

I. PROSPEKTO SANTRAUKA

1 skirsnis. Įvadas ir įspėjimai

Įvadas

Vertybiniai popieriai

13 proc. pirmaeilių užtikrintų obligacijų, išleistų 2025 m. kovo 14 d, kurių ISIN kodas DE000A3LL7M4, išpirkimo terminas – 2028 m. spalio 31 d., ir bendra pagrindinė suma – iki 50 000 000 EUR.

Emitentė

Emitentė yra pagal Liuksemburgo Didžiosios Hercogystės įstatymus įsteigta ir veikianti akcinė bendrovė „Eleving Group“ (*société anonyme*), 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. Jos 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 Naujos 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 2025 m. vasario 18 d patvirtino Liuksemburgo finansų sektoriaus priežiūros komisija (*Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF*), kurios adresas: route d'Arion 283, L-1150 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jos telefono numeris yra + 352 26 25 1 - 1 (komutatorius), 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 ieškinyms 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“ (*société anonyme*), 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. Jos 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) patrunuojančioji 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 Centrinėje Azijoje.

Pagrindinė grupės veikla yra padalyta į dvi verslo sritis: i) „Eleving Vehicle Finance“ ir ii) „Eleving Consumer Finance“. „Eleving Vehicle Finance“ 10 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 180 filialų Moldovoje, Šiaurės Makedonijoje, Albanijoje, Botsvanoje, Namibijoje, Zambijoje ir Lesote, 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	„AS ALPPES Capital“	43 691 654	37,31 %	Aigars Kesenfelds
2	AS Novo Holdings	14 563 759	12,44 %	Alberts Pole
3	AS Obelo Capital	14 563 960	12,44 %	Māris Keišs
4	SIA EMK Ventures	14 563 960	12,44 %	Kristaps Ozols
5	Akcininkai, kuriems taikomas akcijų pardavimo apribojimas (kiekvienam priklauso iki 5 %)	7 250 000	6,19 %	Netaikytina
6	Eleving Group	689 558	0,59 %	Aigars Kesenfelds
7	Laisvai apyvartoje esančios akcijos	21 785 933	18,60 %	Netaikytina
	Suma	117 108 824	100 %	

Pagrindiniai vykdomieji direktoriai ir priežiūros tarybos nariai

Emitentę šiuo metu valdo: (i) valdyba (toliau – **Valdyba**), kurią sudaro du A kategorijos Valdybos nariai ir du B kategorijos Valdybos nariai: Modestas Sudnius, veikiantis kaip A kategorijos Valdybos narys, Māris Kreics, veikiantis kaip A kategorijos Valdybos narys, Delphine Glessinger, veikianti kaip B kategorijos Valdybos narė, ir Sébastien Jean-Jacques François, veikiantis kaip B kategorijos Valdybos narys, visi paskirti laikotarpiui iki 2029 m. vykšančio Emitentės eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, ir (ii) stebėtojų taryba (toliau – **Stebėtojų taryba**), kurią sudaro Mārcis Grīnis, veikiantis kaip pirmininkas, Lev Dolgatšjov ir Derek Bryce Urban, veikiantys kaip nariai, visi paskirti laikotarpiui iki 2029 m. vykšančio Emitentės eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo.

Teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų Emitentės teisės aktų nustatyta auditą 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 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d., parengta pagal Europos Sąjungos priimtus tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), ir (ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, surinkta iš neaudituočių konsoliduotųjų tarpinių finansinių ataskaitų, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“ už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį.

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

EUR	2023-01-01–2023-12-31 (audituota)	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2024-01-01–2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	19,9	23,5	31.4

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

EUR	2023-01-01–2023-12-31 (audituota)	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2024-01-01–2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	355.9	307.0	367.9
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	421.3	361.1	475.9
Iš viso nuosavo kapitalo ir subordinuotųjų įsipareigojimų	81.9	72.6	108.0
Visas nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančiosios bendrovės nuosavybės valdytojams	53.6	45.2	92.7

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

EUR	2023-01-01–2023-12-31 (audituota)	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2024-01-01–2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	17.2	(0.6)	16.6
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(3.2)	9.1	1.8
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0.2)	(4.9)	(11.9)

Kokia yra pagrindinė Emitentei būdinga rizika?

Rizika, susijusi su įmonių grupės verslo veikla ir pramone

Mokesčių pozicijų rizika: Dėl mūsų konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pagal TFAS rengimo ir tam tikrų mūsų mokesčių pozicijų užėmimo turi būti priimti vadovų sprendimai, todėl mums gali kilti su šiais sprendimais susijusi rizika arba neigiamą poveikį gali daryti naujų apskaitos standartų, finansinės atskaitomybės reikalavimų ar mokesčių taisyklių įgyvendinimas arba esamų apskaitos standartų, finansinės atskaitomybės reikalavimų ar mokesčių taisyklių aiškinimo pokyčiai.

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 suteiktų tradicinio transporto priemonių finansavimo, lanksčių ir prenumeratos pagrindu teikiamų produktų užstato vertei.

Užsienio valiutos kurso rizika. Įmonių grupė veikia įvairiose jurisdikcijose ir teikia paskolų produktus vietos valiuta, įskaitant eurą („EUR“), Sakartvelo lerą („GEL“), Rumunijos lėją („RON“ arba „LEI“), Moldovos lėją („MDL“), Albanijos leką („ALL“), Armėnijos dramą („AMD“), Uzbekistano somą („UZS“), Kenijos šilingą („KES“), Ugandos šilingą („UGX“), Šiaurės Makedonijos denarą („MKD“), Ukrainos grivną („UAH“), Lesoto lotį („LSL“), Zambijos kvačą („ZMW“), Botsvanos pulą („BWP“), Namibijos dolerį („NAD“) ir su Jungtinių Amerikos Valstijų doleriu („USD“) 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.

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.

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.

3 skirsnis. Vertybiniai popieriai

Kokie yra pagrindiniai vertybinių popierių ypatumai?

Tipas, klasė ir ISIN kodas

13 proc. pirmaeilų užtikrintų obligacijų, kurių išpirkimo terminas – 2028 m. spalio 31 d., bendra pagrindinė suma – iki 50 000 000 EUR (toliau – **Naujos obligacijos**), kurios bus sujungtos ir sudarys vieną seriją su 13 proc. pirmaeilų užtikrintų obligacijų, kurių išpirkimo terminas – 2028 m., bendra pagrindinė suma – 50 000 000 EUR (toliau – **Esamos obligacijos**, ir kartu su Naujomis obligacijomis – **Obligacijos**), kurios yra pareikštinės ir kurių ISIN DE000A3LL7M4.

Naujų obligacijų skaičius, nominalioji vertė, valiuta ir terminas

Iki 500 000 Naujų obligacijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 100 EUR, terminas – nuo 2025 m. kovo 14 d (toliau – **Išleidimo data**) iki 2028 m. spalio 31 d.

Naujų obligacijų suteikiamos teisės

Už Naujas obligacijas nuo 2025 m. kovo 14 d (imtinai) iki 2028 m. spalio 31 d. (neimtinai) bus mokamos 13 proc. metinės palūkanos. Palūkanos mokamos kiekvienų metų kiekvieną ketvirtį spalio 31 d., sausio 31 d., balandžio 30 d. ir liepos 31 d., pradedant nuo 2025 m. balandžio 30 d.

Už Naujas 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**). Sandorio vertybinius popierius, kurie po Naujų obligacijų konsolidavimo su Esamomis obligacijomis datos, nesiskirs nuo Esamų obligacijų sandorio vertybinių popierių, sudaro: (A) gautinų sumų įkeitimo sutartis, kuria sukuriamas esamų ir būsimų gautinų sumų pagal „Mogo LLC“ (*Gruzija*) suteiktas paskolas, pirminis įkeitimas, kuriai taikoma Gruzijos teisė; (B) akcijų įkeitimo sutartis, kuria sukuriamas visų UAB „Eleving Stella“ tiesiogiai ir netiesiogiai „Mogo LLC“ (*Gruzija*) valdomų kapitalo dalių antrinis įkeitimas, kuriai taikoma Gruzijos teisė; (C) prekių ženklų įkeitimo sutartis, kuria sukuriamas visų „Mogo LLC“ (*Gruzija*) priklausančių prekių ženklų antrinis įkeitimas, kuriai taikoma Gruzijos teisė; (D) banko sąskaitos įkeitimo sutartis, kuria sukuriamas visų „Mogo LLC“ (*Gruzija*) priklausančių pagrindinių banko sąskaitų antrinis įkeitimas, kuriai taikoma Gruzijos teisė; (E) gautinų sumų įkeitimo sutartis, kuria sukuriamas esamų ir būsimų gautinų sumų pagal „MOGO Universal Credit Organization LLC“ (*Armėnija*) suteiktas paskolas, pirminis įkeitimas, kuriai taikoma Armėnijos teisė; ir (F) akcijų įkeitimo sutartis, kuria sukuriamas visų „AS Eleving Vehicle Finance“ įmonėje „MOGO Universal Credit Organization LLC“ (*Armėnija*) tiesiogiai ir netiesiogiai valdomų kapitalo dalių antrinis įkeitimas, kuriai taikoma Armėnijos teisė.

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 Naujų obligacijų sąlygas (toliau – **Sąlygos**) vėliau paskirta Obligacijų savininkų atstovė. Pagal Sąlygas nė vienas Obligacijų savininkas negali prieš Emitentę imtis individualių veiksmų dėl Naujų obligacijų.

Naujų obligacijų statusas ir eiliškumas

Naujoms obligacijoms taikoma Liuksemburgo teisė ir pagal galiojančią Liuksemburgo teisę jos yra pareikštinės. Naujos 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.

Naujų obligacijų perleidžiamumas

Naujos obligacijos gali būti laisvai perleidžiamos, tačiau jų savininkams gali būti taikomi su Naujomis obligacijomis susiję pirkimo ar perleidimo apribojimai, tam tikru metu taikomi pagal Obligacijų savininkui galiojančius vietos įstatymus.

Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?

Bus pateiktas prašymas leisti prekiauti Naujomis obligacijomis Frankfurto reguliuojamoje rinkoje ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje už bendrą pagrindinę sumą

iki 50 000 000 EUR, nustatant 100 EUR kiekvienos Obligacijos nominaliąją vertę, ir jos turi būti konsoliduotos ir sudaryti vieną seriją su Esamomis obligacijomis.

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 Naujas obligacijas mokėtinos sumos bus sumokėtos tinkamai ir laiku.

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	Tradicinio transporto priemonių finansinės ir atvirkštinio finansavimo paslaugos
(ii) „Primer Finance OÜ“ (Estija)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estija	Tradicinio transporto priemonių finansinės
(iii) UAB „mogo LT“ (Lietuva)	39120022FMEDWPAHA187	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Lietuva	Tradicinio transporto priemonių finansinės, vartojimo paskolos ir ilgalaikės transporto priemonių nuomos paslaugos
(iv) „Mogo LLC“ (Sakartvelas)	894500O761Z24B022906	O.Chkheidze g. N10, 0160, Tbilisis, Gruzija	Tradicinio transporto priemonių finansinės
(v) „Mogo IFN SA“ (Rumunija)	894500QW65WQAKW0A937	Splaiul Unirii, nr. 165, Timpuri Noi Square, Cladi-rea 2, 7 aukštas, 3 rajonas, Bukareštas	Užtikrinto kredito paslaugos
(vi) O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. (Moldova)	894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Kišiniovas, Moldova	Tradicinio transporto priemonių finansinės ir nebankinių paskolų teikimas
(vii) „MOGO Universal Credit Organization LLC“ (Armėnija)	8945000Q63TANX0C5R15	18/2, Vardanants g., 4,5,6 biurai, 0010 Jerevanas, Armėnija	Tradicinio transporto priemonių finansinės

(viii)	„AS Renti“ (Latvija)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes g. 52, Ryga, LV-1013, Latvija	Automobiļu ir lengvuju motoriniu transporto priemoniu nuoma ir tradicinis finansavimas, sunkvežimiu nuoma ir tradicinis transporto priemoniu finansavimas, automobiļu ir lengvuju motoriniu transporto priemoniu pardavimas, kitu motoriniu transporto priemoniu pardavimas
(ix)	„OCN SEBO CREDIT SRL“ (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara g. 42, 4 aukštas, Kišiniovas, Moldovas Respublika	Ne bankinē finansu jstaiņa
(x)	„ECFA Sh.A“ (buves pavadinimas „Kredo Finance Shpk“) (Albanija)	894500BZVSDPUEKGAB39	Ruga Muhamet Gjollasha, Ndertesa Tirana Ring Center, Nr 8, Kati 9-te, Tirana, Albanija	mikrokreditu finansu jstaiņa
(xi)	„Finance Company FINMAK DOO Skopje“ (buves pavadinimas „Finance Company FINTEK DOO Skopje“) (Šiaurēs Makedonija)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski nr. 3, Skopjē	Kitas kreditu tarpinikavimas
(xii)	„AS Eleveling Solis“ (anksčiau AS "Mogo Africa": (Latvija)	894500SOJGMMYGDLE03	Skanstes g. 52, Ryga, LV-1013, Latvija	Kontroliuojantysis subjektas, kita finansiniu paslaugu veikla, išskyrus draudimā ir pensiju lēšu kaupimā

Pagrindinė finansinė informacija apie Garantus

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta konsoliduota ir atskira „AS mogo“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš AS „mogo“ audituotų konsoliduotų ir atskirų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusiu finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių tarpinių atskirų finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	2.5	3.8	N/A*

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	23.9	35.6	N/A*
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	45.8	55.2	N/A*

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1.0	6.0	N/A*
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(12.6)	(4.5)	N/A*
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	11.3	(1.3)	N/A*

*Konsoliduota finansinė informacija apie AS „mogo“ dvylikos mėnesių laikotarpiui, pasibaigusiam 2024 m. gruodžio 31 d., nėra prieinama, nes AS „mogo“ nebeturi teisės prievolės rengti konsoliduotąsias finansines ataskaitas.

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	(0.0)	3.1	(1.0)

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	21.3	32.5	8.4
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	44.3	55.5	30.4

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

EUR	2023-01-01–2023-12-31 (audituota)	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2024-01-01–2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(0.4)	6.4	(3.7)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(11.9)	(4.3)	(25.5)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	12.4	(2.2)	29.1

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Primero Finance OU“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Primero Finance OU“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0.5	1.1	0.9

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	69.3	22.6	97.4
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	84.3	37.4	113.4

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	0.3	1.0	0.6
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	11.9	(0.9)	27.7
Grynieji investicinės	(12.0)	(0.1)	(28.4)

veiklos pinigų srautai			
---------------------------	--	--	--

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta UAB „mogo LT“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš UAB „mogo LT“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

UAB „BDO auditas ir apskaita“ parengtoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje dėl 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį 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 pagrinde.

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (<i>audituota</i>)	2022-01-01– 2022-12-31 (<i>audituota</i>)	2024-01-01– 2024-12-31 (<i>neaudituota</i>)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0.3	3.0	(0.7)

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (<i>audituota</i>)	2022-01-01– 2022-12-31 (<i>audituota</i>)	2024-01-01– 2024-12-31 (<i>neaudituota</i>)
Iš viso įsipareigojimų	23.3	27.5	22.4
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	26.0	31.2	24.5

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (<i>audituota</i>)	2022-01-01– 2022-12-31 (<i>audituota</i>)	2024-01-01– 2024-12-31 (<i>neaudituota</i>)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1.3	9.0	3.9
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(5.0)	(0.1)	(0.9)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	3.8	(8.9)	(1.5)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Mogo LLC“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Mogo LLC“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. konsoliduota finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą

pasibaigusius finansinius metus (įskaitant patikslintą 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių konsoliduota tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Bendrovės „BDO Audit LLC“ pateiktoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje atitinkamai dėl „Mogo LLC“ finansinių ataskaitų už finansinius metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., ir Mogo LLC konsoliduotų finansinių ataskaitų už finansinius metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., įtrauktoje kaip nuoroda į šį Prospektą, pareikštos sąlyginės nuomonės dėl numanomo mokesčių administratoriaus sutikimo sandoriams, sudarytiems su šalimis, susijusiomis su „Mogo LLC“, taikyti mokesčių ginčų praktika tinkamai nepagrįstą apmokestinimo tvarką, kaip aprašyta sąlyginių nuomonių pagrindu.

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

Sakartvelo lariai	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	10.3	12.91	12.3

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

Sakartvelo lariai	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	7.1	7.3	3.9
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	64.7	54.6	73.7

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

Sakartvelo lariai	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	8.3	13.4	6.0
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(1.5)	(12.3)	(4.0)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0.0)	(0.0)	(9.2)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Mogo IFN SA“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Mogo IFN SA“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant patikslintą 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų,

sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

RON	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0.3	9.9	8.7

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

RON	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	170.8	166.5	243.9
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	179.9	175.2	277.3

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

RON	2023-01-01–2023-12-31 (audituota)	2022-01-01–2022-12-31 (audituota)	2024-01-01–2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(1.9)	(19.4)	(45.5)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	0.7	20.2	88.3
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0.9)	(0.2)	(33.7)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusių finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

MDL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	25.3	15.5	28.9

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

MDL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	341.0	309.8	317.5
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	360.5	332.8	365.8

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

MDL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	21.9	(0.1)	21.8
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(7.8)	(9.4)	(22.7)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0.2)	(0.3)	(0.7)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „MOGO Universal Credit Organization LLC“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „MOGO Universal Credit Organization LLC“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusius finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

AMD	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0.6	1.3	1.4

Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mlrd. AMD)

AMD	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	2.8	3.1	3.1

Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	6.3	5.7	8.0
--	-----	-----	-----

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

AMD	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	0.6	1.2	0.1
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(0.5)	(1.2)	(0.1)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0.1)	(0.0)	(0.3)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „AS Renti“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „AS Renti“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusių finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0.8	0.5	0.9

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	2.7	19.4	1.8
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	5.3	21.2	5.2

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
-----	--	--	--

Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	7.5	5.5	5.2
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(17.3)	9.0	(3.4)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	9.4	(14.1)	(1.9)

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta OCN SEBO CREDIT SRL pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš OCN SEBO CREDIT SRL audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusių finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

MDL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	120.1	59.4	83.3

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

MDL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	176.6	291.14	144.0
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	418.7	461.2	402.4

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

MDL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	150.0	127.0	124.9
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(146.8)	(123.3)	(95.1)
Grynieji investicinės	(4.6)	(4.0)	(26.3)

veiklos pinigų srautai			
---------------------------	--	--	--

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „ECFA Sh.A.“ (buvęs pavadinimas „Kredo Finance Shpk“) pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „ECFA Sh.A.“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusių finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Atrinkti „ECFA Sh.A.“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mlrd. ALL)

ALL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31] (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	0.9	0.8	1.1

Atrinkti „ECFA Sh.A.“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mlrd. ALL)

ALL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	2.4	2.1	3.1
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	4.1	3.7	4.3

Atrinkti „ECFA Sh.A.“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mlrd. ALL)

ALL	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	0.6	(0.0)	1.9
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(0.5)	0.1	(1.5)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(0.0)	(0.1)	(0.4)

Toliau pateikiamose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ (buvęs pavadinimas „Finance Company FINTEK DOO Skopje“) finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusių finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių

ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Atrinkti „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)

MKD	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	161.0	289.0	350.7

Atrinkti „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)

MKD	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	1,071.6	710.6	779.0
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	1,635.3	1,214.4	1,559.1

Atrinkti „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)

MKD	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(83.9)	(61.3)	382.3
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	227.8	80.6	(435.8)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(101.6)	(16.2)	3.3

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „AS Elevation Solis“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „AS Elevation Solis“ audituotų 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2022 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2024 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
-----	--	--	--

Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį	(1.7)	(4.4)	(4.6)
--	-------	-------	-------

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Iš viso įsipareigojimų	17.5	17.6	20.9
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	12.2	13.0	11.1

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

EUR	2023-01-01– 2023-12-31 (audituota)	2022-01-01– 2022-12-31 (audituota)	2024-01-01– 2024-12-31 (neaudituota)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(1.2)	(5.1)	(2.2)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(0.7)	5.9	(0.2)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	2.0	(0.84)	2.3

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 vertybiniams popieriams būdinga rizika?

1. Rizika, susijusi su Naujų 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 Naujas obligacijas pasiskolintas sumas.

Nesugebėjimas apmokėti arba atpirkti Naujų obligacijų suėjus terminui: Suėjus terminui, visa pagrindinė Naujų 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?

Naujų obligacijų siūlymas

Emitentė siūlo iki 500 000 Naujų obligacijų, kurių didžiausia bendra nominalioji vertė yra iki 50 000 000 EUR. Naujos obligacijos bus siūlomos: i) viešo siūlymo mažmeniniams

investuotojams Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Liuksemburge ir Vokietijoje būdu (toliau – **Mažmeninis siūlymas**) ir ii) teikiant išimtinį siūlymą tik profesionaliesiems investuotojams, apibrėžtiems Prospektų reglamento 2 straipsnio e punkte, ir kitiems investuotojams pagal Prospektų reglamento 1 straipsnio 4 dalies a ir b punktus Europos ekonominės erdvės (EEE) valstybėse narėse (toliau – **Institucinis siūlymas** ir kartu su Mažmeniniu siūlymu – **Siūlymas**).

Informacija apie kainodarą

Naujosios obligacijos bus išleistos už kainą, lygią 109 proc. jų pagrindinės sumos (toliau – **Siūlymo kaina**), prie kurios bus pridėtos nesumokėtos proporcingai sukauptos palūkanos, apskaičiuotos nuo 2025 m. sausio 31 d. (įskaitytinai) iki Naujosios obligacijos išleidimo dienos (neįskaitytinai), remiantis žemiau apibrėžtų sąlygų 5 punktu (toliau – **Naujosios obligacijos sukauptos palūkanos**).

Siūlymo sąlygos

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

Investuotojai, norintys įsigyti Naujų obligacijų pagal Mažmeninį siūlymą, privalo pasirašyti Naujų obligacijų už ne mažesnę kaip 1 000 EUR sumą (toliau – **Minimali investicijų suma**).

Pasirašymo įsipareigojimai – tai investuotojų pateikti pavedimai įsigyti tam tikrą Naujų obligacijų sumą.

Pagrindinės sumos atskleidimas

Bendrą pagrindinę Naujų obligacijų sumą planuojama nustatyti 2025 m. Kovo 7 d. arba apytikriai tą dieną remiantis pasirašymo pavedimais, gautais vykdant Mažmeninį siūlymą ir Institucinį siūlymą, ir apie juos investuotojams bus pranešta 2025 m. Kovo 10 d. arba apytikriai tą dieną pranešime apie kainų nustatymą, kuriame taip pat bus nurodytos grynosios pajamos iš Siūlymo (toliau – **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/>).

Siūlymo laikotarpis

Naujas obligacijas galima pasirašyti laikotarpiu, kuris prasideda 2025 m. Vasario 19 d. 8:00 val. CET / 9:00 val. EET ir baigiasi 2025 m. Kovo 7 d. 14:30 val. CET / 15:30 val. EET (toliau – **Siūlymo laikotarpis**). Emitentė pasilieka teisę atšaukti Siūlymą arba pakeisti jo sąlygas, aprašytas šiame Prospekte.

Orientacinis Siūlymo tvarkaraštis

Siūlymo laikotarpio pradžia	Vasario 19 d. 2025 m.
Pinigų siūlymo laikotarpio pabaiga	Kovo 7 d. 2025 m.
Siūlymo rezultatų paskelbimas	Kovo 10 d. 2025 m.
Atsiskaitymas už Siūlymą	Kovo 14 d. 2025 m.
Prekybos pradžia	Kovo 17 d. 2025 m.

Platinimas ir paskirstymas

Emitentė tikisi priimti sprendimą dėl Naujų obligacijų paskirstymo pasibaigus Siūlymo laikotarpiui – 2025 m. Kovo 7 d. arba apytikriai tą dieną. Naujos obligacijos Siūlyme dalyvaujantiems investuotojams bus paskirstytos laikantis šių principų:

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 siūlomų Naujų obligacijų bendrą pagrindinę sumą. 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;

Naujų obligacijų padalijimas mažmeniniams ir instituciniams investuotojams nėra nustatytas iš anksto. Emitentė nustatys tikslų paskirstymą išimtinai savo nuožiūra;

Tomis pačiomis aplinkybėmis visi investuotojai turi būti vertinami vienodai, tuo tarpu, atsižvelgiant į investuotojų skaičių ir susidomėjimą Siūlymu, Emitentė gali nustatyti mažiausią ir didžiausią Naujų obligacijų, paskirstomų vienam investuotojui, skaičių, kuris bus taikomas ir mažmeniniams, ir instituciniams investuotojams;

paskirstymu siekiama sukurti tvirtą ir patikimą investuotojų bazę Emitentei;

Emitentė turi teisę teikti pirmenybę prieš kitus investuotojus savo esamiems akcininkams ir Emitentės obligacijų savininkams;

keli Pasirašymo įsipareigojimai, kuriuos gali pateikti Investuotojas, paskirstymo tikslais sujungiami; ir

kiekvienam investuotojui, turinčiam teisę gauti Naujų obligacijų, paskirstomas visas Naujų obligacijų skaičius ir, jeigu reikalinga, paskirstytinų Naujų obligacijų skaičius suapvalinamas iki artimiausio sveikojo skaičiaus. Likusios Naujos obligacijos, kurios negali būti paskirstytos pagal pirmiau aprašytą procedūrą, bus paskirstytos investuotojams atsitiktine tvarka.

Emitentė Siūlymo ir paskirstymo rezultatus tikisi paskelbti 2025 m. kovo 10 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 Naujas akcijas planuojama pervesti į jų vertybinių popierių sąskaitas 2025 m. Kovo 14 d. arba apytikriai tuo metu 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 Naujas akcijas pagal Siūlyme skelbiamas sąlygas. Naujų obligacijų nuosavybės teisė atitinkamiems investuotojams pereis pervedus Naujas obligacijas į jų vertybinių popierių sąskaitas.

Įtraukimas į prekybos sąrašus ir leidimas prekiauti

Siūlymo metu Emitentė pateiks prašymą dėl Naujų 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 Naujų obligacijų įtraukimo į biržos sąrašus ir leidimo jomis prekiauti data yra 2025 m. Kovo 17 d. arba apytikriai ta data.

Nors Emitentė dės visas pastangas ir deramai sieks užtikrinti, kad Naujos obligacijos būtų įtrauktos į prekybos sąrašus ir būtų leidžiama jomis prekiauti, ji negali užtikrinti, jog Naujos 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 1 000 000 EUR, darant prielaidą, kad bus platinamos visos Naujos obligacijos, kurių pagrindinė suma yra iki 50 000 000 EUR. Emitentė nereikalauja, kad investuotojai apmokėtų kokias nors išlaidas ar mokesčius.

Kodėl rengiamas šis Prospektas?

Naujos obligacijos yra Emitentės skolos finansavimo kapitalo rinkose dalis, ir šis Prospektas yra parengtas siekiant gauti pajamų iš Naujų obligacijų išleidimo.

Iš Naujų obligacijų gautos grynosios pajamos Įmonių grupės bus daugiausia naudojamos Įmonių grupės paskolų portfeliui auginti, esamiems įsipareigojimams refinansuoti ir bendriems

korporatyviniams tikslams. Galutinė grynujų pajamų suma bus nurodyta investuotojams Pranešime apie kainos nustatymą.

Naujų obligacijų emisijai nesudaroma platinimo sutartis.

Kiek žinoma Emitentei, nėra jokių esminių interesų konfliktų, susijusių su Naujų 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 saitais nurodytos interneto svetainės turinys skirtas tik informacijai ir nelaikomas santraukos dalimi.