

## I. EMISIJAS PROSPEKTA KOPSAVILKUMS

### 1. sadaļa. Ievads un brīdinājumi

#### **Ievads**

##### Vērtspapīri

9.50% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2026. gada 18. oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 150 000 000,00 EUR, kas emitētas 2021. gada 18. oktobrī ar starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru (ISIN) XS2393240887.

##### Emitents

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

##### Kompetentā iestāde, kas apstiprina Prospektu, un apstiprināšanas datums

Lai Obligācijas varētu tikt iekļautas tirdzniecībā Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū (kā noteikts tālāk tekstā), šo Prospektu 2024. gada 22. martā apstiprināja Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisija (*Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF*), kuras adrese ir 283, route d'Arlon, L-1150 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tās tālruna numurs ir +352 26 25 1 - 1 (centrāle), bet e-pasta adrese ir [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu). Šajā prospektā atsauces uz „Regulēto tirgu” apzīmē jebkuru regulēto tirgu, kā definēts Direktīvā 2014/65/ES.

#### **Brīdinājumi**

Šis kopsavilkums jālasa kā Prospekta ievads.

Jebkurš lēmums ieguldīt vērtspapīros jāpieņem, ieguldītājam izvērtējot visu Prospektu kopumā. Ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu.

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

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

### 2. sadaļa. Emitents

#### **Kas ir vērtspapīru emitents?**

##### Domicils, juridiskā forma, LEI, atbilstošā jurisdikcija

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

##### Galvenie darbības veidi

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

Grupā pamatdarbība ir sadalīta divos uzņēmējdarbības segmentos: (i) „Eleving Vehicle Finance” un (ii) „Eleving Consumer Finance”. „Eleving Vehicle Finance” piedāvā finansēšanas produktus 11 valstīs, izmantojot dažādus pārdošanas kanālus: „Eleving” pārvaldītu tiešsaistes platformu, trešo pušu tiešsaistes auto tirdzniecības portālus, fiziskas filiāles un lietotu auto dīleru centrus. „Eleving Vehicle Finance” risina finansējuma trūkuma problēmu, piedāvājot inovatīvus finanšu risinājumus visā pasaulē, kas veicina dažādu kopienu, tostarp vietējo uzņēmēju, iespēju paplašināšanu. „Eleving Consumer Finance” ar vairāk nekā 100 filiālēm Moldovā, Ziemeļmaķedonijā un Albānijā piedāvā elastīgus finanšu produktus, no kredītlīnijām līdz aizdevumiem ar regulāriem maksājumiem, koncentrējoties uz to, lai nodrošinātu piekļuvi ievērojamām naudas summām klientiem, kas atbilst Grupas kredītvērtējuma kritērijiem.

#### Lielākie akcionāri

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

	<b>Informācija par akcionāru</b>	<b>Akciju skaits</b>	<b>%</b>	<b>Patiesā labuma guvējs</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>Citi akcionāri</b>	12 666 667	12,66 %	N/A
	<b>Summa</b>	<b>100 050 000</b>	<b>100 %</b>	

Emitenta akciju kapitāla daļu, kas pieder citiem akcionāriem, kontrolē Emitenta esošie un bijušie darbinieki.

#### Galvenie rīkotājdirektori

Emitentu pašlaik vada valde, kurā ir divi A kategorijas direktori un divi B kategorijas direktori: A direktors Modestas Sudnius, A direktors Māris Kreics, B direktors Sébastien Jean-Jacques Joseph Ghislain François un B direktors Delphine Marie-Paul Glessinger, visi iecelti uz laiku līdz Emitenta ikgadējai kopsapulcei, kas notiks 2026. gadā.

#### Auditors likumā noteiktā audita veikšanai

Emitenta auditors likumā noteiktā audita veikšanai (*réviseur d'entreprises agréé*) finanšu gadam, kas beidzas 2022. gada 31. decembrī, ir „BDO Audit” (*société anonyme*), kas reģistrēta saskaņā ar Luksemburgas tiesību aktiem, ar juridisko adresi 1, rue Jean Piret, L-2350 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste, un reģistrēta Luksemburgas Tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā ar numuru B.147570.

#### ***Kāda ir Emitenta galvenā finanšu informācija?***

Turpmāk tabulās sniegta Emitenta galvenā atlasītā konsolidētā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no Emitenta revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī (ieskaitot koriģēto salīdzinošo finanšu informāciju par finanšu gadu, kas beidzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem („**SFPS**”), un (ii) deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, kas iegūta no

nerevidētiem konsolidētajiem starpposma finanšu pārskatiem par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

*Konsolidēts pārskats par Emitenta apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)*

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023.– 30.09.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.– 30.09.2022. (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	23,83	9,65	17,26	25,64

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023.– 30.09.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.– 30.09.2022. (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	306,98	290,69	358,38	325,30
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	361,36	322,08	425,80	382,47
Kopējais pašu kapitāls un pakārtotās saistības	63,97	41,58	85,20	76,13
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz mātesabiedrības pašu kapitāla turētājiem	45,49	24,28	55,30	46,41

*Konsolidēts pārskats par Emitenta naudas plūsmām (miljonos EUR)*

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023.– 30.09.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.– 30.09.2022. (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(856,58)	(22,19)	18,50	(0,71)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	9,06	12,47	(6,8)	20,3
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(4,6)	10,53	0,93	(4,8)

**Kādi ir galvenie Emitentam raksturīgie riski?**

- a. Risks, kas saistīts ar Grupas uzņēmējdarbību un nozari

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

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

Atgriezto transportlīdzekļu atlikušās vērtības vai pārdošanas ieņēmumu samazināšanās: Atgriezto transportlīdzekļu atlikušās vērtības vai pārdošanas ieņēmumu samazināšanās var būtiski negatīvi ietekmēt finanšu līzingu un pārdošanas un atpakaļnomas nodrošinājuma vērtību, ko piešķir Grupas uzņēmumi, kuri darbojas transportlīdzekļu finansēšanas uzņēmējdarbības jomā.

Ārvalstu valūtu riski: Grupa darbojas dažādās jurisdikcijās un piedāvā aizdevumu produktus vietējās valūtās, tostarp eiro, Gruzijas laros, Rumānijas lejās (“**RON**”), Moldovas lejās (“**MDL**”), Albānijas lekos (“**ALL**”), Armēnijas dramos (“**AMD**”), Uzbekistānas sumos, Kenijas šiliņos, Ugandas šiliņos, Ziemeļmaķedonijas denaros, Baltkrievijas rubļos, Lesoto lotos, Zambijas kvančās, Botsvānas pulās, Namībijas dolāros, un aizdevumus, kas piesaistīti ASV dolāram. Tādējādi Grupas darbības rezultāti ir pakļauti ārvalstu valūtu kursu svārstībām, un nespēja pārvaldīt ārvalstu valūtu risku var būtiski negatīvi ietekmēt tās uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudas plūsmas.

**b. Ar Grupas finanšu stāvokli saistītie riski**

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

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

**c. Juridiskais un regulatīvais risks**

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

**d. Iekšējās kontroles risks**

Grupas patiesā labuma guvēju intereses var būt pretrunā ar Turētāju interesēm: Grupu faktiski kontrolē vairākas fiziskas personas. Patiesā labuma guvēju intereses dažkārt var būt pretrunā ar Turētāju interesēm, jo īpaši, ja Grupa saskaras ar finansiālām grūtībām vai nespēj atmaksāt parādus, kad iestājas to atmaksāšanas termiņš. Patiesā labuma guvēji var būt ieinteresēti veikt finansēšanu vai citus darījumus, kas, pēc viņu domām, varētu palielināt viņu kapitāla ieguldījumus, lai gan šādi darījumi var palielināt Grupas parādsaistības, likt Grupai pārdot aktīvus vai citādi pasliktināt Grupas spēju veikt maksājumus par Obligācijām. Jebkurš potenciāls konflikts

starp netiešā kontrolējošā akcionāra vai patiesā labuma guvēju interesēm no vienas puses un Turētājiem no otras puses var būtiski negatīvi ietekmēt Obligāciju vērtību.

### 3. sadaļa. Vērtspapīri

#### ***Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?***

##### Tips, kategorija un ISIN

9.50% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2026. gada 18. oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 150 000 000,00 EUR („**Obligācijas**”), kas maksājamās uzrādītājam, ar starptautisko vērtspapīru identificēšanas numuru (ISIN) XS2393240887.

##### Obligāciju skaits, nominālvērtība, valūta un termiņš

Līdz 150 000 Obligācijām ar katras Obligācijas nominālvērtību 1000,00 EUR ar termiņu no 2021. gada 18. oktobra līdz 2026. gada 18. oktobrim.

##### Ar Obligācijām saistītās tiesības

Par Obligācijām tiks maksāti procenti no 2022. gada 18. oktobra (ieskaitot) līdz 2026. gada 18. oktobrim (neieskaitot) ar likmi 9.50 procentiem gadā. Procentus maksā reizi pusgadā katrā gada 18. oktobrī un 18. aprīlī, sākot no 2022. gada 18. aprīļa. Procentu likme ir noteikta 9.50 procenti gadā.

Obligācijas bez nosacījumiem un neatsaucami solidāri garantē Garantijas devēji (kā norādīts zemāk), un tās tālāk nodrošinātas ar vietējo tiesību aktu darījumu vērtspapīriem, ko piešķirīs Emitents un sekojoši Emitenta tiešie un netiešie meitasuzņēmumi: AS Elevation Stella (Latvija), AS “mogo” (Latvija), AS Renti (Latvija), Primero Finance OÜ (Igaunija), UAB “mogo LT” (Lietuva), Mogo LLC (Gruzija), MOGO Universal Credit Organization LLC (Armēnija), Mogo IFN SA (Rumānija), O.C.N. “MOGO LOANS” S.R.L. (Moldova), AS Elevation Consumer Finance (Latvija), OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova), AS Elevation Finance (Latvija), Finance Company FINMAK DOO Skopje (iepriekš Finance Company FINTEK DOO Skopje un Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Ziemeļmaķedonija), AS Elevation Consumer Finance Holding (Latvija), Kredo Finance Shpk (Albānija) un AS Elevation Vehicle Finance (Latvija) (kopā ar Emitentu “**Ķīlas devēji**”). Darījuma vērtspapīri ietver:

- (i) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu visām AS Elevation Stella (iepriekš AS Mogo Eastern Europe) tieši un netieši piederošajām AS “mogo” (Latvija) akcijām.
- (ii) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts debitoru parādu ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār AS “mogo” (Latvija) piešķirto pašreizējo un turpmāko aizdevumu;
- (iii) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS “mogo” (Latvija) piederošajām un Latvijā reģistrētajām preču zīmēm,
- (iv) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu visām AS “mogo” tieši un netieši piederošajām AS Renti (Latvija) akcijām,
- (v) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts debitoru parādu ķīlas līgums, kas nosaka AS Renti (Latvija) pirmās kārtas ķīlu pār esošajiem un turpmākajiem debitoru parādiem,
- (vi) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Renti (Latvija) piederošajām un Latvijā reģistrētajām preču zīmēm,
- (vii) ar Latvijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu visām AS Elevation Vehicle Finance (Latvija) piederošajām AS Elevation Solis (iepriekš AS Mogo Africa) akcijām,

- (viii) ar Igaunijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Elevation Stella (iepriekš AS Mogo Eastern Europe) piederošajām Primero Finance OÜ (iepriekš "mogo OÜ") (Igaunija) akcijām,
- (ix) ar Igaunijas tiesību aktiem reglamentēts debitoru parādu ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār pašreizējiem un turpmākajiem aizdevuma debitoru parādiem, ko piešķīris Primero Finance OÜ (iepriekš "mogo OÜ") (Igaunija),
- (x) ar Igaunijas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu visām preču zīmēm, kas pieder Primero Finance OÜ (iepriekš "mogo OÜ") (Igaunija) un reģistrētas Igaunijā,
- (xi) ar Igaunijas tiesību aktiem reglamentēts bankas konta ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu primārajiem bankas kontiem, kas pieder Primero Finance OÜ (iepriekš "mogo OÜ") (Igaunija),
- (xii) ar Lietuvas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu visām AS Elevation Stella (iepriekš AS Mogo Eastern Europe) tieši un netieši piederošajām UAB "mogo LT" (Lietuva) akcijām,
- (xiii) ar Lietuvas tiesību aktiem reglamentēts debitoru parādu ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār esošajiem un turpmākajiem aizdevuma debitoru parādiem, ko piešķīrusi UAB "mogo LT" (Lietuva),
- (xiv) ar Lietuvas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu visām preču zīmēm, kas pieder UAB "mogo LT" (Lietuva) un reģistrētas Lietuvā,
- (xv) ar Lietuvas tiesību aktiem reglamentēts bankas konta ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu primārajiem bankas kontiem, kas pieder UAB "mogo LT" (Lietuva),
- (xvi) ar Gruzijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, ar ko nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām UAB Elevation Stella (Lietuva) tieši un netieši piederošajām Mogo LLC (Gruzija) īpašumtiesībām,
- (xvii) ar Gruzijas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgumu, ar ko nosaka pirmās kārtas ķīlu visām Mogo LLC (Gruzija) piederošajām un Gruzijā reģistrētajām preču zīmēm,
- (xviii) ar Gruzijas tiesību aktiem reglamentēts bankas konta ķīlas līgums, ar ko nosaka pirmās kārtas ķīlu pār primārajiem bankas kontiem, kas pieder Mogo LLC (Gruzija),
- (xix) ar Armēnijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, ar ko nosaka pirmās kārtas ķīlu visām AS Elevation Vehicle Finance tieši un netieši piederošajām MOGO Universal Credit Organization LLC (Armēnija) akcijām,
- (xx) ar Rumānijas tiesību aktiem reglamentēts kustamas mantas hipotēkas līgums, ar ko izveido pirmās kārtas vispārējo ķīlu pār (a) jebkuriem un visiem esošajiem un turpmākajiem Mogo IFN SA (Rumānija) primārajiem bankas kontiem un tajos esošajiem naudas līdzekļiem, (b) esošajiem un turpmākajiem aizdevuma debitoru parādiem, ko piešķīrusi Mogo IFN SA (Rumānija), un (c) jebkurš un viss esošais un turpmākais intelektuālais īpašums, kas pieder Mogo IFN SA (Rumānija),
- (xxi) ar Rumānijas tiesību aktiem reglamentēts kustamas mantas hipotēkas līgums par akcijām, ar ko nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Elevation Stella (iepriekš AS Mogo Eastern Europe) tieši un netieši piederošajām Mogo IFN SA (Rumānija) akcijām,
- (xxii) ar Moldovas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, ar ko izveido pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Elevation Stella (iepriekš AS Mogo Eastern Europe) tieši un netieši piederošajām O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldova) akcijām,

- (xxiii) ar Moldovas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām preču zīmēm, kas pieder O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldova) un reģistrēts Moldovā,
- (xxiv) ar Moldovas tiesību aktiem reglamentēts bankas konta ķīlas līgumu, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār primārajiem bankas kontiem, kas pieder O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldova),
- (xxv) ar Moldovas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Elevation Consumer Finance tieši un netieši piederošajām OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova) akcijām,
- (xxvi) ar Moldovas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām preču zīmēm, kas pieder OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova) un ir reģistrētas Moldovā; (xxvii) Moldovas tiesību aktos reglamentēts bankas konta ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār primārajiem bankas kontiem, kas pieder OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova),
- (xxviii) ar Ziemeļmaķedonijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Elevation Consumer Finance Holding piederošajām Finance Company FINMAK DOO Skopje (iepriekš Finance Company FINTEK DOO Skopje un Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Ziemeļmaķedonija) akcijām.
- (xxix) ar Albānijas tiesību aktiem reglamentēts akciju ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām AS Elevation Consumer Finance Holding tieši un netieši piederošajām Kredito Finance Shpk (Albānija) akcijām,
- (xxx) ar Albānijas tiesību aktiem reglamentēts preču zīmju ķīlas līgumu, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār visām preču zīmēm, kas pieder Kredito Finance Shpk (Albānija) un ir reģistrētas Albānijā,
- (xxxi) ar Albānijas tiesību aktiem reglamentēts bankas konta ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār primārajiem bankas kontiem, kas pieder Kredito Finance Shpk (Albānija),
- (xxxii) ar Luksemburgas tiesību aktiem reglamentēts debitoru parādu ķīlas līgums, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār debitoru parādiem attiecībā uz noteiktiem Emitenta izsniegtajiem aizdevumiem.

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

#### Obligāciju statuss un klasifikācija

Uz Obligācijām attiecas Luksemburgas tiesību akti, un tās ir uzrādītāja obligācijas saskaņā ar Luksemburgā spēkā esošajiem tiesību aktiem. Obligācijas veido tiešas, beznosacījumu, nesubordinētas un nodrošinātas Emitenta saistības, un to apmaksas tiesības vienmēr būs līdzvērtīgas (*pari passu*) visām citām Emitenta pašreizējām un turpmākām nenodrošinātām saistībām un prioritāras attiecībā pret visiem Emitenta esošajiem un turpmākajiem subordinētajiem parādiem.

#### Obligāciju pārvedamība

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

### ***Kur vērtspapīri tiks tirgoti?***

Obligāciju tiks iekļautas tirdzniecībā Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū par kopējo pamatsummu 150 000 000,00 EUR ar katras Obligācijas nominālvērtību 1000,00 EUR. Obligācijas ir iekļautas Frankfurtes biržas Regulētajā tirgū.

### ***Vai uz vērtspapīriem attiecas garantija?***

#### Garantijas veids un apmērs

Garantijas devēji ir snieguši beznosacījumu un neatsaucamu garantiju par pamatsummas un procentu, kā arī jebkuru citu summu, kas Emitentam jāmaksā par Obligācijām, pienācīgu un savlaicīgu samaksu. Garantija tiks sniegta saskaņā ar Garantijas līgumu, kas tiks noslēgts Izdošanas datumā vai pirms tā. Ja Emisijas datumā vai pirms tās visas puses nebūs izpildījušas Garantijas līguma prasības, Emitents sagatavos šī Prospekta papildinājumu saskaņā ar Prospekta nolikumu.

#### Garantijas devēju apraksts

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

<b>Nosaukums un LEI valsts</b>	<b>Adrese</b>	<b>Darbības joma</b>
(i) AS „mogo” (Latvija) 213800DOKX626GYVOI32	Skanstes iela 52, LV-1013, Rīga, Latvija	Transportlīdzekļu finanšu līzings un atpakaļnomas pakalpojumi
(ii) „Primero Finance” OÜ (iepriekš „mogo” OÜ) (Igaunija) 894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallina, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Igaunija	Transportlīdzekļu līzings pakalpojumi
(iii) UAB „mogo LT” (Lietuva) 39120022FMEDWPAHAI87	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Viļņa, Lietuva	Transportlīdzekļu finanšu līzings, patēriņa kredītu un transportlīdzekļu ilgtermiņa nomas pakalpojumi
(iv) „Mogo” LLC (Gruzija) 894500O761Z24B022906	42a Al. Kazbegi iela, Vake-Saburtalo rajons, 0160, Tbilisi, Gruzija	Transportlīdzekļu finanšu līzings pakalpojumi
(v) „Mogo IFN” SA (Rumānija) 894500QW65WQAKW0A937	Splaiul Unirii, nr. 165, Timpuri Noi Square, Cladi-rea 2, 7.stāvs 3.sektors, Bukarestē	Nodrošināto kredītu pakalpojumi
(vi) O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. (Moldova) 894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Kišiņeva, Moldova	Transportlīdzekļu finanšu līzings pakalpojumi un nebanku aizdevumu izsniegšana



(vii)	„MOGO Universal Credit Organization” LLC (Armēnija)	894500Q63TANX0C5R15	Vardanants iela 18/2, 4., 5. un 6. birojs, 0010 Erevāna, Armēnija	Transportlīdzekļu finanšu līzings pakalpojumi
(viii)	AS „Renti” (Latvija)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija	Automobiļu un vieglo mehānisko transportlīdzekļu noma un līzings, kravas automobiļu noma un līzings, automobiļu un vieglo mehānisko transportlīdzekļu tirdzniecība, citu mehānisko transportlīdzekļu tirdzniecība
(ix)	„OCN SEBO CREDIT” SRL (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara iela 42, 4. stāvs, Kišiņeva, Moldovas Republika	Nebanku finanšu iestāde
(x)	„Kredo Finance” Shpk (Albānija)	894500BZVSDPUEKGAB39	Rruga Muhamet Gjolleasha, Ndërtesa Tirana Ring Center, Nr. 8, Kati 9-te, Tirāna, Albānija	mikrokredītu finanšu iestāde
(xi)	„Finance Company FINMAK DOO Skopje” (iepriekš (iepriekš “Finance Company FINTEK DOO Skopje” un “Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje”) (Ziemeļmaķedonija)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski Nr. 3, Skopje	Citi kredītu starpniecības pakalpojumi
(xii)	AS „Eleving Solis” (iepriekš AS „Mogo Africa”) (Latvija)	894500SOJGMMYGDLE03	Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija	Holdinga sabiedrība, citas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju finansēšanu

#### Garantijas devēju galvenie finanšu dati

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „mogo” galvenā konsolidētā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī no AS „mogo” revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sastādīts saskaņā ar SFPS un (ii) sešu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. jūnijā un 2022. gada 30. jūnijā, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem

starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.06.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.06.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	3,11	6,06	1,6	1.2.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.06.2023 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	32,48	37,55	36,8
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	55,5	56,27	57,6

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.06.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.06.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	6,41	12,41	2,4	(0.4)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(4,32)	(3,51)	1.2	3.0
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(2,2)	(8,81)	(3.7)	(2.3)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „mogo” galvenā nekonsolidētā finanšu informācija par deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem nekonsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

**Pārskats par nekonsolidētajiem AS „mogo” apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)**

EUR	01.01.2023-30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022-30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	1,5	2,6

**Pārskats par nekonsolidēto AS „mogo” finanšu stāvokli (miljonos EUR)**

EUR	01.01.2023-30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022-30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	32,2	32,5
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	56,7	55,5

**Pārskats par nekonsolidētajām AS „mogo” naudas plūsmām (miljonos EUR)**

EUR	01.01.2023-30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022-30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	0,1	9,1
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0,5)	(4,3)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	0,3	(4,7)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Primero Finance” OÜ galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Primero Finance” OÜ revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	1,12	2,3	0,4	0,9

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	22,6	6,5	23,9	22,6
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	37,4	19,8	39,5	37,8

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1,0	3,1	0,3	0,3
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1,0)	(6,4)	0,1	2,1
Neto naudas plūsmas	(0,1)	3,3	(0,8)	(2,2)

ieguldījumu darbībā / no tās				
------------------------------	--	--	--	--

Turpmākajās tabulās ir sniegta UAB „mogo LT” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no UAB „mogo LT” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

UAB „KPMG Baltics” sagatavotais neatkarīgā revidenta ziņojums par UAB „mogo LT” 2021. gada 31. decembrī noslēgtā finanšu gada finanšu pārskatiem, kas ar atsauci iekļauti šajā Prospektā, ir iekļautas piezīmes, kā aprakstīts ietvertā atzinuma ar piezīmēm pamatojumā, attiecībā uz debitoru parādu vērtības samazināšanos, kas izriet no kredītsaistību nepildīšanas mijmaiņas līguma, un debitoru parādu no pārdošanas un atpakaļnomas darījumiem novērtēšanu pēc patiesās vērtības.

UAB „BDO auditas ir apskaita” sagatavotais neatkarīgā revidenta ziņojums par UAB „mogo LT” 2022. gada 31. decembrī noslēgtā finanšu gada finanšu pārskatiem, kas ar atsauci iekļauti šajā Prospektā, ir iekļautas piezīmes, kā aprakstīts ietvertā atzinuma ar piezīmēm pamatojumā, attiecībā uz debitoru parādu vērtības samazināšanos, kas izriet no kredītsaistību nepildīšanas mijmaiņas līguma.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	2,82	3,34	0,3	2,0

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	27,9	26,2	27,4	27,5
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	31,22	28,5	30,3	31,2

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	9,02	12,37	2,9	7,1
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0,14)	(4,24)	(1,2)	(0,4)

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(8,9)	(8,02)	0,1	(6,7)
--	-------	--------	-----	-------

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo” LLC galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Mogo” LLC revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp koriģēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

LLC „KPMG Georgia” sagatavotais neatkarīgā revidenta ziņojums par „Mogo” LLC 2021. gada 31. decembrī noslēgtā finanšu gada finanšu pārskatiem, kas ar atsauci iekļauti šajā Prospektā, ir iekļautas piezīmes, kā aprakstīts ietvertā atzinuma ar piezīmēm pamatojumā, attiecībā uz pieņēmumu, ka nodokļu iestāde akceptē „Mogo” LLC saistīto pušu darījumu nodokļu režīmu, kas nav pienācīgi pamatots ar attiecīgo nodokļu tiesvedības praksi.

„BDO Audit” LLC sagatavotais neatkarīgā revidenta ziņojums par „Mogo” LLC 2022. gada 31. decembrī noslēgtā finanšu gada finanšu pārskatiem, kas ar atsauci iekļauti šajā Prospektā, ir iekļautas piezīmes, kā aprakstīts ietvertā atzinuma ar piezīmēm pamatojumā, attiecībā uz pieņēmumu, ka nodokļu iestāde akceptē „Mogo” LLC saistīto pušu darījumu nodokļu režīmu, kas nav pienācīgi pamatots ar attiecīgo nodokļu tiesvedības praksi.

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

Gruzijas lari	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	12,91	8,83	7,4	10,3

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

Gruzijas lari	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	7,3	25,17	5,6	8,0
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	54,6	58,71	60,3	55,3

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

Gruzijas lari	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	13,35	0,79	6,3	13,7
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(12,25)	(0,84)	(2,5)	(10,7)

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,08)	1,42	(0,3)	(0,4)
--	--------	------	-------	-------

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo IFN” SA galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Mogo IFN” SA revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp korigēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

RON	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	9,9	6,3	0,8	87,0

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

RON	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	165,2	124,9	171,8	165,3
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	173,9	152,5	181,1	173,6

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

RON	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(19,4)	(33,3)	(9,1)	(13,9)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	20,2	26,0	6,0	7,6
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,2)	(0,2)	(0,2)	3,5

Turpmākajās tabulās ir sniegta O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet

no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	15,46	23,87	18,9	17,0

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	309,77	276,73	295,6	309,8
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	332,75	320,3	337,5	332,8

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	8,75	(59,87)	(1,9)	(16,1)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(10,82)	54,25	5,0	20,0
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,31)	(0,89)	(1,1)	(5,2)

Turpmākajās tabulās ir sniegta galvenā finanšu informācija par „MOGO Universal Credit Organization” LLC (i) 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī noslēgtajiem finanšu gadiem, kas iegūta no „MOGO Universal Credit Organization” LLC revidētajiem finanšu pārskatiem par 2022. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par 2021. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

AMD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	1,32	0,5	0,6	1,00

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

AMD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	3,17	4,82	2,2	3,2
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	5,68	5,97	5,9	5,9

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

AMD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1,24	0,58	0,7	1,3
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1,24)	(0,56)	(0,6)	(1,2)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,005)	(0,004)	(0,04)	(0,007)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Renti” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no AS „Renti” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

**Pārskats par AS „Renti” apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)**

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0,53	(0,92)	0,6	0,2

**Pārskats par AS „Renti” finanšu stāvokli (miljonos EUR)**

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	19,45	10,48	3,3	19,4
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	21,24	11,74	5,7	21,2

**Pārskats par AS „Renti” naudas plūsmām (miljonos EUR)**



EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	5,56	6,17	6,8	4,4
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	8,98	(2,48)	(16,5)	(2,0)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(14,14)	(3,53)	9,6	(2,4)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „OCN SEBO CREDIT” SRL galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no „OCN SEBO CREDIT” SRL revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	59,41	118,35	83,5	113,3

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	291,14	347,03	234,5	290,3
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	461,19	548,01	440,0	460,4

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	150,44	74,46	96,5	194,0
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(146,75)	(63,2)	(91,3)	(186,4)

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(3,98)	(7,22)	(8,7)	(8,9)
--	--------	--------	-------	-------

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Kredo Finance” Shpk galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Kredo Finance” Shpk revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

*Pārskats par „Kredo Finance” Shpk apvienotajiem ienākumiem (miljardos ALL)*

ALL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0,76	0,47	0,7	0,5

*Pārskats par „Kredo Finance” Shpk finanšu stāvokli (miljardos ALL)*

ALL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	2,09	1,7	2,4	2,1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	3,68	2,66	3,9	3,7

*Pārskats par „Kredo Finance” Shpk naudas plūsmām (miljardos ALL)*

ALL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(0,03)	(0,58)	1,0	0,9
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	0,14	0,73	(0,9)	0,02
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,1)	(0,13)	(0,1)	(0,9)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Finance Company FINMAK DOO Skopje” ((iepriekš Finance Company FINTEK DOO Skopje un Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Finance Company FINMAK DOO Skopje” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas

sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

MKD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	289,01	127,23	174,7	204,2

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

MKD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	710,64	506,46	1043,3	711,1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	1214,41	781,53	1620,2	1214,4

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

MKD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(83,32)	(235,02)	(119,6)	22,5
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	103,6	269,41	200,6	(15,6)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(16,17)	(27,98)	(47,0)	(16,6)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Eleving Solis” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kas iegūta no AS „Eleving Solis” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un (ii) deviņu mēnešu periodiem, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par deviņu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(4,35)	(3,08)	(2,5)	(5,6)

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	17,6	12,89	17,8	17,6
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	13,01	12,65	11,7	13,0

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.09.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.09.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(5,06)	(2,02)	(0,6)	(6,9)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	5,88	2,52	(0,5)	7,5
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,84)	(0,48)	1,0	(0,6)

**Garantijas devējiem piemētošie būtiskākie riska faktori**

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

**Kādi ir galvenie vērtspapīriem raksturīgie riski?**

1. Risks, kas saistīts ar Obligāciju veidu

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

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

**4. sadaļa. Piedāvājums un iekļaušana tirdzniecībā**

Izdevumi

Kopējie emisijas izdevumi sastādīja 5,2 milj. EUR, ņemot vērā Obligāciju emisiju pilnā apmērā ar pamatsummu 150 000 000 EUR.

**Kāpēc ir sagatavots šis Prospekts?**

Obligācijas ir daļa no Emitenta aizņēmuma finansēšanas kapitāla tirgos, un šis Prospekts ir sagatavots ar mērķi iekļaut Obligācijas biržas Nasdaq Riga Regulētajā tirgū saskaņā ar Noteikumiem un nosacījumiem, un nav piedāvājums iegūt Obligācijas, Neto ieņēmumus no Obligāciju emisijas, aptuveni 145,6 milj. EUR, paredzēts izmantot esošo parādsaistību refinansēšanai un vispārējiem uzņēmējdarbības mērķiem. Emitents pēc vajadzības ir aizdevis un aizdos ieņēmumus Grupas uzņēmumiem.

Obligāciju emisija nebija pakļauta parakstīšanas līgumam. Nav būtisku interešu konfliktu saistībā ar Obligāciju iekļaušanu Nasdaq Riga Fondu biržas Regulētajā tirgū.

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