

I. PROSPEKTO SANTRAUKA

1 skirsnis. Įvadas ir įspėjimai

Įvadas

Vertybiniai popieriai

12–13,5 proc. pirmaeilių užtikrintų obligacijų, išleistų 2023 m. spalio 31 d., kurių ISIN kodas DE000A3LL7M4, išpirkimo terminas – 2028 m. spalio 31 d., ir bendra pagrindinė suma – iki 75 000 000,00 EUR.

Emitentė

Emitentė yra pagal Liuksemburgo Didžiosios Hercogystės įstatymus įsteigta ir veikianti akcinė bendrovė „Eleving Group“, įregistruota Liuksemburgo prekybos ir įmonių registre (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) numeriu B.174457, kurios registruotosios buveinės adresas yra 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jo telefono numeris yra + 352 26 18 61, o fakso numeris – + 352 26 84 54 10. Emitentės juridinio asmens identifikatorius (LEI) yra 894500N14T2GUDX0FL66.

Prospektą tvirtinanti kompetentingoji institucija ir patvirtinimo data

Kad Obligacijos būtų siūlomos ir įtrauktos į prekybą Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje (kuri yra apibrėžta toliau) ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje, šį prospektą 2023 m. rugsėjo 26 d. patvirtino Liuksemburgo finansų sektoriaus priežiūros komisija (*Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF*), kurios adresas: 283, route d'Arion, L-1150 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jos telefono numeris yra + 352 26 25 1 -1 (komutatorius), fakso numeris + 352 26 25 1 - 2601 ir el. pašto adresas – direction@cssf.lu. Šiame Prospekte nuoroda į **reguliuojamą rinką** reiškia bet kurią reguliuojamą rinką, apibrėžtą Direktyvoje 2014/65/ES.

Įspėjimai

Ši santrauka turėtų būti suprantama kaip įvadas į Prospektą.

Sprendimą investuoti į vertybinius popierius investuotojas turėtų priimti atsižvelgdamas į visą Prospektą.

Investuotojas gali prarasti visą investuotą kapitalą arba jo dalį.

Jeigu teismui pateikiamas ieškinys dėl Prospekte esančios informacijos, pagal nacionalinę teisę ieškovui investuotojui prieš pradėdant teismo procesą gali tekti padengti Prospekto vertimo išlaidas.

Civilinė atsakomybė dėl šios santraukos numatyta tik tiems asmenims, kurie pateikė santrauką, įskaitant jos vertimą, tačiau tik tuo atveju, jei santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, ją skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, arba santraukoje, ją skaitant su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojui apsispręsti dėl investavimo į atitinkamus vertybinius popierius.

2 skirsnis. Emitentė

Kas yra vertybinių popierių Emitentė?

Buveinė, teisinė forma, juridinio asmens identifikatorius (LEI), atitinkama jurisdikcija

Emitentė yra pagal Liuksemburgo Didžiosios Hercogystės įstatymus įsteigta ir veikianti akcinė bendrovė „Eleving Group“, įregistruota Liuksemburgo prekybos ir įmonių registre (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) numeriu B.174457, kurios registruotosios buveinės adresas yra 8–10, Avenue de la Gare, L-1610 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jo telefono numeris yra + 352 26 18 61, o fakso numeris – + 352 26 84 54 10. Emitentės juridinio asmens identifikatorius (LEI) yra 894500N14T2GUDX0FL66. Šio Prospekto paskelbimo dieną Emitentė yra įmonių grupės (kuri apibrėžta toliau) patronuojančioji bendrovė.

Pagrindinė veikla

Emitentė yra įmonių grupės, kurios specializacija – transporto priemonių ir vartotojų finansavimo

paslaugų teikimas, (toliau – **Įmonių grupė**) kontroliuojančioji bendrovė. Įmonių grupė yra sudaryta iš kelių sparčiai augančių finansų technologijų bendrovių, veikiančių trijuose žemynuose – Europoje, Afrikoje ir Azijoje.

Pagrindinė grupės veikla yra padalyta į du verslo segmentus: i) „Eleving Vehicle Finance“ ir ii) „Eleving Consumer Finance“. „Eleving Vehicle Finance“ 11 šalių teikia finansavimo produktus įvairiais pardavimo kanalais: per internetinę platformą, kurią valdo „Eleving“, trečiųjų šalių internetinius automobilių pardavimo portalus, fizinius filialus ir fizinius prekiautojus naudotais automobiliais. „Eleving Vehicle Finance“ užpildo finansavimo spragą ir visame pasaulyje teikia novatoriškus finansinius sprendimus, kurie prisideda prie įvairių bendruomenių, įskaitant vietos verslininkus, įgalinimo. „Eleving Consumer Finance“, turinti daugiau kaip 100 filialų Moldovoje, Šiaurės Makedonijoje ir Albanijoje, siūlo lanksčius finansinius produktus, pradedant kredito linijomis ir baigiant mokėjimo paskolomis, ir daugiausia dėmesio skiriant tam, kad Įmonių grupės kredito vertinimo lyginamuosius standartus atitinkantiems klientams būtų suteikta galimybė gauti dideles pinigų sumas.

Stambieji akcininkai

Toliau pateiktoje lentelėje pateikta informacija apie atitinkamas Emitentės akcijas šio Prospekto dieną:

Duomenys apie turėtoją	Akcijų skaičius	%	Tikrasis savininkas
1 „SIA ALLPES Capital“	43 691 654	43,67 %	Aigars Kesenfelds
2 „AS Novo Holdings“	14 563 759	14,56 %	Alberts Pole
3 „AS Obelo Capital“	14,563,960	14,56 %	Maris Keišs
4 „SIA EMK Ventures“	14,563,960	14,56 %	Kristaps Ozols
5 Kiti akcininkai	12 666 667	12,66 %	Netaikytina
Suma	100 050 000	100 %	

Kitiems akcininkams priklausančią Emitentės akcinio kapitalo dalį kontroliuoja dabartiniai ir buvę Emitentės darbuotojai.

Pagrindiniai vykdomieji direktoriai

Emitentę šiuo metu valdo direktorių valdyba, kurią sudaro du A kategorijos direktoriai ir du B kategorijos direktoriai, kurie yra: A kategorijos direktorius Modestas Sudnius, A kategorijos direktorius Maris Kreics, B kategorijos direktorius Sébastien Jean-Jacques Joseph Ghislain François ir B kategorijos direktorė Attila Senig. Visi jie paskirti laikotarpiui iki Emitentės 2026 m. eilinio visuotinio susirinkimo.

Teisės aktų nustatyta audita atliekantis auditorius

2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų Emitentės teisės aktų nustatyta audita atliekantis auditorius (*réviseur d'entreprises agréé*) yra „BDO Audit“ (*société anonyme*), įsteigta pagal Liuksemburgo įstatymus, kurios registruotoji buveinė yra adresu 1, rue Jean Piret, L-2350 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė, įregistruota Liuksemburgo prekybos ir įmonių registre numeriu B.147570.

Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie Emitentę?

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta Emitentės pagrindinė finansinė informacija už i) finansinius metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. (įskaitant patikslintą 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją), parengta pagal Europos Sąjungos priimtus tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), ir ii) 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, surinkta iš neaudituoju konsoliduojuju tarpinių finansinių ataskaitų, pagal TFAS parengtu už 2023 m. birželio 30 d. pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį.

Atrinkti Emitentės konsoliduotos bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2021-01-01– 2021-12-31 (audituota)	2023-01-01– 2023-06-30 (neaudituota)	2022-01-01– 2022-06-30 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	23,83	9,65	9,79	11,06

Atrinkti Emitentės konsoliduotos finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR, išskyrus procentus)

EUR	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021- 12-31 (audituota)	2023-01-01– 2023-06-30 (neaudituota)	2022-01-01– 2022-06-30 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	306,98	290,69	319,93	315,41
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	361,36	322,08	378,64	358,10
Iš viso nuosavo kapitalo ir subordinuotų įsipareigojimų	63,97	41,58	77,1	58,37
Visas nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančiosios bendrovės nuosavybės valdytojams	45,49	24,28	58,71	42,68

Atrinkti Emitentės konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2021-01-01– 2021-12-31 (audituota)	2023-01-01– 2023-06-30 (neaudituota)	2022-01-01– 2022-06-30 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(856,58)	(22,19)	7,93	(13,76)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	9,06	12,47	2,18	19,46
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(4,6)	10,53	(5,27)	(2,49)

Kokia yra pagrindinė Emitentei būdinga rizika?

1. Rizika, susijusi su Įmonių grupės verslo veikla ir pramone

Sunkumai vertinant potencialių klientų kredito riziką. Nepaisant Įmonių grupės kredito rizikos vertinimo balais ir transporto priemonių vertinimo modelių, Įmonių grupės bendrovėms gali nepavykti tinkamai įvertinti kiekvieno būsimo kliento dabartinės finansinės padėties ir nustatyti jo kreditingumo ir (arba) užstato vertės. Įmonių grupės finansavimo sprendimai iš dalies grindžiami pareiškėjų pateikta informacija. Būsimi klientai gali sukčiauti ir pateikti netikslią informaciją, kurios nenustačius gali būti netiksliai balais įvertinta Įmonių grupės klientų kredito rizika. Tinkamai neįvertinus potencialių klientų kredito rizikos dėl klientams pateikus klaidingą informaciją netinkamai atlikto Įmonių grupės klientų vertinimo gali būti padarytas esminis neigiamas poveikis Įmonių grupės verslui, finansinei būklei, veiklos rezultatams, perspektyvoms ar pinigų srautams ir netgi gali būti taikomos reguliavimo institucijų sankcijos (įskaitant baudas ir nuobaudas, veiklos sustabdymą arba Įmonių grupės licencijų panaikinimą).

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Įmonių grupei kyla rizika, kad Įmonių grupės klientai ar kitos sutarties šalys gali nevykdyti įsipareigojimų arba kad gali pablogėti klientų ar kitų sutarties šalių kredito kokybė. Tai gali neigiamai paveikti Įmonių grupės veiklos rezultatus.

Gražintų transporto priemonių likutinės vertės arba pardavimo pajamų sumažėjimas. Gražintų transporto priemonių likutinės vertės arba pardavimo pajamų sumažėjimas gali daryti esminį reikšmingą neigiamą poveikį transporto priemonių finansavimo verslo krypties Įmonių grupės bendrovių suteiktos finansinės išperkamosios nuomos ir pardavimo bei pardavimo su nuomos galimybe užstato vertei.

Užsienio valiutos kurso rizika. Įmonių grupė veikia įvairiose jurisdikcijose ir teikia paskolų produktus vietos valiuta, įskaitant eurą, Sakartvelo lari, Rumunijos lėją, Moldovos lėją, Albanijos leką, Armėnijos dramą, Uzbekistano sumą, Kenijos šilingą, Ugandos šilingą, Šiaurės Makedonijos denarą, Baltarusijos rublį, Lesoto lotį, Zambijos kvačą, Botsvanos pulą, Namibijos dolerį ir su Jungtinių Amerikos Valstijų doleriu susietas paskolas. Taigi, jos veiklos rezultatus veikia užsienio valiutos kurso svyravimai, ir nesuvaldžius užsienio valiutos kurso rizikos gali būti padarytas esminis neigiamas poveikis jo veiklai, finansinei būklei, veiklos rezultatams, perspektyvoms ar pinigų srautams.

2. Su Įmonių grupės finansine padėtimi susijusi rizika

Įmonių grupės apyvartiniam kapitalui taikomų reikalavimų pakeitimai. Įvairiose rinkose Įmonių grupės apyvartiniam kapitalui taikomi reikalavimai gali labai skirtis, iš dalies dėl naudotų automobilių finansavimo ir vartojimo kreditų paklausos skirtumų. Jei Įmonių grupės turimų iš veiklos gautų pinigų srautų nepakaktų einamiesiems pinigų poreikiams finansuoti, norėdama patenkinti atitinkamus poreikius, Įmonių grupė turėtų apsvarstyti savo pinigų likučius ir turimas kredito priemones, o taip pat galimus papildomo kapitalo šaltinius.

Likvidumo rizika. Įmonių grupei kyla likvidumo rizika, kurią lemia jos turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimai, galintys trukdyti laiku įvykdyti savo įsipareigojimus. Galimybių gauti trumpalaikio ir ypač ilgalaikio finansavimo iš tarptautinių kapitalo rinkų nebuvimas arba turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimai gali daryti esminį neigiamą poveikį jos veiklai, finansinei būklei, veiklos rezultatams, perspektyvoms ar pinigų srautams.

3. Teisinė ir reguliavimo rizika

Tam tikrose šalyse, kuriose veikia Įmonių grupė, kyla korupcijos pažeidimų rizika. Nesilaikant kovą su korupcija reglamentuojančių įstatymų, įskaitant kovos su kyšininkavimu įstatymus, gali būti taikomos nuobaudos ir sankcijos, ir tai gali daryti esminį neigiamą poveikį **Įmonių grupės reputacijai ir verslui.**

4. Vidaus kontrolės rizika

Įmonių grupės tikrųjų savininkų interesai gali prieštarauti Obligacijų savininkų interesams. Įmonių grupę kontroliuoja keli fiziniai asmenys. Tam tikromis aplinkybėmis tikrųjų savininkų interesai gali prieštarauti Obligacijų savininkų interesams, ypač Įmonių grupei susidūrus su finansiniais sunkumais arba suėjus gražinimo terminui negalint gražinti skolų. Be to, tikrieji savininkai gali būti suinteresuoti gauti finansavimą ar sudaryti kitus sandorius, kurie, jų nuomone, galėtų padidinti jų investicijas į nuosavą kapitalą, nors dėl tų sandorių gali išaugti Įmonių grupės įsiskolinimas, Įmonių grupei gali tekti parduoti turtą arba jie gali kitaip sumažinti Įmonių grupės galimybes apmokėti Obligacijas. Bet kokie galimi netiesioginio kontroliuojančio akcininko arba

tikrųjų savininkų ir Obligacijų savininkų interesų konfliktai gali daryti esminį neigiamą poveikį Obligacijų vertei.

3 skirsnis. Vertybiniai popieriai

Kokie yra pagrindiniai vertybinių popierių ypatumai?

Tipas, klasė ir ISIN kodas

12–13,5 proc. pirmaeilių užtikrintų pareikštinių obligacijų, kurių išpirkimo terminas – 2028 m. spalio 31 d., ISIN kodas DE000A3LL7M4 ir bendra pagrindinė suma – iki 75 000 000,00 EUR (toliau – **Obligacijos**).

Obligacijų skaičius, nominalioji vertė, valiuta ir terminas

Iki 750 000 obligacijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 100,00 EUR, terminas – nuo 2023 m. spalio 31 d. (toliau – **Išleidimo data**) iki 2028 m. spalio 31 d.

Obligacijų suteikiamos teisės

Už Obligacijas nuo 2023 m. spalio 31 d. (imtinai) iki 2028 m. spalio 31 d. (neimtinai) bus mokamos 12–13,5 proc. metinės palūkanos (toliau – **Kupono palūkanų normos ribos**). Palūkanos mokamos kiekvienų metų kiekvieną ketvirtį spalio 31 d., sausio 31 d., balandžio 30 d. ir liepos 31 d., pradėdant nuo 2024 m. sausio 31 d. Numatoma, kad per ar apie 2023 m. spalio 2 d. pagal Kupono palūkanų normos ribas bus nustatyta palūkanų norma ir apie ją Obligacijų savininkams bus pranešta pirmame pranešime apie kainų nustatymą (toliau – **Pirmas pranešimas apie kainų nustatymą**). Pranešimas apie kainų nustatymą bus paskelbtas Liuksemburgo vertybinių popierių biržos (www.luxse.com), Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos (www.nasdaqbaltic.com), Frankfurto vertybinių popierių biržos (www.boerse-frankfurt.de) svetainėse ir Emitentės interneto svetainėje (<https://eleving.com/investors/>).

Už Obligacijas besąlygiškai ir neatšaukiamai solidariai garantuoja Garantai (kurie yra nurodyti toliau), be to, jos yra užtikrintos pagal vietos įstatymus numatytais sandorių užtikrinimo priemonėmis, kurias suteikė šios Emitentės patronuojamosios bendrovės: „Mogo LLC“ (Gruzija) ir „MOGO Universal Credit Organization LLC“ (Armėnija) (toliau – **Įkaito davėjai**). Sandorių užtikrinimo priemonės susideda iš (A) pagal Sakartvelo įstatymus sudarytos gautinų sumų įkeitimo sutarties, kuria pirmąja eile įkeičiamos visos esamos ir būsimos Mogo LLC (Sakartvelas) išduotų paskolų gautinos sumos; (B) pagal Sakartvelo įstatymus sudarytos akcijų įkeitimo sutarties, kuria antrąja eile įkeičiamos visos tiesiogiai ar netiesiogiai AS Eleving Luna turimos Mogo LLC (Sakartvelas) akcijos ar kitos nuosavybės dalys; (C) pagal Sakartvelo įstatymus sudarytos prekės ženklų įkeitimo sutarties, kuria antrąja eile įkeičiami visi Mogo LLC (Sakartvelas) turimi perkės ženklai; (D) pagal Sakartvelo įstatymus sudarytos banko sąskaitos įkeitimo sutarties, kuria antrąja eile įkeičiamos visos pirminės Mogo LLC (Sakartvelas) banko sąskaitos; (E) pagal Armėnijos įstatymus sudarytos gautinų sumų įkeitimo sutarties, kuria pirmąja eile įkeičiamos visos esamos ir būsimos MOGO Universal Credit Organization LLC (Armėnija) išduotų paskolų gautinos sumos; ir (F) pagal Armėnijos įstatymus sudarytos akcijų įkeitimo sutarties, kuria antrąja eile įkeičiamos visos tiesiogiai ar netiesiogiai AS Eleving Luna turimos MOGO Universal Credit Organization LLC (Armėnija) akcijos ar kitos nuosavybės dalys.

Obligacijų savininkų atstovė ir užtikrinimo priemonių agentė yra Vokietijoje įsteigta įmonė „TMF Trustee Services GmbH“, įregistruota Frankfurto prie Maino žemesnės instancijos teisme numeriu HRB 54140, kurios registracijos adresas yra Wiesenhüttenstrasse 11, 60329 Frankfurtas prie Maino, arba bet kuri kita pagal Obligacijų sąlygas (toliau – **Sąlygos**) vėliau paskirta Obligacijų savininkų atstovė. Pagal Sąlygas nė vienas Obligacijų savininkas negali prieš Emitentę imtis individualių veiksmų dėl Obligacijų.

Obligacijų statusas ir eiliškumas

Obligacijoms taikoma Liuksemburgo teisė ir pagal galiojančią Liuksemburgo teisę jos yra pareikštinės. Obligacijos – tai tiesioginiai, besąlyginiai, nesubordinuoti ir užtikrinti Emitentės įsipareigojimai ir jos bet kuriuo metu bus *pari passu* eiliškumo kaip ir visi kiti esami ir būsimi neužtikrinti Emitentės įsipareigojimai ir pirmaeilės visų esamų ir būsimų subordinuotųjų skolų atžvilgiu.

Obligacijų perleidžiamumas

Obligācijas gali būtī laisvai perleidžiamas, tačiau jų savininkams gali būtī taikomi su Obligācijomis susiję pirkimo ar perleidimo apribojimai, tam tikru metu taikomi pagal Obligācijų savininkui galiojančius vietos įstatymus.

Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?

Bus pateiktas prašymas leisti prekiauti Obligācijomis Frankfurto reguliuojamoje rinkoje ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje už bendrą pagrindinę sumą iki 75 000 000,00 EUR, nustatant 100,00 EUR kiekvienos Obligācijas nominaliąją vertę.

Ar vertybiniai popieriai yra užtikrinti garantija?

Garantijos pobūdis ir taikymo sritis

Garantai suteikė besąlygišką ir neatšaukiamą garantiją, garantuojančią, kad pagrindinė suma, palūkanos ir visos kitos Emitentės pagal Obligācijas mokėtinos sumos bus sumokėtos tinkamai ir laiku. Garantija bus suteikta pagal Garantijos sutartį, kuri bus sudaryta per ar prieš Išleidimo datą. Tuo atveju, jeigu Garantijos sutartis būtų nepasirašyta visų šalių per ar prieš Išleidimo datą, tai Emitentas parengs priedą prie šio Prospekto laikantis Prospektų reglamento.

Garantų aprašymas

Toliau išvardytos bendrovės yra Garantai, kurie yra tiesioginės arba netiesioginės Emitentės patrunuojamosios bendrovės ir priklauso Įmonių grupei.

	Pavadinimas ir šalis	Juridinio asmens identifikatorius (LEI)	Adresas	Veikla
i)	„AS mogo“ (Latvija)	213800DOKX626GYVOI32	Skanstes g. 52, LV-1013 Ryga, Latvija	Transporto priemonių finansinės išperkamosios nuomos ir atgalinės nuomos paslaugos
ii)	„Primero Finance OU“ (anksčiau – „mogo OU“ (Estija)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Talinas, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estija	Transporto priemonių išperkamosios nuomos paslaugos
iii)	UAB „mogo LT“ (Lietuva)	39120022FMEDWPAHA187	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Lietuva	Transporto priemonių finansinė išperkamoji nuoma, vartojimo paskolos ir ilgalaikės transporto priemonių nuomos paslaugos
iv)	„Mogo LLC“ (Sakartvelas)	894500O761Z24B022906	42a Al. Kazbegi g., Vake- Saburtalo r., 0160, Tbilisis, Sakartvelas	Transporto priemonių finansinės išperkamosios nuomos paslaugos
v)	„Mogo IFN SA“ (Rumunija)	894500QW65WQAKW0A937	Calea Mosilor, numeris 51, 2 aukštas, 3 sektorius, Bukareštas	Užtikrinto kredito paslaugos
vi)	O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. (Moldova)	894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Kuza-Voda 20/A, Kišiniovas (Moldova)	Transporto priemonių finansinės išperkamosios nuomos paslaugos ir nebankinių paskolų teikimas
vii)	„MOGO Universal Credit Organization LLC“ (Armėnija)	8945000Q63TANX0C5R15	18/2, Vardanants g., biurai 4,5,6, 0010 Jerevanas, Armėnija	Transporto priemonių finansinės išperkamosios nuomos paslaugos

(viii)	„AS Renti“ (Latvija) 894500SMOY1FAOF1IQ54		52 Skanstes g., Ryga, LV-1013, Latvija	Automobiļu ir lengvuju varikliņu transporta priemoneņu nuoma ir išperkamoji nuoma, sunkvežimeņu nuoma ir išperkamoji nuoma, automobiļu ir lengvuju varikliņu transporta priemoneņu pardavimeņš, kitu varikliņu transporta priemoneņu pardavimeņš
ix)	„OCN SEBO CREDIT“ SRL (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	42 Albisoara g., 4 aukštās, Kišiniovas, Moldovas Respublika	Ne bankinē finansu īstaiņa
x)	„Kredo Finance Shpk“ (Albanija)	894500BZVSDPUEKGAB39	Rruņa Muhamet Gjollesha, Nderatesa Tirana Ring Center, Nr 8, Kati 9-te, Tirana, Albanija	mikrokreditu finansu īstaiņa
xi)	„Finance Company FINTEK DOO Skopje“ (buvēš pavadinimeņš „Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje“) (Šiaurēs Makedonija)	894500C01BXHHDWBXV82	Filip Vtori g. Makedonski Nr. 3, Skopje	Kitas kreditu tarpinikavimeņš
xii)	„AS Eleveling Solis“ (anksčiau – „AS Mogo Africa“) (Latvija)	894500SOJGMMYGDLE03	52 Skanstes g., Ryga, LV-1013, Latvija	Kontroliuojantysis subjekts, kita finansineņu paslaugu veikla, išskyrus draudimeņš ir pensiju lēšu kaupimeņš

Pagrindinē finansinē informacija apie Garantus

Toliau esančios lentelēs pateikiama pagrindinē atrinkta AS „mogo“ konsoliduotoji finansinē informacija už (i) 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš AS „mogo“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansineņu metu audituotu konsoliduotuju finansineņu ataskaitu (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansineņu metu lyginamą finansinę informaciją), parengtu pagal TFAS, ir (ii) šešių mėnesiu laikotarpi, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. birželio 30 d., gauta iš neaudituotu ir konsoliduotu tarpiniu finansineņu ataskaitu už šešių mėnesiu laikotarpi, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d., parengtu pagal TFAS.

Atrinkti „AS mogo“ konsoliduotos bendruju pajamu ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2021-01-01– 2021-12-31 (audituota)	2023-01-01– 2023-06-30 (neaudituota)	2022-01-01– 2022-06-30 (neaudituota)
Iš viso bendruju pajamu per metus / laikotarpi	3,11	6,06	1,56	1,21

Atrinkti „AS mogo“ konsoliduotos finansinēs būklēs ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2021-01-01– 2021-12-31 (audituota)	2023-01-01– 2023-06-30 (neaudituota)	2022-01-01– 2022-06-30 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimu	32,48	37,55	36,79	35,89

Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	55,5	56,27	57,64	55,18
--------------------------------------------	------	-------	-------	-------

Atrinkti „AS mogo“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2021-01-01– 2021-12-31 (audituota)	2023-01-01– 2023-06-30 (neaudituota)	2022-01-01– 2022-06-30 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	6,41	12,41	2,45	(0,41)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(4,32)	(3,51)	1,22	2,96
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(2,2)	(8,81)	(3,7)	(2,31)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Primero Finance OU“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš „Primero Finance OU“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „Primero Finance OU“ finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

Atrinkti „Primero Finance OU“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	1,12	2,3

Atrinkti „Primero Finance OU“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	22,6	6,5
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	37,4	19,8

Atrinkti „Primero Finance OU“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1,0	3,1
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(1,0)	(6,4)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,1)	3,3

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta UAB „mogo LT“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš UAB „mogo LT“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos UAB „mogo LT“ finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

UAB „KPMG Baltics“ parengtoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje dėl 2021 m. gruodžio 31

d. pasibaigusių finansinių metų UAB „mogo LT“ finansinių ataskaitų, pagal nuorodą įtrauktoje į šį Prospektą, pareikšta sąlyginė nuomonė dėl sumų, gautinų pagal kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sutartį, vertės sumažėjimo ir pagal atgalinės nuomos sandorius gautinų sumų vertinimo tikrąja verte, kaip aprašyta sąlyginės nuomonės pagrindu.

UAB „BDO auditas ir apskaita“ parengtoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje dėl 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų UAB „mogo LT“ finansinių ataskaitų, pagal nuorodą įtrauktoje į šį Prospektą, pareikšta sąlyginė nuomonė dėl sumų, gautinų pagal kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sutartį, vertės sumažėjimo, aprašyta sąlyginės nuomonės pagrindu.

Atrinkti UAB „mogo LT“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	2,82	3,34

Atrinkti UAB „mogo LT“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	27,9	26,2
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	31,22	28,5

Atrinkti UAB „mogo LT“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	9,02	12,37
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	(0,14)	(4,24)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	(8,9)	(8,02)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Mogo LLC“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš „Mogo LLC“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „Mogo LLC“ finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

Bendrovės „LLC KPMG Georgia“ pateiktoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje dėl 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų „Mogo LLC“ finansinių ataskaitų, pagal nuorodą įtrauktoje į šį Prospektą, pareikšta sąlyginė nuomonė dėl numanomo mokesčių administratoriaus sutikimo sandoriams, sudarytiems su šalimis, susijusiomis su „Mogo LLC“, taikyti mokesčių ginčų praktika tinkamai nepagrįstą apmokestinimo tvarką, kaip aprašyta sąlyginės nuomonės pagrindu.

Bendrovės „BDO Audit LLC“ pateiktoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje dėl 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų „Mogo LLC“ finansinių ataskaitų, pagal nuorodą įtrauktoje į šį Prospektą, pareikšta sąlyginė nuomonė dėl numanomo mokesčių administratoriaus sutikimo sandoriams, sudarytiems su šalimis, susijusiomis su „Mogo LLC“, taikyti mokesčių ginčų

praktika tinkamai nepagrįstą apmokestinimo tvarką, kaip aprašyta sąlyginės nuomonės pagrinde.

Atrinkti „Mogo LLC“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Sakartvelo larių)

Sakartvelo lariai	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	12,91	8,83

Atrinkti „Mogo LLC“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Sakartvelo larių)

Sakartvelo lariai	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	7,3	25,17
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	54,6	58,71

Atrinkti „Mogo LLC“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Sakartvelo larių)

Sakartvelo lariai	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	13,35	0,79
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(12,25)	(0,84)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,08)	1,42

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Mogo IFN SA“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš „Mogo IFN SA“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „Mogo IFN SA“ finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

Atrinkti „Mogo IFN SA“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Rumunijos lėjų)

RON	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	9,9	6,3

Atrinkti „Mogo IFN SA“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Rumunijos lėjų)

RON	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	165,2	124,9
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	173,9	152,5

Atrinkti „Mogo IFN SA“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Rumunijos lėjų)

RON	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(19,4)	(33,3)

Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	20,2	26,0
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,2)	(0,2)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

Atrinkti O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. MDL)

MDL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	15,46	23,87

Atrinkti O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. MDL)

MDL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	309,77	276,73
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	332,75	320,3

Atrinkti „MOGO LOANS“ S.R.L. pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. MDL)

MDL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	8,75	(59,87)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(10,82)	54,25
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,31)	(0,89)

Toliau esančiose lentelėse pateikiami pagrindiniai atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų, parengtų pagal TFAS, duomenys (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją) apie „MOGO Universal Credit Organization LLC“ už 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus.

Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mlrd. AMD)

AMD	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	1,32	0,5

Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ finansinės būklės ataskaitos duomenys

(mlrd. AMD)

AMD	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	3,17	4,82
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	5,68	5,97

Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mlrd. AMD)

AMD	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1,24	0,58
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(1,24)	(0,56)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,005)	(0,004)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „AS Renti“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš „AS Renti“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „AS Renti“ finansinės ataskaitos parengtos pagal nacionalinius apskaitos standartus.

Atrinkti „AS Renti“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0,53	(0,92)

Atrinkti „AS Renti“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	19,45	10,48
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	21,24	11,74

Atrinkti „AS Renti“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	5,56	6,17
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	8,98	(2,48)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(14,14)	(3,53)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta OCN SEBO CREDIT SRL finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus.

Ši informacija gauta iš 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų OCN SEBO CREDIT SRL audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos OCN SEBO CREDIT SRL finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

Atrinkti OCN SEBO CREDIT SRL bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. MDL)

MDL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	59,41	118,35

Atrinkti OCN SEBO CREDIT SRL finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. MDL)

MDL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	291,14	347,03
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	461,19	548,01

Atrinkti OCN SEBO CREDIT SRL pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. MDL)

MDL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	150,44	74,46
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(146,75)	(63,2)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(3,98)	(7,22)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Kredo Finance Shpk“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš „Kredo Finance Shpk“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „Kredo Finance Shpk“ finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.

Atrinkti „Kredo Finance Shpk“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mlrd. ALL)

ALL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0,76	0,47

Atrinkti „Kredo Finance Shpk“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mlrd. ALL)

ALL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	2,09	1,7
Iš viso nuosavo kapitalo ir	3,68	2,66

įsipareigojimų		
<i>Atrinkti „Kredo Finance Shpk“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mlrd. ALL)</i>		
ALL	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(0,03)	(0,58)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	0,14	0,73
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,1)	(0,13)
<p>Toliau pateikiamose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Finance Company FINTEK DOO Skopje“ (buvęs pavadinimas „Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje“) 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų finansinė informacija. Ši informacija gauta iš „Finance Company FINTEK DOO Skopje“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „Finance Company FINTEK DOO Skopje“ finansinės ataskaitos parengtos pagal TFAS.</p> <p><i>Atrinkti „Finance Company FINTEK DOO Skopje“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)</i></p>		
MKD	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	289,01	127,23
<p><i>Atrinkti „Finance Company FINTEK DOO Skopje“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)</i></p>		
MKD	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	710,64	506,46
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	1 214,41	781,53
<p><i>Atrinkti „Finance Company FINTEK DOO Skopje“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)</i></p>		
MKD	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(83,32)	(235,02)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	103,6	269,41
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(16,17)	(27,98)
<p>Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „AS Elevation Solis“ finansinė informacija už 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus. Ši informacija gauta iš „AS Elevation Solis“ 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų audituotų finansinių ataskaitų (įskaitant 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu finansinių metų lyginamąją finansinę informaciją). Minėtos „AS Elevation Solis“ finansinės ataskaitos parengtos</p>		

pagal nacionalinius apskaitos standartus.

Atrinkti „AS Eleving Solis“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	(4,35)	(3,08)

Atrinkti „AS Eleving Solis“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Iš viso įsipareigojimų	17,6	12,89
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	13,01	12,65

Atrinkti „AS Eleving Solis“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)

EUR	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2021-01-01–2021-12-31 (audituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(5,06)	(2,02)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	5,88	2,52
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0,84)	(0,48)

Svarbiausi rizikos veiksniai, su kuriais susiduria Garantai

Iš esmės Emitentę ir Garantus veikia tie patys rizikos veiksniai, kaip ir visos Įmonių grupės verslą ir veiklą. Svarbiausi rizikos veiksniai, su kuriais susiduria Įmonių grupė, aprašyti 2 skirsnyje „Kokia rizika būdinga Emitentei?“.

Kokia yra pagrindinė vertybiniais popieriams būdinga rizika?

1. Rizika, susijusi su Obligacijų pobūdžiu

Įmonių grupės nesugebėjimas gauti pakankamai pinigų. Įmonių grupė gali nepajėgti išlaikyti pakankamų pagrindinės veiklos pinigų srautų, kad galėtų sumokėti pagrindinę savo įsiskolinimo sumą, priedą (jei taikoma) ir palūkanas bei papildomas sumas (jeigu taikoma), įskaitant pagal siūlomas Obligacijas pasiskolintas sumas.

Nesugebėjimas apmokėti arba atpirkti Obligacijų suėjus terminui. Suėjus terminui, visa pagrindinė Obligacijų suma kartu su sukauptomis ir nesumokėtomis palūkanomis taps mokėtina. Gali būti, kad Įmonių grupė negalės apmokėti šių sumų ar refinansuoti šių įsipareigojimų.

4 skirsnis. Siūlymas ir leidimas prekiauti

Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį tvarkaraštį galiu investuoti į šiuos vertybinius popierius?

Obligacijų siūlymas

Emitentas siūlo iki 750 000 Obligacijų, kurių didžiausia bendra nominalioji vertė yra iki 75 000 000 EUR. Obligacijos siūlomos i) viešo siūlymo būdu mažmeniniams investuotojams Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Liuksemburge ir Vokietijoje (toliau – **Mažmeninis siūlymas**), ii) siūlymo, kuriam taikoma išimtis, būdu tik profesionaliems investuotojams, apibrėžtiems Prospektų reglamento 2 straipsnio e punkte, ir kitiems investuotojams, laikantis Prospektų reglamento 1 straipsnio 4 dalies a ir b punktų Europos ekonominės erdvės (EEE) valstybėse narėse (toliau – **Institucinis siūlymas** ir kartu su Mažmeniniu siūlymu – **Pinigų siūlymas** ir iii) viešo mainų siūlymo būdu (toliau – **Mainų siūlymas**), kuris yra skirtas 30 000 000 EUR, 11 proc.

pirmaeilių, nesubordinuotų, neužtikrintų obligacijų, kurių ISIN numeris LV0000802452, kuriuos išleido „AS mogo“ (Emitentės netiesioginė patronuojamoji įmonė, įsteigta ir veikianti pagal Latvijos Respublikos įstatymus, įregistruota Latvijos Respublikos prekybos registre (registracijos numeris 50103541751), kurios registruotos buveinės adresas yra Skanstes iela 52, Ryga, LV-1013, Latvija (toliau – „**AS mogo**“) savininkams (toliau – „**AS mogo**“ **obligacijos**, o jų savininkai – „**AS mogo**“ **obligacijų savininkai**), kiek tai susiję su jų keitimu į Obligacijas pagal Mainų siūlymo (kuris apibrėžtas toliau) sąlygas (toliau – **Mainų siūlymas** ir, kartu su Mažmeniniu siūlymu ir Instituciniu siūlymu – **Siūlymas**).

Mainų siūlymo kvietimas bus paskelbtas 2023 m. rugsėjo 26 d. Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos interneto svetainėje <http://www.nasdaqbaltic.com>), Emitentės interneto svetainėje (<https://eleving.com/investors/>) ir Centrinėje reguliuojamos informacijos saugykloje pagal „AS mogo“ obligacijų sąlygas (toliau – „**AS mogo**“ **obligacijų sąlygos**).

„AS mogo“ obligacijų savininkai, norintys iškeisti savo „AS mogo“ obligacijas, kurių Mainų nurodymas bus priimtas, už kiekvieną „AS mogo“ obligaciją, kurios nominalioji vertė yra 1 000,00 EUR, gaus 10 (dešimt) Obligacijų.

Informacija apie kainodarą

Obligacijos bus išleistos už kainą, lygią 100 proc. jų pagrindinės sumos. Emitentas gali nuspręsti, kad investuotojai, kurie pasirašė Obligacijas, Institucinio siūlymo ribose ir kontekste gaus nuolaidą, skaičiuojamą nuo Obligacijų emisijos kainos. Apie šią nuolaidą investuotojams bus pranešta Antrajame pranešime apie kainų nustatymą (kaip numatyta toliau).

Siūlymo sąlygos

Siūlymui taikoma Minimalaus siūlymo sąlyga. „Minimali siūlymo sąlyga“ reiškia, kad jei pasibaigus Siūlymo laikotarpiui nepateika pakankamai Pasirašymo įsipareigojimų (kurie apibrėžti toliau), kad būtų gauta bent Minimali siūlymo suma, kuri yra 100 EUR, Siūlymas bus atšauktas.

Investuotojai, kurie pageidauja įsigyti Obligacijų Mažmeninio siūlymo ribose ir kontekste, privalo pasirašyti Obligacijas nemažesnei nei 1 000 EUR sumai (toliau – **Minimali investicijos suma**).

„**Pasirašymo įsipareigojimai**“ – tai investuotojų pateikti pavedimai įsigyti tam tikrą Obligacijų sumą.

Pagrindinės sumos ir palūkanų normos atskleidimas

Palūkanų normą planuojama nustatyti per ar apie 2023 m. spalio 2 d. pirmame pranešime apie kainų nustatymą (toliau – **Pirmas pranešimas apie kainų nustatymą**). Bendrą pagrindinę obligacijų sumą planuojama nustatyti per ar apie 2023 m. spalio 20 d. remiantis pasirašymo pavedimais, gautais vykdant Mažmeninį siūlymą, Institucinį siūlymą ir Mainų siūlymą, ir apie juos investuotojams bus pranešta per ar apie 2023 m. spalio 20 d. antrajame pranešime apie kainų nustatymą, kuriame taip pat bus nurodyta ar investuotojai, kurie pasirašė Obligacijas, Institucinio siūlymo ribose ir kontekste gaus nuolaidą, skaičiuojamą nuo Obligacijų emisijos kainos (toliau – **Antrasis pranešimas apie kainų nustatymą** ir kartu su Pirmuoju pranešimu apie kainų nustatymą toliau vadinami **Pranešimais apie kainų nustatymą**).

Pranešimai apie kainų nustatymą bus paskelbti Liuksemburgo vertybinių popierių biržos (www.luxse.com), Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos (www.nasdaqbaltic.com), Frankfurto vertybinių popierių biržos (www.boerse-frankfurt.de) ir Emitentės interneto svetainėje (<https://eleving.com/investors/>).

Mainų siūlymo laikotarpis

Laikotarpis, per kurį gali būti teikiami Mainų nurodymai (toliau – **Mainų laikotarpis**), prasideda 2023 m. rugsėjo 26 d. ir baigiasi 2023 m. spalio 13 d. 14.00 val. Rytų Europos laiku (toliau – **Dalyvavimo terminas**).

Emitentė bet kuriuo Mainų laikotarpio metu gali Mainų siūlymą pratęsti, sutrumpinti arba atšaukti.

Pinigų siūlymo laikotarpis

Obligacijos gali būti pasirašytos laikotarpiu, kuris prasideda 2023 m. spalio 2 d. 10.00 val. Rytų Europos laiku ir baigiasi 2023 m. spalio 20 d. 14.00 val. Rytų Europos laiku (toliau – **Siūlymo laikotarpis**). Emitentė pasilieka teisę atšaukti Siūlymą arba pakeisti jo sąlygas, aprašytas šiame

Prospekte.

Orientacinis Siūlymo tvarkaraštis

Mainų siūlymo kvietimo paskelbimas Emitentės interneto svetainėje	2023 m. rugsėjo 26 d.
Mainų laikotarpio pradžia	2023 m. rugsėjo 26 d.
Siūlymo laikotarpio pradžia ir palūkanų normos paskelbimas	2023 m. spalio 2 d.
Mainų laikotarpio pabaiga	2023 m. spalio 13 d.
Mainų siūlymo rezultatų paskelbimas	2023 m. spalio 16 d.
Pinigų siūlymo laikotarpio pabaiga ir Pinigų siūlymo rezultatų paskelbimas	2023 m. spalio 20 d.
Atsiskaitymas už Siūlymą	2023 m. spalio 31 d.
Prekybos pradžia	2023 m. spalio 31 d.

Platinimas ir paskirstymas

Emitentė tikisi priimti sprendimą dėl Obligacijų paskirstymo pasibaigus Mainų laikotarpiui ir Siūlymo laikotarpiui – 2023 m. spalio 20 d. arba apytikriai tą dieną. Obligacijos Siūlyme dalyvaujantiems investuotojams bus paskirstytos laikantis šių principų:

1. Perteklinio pasirašymo atveju Emitentė turės teisę visiškai savo nuožiūra sumažinti arba atmesti atskirus Pasirašymo įsipareigojimus pagal Siūlymą. Pirmesniame sakinyje minėtas Perteklinis pasirašymas įvyks, jei bendra pateiktų Pasirašymo pasiūlymų suma viršys bendrą siūlomų Obligacijų nominaliąją vertę. Sumažinus arba atmetus Pasirašymo pasiūlymus investuotojams bus gražinta atitinkama pasirašymo suma (jei taikoma). Investuotojai per savo indėlių banką bus informuoti, kokia apimtimi jų pasirašymai buvo priimti;
2. Obligacijų padalijimas mažmeniniams ir instituciniams investuotojams nėra nustatytas iš anksto. Emitentė nustatys tikslų paskirstymą išimtinai savo nuožiūra;
3. Tomis pačiomis aplinkybėmis visi investuotojai turi būti vertinami vienodai, tuo tarpu, atsižvelgiant į investuotojų skaičių ir susidomėjimą Siūlymu, Emitentė gali nustatyti mažiausią ir didžiausią Obligacijų, paskirstomų vienam investuotojui, skaičių, kuris bus taikomas ir mažmeniniams, ir instituciniams investuotojams;
4. paskirstymu siekiama sukurti tvirtą ir patikimą investuotojų bazę Emitentei;
5. Emitentė turi teisę teikti pirmenybę prieš kitus investuotojus savo esamiems akcininkams ir Emitentės obligacijų savininkams;
6. keli Pasirašymo įsipareigojimai, kuriuos gali pateikti Investuotojas, paskirstymo tikslais sujungiami; ir
7. kiekvienam investuotojui, turinčiam teisę gauti Obligacijų, paskirstomas visas Obligacijų skaičius ir, jeigu reikalinga, paskirstytinų Obligacijų skaičius suapvalinamas iki artimiausio sveiką skaičiaus. Likusios Obligacijos, kurios negali būti paskirstytos pagal pirmiau aprašytą procedūrą, bus paskirstytos investuotojams atsitiktine tvarka.

Emitentė platinimo ir paskirstymo rezultatus tikisi paskelbti 2023 m. spalio 20 d. arba apytikriai tą dieną per Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos ir Frankfurto vertybinių popierių biržos informacines sistemas ir Emitentės interneto svetainę (<https://eleving.com/investors/>). Apie Siūlymo rezultatus bus pranešta per Liuksemburgo finansų sektoriaus priežiūros komisiją (CSSF).

Atsiskaitymas

Investuotojams paskirstytas Obligacijas planuojama pervesti į jų vertybinių popierių sąskaitas 2023 m. spalio 31 d. arba apytikriai tą dieną i) taikant „vienalaikį vertybinių popierių bei lėšų pervedimo“ (angl. *delivery versus payment*) metodą, jei buvo pasirašyta per finansų institucijas, tuo pačiu metu pervedant mokėjimą už Obligacijas pagal Siūlyme skelbiamas sąlygas, arba ii) taikant metodą „be apmokėjimo“ (angl. *free of payment*), jei buvo atlikti mainai Mainų siūlymo

būdu. Obligacijų nuosavybės teisė atitinkamiems investuotojams pereis pervedus Obligacijas į jų vertybinių popierių sąskaitas.

Įtraukimas į prekybos sąrašus ir leidimas prekiauti

Siūlymo metu Emitentė pateiks prašymą dėl Obligacijų įtraukimo į Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos Baltijos reguliuojamoje rinkoje ir Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje (Bendrasis standartas) „Deutsche Börse AG“ obligacijų segmente prekybos sąrašus ir leidimo jomis prekiauti. Numatoma obligacijų įtraukimo į biržos sąrašus ir leidimo jomis prekiauti data yra 2023 m. spalio 31 d. arba apytikriai ta data.

Nors Emitentė dės visas pastangas ir deramai sieks užtikrinti, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybos sąrašus ir būtų leidžiama jomis prekiauti, ji negali užtikrinti, jog Obligacijos bus įtrauktos į prekybos sąrašus ir jomis bus leista prekiauti Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos arba Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamose rinkose.

Išlaidos

Numatomos bendros emisijos išlaidos sudarys 2 000 000 EUR, darant prielaidą, kad bus platinamos visos Obligacijos, kurių pagrindinė suma yra iki 75 000 000 EUR. Emitentė nereikalauja, kad investuotojai apmokėtų kokias nors išlaidas ar mokesčius.

Kodėl rengiamas šis Prospektas?

Obligacijos yra Emitentės skolos finansavimo kapitalo rinkose dalis, ir šis Prospektas yra parengtas siekiant iškeisti „AS mogo“ obligacijas į Obligacijas ir gauti pajamų iš Obligacijų išleidimo (jei taikoma).

Obligacijos bus perduotos „AS mogo“ obligacijų savininkams mainais už jų „AS mogo“ obligacijas. Grynąsias pajamas iš obligacijų (jei taikoma) Įmonių grupė panaudos esamų įsipareigojimų refinansavimui didžiausia apimtimi ir bendriems įmonių tikslams. Galutinė grynųjų pajamų suma (jei taikoma) bus nurodyta investuotojams Antrajame pranešime apie kainos nustatymą.

Obligacijų emisijai nesudaroma platinimo sutartis.

Kiek žinoma Emitentei, nėra jokių esminių interesų konfliktų, susijusių su Obligacijų siūlymu ir įtraukimu į prekybos sąrašus Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje.

Bet kurios šioje santraukoje hipersaitais nurodytos interneto svetainės turinys skirtas tik informacijai ir nelaikomas santraukos dalimi.