Jebkurš lēmums ieguldīt vērtspapīros jāpieņem, ieguldītājam izvērtējot visu Prospektu kopumā.

Ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu.

Ja tiesā tiek iesniegta prasība saistībā ar Prospektā iekļauto informāciju, saskaņā ar valsts tiesību aktiem ieguldītājam, kurš ir prasītājs, var nākties segt Prospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas.

Civiltiesiskā atbildība attiecas tikai uz tām personām, kuras ir iesniegušas kopsavilkumu, tostarp tā tulkojumu, bet tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekonsekvents, lasot to kopā ar pārējām Prospekta daļām, vai ja, lasot to kopā ar pārējām Prospekta daļām, tajā nav sniegta būtiska informācija, kas palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt šādos vērtspapīros.

2. sadaļa. Emitents

Kas ir vērtspapīru emitents?

Domicils, juridiskā forma, LEI, atbilstošā jurisdikcija

Emitents ir „Eleving Group”, akciju sabiedrība (*société anonyme*), kas dibināta un darbojas saskaņā ar Luksemburgas Lielhercogistes tiesību aktiem, reģistrēta Luksemburgas Tirdzniecības un sabiedrību reģistrā (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) ar numuru B.174457, un tās juridiskā adrese ir 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tās tālruna numurs ir +352 26 18 61, faksa numurs ir +352 26 84 54 10. Emitenta juridiskais identifikators (LEI) ir 894500N14T2GUDX0FL66. Šī Prospekta datumā tālāk minētās Grupas mātesuzņēmums ir Emitents.

Galvenie darbības veidi

Emitents ir grupas uzņēmumu („**Grupa**”) holdinga sabiedrība, kas specializējas transportlīdzekļu un patērētāju finansēšanas pakalpojumu sniegšanā. Grupu veido vairāki strauji augoši finanšu tehnoloģiju uzņēmumi, kas darbojas trīs kontinentos – Eiropā, Āfrikā un Centrālāzijā.

Grupas pamatdarbība ir sadalīta divos uzņēmējdarbības virzienos: (i) „Eleving Vehicle Finance” un (ii) „Eleving Consumer Finance”. „Eleving Vehicle Finance” piedāvā finansēšanas produktus 10 valstīs, izmantojot dažādus pārdošanas kanālus: „Eleving” pārvaldītu tiešsaistes platformu, trešo pušu tiešsaistes auto tirdzniecības portālus, fiziskas filiāles un lietotu auto dīleru centrus. „Eleving Vehicle Finance” risina finansējuma trūkuma problēmu, piedāvājot inovatīvus finanšu risinājumus visā pasaulē, kas veicina dažādu kopienu, tostarp vietējo uzņēmēju, iespēju paplašināšanu. „Eleving Consumer Finance” ar vairāk nekā 200 filiālēm Moldovā, Ziemeļmaķedonijā un Albānijā, Botsvānā, Namībijā, Zambijā un Lesoto, un piedāvā elastīgus finanšu produktus, no kredītlīnijām līdz aizdevumiem ar regulāriem maksājumiem, koncentrējoties uz to, lai nodrošinātu piekļuvi ievērojamām naudas summām klientiem, kas atbilst Grupas kredītvērtējuma kritērijiem.

Lielākie akcionāri

Tālāk redzamajā tabulā ir norādītas Emitenta akciju sadalījums šī Prospekta sagatavošanas datumā:

	Informācija par akcionāru	Akciju skaits	%	Patiesā labuma guvējs
1	AS „ALLPES Capital”	43 691 654	37,31 %	Aigars Kesenfelds
2	AS „Novo Holdings”	14 563 759	12,44 %	Alberts Pole
3	AS „Obelo Capital”	14 563 960	12,44 %	Māris Keišs
4	SIA „EMK Ventures”	14 563 960	12,44 %	Kristaps Ozols
6	Eleving Group	689 558	0,59%	Aigars Kesenfelds
7	Citi akcionāri	29 035 933	24,79%	N/A
	Summa	117,108,824	100 %	

Galvenie rīkotājdirektori un padomes locekļi

Emitentu pašlaik vada (i) valde („**Valde**”), kurā ir divi A kategorijas valdes locekļi un divi B kategorijas valdes locekļi: A kategorijas valdes loceklis Modestas Sudnius, A kategorijas valdes loceklis Māris Kreics, B kategorijas valdes loceklis Sébastien Jean-Jacques François un B kategorijas valdes locekle Delphine Mechior, visi iecelti uz laiku līdz Emitenta ikgadējai kopsapulcei, kas notiks 2029. gadā, un (ii) Padome („**Padome**”), kurā ir Padomes priekšsēdētājs Mārcis Grīnis, un padomes locekļi Lev Dolgatšjov un Derek Bryce Urben, visi iecelti uz laiku līdz Emitenta ikgadējai kopsapulcei, kas notiks 2029. gadā.

Auditors likumā noteiktā audita veikšanai

Emitenta auditors likumā noteiktā audita veikšanai (*réviseur d'entreprises agréé*) finanšu gadiem, kas beidzas 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, ir „BDO Audit” (*société anonyme*), kas reģistrēta saskaņā ar Luksemburgas tiesību aktiem, ar juridisko adresi 1, rue Jean Piret, L-2350 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste, un reģistrēta Luksemburgas Tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā ar numuru B.147570.

Kāda ir Emitenta galvenā finanšu informācija?

Turpmāk tabulās sniegta Emitenta galvenā atlasītā konsolidētā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas iegūta no Emitenta revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem („**SFPS**”), un (ii) sešu mēnešu periodu, kas beidzās attiecīgi 2025. gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas iegūta no nerevidētiem konsolidētajiem starpposma

finanšu pārskatiem par divpadsmit mēnešu periodu, kas attiecīgi beidzās 2024. gada 30.jūnijā un 2025.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Konsolidēts pārskats par Emitenta apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie neto ienākumi	29,6	24,5	15,2	15,4

Konsolidēts pārskats par Emitenta finanšu stāvokli (miljonos EUR, izņemot procentus)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	368.2	355.9	386.3	361.1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	476.3	421.3	480.6	436.1
Kopējais pašu kapitāls un pakārtotās saistības	108.1	81.9	96.7	87.4
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz mātesabiedrības pašu kapitāla turētājiem	92.7	53.6	82.3	60.0

Konsolidēts pārskats par Emitenta naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	18.4	17.2	(9.2)	23.4
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	0.7	(3.2)	7.5	(19.3)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(12.3)	(0.2)	(6.9)	(4.0)

Kādi ir galvenie Emitentam raksturīgie riski?

1. Risks, kas saistīts ar Grupas uzņēmējdarbību un nozari

Nodokļu pozīciju risks: Mūsu konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar IFRS, kā arī noteiktu nodokļu pozīciju izvērtēšana balstās uz vadības profesionālu spriedumu. Pastāv risks, ka šie lēmumi var tikt apstrīdēti vai ietekmēti nelabvēlīgi, ja tiek ieviesti jauni vai mainās esošo grāmatvedības standartu, finanšu pārskatu prasību vai nodokļu noteikumu interpretācija.

Grūtības novērtēt potenciālo klientu kredītrisku: Neraugoties uz Grupas kredībspējas vērtēšanas un transportlīdzekļu vērtēšanas modeļiem, Grupas uzņēmumi var nespēt pareizi novērtēt katra potenciālā klienta aktuālo finanšu stāvokli un noteikt viņa kredībspēju un/vai nodrošinājuma vērtību. Grupas pieņemtie finansēšanas lēmumi daļēji pamatojas uz pieteikuma iesniedzēju sniegto informāciju. Potenciālie klienti var krāpnieciski sniegt neprecīzu informāciju, kā rezultātā Grupas klientu kredītpēja var tikt novērtēta neprecīzi, ja šī krāpniecība netiek atklāta. Nespēja pareizi novērtēt potenciālo klientu kredītrisku, kas saistīta ar kļūdām Grupas klientu novērtēšanā vai ar klientu krāpnieciski sniegtu nepareizu informāciju, var būtiski negatīvi ietekmēt Grupas uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudas plūsmu un var pat novest pie reglamentējošām sankcijām (tostarp naudas sodu un soda maksājumu piemērošanu, darbības apturēšanu vai Grupas licenču anulēšanu).

Darījuma partnera saistību neizpildes risks: Grupa ir pakļauta riskam, ka Grupas klienti vai citi līgumpartneri var neizpildīt savas saistības vai ka klientu vai citu līgumpartneru kredītkvalitāte var pasliktināties. Tas var negatīvi ietekmēt Grupas darbības rezultātus.

Atgriezto transportlīdzekļu atlikušās vērtības vai pārdošanas ieņēmumu samazināšanās: Atgriezto transportlīdzekļu atlikušās vērtības vai pārdošanas ieņēmumu samazināšanās var būtiski negatīvi ietekmēt transportlīdzekļu finansēšanas un elastīgu un uz abonēšanas bāzētu produktu vērtību, ko piešķir Grupas uzņēmumi, kuri darbojas transportlīdzekļu finansēšanas uzņēmējdarbības jomā.

Ārvalstu valūtu riski: Grupa darbojas dažādās jurisdikcijās un piedāvā aizdevumu produktus vietējās valūtās, tostarp eiro ("EUR"), Gruzijas laros ("GEL"), Rumānijas lejās ("RON" vai "LEI"), Moldovas lejās ("MDL"), Albānijas lekos ("ALL"), Armēnijas dramos ("AMD"), Uzbekistānas sumos ("UZS"), Kenijas šiliņos ("KES"), Ugandas šiliņos ("UGX"), Ziemeļmaķedonijas denaros ("MKD"), Lesoto lotos ("LSL"), Zāmbijas kvančās ("ZMW"), Botsvānas pulās ("BWP"), Namībijas dolāros ("NAD"), un aizdevumus, kas piesaistīti ASV dolāram ("USD"). Tādējādi Grupas darbības rezultāti ir pakļauti ārvalstu valūtu kursu svārstībām, un nespēja pārvaldīt ārvalstu valūtu risku var būtiski negatīvi ietekmēt tās uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudas plūsmas.

2. Ar Grupas finanšu stāvokli saistītie riski

Grupas apgrozāmā kapitāla prasību izmaiņas: Grupas apgrozāmā kapitāla prasības dažādos tirgos var būtiski atšķirties, daļēji atkarībā no atšķirībām pieprasījumā pēc finansējuma lietotu auto iegādei un pēc patēriņa kredītiem. Ja Grupas pieejamās naudas plūsmas no darbības nenosedz aktuālās naudas līdzekļu vajadzības, Grupai ir jāizmanto naudas atlikumi un pieejamie kredītlīdzekļi, lai apmierinātu šīs vajadzības, kā arī iespējamie papildu kapitāla avoti.

Likviditātes riski: Grupa ir pakļauta likviditātes riskiem, kas izriet no aktīvu un pasīvu termiņu neatbilstības, kas var kavēt saistību savlaicīgu izpildi. Ja nav pieejams īstermiņa un jo īpaši ilgtermiņa finansējums no starptautiskajiem kapitāla tirgiem vai ja rodas aktīvu un pasīvu termiņu neatbilstība, tas var būtiski negatīvi ietekmēt Grupas uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudas plūsmu.

3. Juridiskais un regulatīvais risks

Dažās Grupas darbības valstīs pastāv korupcijas pārkāpumu risks. Pretkorupcijas likumu, tostarp kukuļošanas apkarošanas likumu, neievērošanas rezultātā var tikt piemēroti sodi un sankcijas, kas var būtiski negatīvi ietekmēt Grupas reputāciju un uzņēmējdarbību.

3. sadaļa. Vērtspapīri

Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?

Tips, kategorija un ISIN

9.5% līdz 9.75% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2030. gada 24.oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 300 000 000,00 EUR („**Obligācijas**”), kas maksājamas uzrādītājam, ar starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru (ISIN) XS3167361651.

Obligāciju skaits, nominālvērtība, valūta un termiņš

Līdz 300 000 Obligācijām ar katras Obligācijas nominālvērtību 1000,00 EUR ar termiņu no 2025. gada 24.oktobra (“**Termiņš**”) līdz 2030. gada 24.oktobrim.

Ar Obligācijām saistītās tiesības

Par Obligācijām tiks maksāti procenti no 2025. gada 24.oktobra (ieskaitot) līdz 2030. gada 24.oktobrim (neieskaitot) ar likmi 9.5% līdz 9.75% procenti. Procentus maksā reizi pusgadā pēc perioda beigām – 31.martā un 30.septembrī katru gadu, sākot ar 2026.gada 31.martu.

Procentu likmi plānots noteikt ap 2025.gada 17.oktobri, un tā tiks paziņota Obligāciju turētājiem pirmajā cenas noteikšanas paziņojumā (“**Pirmais cenas noteikšanas paziņojums**”). Pirmais cenas noteikšanas paziņojums tiks publicēts Luksemburgas Fondu biržas (www.luxse.com), Nasdaq Rīgas Fondu biržas (www.nasdaqbaltic.com), Frankfurtes Fondu biržas (www.boerse-frankfurt.de) un Emitenta tīmekļa vietnē <https://eleving.com/investors/>.

Par Obligācijām bez nosacījumiem un neatsaucami solidāri galvo tālāk minētie Garantijas devēji, un tās ir papildus nodrošinātas ar vietējo tiesību darījumu nodrošinājumiem, ko piešķirīs Emitents un šādas Emitenta tiešās un netiešās meitas sabiedrības: AS Eleving Stella (*Latvija*), AS “mogo” (*Latvija*), AS “mogo rent” (iepriekš AS Renti) (*Latvija*), Primero Finance OÜ (*Igaunija*), UAB “mogo LT” (*Lietuva*), UAB “Renti” (*Lietuva*), Mogo LLC (*Gruzija*), UAB Eleving Stella (*Lietuva*), Mogo IFN SA (*Rumānija*), O.C.N. “MOGO LOANS” S.R.L. (*Moldova*), AS Eleving Consumer Finance (*Latvija*), OCN SEBO CREDIT SRL (*Moldova*), Finance Company FINMAK DOO Skopje (iepriekš Finance Company FINTEK DOO Skopje un Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (*Ziemeļmaķedonija*), AS Eleving Consumer Finance Holding (*Latvija*), AS Eleving Vehicle Finance (*Latvija*), Eleving Consumer Finance Mauritius Ltd (*Maurīcijas*) un ExpressCredit Proprietary Limited (*Botsvāna*) (kopā ar Emitentu „**Kīlas devēji**”). Darījuma vērtspapīri ietver komercķīlas pār akcijām, aizdevuma debitoru parādiem, preču zīmēm un bankas kontiem.

„TMF Trustee Services” GmbH, kas dibināta Vācijā un reģistrēta Frankfurtes pie Mainas zemākās instances tiesā ar numuru HRB 54140, ar juridisko adresi Wiesenhüttenstraße 11, 60329 Frankfurt am Main, vai pēc tam jebkurš cits obligāciju turētāju pārstāvis, kas laiku pa laikam var tikt iecelts saskaņā ar Obligāciju noteikumiem un nosacījumiem („**Noteikumi un nosacījumi**”), ir Turētāju pārstāvis un nodrošinājuma pārstāvis. Nevienš Turētājs saskaņā ar Noteikumiem un nosacījumiem nevar individuāli vērsties pret Emitentu saistībā ar Obligācijām.

Obligāciju statuss un klasifikācija

Uz Obligācijām attiecas Luksemburgas tiesību akti, un tās ir uzrādītāja obligācijas saskaņā ar Luksemburgā spēkā esošajiem tiesību aktiem. Obligācijas veido tiešas, beznosacījumu, nesubordinētas un nodrošinātas Emitenta saistības, un tās vienmēr būs līdzvērtīgas (*pari passu*) visām citām Emitenta vispārējām, tiešajām, beznosacījumu, nesubordinētajām nenodrošinātām saistībām bez jebkādas priekšrocības savā starpā, un vismaz līdzvērtīgas (*pari passu*) attiecībā pret visām Emitenta esošajām un turpmākajām saistībām, kuras Emitents ir uzņēmis, un saistībām, saskaņā ar kurām tās ir ierindotas vai ir izteiktas kā līdzvērtīgas (*pari passu*) Emitenta saistībām saskaņā ar Obligācijām.

Obligāciju pārvedamība

Obligācijas ir brīvi pārvedamas, bet uz Turētājiem var attiekties Obligāciju pirkšanas vai pārveduma ierobežojumi, kā to laiku pa laikam paredz vietējie tiesību akti, kas var attiekties uz Turētāju.

Kur vērtspapīri tiks tirgoti?

Tiks iesniegts pieteikums par Obligāciju iekļaušanu tirdzniecībā Frankfurtē Regulētajā tirgū un biržas Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū par kopējo pamatsummu līdz 300 000 000 EUR ar katras Obligācijas nominālvērtību 1000,00 EUR.

Vai uz vērtspapīriem attiecas garantija?

Garantijas veids un apmērs

Garantijas devēji ir snieguši beznosacījumu un neatsaucamu garantiju par pamatsummas un procentu, kā arī jebkuru citu summu, kas Emitentam jāmaksā par Obligācijām, pienācīgu un savlaicīgu samaksu.

Garantijas devēju apraksts

Turpmāk minētās sabiedrības ir Garantijas devēji, kas ir Emitenta tiešās vai netiešās meitassabiedrības un ietilpst Grupā.

	Nosaukums un valsts	LEI	Adrese
(i)	AS „mogo” (Latvija)	213800DOKX626GYVOI32	Skanstes iela 52, LV-1013, Rīga, Latvija
(ii)	„Primerio Finance” OÜ (Igaunija)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallina, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Igaunija
(iii)	UAB „mogo LT” (Lietuva)	39120022FMEDWPAHAI87	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Viļņa, Lietuva
(iv)	„Mogo” LLC (Gruzija)	894500O761Z24B022906	42a Al. Kazbegi iela, Vake-Saburtalo rajons, 0160, Tbilisi, Gruzija
(v)	„Mogo IFN” SA (Rumānija)	894500QW65WQAKW0A937	Splaiul Unirii, nr. 165, Timपुरi Noi Square, Cladi-rea 2, 7. Stāvs, 3. sektoris, Bukarestē
(vi)	O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. (Moldova)	894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Kišiņeva, Moldova
(vii)	„MOGO Universal Credit Organization” LLC (Armēnija)	8945000Q63TANX0C5R15	Vardanants iela 18/2, 4., 5. un 6. birojs, 0010 Erevāna, Armēnija
(viii)	AS “mogo rent” (iepriekš AS „Renti”) (Latvija)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija
(ix)	„OCN SEBO CREDIT” SRL (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara iela 42, 4. stāvs, Kišiņeva, Moldovas Republika
(x)	„Finance Company FINMAK DOO Skopje” (iepriekš „Finance Company FINTEK DOO Skopje”) (Ziemeļmaķedonija)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski Nr. 3, Skopje

(xi)	AS „Eleving Solis” (iepriekš AS „Mogo Africa”) (Latvija)	894500SOJGMMYGDLDE03	Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija
(xii)	Mogo Auto Limited (Kenija)	894500RI1H7AVEOO7H93	Pine Tree Plaza, Kaburu Drive, Kilimani, P.O. Box 29107- 001009971, Nairobi, Kenija
(xiii)	UAB “Renti” (Lietuva)	894500SNAT1I0Y6IK320	Laisvės pr. 10A, LT-04215, Viļņa, Lietuva

Garantijas devēju galvenie finanšu dati

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „mogo” nekonsolidētā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī no AS „mogo” revidētajiem nekonsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas sastādīts saskaņā ar SFPS un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Nekonsolidēts pārskats par AS „mogo” apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(1.0)	(0.0)	(0.1)	(0.5)

Nekonsolidēts pārskats par AS „mogo” finanšu stāvokli (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	8.4	21.3	13.0	3.9
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	30.4	44.3	34.9	26.7

Nekonsolidēts pārskats par AS „mogo” naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(3.8)	(0.4)	(4.6)	(0.4)

Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(12.8)	(11.9)	4.6	(16.3)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	16.5	12.4	(0.0)	16.6

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Primero Finance” OŪ galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī no „Primero Finance” OŪ revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas sastādīts saskaņā ar SFPS un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par „Primero Finance” OŪ apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.9	0.5	0.2	0.6

Pārskats par „Primero Finance” OŪ finanšu stāvokli (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	97.4	69.3	166.4	83.4
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	113.4	84.3	182.6	98.8

Pārskats par „Primero Finance” OŪ naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	0.5	0.3	(0.3)	1.4
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	27.8	11.9	68.2	13.0
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(28.4)	(12.0)	(67.6)	(14.4)

Turpmākajās tabulās ir sniegta UAB „mogo LT” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no UAB „mogo LT” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par UAB „mogo LT” apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(0.7)	0.4	(0.2)	(0.3)

Pārskats par UAB „mogo LT” finanšu stāvokli (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	22.5	23.3	20.6	22.1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	24.5	26.0	22.5	24.5

Pārskats par UAB „mogo LT” naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	4.9	1.3	2.0	3.2
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0.9)	(5.0)	(1.9)	(0.8)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(2.5)	3.8	(1.6)	(1.3)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo” LLC galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Mogo” LLC revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp koriģēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

„BDO Audit” LLC sagatavotais neatkarīgā revidenta ziņojums par attiecīgi „Mogo” LLC 2024. gada 31. decembrī noslēgtā finanšu gada konsolidētajiem finanšu pārskatiem un par „Mogo” LLC konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kas ar atsauci iekļauti šajā Prospektā, ir iekļautas piezīmes, kā aprakstīts ietvertā atzinuma ar piezīmēm pamatojumā, attiecībā uz pieņēmumu, ka nodokļu iestāde akceptē „Mogo” LLC saistīto pušu darījumu nodokļu režīmu, kas nav pienācīgi pamatots ar attiecīgo nodokļu tiesvedības praksi.

Pārskats par „Mogo” LLC ienākumiem (miljonos Gruzijas laru)

Gruzijas lari	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	12.2	10.3	6.6	6.1

Pārskats par „Mogo” LLC finanšu stāvokli (miljonos Gruzijas laru)

Gruzijas lari	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	3.2	7.1	7.2	1.5

Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	73.1	64.7	83.6	65.1
----------------------------------	------	------	------	------

Pārskats par „Mogo” LLC naudas plūsmām (miljonos Gruzijas laru)

<i>Gruzijas lari</i>	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	6.5	8.3	1.2	3.5
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(4.2)	(1.5)	3.1	(4.6)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(9.3)	(0.0)	(4.4)	(0.2)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo IFN” SA galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no „Mogo IFN” SA revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp koriģēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par „Mogo IFN” SA ienākumiem (miljonos Rumānijas leju)

<i>RON</i>	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(6.2)	0.3	2.2	3.4

Pārskats par „Mogo IFN” SA finanšu stāvokli (miljonos Rumānijas leju)

<i>RON</i>	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	245.7	170.8	234.5	205.5
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	278.5	179.9	269.0	218.6

Pārskats par „Mogo IFN” SA naudas plūsmām (miljonos Rumānijas leju)

<i>RON</i>	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(79.9)	(1.9)	(30.1)	(16.7)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	89.1	(0.7)	(2.3)	43.7
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.2)	(0.9)	29.3	(19.5)

Turpmākajās tabulās ir sniegta O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta

no O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. apvienotajiem ienākumiem (miljonos MDL)

MDL	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	24.9	25.3	5.9	11.8

Pārskats par O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. finanšu stāvokli (miljonos MDL)

MDL	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	317.0	341.0	347.8	312.8
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	361.4	360.5	376.7	344.1

Pārskats par O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. naudas plūsmām (miljonos MDL)

MDL	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	24.0	21.7	(2.5)	20.9
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(26.0)	(7.8)	2.6	(24.2)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	0.2	(0.1)	(0.4)	0.2

Turpmākajās tabulās ir sniegta „MOGO Universal Credit Organization” LLC galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas iegūta no „MOGO Universal Credit Organization” LLC revidētajiem finanšu pārskatiem par 2024. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par 2023. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34)

Pārskats par „MOGO Universal Credit Organization” LLC apvienotajiem ienākumiem (miljardos AMD)

AMD	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	1.4	0.6	0.5	0.8

Pārskats par „MOGO Universal Credit Organization” LLC finanšu stāvokli (miljardos AMD)

AMD	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	3.1	2.8	2.9	2.6
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	8.0	6.3	8.3	6.9

Pārskats par „MOGO Universal Credit Organization” LLC naudas plūsmu (miljardos AMD)

AMD	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	0.6	0.6	(0.1)	0.4
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0.1)	(0.5)	(0.2)	(0.2)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.1)	(0.1)	(0.0)	(0.2)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS “mogo rent” (iepriekš AS „Renti”) galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no AS „Renti” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34)

Pārskats par AS “mogo rent” (iepriekš AS „Renti”) apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.9	0.8	0.4	0.4

Pārskats par AS “mogo rent” (iepriekš AS „Renti”) finanšu stāvokli (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	1.8	2.7	1.2	2.5
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	5.2	5.3	5.0	5.5

Pārskats par AS “mogo rent” (iepriekš AS „Renti”) naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	2.5	7.5	1.0	1.6
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1.0)	(17.3)	(0.5)	(0.5)

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(1.6)	9.4	(0.4)	(1.1)
--	-------	-----	-------	-------

Turpmākajās tabulās ir sniegta „OCN SEBO CREDIT” SRL galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no „OCN SEBO CREDIT” SRL revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025. gada 30. jūnijā un 2024. gada 30. jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025. gada 30. jūnijā un 2024. gada 30. jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par „OCN SEBO CREDIT” SRL apvienotajiem ienākumiem (miljonos MDL)

MDL	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	82.9	120.1	16.9	55.8

Pārskats par „OCN SEBO CREDIT” SRL finanšu stāvokli (miljonos MDL)

MDL	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	144.2	176.6	219.7	157.1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	402.2	418.7	452.6	388.0

Pārskats par „OCN SEBO CREDIT” SRL naudas plūsmām (miljonos MDL)

MDL	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	104.0	150.0	24.6	136.5
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(94.1)	(146.8)	25.0	(118.9)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(5.9)	(4.6)	(12.5)	(19.5)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Finance Company FINMAK DOO Skopje” (iepriekš „Finance Company FINTEK DOO Skopje”) galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no „Finance Company FINMAK DOO Skopje” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025. gada 30. jūnijā un 2024. gada 30. jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025. gada 30. jūnijā un 2024. gada 30. jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par „Finance Company FINMAK DOO Skopje” apvienotajiem ienākumiem (miljonos Ziemeļmaķedonijas denāru)

MKD	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	350.6	161.0	166.3	195.7

Pārskats par „Finance Company FINMAK DOO Skopje” finanšu stāvokli (miljonos Ziemeļmaķedonijas denāru)

MKD	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	795.9	1,071.6	1,589.5	1,239.0
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	1,576.5	1,635.3	2,338.8	1,864.1

Pārskats par „Finance Company FINMAK DOO Skopje” naudas plūsmām (miljonos Ziemeļmaķedonijas denāru)

MKD	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	389.9	(83.9)	472.6	317.0
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(397.3)	227.8	351.5	(135.7)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(20.9)	(101.6)	(826.0)	(117.1)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Eleving Solis” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no AS „Eleving Solis” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par AS „Eleving Solis” apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(4.5)	(1.7)	0.3	(2.3)

Pārskats par AS „Eleving Solis” finanšu stāvokli (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	20.8	17.5	21.2	24.7

Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	11.1	12.2	11.8	17.2
----------------------------------	------	------	------	------

Pārskats par AS „Eleving Solis” naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(2.2)	(1.2)	(3.3)	(1.4)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0.2)	(0.7)	3.7	1.4
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	2.3	2.0	(0.3)	(0.1)

Turpmākajās tabulās ir sniegta Mogo Auto Limited galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no Mogo Auto Limited revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par Mogo Auto Limited apvienotajiem ienākumiem (miljonos KES)

KES	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	81.7	(380.4)	300.8	(4.8)

Pārskats par Mogo Auto Limited finanšu stāvokli (miljonos KES)

KES	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	7,161.6	9,233.6	6,856.1	7,103.2
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	8,468.4	10,458.8	8,460.1	8,286.2

Pārskats par Mogo Auto Limited naudas plūsmām (miljonos KES)

KES	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1,853.8	(1,667.6)	274.5	1,670.6
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1,857.3)	1,897.4	(340.8)	(1,806.7)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(27.7)	(16.6)	(139.3)	(59.3)

Turpmākajās tabulās ir sniegta UAB "Renti" galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no UAB "Renti" revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2025.gada 30.jūnijā un 2024.gada 30.jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par UAB "Renti" apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.0	0.9	0.3	0.3

Pārskats par UAB "Renti" finanšu stāvokli (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	20.9	18.4	21.5	18.6
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	24.1	22.7	25.1	23.2

Pārskats par UAB "Renti" naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2024.– 31.12.2024. (revidēts)	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2025.– 30.06.2025 (nerevidēts)	01.01.2024.– 30.06.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(0.2)	(4.3)	(1.7)	(0.4)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	0.6	4.4	1.5	0.3
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.0)	(0.0)	(0.0)	-

Garantijas devējiem piemītošie būtiskākie riska faktori

Emitentu un Garantijas devējus būtībā ietekmē tie paši riski, kas ietekmē visas Grupas uzņēmējdarbību un darbību. Par būtiskākajiem Grupai raksturīgajiem riska faktoriem skatīt iepriekš 2. sadaļā „Kādi ir Emitentam raksturīgie riski?”

Kādi ir galvenie vērtspapīriem raksturīgie riski?

1. Risks, kas saistīts ar Obligāciju veidu

Grupai nespēja radīt pietiekamu naudas līdzekļu apjomu: Grupa var nespēt uzturēt pietiekamu naudas plūsmu no pamatdarbības, lai varētu samaksāt pamatsummu, prēmiju, ja tāda ir, procentus un papildu summas, ja tādas ir, par savām parādsaistībām, ieskaitot aizņēmumus saistībā ar piedāvātajām Obligācijām.

Nespēja atmaksāt vai atpirkt Jaunās obligācijas termiņa beigās: Termiņa beigās visa Obligāciju pamatsumma kopā ar uzkrātajiem un nesamaksātajiem procentiem kļūst atmaksājama. Grupai var nebūt iespēju atmaksāt vai refinansēt šīs saistības.

4. sadaļa. Piedāvājums un iekļaušana tirdzniecībā

Ar kādiem nosacījumiem un kādā termiņā es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?

Obligāciju piedāvājums

Emitents piedāvā līdz 300 000 Obligāciju ar maksimālo kopējo nominālvērtību līdz 300 000 000 EUR. Obligācijas tiks piedāvātas (i) publiskā piedāvājumā privātajiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā, Lietuvā, Luksemburgā un Vācijā („**Privātais piedāvājums**”), un (ii) neapliekamā piedāvājumā tikai kvalificētiem ieguldītājiem Prospekta regulas 2. panta e) punkta izpratnē un citiem ieguldītājiem saskaņā ar Prospekta regulas 1. panta 4. punkta a) un b) apakšpunktu Eiropas Ekonomikas zonas („**EEZ**”) dalībvalstīs („**Institucionālais piedāvājums**” un, kopā ar Privāto piedāvājumu – „**Naudas Piedāvājums**”), un (iii) publiskā apmaiņas piedāvājumā, kas adresēts 150 000 000,00 EUR, 9,50 % likmes prioritāro obligāciju turētājiem ar ISIN numuru XS2393240887, kuras emitējis Emitents („**Esošās obligācijas**” un to turētāji – „**Esošo obligāciju turētāji**”), apmaiņā pret Obligācijām saskaņā ar Apmaiņas piedāvājuma uzaicinājumā (kā definēts turpmāk) ietvertajiem noteikumiem un nosacījumiem („**Apmaiņas piedāvājums**” un kopā ar Privāto piedāvājumu un Institucionālo piedāvājumu – „**Piedāvājums**”).

Apmaiņas piedāvājuma uzaicinājums tiks publicēts 2025. gada 29. septembrī Luksemburgas biržas tīmekļa vietnē (www.luxse.com), Nasdaq Riga biržas tīmekļa vietnē (<http://www.nasdaqbaltic.com>), Frankfurtas biržas tīmekļa vietnē (www.boerse-frankfurt.de), Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleving.com/investors/>) un paziņots klīringa sistēmai saskaņā ar Esošo obligāciju noteikumiem un nosacījumiem („**Esošo obligāciju noteikumi un nosacījumi**”).

Esošo obligāciju turētāji, kuri vēlas apmainīt savas esošās obligācijas, un kuru Apmaiņas pieteikums tiks pieņemts, par katru Esošo obligāciju ar nominālvērtību 1000 EUR saņems 1 Obligāciju.

Informācija par cenu

Obligācijas tiks emitētas par cenu („**Emisijas cena**”), kas atbilst 100 procentiem no to pamatsummas.

Piedāvājuma nosacījumi

Uz Piedāvājumu attiecas Minimālā piedāvājuma nosacījums. „Minimālā piedāvājuma nosacījums” iestājas, ja Piedāvājuma perioda beigās nav iesniegtas Parakstīšanās saistības (kā definēts turpmāk), kas ir pietiekamas, lai pārdotu vismaz Minimālo piedāvājuma summu, kas ir 150 000 000 EUR. Šādā gadījumā Piedāvājums tiks atsaukts.

Ieguldītājiem, kuri vēlas iegādāties Obligācijas Privātpersonu piedāvājuma ietvaros, ir jāparakstās uz Obligācijām vismaz 1000 EUR apmērā („**Minimālā ieguldījuma summa**”).

„**Parakstīšanās saistības**” ir ieguldītāju iesniegtie rīkojumi par noteikta Obligāciju apjoma iegādi.

Informācijas atklāšana par pamatsummu un procentiem

Procentu likmi paredzēts noteikt 2025. gada 17. oktobrī vai ap to pirmajā cenu paziņojumā („**Pirmais paziņojums par cenām**”). Paredzams, ka Obligāciju kopējā pamatsumma tiks noteikta 2025. gada 17. oktobrī vai ap to, pamatojoties uz Privātpersonu piedāvājuma, Institucionālā piedāvājuma un Apmaiņas piedāvājuma gaitā saņemtajiem parakstīšanās rīkojumiem, un tā tiks paziņota ieguldītājiem 2025. gada 17. oktobrī vai ap to, otrajā paziņojumā par cenu noteikšanu, kurā tiks norādīti arī Piedāvājuma neto ieņēmumi („**Otrais paziņojums par cenu noteikšanu**” un kopā ar Pirmo paziņojumu par cenām - „**Paziņojums par cenu noteikšanu**”).

Paziņojumi par cenu noteikšanu tiks publicēti Luksemburgas biržas (www.luxse.com), Nasdaq Riga biržas (www.nasdaqbaltic.com), Frankfurtas biržas tīmekļa vietnē (www.boerse-frankfurt.de) un Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleving.com/investors/>).

Apmaiņas piedāvājuma periods

Periods, kurā var iesniegt Parakstīšanās saistības ("**Apmaiņas periods**"), sākas 2025. gada 29. septembrī un beidzas 2025. gada 15. oktobrī plkst. 14:00 EET (13:00 CET) ("**Dalības termiņš**").

Emitents jebkurā brīdī Apmaiņas perioda laikā var to pagarināt vai saīsināt un atsaukt Apmaiņas piedāvājumu.

Naudas piedāvājuma periods

Uz Obligācijām var parakstīties no 2025. gada 6. oktobra plkst. 9:00 CET / 10:00 EET līdz 2025. gada 17. oktobra plkst. 13:00 CET / 14:00 EET ("**Piedāvājuma periods**"). Emitents patur tiesības atcelt Piedāvājumu vai mainīt tā noteikumus un nosacījumus, kā aprakstīts šajā Prospektā.

Piedāvājuma provizoriskais grafiks

Apmaiņas piedāvājuma uzaicinājuma publicēšana Emitenta tīmekļa vietnē	2025.gada 29.septembris
Apmaiņas perioda sākums	2025.gada 29.septembris
Piedāvājuma perioda sākums	2025.gada 6.oktobris
Apmaiņas perioda beigas	2025.gada 15.oktobris
Apmaiņas piedāvājuma rezultātu paziņošana	2025.gada 16.oktobris
Piedāvājuma perioda beigas un Naudas piedāvājuma rezultātu paziņošana	2025.gada 17.oktobris
Norēķini par piedāvājumu	2025.gada 24.oktobris
Tirdzniecības uzsākšana	2025.gada 24.oktobris

Sadale un piešķiršana

Emitents plāno pieņemt lēmumu par Obligāciju piešķiršanu pēc Apmaiņas piedāvājuma un Piedāvājuma perioda beigām un 2025. gada 17.oktobrī vai ap šo datumu. Obligācijas tiks piešķirtas Piedāvājumā iesaistītajiem ieguldītājiem atbilstoši šādiem principiem:

1. Pārmērīgas parakstīšanās gadījumā Emitentam ir tiesības pēc saviem ieskatiem samazināt vai noraidīt atsevišķas Parakstīšanās saistības Piedāvājuma ietvaros. Iepriekšējā teikuma izpratnē „Pārmērīga parakstīšanās” notiek, ja iesniegto Parakstīšanās saistību kopsumma pārsniedz piedāvāto Obligāciju kopējo pamatsummu. Parakstīšanās saistību samazināšanas vai noraidīšanas gadījumā ieguldītājiem tiks atmaksāta attiecīgā parakstīšanās summa, ja tāda ir. Ieguldītāji ar savas noguldījumu bankas starpniecību tiks informēti par to, cik lielā mērā viņu parakstīšanās ir pieņemta;
2. Obligāciju sadalījums starp privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem nav iepriekš noteikts. Emitents noteiks precīzu sadalījumu pēc saviem ieskatiem;
3. vienādos apstākļos attieksme pret visiem ieguldītājiem ir vienāda, savukārt atkarībā no ieguldītāju skaita un intereses par Piedāvājumu Emitents var noteikt minimālo un maksimālo vienam ieguldītājam piešķirto Obligāciju skaitu, kas vienlīdz attiecas gan uz privātajiem ieguldītājiem, gan institucionālajiem ieguldītājiem;
4. sadalījuma mērķis ir izveidot Emitentam stabilu un uzticamu ieguldītāju bāzi;
5. Emitentam ir tiesības dot priekšroku saviem esošajiem akcionāriem un obligāciju turētājiem attiecībā pret citiem ieguldītājiem;
6. ja kāds ieguldītājs ir iesniedzis vairākas Parakstīšanās saistības, Jauno obligāciju piešķiršanas nolūkos tās tiek apvienotas; un

7. katram ieguldītājam, kam ir tiesības saņemt Obligācijas, tiek piešķirts vesels Obligāciju skaits, un, ja nepieciešams, piešķiramo Obligāciju skaits tiek noapaļots uz leju līdz tuvākajam veselajam skaitlim. Visas atlikušās Obligācijas, kuras nevar piešķirt, izmantojot iepriekš aprakstīto procesu, tiks piešķirtas ieguldītājiem pēc nejaušības principa.

Emitents plāno paziņot par Apmaiņas piedāvājuma rezultātiem 2025.gada 16.oktobrī, par Naudas Piedāvājuma rezultātiem un piešķirumu 2025. gada 17.oktobrī vai ap šo datumu Nasdaq Riga biržas un Frankfurtes Fondu biržas informācijas sistēmas un Emitenta tīmekļa vietnē (<https://elevation.com/investors/>). Par piedāvājuma rezultātiem tiks paziņots Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisijai (CSSF).

Norēķini

Paredzams, ka ieguldītājiem piešķirtās Obligācijas tiks pārskaitītas uz viņu vērtspapīru kontiem 2025. gada 24.oktobrī, vai ap šo datumu, (i) izmantojot metodi „piegāde pret samaksu”, ja uz Obligācijām parakstās ar finanšu iestāžu starpniecību, vienlaikus ar maksājuma pārskaitījumu par šādām Obligācijām saskaņā ar Naudas piedāvājuma noteikumiem, vai (ii) izmantojot metodi „bez maksas”, ja tiek veikta apmaiņa Apmaiņas piedāvājuma ietvaros. Īpašumtiesības uz Obligācijām pāriet attiecīgajiem ieguldītājiem, kad Obligācijas nonāk viņu vērtspapīru kontos.

Kotēšana biržā un iekļaušana tirdzniecībā

Vienlaikus ar Piedāvājumu Emitents iesniegs pieteikumu Obligāciju iekļaušanai Nasdaq Riga biržas Baltijas Regulētajā tirgū un Frankfurtes Fondu biržas Regulētajā tirgū (General Standard), „Deutsche Börse” AG obligāciju segmentā. Paredzamais Obligāciju kotēšanas un iekļaušanas tirdzniecībā datums ir 2025. gada 24. oktobris vai ap šo datumu.

Lai gan Emitents darīs visu iespējamo un veltīs pienācīgu rūpību, lai nodrošinātu Jauno obligāciju kotēšanu un iekļaušanu tirdzniecībā, Emitents nevar nodrošināt Obligāciju kotēšanu un iekļaušanu tirdzniecībā Nasdaq Riga biržas vai Frankfurtes Fondu biržas Regulētajos tirgos.

Izdevumi

Paredzams, ka kopējie emisijas izdevumi būs līdz 5 000 000 EUR, pieņemot, ka Obligācijas tiks emitētas pilnā apmērā ar pamatsummu līdz 300 000 000 EUR. Emitents neiekasēs no ieguldītājiem nekādas izmaksas, izdevumus vai nodokļus.

Kāpēc ir sagatavots šis Prospekts?

Obligācijas ir daļa no Emitenta aizņēmuma finansēšanas kapitāla tirgos, un šis Prospekts ir sagatavots, lai apmainītu Esošās obligācijas pret Obligācijām un lai gūtu ieņēmumus no Obligāciju emisijas.

Obligācijas tiks piešķirtas Esošajiem turētājiem apmaiņā pret viņu Esošajām obligācijām un citiem ieguldītājiem, pamatojoties uz Naudas piedāvājumu, Neto ieņēmumus no Obligācijām, ja tādi būs, Grupa lielākoties izmantos Grupas aizdevuma portfeļa palielināšanai, esošo saistību, jo īpaši Esošo obligāciju refinansēšanai un vispārējiem korporatīviem mērķiem. Ieguldītāji tiks informēti par tīro ieņēmumu galīgo summu, ja tādi būs, Paziņojumā par cenu noteikšanu.

Obligāciju emisija nav pakļauta parakstīšanas līgumam.

Saskaņā ar Emitenta rīcībā esošo informāciju nepastāv būtiski interešu konflikti saistībā ar Piedāvājumu un Obligāciju iekļaušanu tirdzniecībā Frankfurtes Fondu biržas Regulētajā tirgū un Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū.

Jebkuras tīmekļa vietnes saturs, uz kuru šajā kopsavilkumā ir iekļautas hipersaites, pilda tikai informatīvu funkciju un nav kopsavilkuma daļa.