

# I. PROSPEKTI KOKKUVÕTE

## 1. osa. Sissejuhatus ja hoiatused

### **Sissejuhatus**

#### Väärtpaberid

12%–13,5% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjad lunastamistähtajaga 31. oktoobril 2028 ja kogumahus kuni 75 000 000,00 eurot, mis on emiteeritud 31. oktoobril 2023. aastal ja mille ISIN-kood on DE000A3LL7M4.

#### Emitent

Emitent on Eleving Group, Luksemburgi Suurhertsogiriigi seaduste kohaselt asutatud ja tegutsev aktsiaselts (*société anonyme*), mis on registreeritud Luksemburgi äriregistris (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) numbri B.174457 all ja mille registrijärgne asukoht on 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. Emitendi telefoninumber on +352 26 18 61 ja faksinumber on +352 26 84 54 10. Emitendi juriidilise isiku tunnus (LEI) on 894500N14T2GUDX0FL66.

#### Prospekti kinnitanud pädev asutus ja kinnitamise kuupäev

Selleks, et võlakirju saaks pakkuda ja võtta kauplemisele Frankfurdi börsi reguleeritud turul (nagu on määratletud allpool) ja Nasdaq Riia börsi reguleeritud turul, on käesoleva prospekti kiitnud 26. septembril 2023 heaks Luksemburgi finantssektori järelevalveasutus (*Commission de Surveillance du Secteur Financier*, edaspidi „**CSSF**“), mille aadress on 283, route d’Arlon, L-1150 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. CSSF-i telefoninumber on +352 26 25 1 – 1 (telefonijaam), faksinumber on +352 26 25 1 – 2601 ja e-posti aadress on [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu). Käesolevas prospektis sisalduvad viited „**reguleeritud turule**“ tähendavad mis tahes reguleeritud turgu, nagu on määratletud direktiivis 2014/65/EL.

### **Hoiatused**

Käesolevat kokkuvõtet tuleks lugeda kui prospekti sissejuhatust.

Väärtpaberitesse investeerimise üle otsustamisel peaks investor tuginema prospektile tervikuna.

Investor võib kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

Kui kohtule esitatakse prospektis sisalduva teabega seonduv nõue, võib hagejast investorile riigisisese õiguse alusel tuleneda kohustus kanda prospekti tõlkimise kulud enne kohtumenetluse algatamist.

Tsiviilvastutust kohaldatakse üksnes nende isikute suhtes, kes on esitanud kokkuvõtte, sealhulgas selle tõlkeid, kuid üksnes juhul, kui kokkuvõtte on eksitav, ebatäpne või prospekti muude osadega vastuolus või kui see ei anna koos prospekti muude osadega lugedes põhiteavet, mis aitaks investoritel otsustada nendesse väärtpaberitesse investeerimise üle.

## 2. osa. Emitent

### **Kes on väärtpaberite emitent?**

#### Asukoht, õiguslik vorm, LEI, asjaomane jurisdiktsioon

Emitent on Eleving Group, mis on Luksemburgi Suurhertsogiriigi seaduste kohaselt asutatud ja tegutsev aktsiaselts (*société anonyme*), mis on registreeritud Luksemburgi äriregistris (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) numbri B.174457 all ja mille registrijärgne asukoht on 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. Emitendi telefoninumber on +352 26 18 61 ja faksinumber on +352 26 84 54 10. Emitendi juriidilise isiku tunnus (LEI) on 894500N14T2GUDX0FL66. Emitent on käesoleva prospekti kuupäeva seisuga kontserni (nagu on määratletud allpool) emaettevõtja.

#### Põhitegevus

Emitent on sõiduki- ja tarbimisfinantseerimise teenuste osutamisele spetsialiseerunud kontserni ettevõtete (edaspidi „**kontsern**“) valdusettevõtja. Kontserni kuuluvad mitmed kiiresti kasvavad

finantstehnoloogiaettevõtted, mis tegutsevad kolmes maailmajaos – Euroopas, Aafrikas ja Aasias.

Kontserni põhitegevus jaguneb kaheks ärisegmendiks: (i) Elevingi sõidukifinantseerimine ja (ii) Elevingi tarbimisfinantseerimine. Elevingi sõidukifinantseerimise segment pakub rahastamistooteid 11 riigis mitmesuguste müügikanalite kaudu: Elevingi hallatav veebiplatvorm, kolmandate isikute veebipõhised automüügiportaalid, füüsilised filiaalid ja füüsilised kasutatud autode edasimüüjad. Elevingi sõidukifinantseerimise segment täidab rahastamislünka ja pakub uuenduslikke finantslahendusi kogu maailmas, luues võimalusi erinevatele kogukondadele, sealhulgas kohalikele ettevõtjatele. Elevingi tarbimisfinantseerimise segment, millel on üle 100 filiaali Moldovas, Põhja-Makedoonias ja Albaanias, pakub paindlikke finantseerimistooteid alates krediidi limiidi võimaldamisest kuni järelmaksuni, keskendudes kontserni krediidi hindamise kriteeriumidele vastavatele klientidele juurdepääsu pakkumisele olulistele rahasummadele.

#### Suuremad aktsionärid

Alljärgnevas tabelis on esitatud emitendi aktsionärid käesoleva prospekti kuupäeva seisuga:

	<b>Aktsionäri andmed</b>	<b>Aktsiate arv</b>	<b>%</b>	<b>Tegelik kasusaaja</b>
1	<b>SIA „ALLPES Capital“</b>	43 691 654	43,67%	Aigars Kesenfelds
2	<b>AS Novo Holdings</b>	14 563 759	14,56%	Alberts Pole
3	<b>AS Obelo Capital</b>	14 563 960	14,56%	Māris Keišs
4	<b>SIA EMK Ventures</b>	14 563 960	14,56%	Kristaps Ozols
5	<b>Muud aktsionärid</b>	12 666 667	12,66%	Ei kohaldata
	<b>Kokku</b>	<b>100 050 000</b>	<b>100%</b>	

Muudele aktsionäridele kuuluvat emitendi aktsiakapitali osa kontrollivad emitendi praegused ja endised töötajad.

#### Peamised tegevjuhid

Emitenti juhib praegu juhatus, mis koosneb kahest A-direktorist ja kahest B-direktorist: Modestas Sudnius (A-direktor), Maris Kreics (A-direktor), Sébastien Jean-Jacques Joseph Ghislain François (B-direktor) ja Attila Senig (B-direktor), kes kõik on ametisse nimetatud ajavahemikuks, mis lõpeb 2026. aastal toimuva emitendi korralise üldkoosolekuga.

#### Vannutatud audiitor

Emitendi vannutatud audiitor (*réviseur d'entreprises agréé*) 31. detsembril 2022 lõppevaks majandusaastaks on BDO Audit (*société anonyme*), mis on asutatud Luksemburgi õiguse alusel, mille registrijärgne asukoht on 1, rue Jean Piret, L-2350 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik, ja mis on registreeritud Luksemburgi äriregistris numbri B.147570 all.

#### **Millised on emitendi peamised finantsnäitajad?**

Alljärgnevates tabelites on esitatud valik emitendi peamistest konsolideeritud finantsnäitajatest (i) 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud emitendi auditeeritud konsolideeritud finantsaruannetest 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaasta kohta), mis on koostatud kooskõlas Euroopa Liidu poolt vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (edaspidi „IFRS“), ja (ii) 30. juuni 2023 ja 30. juuni 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juuni 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud kuuekuulise perioodi auditeerimata konsolideeritud vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas IFRSiga.

*Emitendi konsolideeritud koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)	01.01.2023 – 30.06.2023 (auditeerimata)	01.01.2022 – 30.06.2022 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	23,83	9,65	9,79	11,06

*Emitendi konsolideeritud finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes, v.a protsendid)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)	01.01.2023 – 30.06.2023 (auditeerimata)	01.01.2022 – 30.06.2022 (auditeerimata)
Kohustused kokku	306,98	290,69	319,93	315,41
Omakapital ja kohustused kokku	361,36	322,08	378,64	358,10
Omakapital ja allutatud kohustused kokku	63,97	41,58	77,1	58,37
Emattevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku	45,49	24,28	58,71	42,68

*Emitendi konsolideeritud rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)	01.01.2023 – 30.06.2023 (auditeerimata)	01.01.2022 – 30.06.2022 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	(856,58)	(22,19)	7,93	(13,76)
Netorahavood finantseerimis- tegevusest	9,06	12,47	2,18	19,46
Netorahavood investeermis- tegevusest	(4,6)	10,53	(5,27)	(2,49)

**Millised on konkreetse emitendiga seotud peamised riskid?**

**1. Kontserni äritegevuse ja sektoriga seotud riskid**

Raskused potentsiaalsete klientide krediidiriski hindamisel. Vaatamata kontsernis kasutatavatele krediivõime hindamise ja sõidukite hindamise mudelitele ei pruugi kontserni ettevõtte olla võimelised õigesti hindama iga potentsiaalse kliendi jooksvat finantsseisundit ja määrama tema krediivõimelisust ja/või tagatise väärtust. Kontserni rahastamisotsused põhinevad osaliselt taotlejate esitatud teabel. Potentsiaalsed kliendid võivad esitada pettusega ebatäpseid andmeid, mille tulemuseks võib mitteavastamise korral olla kontserni klientide krediivõime ebatäpne hindamine. Potentsiaalsete klientide krediidiriski ebaõige hindamine, mis tuleneb kontserni poolsest ekslikust kliendihindamisest või klientide poolt pettusega esitatud ebaõigetest andmetest, võib avaldada olulist negatiivset mõju kontserni äritegevusele, finantsseisundile, majandustulemustele, väljavaadetele või rahavoogudele ning võib isegi kaasa tuua regulatiivseid sanktsioone (sealhulgas trahvide ja karistuste määramine, tegevuse peatamine või kontserni tegevuslubade tühistamine).

Vastaspoole makseviivituse risk. Kontsern on avatud riskile, et kontserni kliendid või muud lepingulised vastaspoole võivad sattuda makseviivitusse või et klientide või muude lepinguliste vastaspoole krediitkvaliteet võib halveneda. Selle tagajärjel võivad kontserni tegevustulemused olla negatiivselt mõjutatud.

Tagastatud sõidukite jääkväärtuse või müügitulu vähenemine. Tagastatud sõidukite jääkväärtuse või müügitulu vähenemine võib avaldada olulist negatiivset mõju sõidukifinantseerimise segmendis tegutsevate kontserni ettevõtete poolt antud kapitalirendi ja müügi-tagasirendi tagatiste väärtusele.

Valuutariskid. Kontsern tegutseb erinevates jurisdiktsioonides ja pakub laenukooteid kohalikes vääringutes, milleks on muu hulgas euro, Gruusia lari, Rumeenia leu, Moldova leu, Albaania lekk, Armeenia dramm, Usbekistani somm, Keenia šilling, Uganda šilling, Põhja-Makedoonia denaar, Valgevene rubla, Lesotho loti, Sambia kvatša, Botswana pula, Namiibia dollar, aga ka laene, mis on seotud USA dollariga. Seega on kontserni majandustulemused avatud valuutakursside kõikumistele ja suutmatus juhtida valuutariski võib avaldada olulist negatiivset mõju kontserni äritegevusele, finantsseisundile, majandustulemustele, väljavaadetele või rahavoogudele.

## 2. Kontserni finantsseisundiga seotud riskid

Kontserni käibekapitalivajaduse muutused. Kontserni käibekapitalivajadus võib turgude lõikes oluliselt erineda, sõltudes osaliselt kasutatud autode finantseerimise ja tarbijakrediidi nõudluse erinevustest. Kui kontserni äritegevuse rahavoogudest ei piisa jooksvate rahavajaduste rahastamiseks, peab kontsern nende vajaduste rahuldamiseks kasutama oma sularahasaldot ja olemasolevaid krediitdivõimalusi ning võimalikke lisakapitali allikaid.

Likviidsusriskid. Kontsern on avatud likviidsusriskidele, mis tulenevad tema varade ja kohustuste tähtaegade erinevusest, mis võib takistada teda kohustuste õigeaegsel täitmisel. Kui lühi- ja eelkõige pikaajaline rahastamine rahvusvahelistelt kapitaliturgudelt ei ole võimalik või kui varade ja kohustuste tähtaegade vahel esineb ebakõla, võib see avaldada olulist negatiivset mõju kontserni äritegevusele, finantsseisundile, majandustulemustele, väljavaadetele või rahavoogudele.

## 3. Õiguslik ja regulatiivne risk

Teatavates riikides, kus kontsern tegutseb, esineb korrupsioonirikumiste oht. Korrupsioonivastaste seaduste, sealhulgas altkäemaksuvastaste seaduste mittetäitmine võib kaasa tuua karistusi ja sanktsioone, mis võivad avaldada olulist negatiivset mõju kontserni mainele ja äritegevusele.

## 4. Sisekontrolli risk

Kontserni tegelike kasusaajate huvid võivad olla vastuolus võlakirjaomanike huvidega. Kontserni kontrollivad lõppkokkuvõttes mitu isikut. Lõplike tegelike kasusaajate huvid võivad mõnel juhul minna vastuollu võlakirjaomanike huvidega, eriti kui kontsern satub finantsraskustesse või kui ta ei suuda võlgu tähtajaks tasuda. Lõplikud tegelikud kasusaajad võivad olla huvitatud ka selliste rahastamis- või muude tehingute tegemisest, mis nende hinnangul võiksid soodustada nende aktsiainvesteeringuid, kuigi sellised tehingud võivad suurendada kontserni võlgnevust, nõuda kontsernilt varade müüki või muul viisil kahjustada kontserni võimet teha võlakirjade alusel makseid. Igasugune võimalik konflikt ühelt poolt kaudselt kontrolliva aktsionäri või lõplike tegelike kasusaajate ja teiselt poolt võlakirjaomanike huvide vahel võib avaldada olulist negatiivset mõju võlakirjade väärtusele.

## 3. osa. Väärtpaberid

### ***Millised on väärtpaberite peamised omadused?***

#### Liik, klass ja ISIN-kood

12%–13,5% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjad lunastamistähtajaga 31. oktoobril 2028 ja kogumahu kuni 75 000 000,00 eurot (edaspidi „**võlakirjad**“), mis kuuluvad tasumisele esitajale, ISIN-koodiga DE000A3LL7M4.

#### Võlakirjade arv, nimiväärtus, valuuta ja tähtaeg

Kuni 750 000 võlakirja, igaüks nimiväärtusega 100,00 eurot, tähtajaga 31. oktoobrist 2023 (edaspidi „**emissioonikuupäev**“) kuni 31. oktoobrini 2028.

#### Võlakirjadega seotud õigused

Võlakirjad kannavad intressi alates 31. oktoobrist 2023 (kaasa arvatud) kuni 31. oktoobrini 2028 (välja arvatud) intressimääraga 12–13,5% aastas (edaspidi „**kupongivahemik**“). Intressimakseid tehakse kvartaalselt tagantjärele igal aastal 31. oktoobril, 31. jaanuaril, 30. aprillil ja 31. juulil alates 31. jaanuarist 2024. Intressimäär kupongivahemikuks fikseeritakse eeldatavalt 2. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku ja sellest teatatakse võlakirjaomanikele esimeses hinnateates (edaspidi „**esimene hinnateade**“). Esimene hinnateade avaldatakse Luksemburgi börsi ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Riia börsi ([www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com)), Frankfurdi börsi ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)) ja emitendi (<https://eleving.com/investors/>) veebilehel.

Võlakirjad on tingimusteta ja tagasivõtmatult tagatud solidaarselt garantiidega (nagu on loetletud allpool) ning need on lisaks tagatud kohaliku õiguse kohaste tehingutagatistega, mille on andnud järgmised emitendi tütarettevõtjad: Mogo LLC (*Gruusia*) ja MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armeenia*) (edaspidi „**pantijad**“). Tehingutagatised koosnevad: (A) Gruusia õigusele alluvast nõuete pandilepingust, millega seatakse esimese järjekoha pant Mogo LLC (*Gruusia*) väljastatud laenudest tulenevatele praegustele ja tulevastele nõuetele; B) Gruusia õigusele alluvast aktsiate/osade pandilepingust, millega seatakse teise järgu pant kõigile AS Eleving Luna otsesele ja kaudsetele omandiõigustele Mogo LLC (*Gruusia*) suhtes; C) Gruusia õigusele alluvast kaubamärgi pandilepingust, millega seatakse teise järjekoha pant kõigile Mogo LLC-le (*Gruusia*) kuuluvatele kaubamärkidele; D) Gruusia õigusele alluvast pangakontode pandilepingust, millega seatakse teise järjekoha pant Mogo LLC-le (*Gruusia*) kuuluvate peamiste pangakontode suhtes; (E) Armeenia õigusele alluvast nõuete pandilepingust, millega seatakse esimese järjekoha pant MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armeenia*) väljastatud laenudest tulenevatele praegustele ja tulevastele nõuetele; ja (F) Armeenia õigusele alluvast aktsiate/osade pandilepingust, millega seatakse teise järjekoha pant kõigile MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armeenia*) aktsiatele/osadele, mis otseselt või kaudselt kuuluvad AS-ile Eleving Luna.

Võlakirjaomanike esindaja ja väärtpaberiaagent on TMF Trustee Services GmbH, mis on asutatud Saksamaal ja registreeritud Frankfurdi madalama astme kohtus numbri HRB 54140 all, registreeritud aadressil Wiesenhüttenstraße 11, 60329 Frankfurt, või hiljem mõni muu võlakirjaomanike esindaja, kes on aeg-ajalt määratud vastavalt võlakirjade tingimustele (edaspidi „**tingimused**“). Tingimuste kohaselt ei või ükski võlakirjaomanik võtta individuaalseid meetmeid emitendi vastu seoses võlakirjadega.

#### Võlakirjade staatus ja nõudeõiguse järk

Võlakirjad on reguleeritud Luksemburgi õigusega ja kujutavad endast esitajavõlakirju vastavalt Luksemburgi kohaldatavatele õigusaktidele. Võlakirjadest tulenevad emitendile otsesed, tingimusteta, allutamata ja tagatud kohustused, mis kuuluvad igal ajal samasse nõudeõiguse järku emitendi kõigi teiste praeguste ja tulevaste tagamata kohustustega ning on eesõigusega kõigi emitendi olemasolevate ja tulevaste allutatud võlakohustuste suhtes.

#### Võlakirjade võõrandatavus

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid võlakirjaomanike suhtes võivad kehtida võlakirjade ostu- või võõrandamispiirangud vastavalt kohalikele õigusaktidele, mida võlakirjaomaniku suhtes võidakse kohaldada.

#### **Kus väärtpaberitega kaubeldakse?**

Taotlus võlakirjade kauplemisele võtmiseks Frankfurdi reguleeritud turul ja Nasdaq Riia börsi reguleeritud turul esitatakse kogumalus kuni 75 000 000,00 eurot, võlakirja nimiväärtusega 100,00 eurot.

#### **Kas väärtpaberitega kaasneb garantii?**

##### Garantii olemus ja ulatus

Garandid on andnud tingimusteta ja tühistamatu garantii võlakirjade põhisumma ja intresside ning mis tahes muude emitendi poolt võlakirjade alusel makstavate summade õigeaegse maksmise kohta. Garantii antakse garantiilepingu alusel, mis sõlmitakse emissioonikuupäeval

või enne seda. Kui kõik osapooled ei sõlmi garantiilepingut emissioonikuupäeval või enne seda, koostab emitent käesoleva prospektile lisa kooskõlas prospektimäärusega.

#### Garantide kirjeldus

Garantideks on allpool loetletud äriühingud, kes on emitendi otsesed või kaudsed tütarettevõtjad ja kuuluvad kontserni.

<b>Nimi ja riik</b>	<b>LEI</b>	<b>Aadress</b>	<b>Tegevus</b>
(i) AS „mogo“ (Läti)	213800DOKX626GYVOI32	Skanstes 52, LV-1013 Riia, Läti	Sõidukite kapitalirendi ja müügi-tagasirendi teenused
(ii) Primero Finance OÜ (varem „mogo OÜ“) (Eesti)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Eesti	Sõidukite liisinguteenused
(iii) UAB „mogo LT“ (Leedu)	39120022FMEDWPAHA187	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Leedu	Sõidukite kapitalirent, tarbimislaenud ja sõidukite pikaajalise rentimise teenused
(iv) Mogo LLC (Gruusia)	894500O761Z24B022906	Al. Kazbegi 42a, Vake-Saburtalo linnaosa, 0160, Tbilisi, Gruusia	Sõidukite kapitalirendi teenused
(v) Mogo IFN SA (Rumeenia)	894500QW65WQAKW0A937	Calea Mosilor, number 51, floor 2, Sector 3, Bukarest	Tagatisega krediidi teenused
(vi) O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. (Moldova)	894500VY00PZ52J91R45	MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Chişinău, Moldova	Sõidukite kapitalirendi teenused ja pangandusväliste laenude andmine
(vii) MOGO Universal Credit Organization LLC (Armeenia)	8945000Q63TANX0C5R15	Vardanants 18/2, Offices 4,5,6, 0010 Jerevan, Armeenia	Sõidukite kapitalirendi teenused
(viii) AS Renti (Läti)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes 52, Riia, LV-1013, Läti	Sõiduautode ja väikebusside rentimine ja liising, veoautode rentimine ja liising, sõiduautode ja väikebusside müük, muude mootorsõidukite müük
(ix) OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara 42, 4. korrus, Chişinău, Moldova Vabariik	Mittepangast finantseerimisasutus

(x)	Kredo Finance Shpk (Albaania)	894500BZVSDPUEKGAB39	Rruga Muhamet Gjollasha, Ndërtesa Tirana Ring Center, Nr 8, Kati 9-te, Tirana, Albaania	Mikrokrediiti pakkuv finantseerimisasutus
(xi)	Finance Company FINTEK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Põhja-Makedoonia)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski no. 3, Skopje	Muu kredidivahendamine
(xii)	AS Eleving Solis (varem „AS Mogo Africa“) (Läti)	894500SOJGMMYGLDE03	Skanstes 52, Riia, LV-1013, Läti	Valdusettevõtja, muude finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid

#### Garantide peamised finantsnäitajad

Alljärgnevat tabelites on esitatud AS „mogo“ peamised valitud konsolideeritud finantsnäitajad (i) 31. detsembril 2022 ja 31. detsembril 2021 lõppenud majandusaastate kohta ja seisuga, mis on võetud AS „mogo“ auditeeritud konsolideeritud finantsaruandest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2023 ja 30. juunil 2022 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta ja seisuga, mis on võetud auditeerimata konsolideeritud vahearuandest kuuekuulise perioodi kohta, mis lõppes 30. juunil 2023, koostatud kooskõlas IFRSiga.

#### *AS „mogo“ konsolideeritud koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)	01.01.2023- 30.06.2023 (auditeerimata)	01.01.2022- 30.06.2022 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	3,11	6,06	1,56	1,21

#### *AS „mogo“ konsolideeritud finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)	01.01.2023- 30.06.2023 (auditeerimata)	01.01.2022- 30.06.2022 (auditeerimata)
Kohustused kokku	32,48	37,55	36,79	35,89
Omakapital ja kohustused kokku	55,5	56,27	57,64	55,18

#### *AS „mogo“ konsolideeritud rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)	01.01.2023- 30.06.2023 (auditeerimata)	01.01.2022- 30.06.2022 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	6,41	12,41	2,42	(0,41)

Netorahavood finantseerimis- tegevusest	(4,32)	(3,51)	1,22	2,96
Netorahavood investeeringis- tegevusest	(2,2)	(8,81)	(3,7)	(2,31)

Alljärgnevides tabelites on esitatud Primero Finance OÜ peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud Primero Finance OÜ auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud Primero Finance OÜ finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

*Primero Finance OÜ koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/periodi koondkasum kokku	1,12	2,3

*Primero Finance OÜ finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	22,6	6,5
Omakapital ja kohustused kokku	37,4	19,8

*Primero Finance OÜ rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	1,0	3,1
Netorahavood finantseerimis- tegevusest	(1,0)	(6,4)
Netorahavood investeeringis- tegevusest	(0,1)	3,3

Alljärgnevides tabelites on esitatud UAB „mogo LT“ peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud UAB „mogo LT“ auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud UAB „mogo LT“ finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

„KPMG Baltics“, UAB koostatud sõltumatu audiitori aruanne UAB „mogo LT“ 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta aruande kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses krediidiriski vahetustehingu lepingust tulenevate nõuete väärtuse langusega ning müügi- ja tagasirendi tehingutest tulenevate nõuete mõõtmisega õiglasel väärtusel.

BDO auditas ir apskaita, UAB koostatud sõltumatu audiitori aruanne UAB „mogo LT“ 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta aruande kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles

sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses krediidiriski vahetustehingu lepingust tulenevate nõuete väärtuse langusega.

*UAB „mogo LT“ koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/periodi koondkasum kokku	2,82	3,34

*UAB „mogo LT“ finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	27,9	26,2
Omakapital ja kohustused kokku	31,22	28,5

*UAB „mogo LT“ rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	9,02	12,37
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(0,14)	(4,24)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(8,9)	(8,02)

Alljärgnevat tabelites on esitatud Mogo LLC peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud Mogo LLC auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud Mogo LLC finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

LLC KPMG Georgia poolt koostatud sõltumatu audiitori aruanne Mogo LLC 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta aruande kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses Mogo LLC seotud osapoolte tehingute maksustamise eeldatava aktsepteerimisega maksuhalduri poolt, mis ei ole asjakohaselt toetatud vastava maksustamise kohtupraktikaga.

BDO Audit LLC poolt koostatud sõltumatu audiitori aruanne Mogo LLC 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta aruande kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses Mogo LLC seotud osapoolte tehingute maksustamise eeldatava aktsepteerimisega maksuhalduri poolt, mis ei ole asjakohaselt toetatud vastava maksustamise kohtupraktikaga.

*Mogo LLC koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites Gruusia larides)*

Gruusia lari	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/periodi koondkasum kokku	12,91	8,83

*Mogo LLC finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites Gruusia larides)*

Gruusia lari	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
--------------	---	---

Kohustused kokku	7,3	25,17
Omakapital ja kohustused kokku	54,6	58,71

*Mogo LLC rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites Gruusia laries)*

Gruusia lari	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	13,35	0,79
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(12,25)	(0,84)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0,08)	1,42

Alljärgnevat tabelites on esitatud Mogo IFN SA peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud Mogo IFN SA auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud Mogo LLC finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

*Mogo IFN SA koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites Rumeenia leudes)*

RON	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	9,9	6,3

*Mogo IFN SA finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites Rumeenia leudes)*

RON	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	165,2	124,9
Omakapital ja kohustused kokku	173,9	152,5

*Mogo IFN SA rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites Rumeenia leudes)*

RON	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	(19,4)	(33,3)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	20,2	26,0
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0,2)	(0,2)

Alljärgnevat tabelites on esitatud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites Moldova leudes)

MDL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	15,46	23,87

O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites Moldova leudes)

MDL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	309,77	276,73
Omakapital ja kohustused kokku	332,75	320,3

O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites Moldova leudes)

MDL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	8,75	(59,87)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(10,82)	54,25
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0,31)	(0,89)

Alljärgnevat tabelites on esitatud MOGO Universal Credit Organization LLC peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud MOGO Universal Credit Organization LLC auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), mis on koostatud kooskõlas IFRSiga.

MOGO Universal Credit Organization LLC koondkasumiaruande valitud andmed (miljardites Armeenia drammides)

AMD	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	1,32	0,5

MOGO Universal Credit Organization LLC finantsseisundi aruande valitud andmed (miljardites Armeenia drammides)

AMD	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	3,17	4,82
Omakapital ja kohustused kokku	5,68	5,97

MOGO Universal Credit Organization LLC rahavoogude aruande valitud andmed (miljardites Armeenia drammides)

AMD	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	1,24	0,58

Netorahavood finantseerimis- tegevusest	(1,24)	(0,56)
Netorahavood investeermis- tegevusest	(0,005)	(0,004)

Alljärgnevides tabelites on esitatud AS Renti peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud AS Renti auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud AS Renti finantsaruanded on koostatud kooskõlas riigisiseste raamatupidamisstandarditega.

*AS Renti koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0,53	(0,92)

*AS Renti finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	19,45	10,48
Omakapital ja kohustused kokku	21,24	11,74

*AS Renti rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	5,56	6,17
Netorahavood finantseerimis- tegevusest	8,98	(2,48)
Netorahavood investeermis- tegevusest	(14,14)	(3,53)

Alljärgnevides tabelites on esitatud OCN SEBO CREDIT SRL peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud OCN SEBO CREDIT SRL auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud OCN SEBO CREDIT SRL finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

*OCN SEBO CREDIT SRL koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites Moldova leudes)*

MDL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	59,41	118,35

*OCN SEBO CREDIT SRL finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites Moldova leudes)*

MDL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
-----	---	---

Kohustused kokku	291,14	347,03
Omakapital ja kohustused kokku	461,19	548,01

*OCN SEBO CREDIT SRL rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites Moldova leudes)*

MDL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	150,44	74,46
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(146,75)	(63,2)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(3,98)	(7,22)

Alljärgnevat tabelites on esitatud Kredo Finance Shpk peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud Kredo Finance Shpk auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud Kredo Finance Shpk finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

*Kredo Finance Shpk koondkasumiaruande valitud andmed (miljardites Albaania lekkides)*

ALL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/periodi koondkasum kokku	0,76	0,47

*Kredo Finance Shpk finantsseisundi aruande valitud andmed (miljardites Albaania lekkides)*

ALL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	2,09	1,7
Omakapital ja kohustused kokku	3,68	2,66

*Kredo Finance Shpk rahavoogude aruande valitud andmed (miljardites Albaania lekkides)*

ALL	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	(0,03)	(0,58)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	0,14	0,73
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0,1)	(0,13)

Alljärgnevat tabelites on esitatud Finance Company FINTEK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud Finance Company FINTEK DOO Skopje auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel

kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud Finance Company FINTEK DOO Skopje finantsaruanded on koostatud kooskõlas IFRSiga.

*Finance Company FINTEK DOO Skopje koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites Makedoonia denaarides)*

MKD	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/periodi koondkasum kokku	289,01	127,23

*Finance Company FINTEK DOO Skopje finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites Makedoonia denaarides)*

MKD	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	710,64	506,46
Omakapital ja kohustused kokku	1 214,41	781,53

*Finance Company FINTEK DOO Skopje rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites Makedoonia denaarides)*

MKD	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Netorahavood äritegevusest	(83,32)	(235,02)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	103,6	269,41
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(16,17)	(27,98)

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud AS Eleving Solis peamised valitud finantsnäitajad 31. detsembri 2022 ja 31. detsembri 2021 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta. Andmed on võetud AS Eleving Solis auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2021 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta). Nimetatud AS Eleving Solis finantsaruanded on koostatud kooskõlas riigisiseste raamatupidamisstandarditega.

*AS Eleving Solis koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Aasta/periodi koondkasum kokku	(4,35)	(3,08)

*AS Eleving Solis finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
Kohustused kokku	17,6	12,89
Omakapital ja kohustused kokku	13,01	12,65

*AS Eleving Solis rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2021 – 31.12.2021 (auditeeritud)
-----	---	---

Netorahavood äritegevusest	(5,06)	(2,02)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	5,88	2,52
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0,84)	(0,48)

Konkreetselt garantidega seotud kõige olulisemad riskitegureid

Emitenti ja garante mõjutavad sisuliselt samad riskid, mis mõjutavad kogu kontserni äritegevust. Konkreetse kontserniga seotud kõige olulisemad riskitegurid on välja toodud eespool 2. osa punktis „*Millised on konkreetse emitendiga seotud riskid?*“.

***Millised on konkreetsete väärtpaperitega seotud peamised riskid?***

1. Võlakirjade olemusega seotud risk

Kontserni suutmatus tekitada piisavalt raha. Kontsern ei pruugi olla võimeline säilitama äritegevuse rahavoogude taset, mis võimaldaks tal maksta põhisummat, võimalikku preemiat ja intressi ning võimalikke täiendavaid summasid oma võlakohustuste, sealhulgas pakutavate võlakirjade alusel võetud võlakohustuste eest.

Suutmatus võlakirju tähtaegselt tagasi maksta või tagasi osta. Lunastamistähtajal muutub kogu võlakirjade põhisumma koos kogunenud ja maksmata intressidega tasumisele kuuluvaks. Kontsern ei pruugi olla võimeline neid kohustusi tagasi maksta või refinantseerima.

**4. osa. Pakkumine ja kauplemisele võtmine**

**Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaperisse investeerida?**

Võlakirjade pakkumine

Emitent pakub kuni 750 000 võlakirja maksimaalse kogunimiväärtusega kuni 75 000 000 eurot. Võlakirju pakutakse (i) avaliku pakkumise teel jaeinvestoritele Eestis, Lätis, Leedus, Luksemburgis ja Saksamaal (edaspidi „**jaeinvestoritele tehtav pakkumine**“), (ii) prospektikohustusest vabastatud pakkumise teel üksnes kutselistele investoritele prospektimääruse artikli 2 punkti e tähenduses ja teistele investoritele kooskõlas prospektimääruse artikli 1 lõike 4 punktidega a ja b Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „**EMP**“) liikmesriikides (edaspidi „**institutsionaalne pakkumine**“ ja koos jaeinvestoritele tehtava pakkumisega „**sularahapakkumine**“) ja (iii) avaliku vahetuspakkumise (edaspidi „**vahetuspakkumine**“) teel, mis on suunatud 11% kõrgema nõudeõiguse järguga allutamata tagamata võlakirjade (ISIN-kood LV0000802452) summas 30 000 000 eurot omanikele, mille on emiteerinud AS „mogo“, emitendi kaudne tüdarettevõtja, mis on asutatud ja tegutseb Läti Vabariigi seaduste alusel, registreeritud Läti Vabariigi äriregistris registrinumbriga 50103541751, registrijärgse asukohaga aadressil Skanstes iela 52, Riia, LV-1013, Läti (edaspidi „**AS mogo**“) (edaspidi „**AS mogo võlakirjad**“ ja nende omanikud „**AS mogo võlakirjaomanikud**“) seoses nende vahetamisega võlakirjade vastu vastavalt tingimustele, mis on esitatud vahetuspakkumise kutses (nagu on määratletud allpool) (edaspidi „**vahetuspakkumine**“ ja koos jaeinvestoritele tehtava pakkumise ja institutsionaalse pakkumisega „**pakkumine**“).

Vahetuspakkumise kutse avaldatakse 26. septembril 2023 Nasdaq Riia börsi (<http://www.nasdaqbaltic.com>) ja emitendi (<https://eleving.com/investors/>) veebilehel ning korraldatud teabe keske säilitamise süsteemis vastavalt AS mogo võlakirjade tingimustele (edaspidi „**AS mogo võlakirjade tingimused**“).

AS mogo võlakirjaomanikud, kes soovivad vahetada oma AS mogo võlakirju ja kelle korralduste pakkumine võetakse vastu, saavad iga AS mogo võlakirja nimiväärtusega 1 000,00 eurot eest kümme (10) võlakirja.

## Hinnateave

Võlakirjad emiteeritakse hinnaga 100,00% võlakirjade nimiväärtusest. Emitent võib otsustada, et institutsionaalse pakkumise raames võlakirju märkinud investorid saavad kasu võlakirjade väljalaskehinna diskonteerimisest. Sellisest diskonteerimisest teatatakse investoritele teise hinnateatise (nagu on määratletud allpool).

## Pakkumise tingimused

Pakkumise suhtes kehtib miinimumpakkumise tingimus. „Miinimumpakkumise tingimus“ tähendab seda, et kui pakkumisperioodi lõppedes ei ole esitatud piisavalt märkimiskorraldusi (nagu on määratletud allpool) vähemalt pakkumise miinimumsumma 100 eurot) müümiseks, siis pakkumine tühistatakse.

Investorid, kes soovivad jaeinvestoritele tehtava pakkumise raames omandada võlakirju, on kohustatud märkima võlakirju vähemalt 1 000 euro väärtuses (edaspidi "**minimaalne investeringu summa**"). „**Märkimiskorraldused**“ on investorite esitatud korraldused teatava koguse võlakirjade omandamiseks.

## Kogumahu ja intressimäära avalikustamine

Võlakirjade intressimäär määratakse eeldatavasti kindlaks 2. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku esimeses hinnateates (edaspidi „**esimene hinnateade**“). Võlakirjade kogumaht määratakse eeldatavasti kindlaks 20. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku jaeinvestoritele tehtava pakkumise, institutsionaalse pakkumise ja vahetuspakkumise käigus vastu võetud märkimiskorralduste alusel ning sellest teatatakse investoritele 20. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku teises hinnateates, mis sisaldab ka teavet pakkumise netotulu kohta ja ühtlasi indikatsiooni, kas institutsionaalse pakkumise käigus võlakirju märkinud investorid saavad kasu võlakirjade väljalaskehinna diskonteerimisest (edaspidi „teine **hinnateade**“ ja koos esimese hinnateatega „**hinnateated**“).

Hinnateade avaldatakse Luksemburgi börsi ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Riia börsi ([www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com)), Frankfurdi börsi ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)) ja emitendi (<https://eleving.com/investors/>) veebilehel.

## Vahetuspakkumise periood

Ajavahemik, mille jooksul võib esitada vahetamiskorraldusi, (edaspidi „**vahetamisperiood**“) algab 26. septembril 2023 ja lõpeb 13. oktoobril 2023 kell 14.00 Ida-Euroopa aja järgi (edaspidi „**osalemise tähtaeg**“).

Emitent võib vahetuspäriodi jooksul seda igal ajal pikendada või lühendada või vahetuspakkumise tagasi võtta.

## Sularahapakkumise pakkumisperiood

Võlakirju saab märkida ajavahemikul, mis algab 2. oktoobril 2023 kell 10.00 Kesk-Euroopa aja järgi ja lõpeb 20. oktoobril 2023 kell 10.00 Kesk-Euroopa aja järgi (edaspidi „**pakkumisperiood**“). Emitent jätab endale õiguse tühistada pakkumine või muuta selle tingimusi käesolevas prospektis kirjeldatud korras.

## Pakkumise orienteeruv ajakava

Vahetuspakkumise kutse avaldamine emitendi veebilehel	26. september 2023
Vahetuspäriodi algus	26. september 2023
Pakkumisperioodi algus ja intressimäära avalikustamine	2. oktoober 2023
Vahetuspäriodi lõpp	13. oktoober 2023
Vahetuspakkumise tulemuste väljakuulutamise	16. oktoober 2023
Pakkumisperioodi lõpp ja sularahapakkumise tulemuste väljakuulutamise	20. oktoober 2023
Pakkumise arveldamine	31. oktoober 2023
Kauplemise alustamine	31. oktoober 2023

## Jaotus ja jaotamine

Emitent otsustab eeldatavalt võlakirjade jaotuse pärast vahetusperioodi ja pakkumisperioodi lõppemist ning 20. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku. Võlakirjad jaotatakse pakkumises osalevate investorite vahel järgmiste põhimõtete kohaselt:

1. ülemärkimise korral on emitendil õigus omal äranägemisel vähendada või lükata tagasi pakkumise käigus esitatud üksikuid märkimiskorraldusi. Eelmise lause kohaldamisel on tegemist „ülemärkimisega“, kui esitatud märkimiskorralduste kogusumma ületab pakutavate võlakirjade kogumahtu. Märkimiskorralduste vähendamise või tagasilükkamise korral makstakse investoritele vastav märkimissumma tagasi, kui see on tasutud. Investoritele teatatakse depoopanga kaudu, millises ulatuses on nende märkimine vastu võetud;
2. võlakirjade jaotus jaeinvestorite ja institutsionaalsete investorite vahel ei ole eelnevalt kindlaks määratud. Emitent määrab täpse jaotuse omal äranägemisel;
3. samadel asjaoludel koheldakse kõiki investoreid võrdselt, kusjuures sõltuvalt investorite arvust ja pakkumisega seotud huvist võib emitent kehtestada ühele investorile jaotatavate võlakirjade miinimum- ja maksimumarvu, mida kohaldatakse võrdselt nii jaeinvestorite kui ka institutsionaalsete investorite suhtes;
4. jaotamise eesmärk on luua emitendile kindel ja usaldusväärne investorite baas;
5. emitendil on õigus eelistada emitendi olemasolevaid aktsionäre ja võlakirjaomanikke teistele investoritele;
6. investori esitatud võimalikud mitmed märkimiskorraldused liidetakse jaotamise eesmärgil; ja
7. igale investorile, kellel on õigus saada võlakirju, jaotatakse täisarv võlakirju ja vajaduse korral ümardatakse jaotatavate võlakirjade arv allapoole lähima täisarvuni. Ülejäänud võlakirjad, mida ei saa jaotada eespool kirjeldatud korra kohaselt, jaotatakse investoritele juhuvaliku põhjal.

Emitent kuulutab eeldatavasti pakkumise tulemused ja jaotuse välja 20. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku Nasdaq Riia börsi ja Frankfurdi börsi infosüsteemide kaudu ning emitendi veebilehel (<https://eleving.com/investors/>). Pakkumise tulemustest teatatakse ühtlasi CSSFile.

## Arveldamine

Investoritele jaotatavad võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele eeldatavasti 31. oktoobril 2023 või selle kuupäeva paiku (i) meetodil „väärtpaberilekanne makse vastu“, kui need on märgitud finantseerimisasutuste kaudu, samaaegselt nende võlakirjade eest makse ülekandmisega vastavalt väljakuulutatud pakkumise tingimustele, või (ii) meetodil „makseta väärtpaberilekanne“, kui need vahetatakse vahetuspakkumise raames. Võlakirjade omandiõigus läheb üle asjaomastele investoritele võlakirjade ülekandmisel nende väärtpaberikontodele.

## Noteerimine ja kauplemisele võtmine

Emitent taotleb samaaegselt pakkumisega võlakirjade noteerimist ja kauplemisele võtmist Nasdaq Riia börsi Balti reguleeritud turul ja Frankfurdi börsi reguleeritud turul (General Standard) Deutsche Börse AG võlakirjade segmendis. Võlakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 31. oktoober 2023 või selle paiku.

Emitent teeb kõik endast oleneva ja hoolitseb selle eest, et tagada võlakirjade noteerimine ja kauplemisele võtmine, kuid emitent ei saa tagada, et võlakirjad noteeritakse ja võetakse kauplemisele Nasdaq Riia börsi või Frankfurdi börsi reguleeritud turgudel.

## Kulud

Emissiooni kogukulud moodustavad eeldatavalt 2 000 000 eurot, eeldades, et jaotatakse kõik võlakirjad kogumahus kuni 75 000 000 eurot. Emitent ei võta investoritelt tasu kulude, kulutuste ega maksude katteks.

## **Miks see prospekt koostatakse?**

Võlakirjad moodustavad osa emitendi võlafinantseerimisest kapitaliturgudel ja käesolev prospekt on koostatud eesmärgiga vahetada AS mogo võlakirjad võlakirjade vastu ja saada võlakirjade emiteerimisest võimalikku tulu.

Võlakirjad antakse AS mogo võlakirjaomanikele üle neile kuuluvate AS mogo võlakirjade vastu. Võimalikku võlakirjade netotulu kasutab kontsern suurimas osas olemasolevate kohustuste refinantseerimiseks ja samuti üldistel ärielistel eesmärkidel. Võimaliku netotulu lõplik summa teatatakse investoritele teises hinnateates.

Võlakirjade emissiooni suhtes ei kohaldata emissiooni tagamise kokkulepet.

Emitendi parima teadmise kohaselt ei ole olulisi huvide konflikte seoses võlakirjade pakkumisega ja võlakirjade kauplemisele võtmisega Frankfurdi börsi reguleeritud turul ja Nasdaq Riia börsi reguleeritud turul.

Käesolevas kokkuvõttes hüperlinkide abil viidatud veebisaitide sisu on üksnes informatiivse eesmärgiga ja ei ole kokkuvõtte osa.