

# I. PROSPEKTI KOKKUVÕTE

## 1. osa. Sissejuhatus ja hoiatused

### Sissejuhatus

#### Väärtpaberid

13% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjad lunastamistähtajaga 31. oktoobril 2028 ja kogumalus kuni 50 000 000,00 eurot, mis on emiteeritud 14. märtsil 2025. aastal ja mille ISIN-kood on DE000A3LL7M4.

#### Emitent

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

#### Prospekti kinnitanud pädev asutus ja kinnitamise kuupäev

Selleks, et uusi võlakirju saaks pakkuda ja võtta kauplemisele Frankfurdi börsi reguleeritud turul (nagu on määratletud allpool) ja Nasdaq Riiia börsi reguleeritud turul, on käesoleva prospekti kiitnud 18. veebruaril 2025 heaks Luksemburgi finantssektori järelevalveasutus (*Commission de Surveillance du Secteur Financier*, edaspidi „**CSSF**“), mille aadress on 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. CSSFi telefoninumber on +352 26 25 1 – 1 (telefonijaam) ja e-posti aadress on [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu). Käesolevas prospektis sisalduvad viited „**reguleeritud turule**“ tähendavad mis tahes reguleeritud turgu, nagu on määratletud direktiivis 2014/65/EL.

### Hoiatused

Käesolevat kokkuvõtet tuleks lugeda kui prospekti sissejuhatust.

Väärtpaberitesse investeerimise üle otsustamisel peaks investor tuginema prospektile tervikuna.

Investor võib kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

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

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

## 2. osa. Emitent

### ***Kes on väärtpaberite emitent?***

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

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

#### Põhitegevus

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

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

Kontserni põhitegevus jaguneb kaheks äriiliiniks: (i) Elevingi sõidukifinantseerimine ja (ii) Elevingi tarbimisfinantseerimine. Elevingi sõidukifinantseerimise segment pakub rahastamistooteid 10 riigis mitmesuguste müügikanalite kaudu: Elevingi hallatav veebiplatvorm, kolmandate isikute veebipõhised automüügiportaalid, füüsilised filiaalid ja füüsilised kasutatud autode edasimüüjad. Elevingi sõidukifinantseerimise segment täidab rahastamislünka ja pakub uuenduslikke finantslahendusi kogu maailmas, luues võimalusi erinevatele kogukondadele, sealhulgas kohalikele ettevõtjatele. Elevingi tarbimisfinantseerimise segment, millel on üle 180 filiaali Moldovas, Põhja-Makedoonias, Albaanias, Botswanas, Namiibias, Sambias ja Lesothos, pakub paindlikke finantseerimistooteid alates krediidiimiidi võimaldamisest kuni järelmaksuni, keskendudes kontserni krediidihindamise kriteeriumidele vastavatele klientidele juurdepääsu pakkumisele olulistele rahasummadele.

#### Suuremad aktsionärid

Alljärgnevas tabelis on esitatud emitendi aktsionärid käesoleva prospekti kuupäeva seisuga:

	<b>Aktsionäri andmed</b>	<b>Aktsiate arv</b>	<b>%</b>	<b>Tegelik kasusaaja</b>
1	<b>AS ALPPES Capital</b>	43 691 654	37,31%	Aigars Kesenfelds
2	<b>AS Novo Holdings</b>	14 563 759	12,44%	Alberts Pole
3	<b>AS Obelo Capital</b>	14 563 960	12,4%	Māris Keišs
4	<b>SIA EMK Ventures</b>	14 563 960	12,44%	Kristaps Ozols
5	<b>Lock-up aktsionärid (igakuks alla 5%)</b>	7 250 000	6,19%	Ei kohaldata
6	<b>Eleving Group</b>	689 558	0,59%	Aigars Kesenfelds
7	<b>Vabaturu aktsiad</b>	21 785 933	18,60%	Ei kohaldata
	<b>Kokku</b>	<b>117 108 824</b>	<b>100%</b>	

#### Peamised tegevjuhid ja nõukogu liikmed

Emitenti juhib praegu (i) juhatus (edaspidi „**Juhatus**“), mis koosneb kahest A-kategooria juhatuse liikmest ja kahest B-kategooria juhatuse liikmest: Modestas Sudnius (A-kategooria juhatuse liige), Maris Kreics (A-kategooria juhatuse liige), Delphine Glessinger (B-kategooria juhatuse liige) ja Sébastien Jean-Jacques François (B-kategooria juhatuse liige), kes kõik on ametisse nimetatud ajavahemikuks kuni 2029. aastal toimuva emitendi aktsionäride korralise üldkoosolekuni, ning (ii) nõukogust (edaspidi „**Nõukogu**“, mis koosneb esimehest Mārcis Grīnis'est ning liikmetest Lev Dolgatšjov'ist and Derek Bryce Urben'ist, kes kõik on ametisse nimetatud ajavahemikuks kuni 2029. aastal toimuva emitendi aktsionäride korralise üldkoosolekuni.

#### Vannutatud audiitor

Emitendi vannutatud audiitor (*réviseur d'entreprises agréé*) 31. detsembril 2023 ja 31. detsembril 2022 lõppevateks majandusaastateks on BDO Audit (*société anonyme*), mis on asutatud Luksemburgi õiguse alusel, mille registrijärgne asukoht on 1, rue Jean Piret, L-2350 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik, ja mis on registreeritud Luksemburgi äriregistris numbri B.147570 all.

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

Alljärgnevates tabelites on esitatud valik emitendi peamistest konsolideeritud finantsnäitajatest (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud emitendi auditeeritud konsolideeritud finantsaruannetest 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaasta kohta, mis on koostatud kooskõlas Euroopa Liidu poolt vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (edaspidi „**IFRS**“), ja (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ning sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on

võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata konsolideeritud vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

*Emitendi konsolideeritud koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2023 – 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	19,9	23,5	31,4

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

EUR	01.01.2023 – 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	355,9	307,0	367.9
Omakapital ja kohustused kokku	421,3	361,1	475.9
Omakapital ja allutatud kohustused kokku	81,9	72,6	108.0
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku	53,6	45,2	92.57

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

EUR	01.01.2023 – 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	17,2	(0,6)	16.56
Netorahavood finantseerimis- tegevusest	(3,2)	9,1	1.8
Netorahavood investeerimis- tegevusest	(0,2)	(4,9)	(11.9)

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

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

Maksupositsioonide risk: Meie konsolideeritud finantsaruannete koostamine IFRS-i alusel ning teatud meie poolt võetud maksupositsioonid nõuavad juhtkonna hinnangut. Me võime olla seotud riskidega, mis tulenevad nendest hinnangutest, või olla negatiivselt mõjutatud uute raamatupidamisstandardite, finantsaruandluse nõuete või maksureeglite rakendamisest või olemasolevate tõlgenduste muutumisest

Raskused potentsiaalsete klientide krediidiriski hindamisel. Vaatamata kontsernis kasutatavatele kredidivõime hindamise ja sõidukite hindamise mudelitele ei pruugi kontserni

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

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

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

Valuutariskid. Kontsern tegutseb erinevates jurisdiktsioonides ja pakub laenukooteid kohalikes vääringutes, milleks on muu hulgas euro ("EUR"), Gruusia lari ("GEL"), Rumeenia leu ("RON" või "LEI"), Moldova leu ("MDL"), Albaania lekk ("ALL"), Armeenia dram ("AMD"), Usbekistani sommi ("UZS"), Keenia šilling ("KES"), Uganda šilling ("UGX"), Põhja-Makedoonia denaar ("MKD"), Ukraina grivna ("UAH"), Lesotho loti ("LSL"), Sambia kvatša ("ZMW"), Botswana pula ("BWP"), Namiibia dollar ("NAD"), aga ka laene, mis on seotud USA dollariga ("USD"). Seega on kontserni majandustulemused avatud valuutakursside kõikumistele ja suutmatus juhtida valuutariski võib avaldada olulist negatiivset mõju kontserni äritegevusele, finantsseisundile, majandustulemustele, väljavaadetele või rahavoogudele.

## 2. Kontserni finantsseisundiga seotud riskid

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

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

## 3. Õiguslik ja regulatiivne risk

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

## 3. osa. Väärtpaberid

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

#### Liik, klass ja ISIN-kood

13% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjad lunastamistähtajaga 31. oktoobril 2028 ja kogumahuks kuni 50 000 000,00 eurot (edaspidi „**uued võlakirjad**“), mis konsolideeritakse ja moodustavad ühtse seeria 13% kõrgema nõudejärguga tagatud võlakirjadele lunastamistähtajaga 2028. aastal kogumahuks 50 000 000 eurot (edaspidi „**olemasolevad võlakirjad**“, olemasolevad võlakirjad koos uute võlakirjadega ühiselt „**võlakirjad**“) ning mis kuuluvad tasumisele esitajale, ISIN-koodiga DE000A3LL7M4.

### Uute võlakirjade arv, nimiväärtus, valuuta ja tähtaeg

Kuni 500 000 võlakirja, igaüks nimiväärtusega 100,00 eurot, tähtajaga 14. märtsist 2025 (edaspidi „**emissioonikuupäev**“) kuni 31. oktoobrini 2028.

### Uute võlakirjadega seotud õigused

Uued võlakirjad kannavad intressi alates 14. märtsist 2025 (kaasa arvatud) kuni 31. oktoobrini 2028 (välja arvatud) intressimääraga 13% aastas. Intressimakseid tehakse kvartaalselt tagantjärele igal aastal 31. oktoobril, 31. jaanuaril, 30. aprillil ja 31. juulil alates 30. aprillist 2025.

Uued võlakirjad on tingimusteta ja tagasivõtmatult tagatud solidaarselt garantiidega (nagu on loetletud allpool) ning need on lisaks tagatud kohaliku õiguse kohaste tehingutagatistega, mille on andnud järgmised emitendi tüdarettevõtjad: Mogo LLC (*Gruusia*) ja MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armeenia*) (edaspidi „**pantijad**“). Tehingus osalevad väärtpaberid, mis ei erine olemasolevate võlakirjade väärtpaberitest pärast uute ja olemasolevate võlakirjadega ühendamise kuupäeva, koosnevad: (A) Gruusia õigusele alluvast nõuete pandilepingust, millega seatakse esimese järjekoha pant Mogo LLC (*Gruusia*) väljastatud laenudest tulenevatele praegustele ja tulevastele nõuetele; B) Gruusia õigusele alluvast aktsiate/osade pandilepingust, millega seatakse teise järgu pant kõigile UAB Eleving Stella otsesele ja kaudsetele omandiõigustele Mogo LLC (*Gruusia*) suhtes; C) Gruusia õigusele alluvast kaubamärgi pandilepingust, millega seatakse teise järjekoha pant kõigile Mogo LLC-le (*Gruusia*) kuuluvatele kaubamärkidele; D) Gruusia õigusele alluvast pangakontode pandilepingust, millega seatakse teise järjekoha pant Mogo LLC-le (*Gruusia*) kuuluvate peamiste pangakontode suhtes; (E) Armeenia õigusele alluvast nõuete pandilepingust, millega seatakse esimese järjekoha pant MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armeenia*) väljastatud laenudest tulenevatele praegustele ja tulevastele nõuetele; ja (F) Armeenia õigusele alluvast aktsiate/osade pandilepingust, millega seatakse teise järjekoha pant kõigile MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armeenia*) aktsiate/osadele, mis otseselt või kaudselt kuuluvad AS-ile Eleving Vehicle Finance.

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

### Võlakirjade staatus ja nõudeõiguse järk

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

### Võlakirjade võõrandatavus

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

### **Kus väärtpaberitega kaubeldakse?**

Taotlus uute võlakirjade kauplemisele võtmiseks Frankfurdi reguleeritud turul ja Nasdaq Riia börsi reguleeritud turul esitatakse kogumahus kuni 50 000 000,00 eurot, võlakirja nimiväärtusega 100,00 eurot, mis konsolideeritakse ja moodustavad ühtse seeria olemasolevate võlakirjadega.

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

#### Garantii olemus ja ulatus

Garandid on andnud tingimusteta ja tühistamatu garantii võlakirjade põhisumma ja intresside ning mis tahes muude emitendi poolt võlakirjade alusel makstavate summade õigeaegse maksmise kohta.

#### Garantide kirjeldus

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

<b>Nimi ja riik</b>	<b>LEI</b>	<b>Aadress</b>	<b>Tegevus</b>
(i) AS „mogo“ (Läti)	213800DOKX626GYVOI32	Skanstes 52, LV-1013 Riia, Läti	Traditsiooniline sõidukite finantseerimine ja vastupidise finantseerimise teenused
(ii) Primero Finance OÜ (Eesti)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Eesti	Traditsiooniline sõidukite finantseerimine
(iii) UAB „mogo LT“ (Leedu)	39120022FMEDWPAHAI87	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Leedu	Traditsiooniline sõidukite finantseerimine ja sõidukite pikaajalise rentimise teenused
(iv) Mogo LLC (Gruusia)	894500O761Z24B022906	O.Chkheidze N10, 0160, Tbilisi, Gruusia	Traditsiooniline sõidukite finantseerimine
(v) Mogo IFN SA (Rumeenia)	894500QW65WQAKW0A937	Splaiul Unirii, nr. 165, Timpuri Noi Square, Cladi-rea 2,, 7. korrus, 3. linnaosa, Bukarest	Tagatisega krediidi teenused
(vi) O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. (Moldova)	894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Chișinău, Moldova	Traditsiooniline sõidukite finantseerimine ja pangandusväliste laenude andmine
(vii) MOGO Universal Credit Organization LLC (Armeenia)	8945000Q63TANX0C5R15	Vardanants 18/2, Offices 4,5,6, 0010 Jerevan, Armeenia	Traditsiooniline sõidukite finantseerimine
(viii) AS Renti (Läti)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes 52, Riia, LV-1013, Läti	Sõiduautode ja kergete mootorsõidukite rentimine ja traditsiooniline finantseerimine, veokite rentimine ja traditsiooniline sõidukite finantseerimine, sõiduautode ja kergete mootorsõidukite müük, teiste mootorsõidukite müük.

(ix)	OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara 42, 4. korrus, Chişinău, Moldova Vabariik	Mittepangast finantseerimisasutus
(x)	ECFA Sh.A. (varem Kredo Finance Shpk) (Albaania)	894500BZVSDPUEKGAB39	Rruga Muhamet Gjollasha, Ndërtesa Tirana Ring Center, Nr 8, Kati 9-te, Tirana, Albaania	Mikrokrediiti pakkuv finantseerimisasutus
(xi)	Finance Company FINMAK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company FINTEK DOO Skopje) (Põhja- Makedoonia)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski no. 3, Skopje	Muu krediidivahendamine
(xii)	AS Eleving Solis (varem AS "Mogo Africa") (Läti)	894500SOJGMMYGLDE03	Skanstes 52, Riia, LV-1013, Läti	Valdusettevõtja, muude finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid

#### Garantide peamised finantsnäitajad

Alljärgnevas tabelites on esitatud AS „mogo“ peamised valitud konsolideeritud and eraldiseisvad finantsnäitajad (i) 31. detsembril 2023 ja 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaastate kohta ja seisuga, mis on võetud AS „mogo“ auditeeritud konsolideeritud ja eraldiseisvatest finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembril 2024 lõppenud 12-kuulise perioodi kohta ja seisuga, mis on võetud auditeerimata konsolideeritud vahearuandest 12-kuulise perioodi kohta, mis lõppes 31. detsembril 2024, koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

EUR	01.01.2023 – 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 - 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	2.5	3.8	N/A*

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

EUR	01.01.2023 – 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 - 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	23.9	35.6	N/A*
Omakapital ja kohustused kokku	45.8	55.2	N/A*

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

EUR	01.01.2023 – 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 - 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	1.0	6.0	N/A*
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(12.6)	(4.5)	N/A*
Netorahavood investeerimis-tegevusest	11.3	(1.3)	N/A*

\* AS „mogo“ konsolideeritud finantsteave kaheteistkümne kuu perioodi kohta, mis lõppes 31. detsembril 2024, ei ole saadaval, kuna AS „mogo“ ei ole enam juriidiliselt kohustatud koostama konsolideeritud finantsaruandeid.

AS „mogo“ eraldiseisva koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022- 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024- 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	(0.0)	3.1	(1.0)

AS „mogo“ eraldiseisva finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022- 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024- 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	21.3	32.5	8.4
Omakapital ja kohustused kokku	44.3	55.5	30.4

AS „mogo“ eraldiseisva rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022- 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024- 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	(0.4)	6.4	(3.7)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(11.9)	(4.3)	(25.5)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	12.4	(2.2)	29.1

Alljärgnevat tabelites on esitatud Primero Finance OÜ peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Primero Finance OÜ auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on



koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0.5	1.1	0.9

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	69.3	22.6	97.4
Omakapital ja kohustused kokku	84.3	37.4	113.4

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	0.3	1.0	0.6
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	11.9	(0.9)	27.7
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(12.0)	(0.1)	(28.4)

Alljärgnevat tabelites on esitatud UAB „mogo LT“ peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud UAB „mogo LT“ auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

BDO auditas ir apskaita, UAB koostatud sõltumatu audiitori aruanne UAB „mogo LT“ 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta aruande kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses krediidiriski vahetustehingu lepingust tulenevate nõuete väärtuse langusega.

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0.3	3.0	(0.7)

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	23.3	27.5	22.4
Omakapital ja kohustused kokku	26.0	31.2	24.5

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	1.3	9.0	3.9
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(5.0)	(0.1)	(0.9)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	3.8	(8.9)	(1.5)

Alljärgnevat tabelites on esitatud Mogo LLC peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Mogo LLC auditeeritud konsolideeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta) ja koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata konsolideeritud vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

BDO Audit LLC poolt koostatud sõltumatu audiitori aruanne Mogo LLC 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta aruande kohta ja 31. detsember 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud konsolideeritud aruande kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses Mogo LLC seotud osapoolte tehingute maksustamise eeldatava aktsepteerimisega maksuhalduri poolt, mis ei ole asjakohaselt toetatud vastava maksustamise kohtupraktikaga.

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

Gruusia lari	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	10.3	12.91	12.3

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

Gruusia lari	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	7.1	7.3	3.9
Omakapital ja kohustused kokku	64.7	54.6	73.7

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

Gruusia lari	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
--------------	---	--	---

Netorahavood äritegevusest	8.3	13.4	6.0
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(1.5)	(12.3)	(4.0)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0.0)	(0.0)	(9.2)

Alljärgnevides tabelites on esitatud Mogo IFN SA peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Mogo IFN SA auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

RON	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0.3	9.9	8.7

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

RON	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	170.8	166.5	243.9
Omakapital ja kohustused kokku	179.9	175.2	277.3

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

RON	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	(1.9)	(19.4)	(45.5)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	0.7	20.2	88.3
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0.9)	(0.2)	(33.7)

Alljärgnevides tabelites on esitatud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on

koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

MDL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	25.3	15.5	28.9

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

MDL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	341.0	309.8	317.5
Omakapital ja kohustused kokku	360.5	332.8	365.8

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

MDL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	21.9	(0.1)	21.8
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(7.8)	(9.4)	(22.7)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0.2)	(0.3)	(0.7)

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud MOGO Universal Credit Organization LLC peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud MOGO Universal Credit Organization LLC auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

AMD	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0.6	1.3	1.4

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

AMD	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
-----	---	--	---

Kohustused kokku	2.8	3.1	3.1
Omakapital ja kohustused kokku	6.3	5.7	8.0

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

AMD	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	0.6	1.2	0.1
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(0.5)	(1.2)	(0.1)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0.1)	(0.0)	(0.3)

Alljärgnevides tabelites on esitatud AS Renti peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud AS Renti auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

*AS Renti koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0.8	0.5	0.9

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	2.7	19.4	1.8
Omakapital ja kohustused kokku	5.3	21.2	5.2

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

EUR	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	7.5	5.5	5.2
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(17.3)	9.0	(3.4)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	9.4	(14.1)	(1.9)

Alljärgnevides tabelites on esitatud OCN SEBO CREDIT SRL peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud OCN SEBO CREDIT SRL auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

MDL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	120.1	59.4	83.3

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

MDL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	176.6	291.14	144.0
Omakapital ja kohustused kokku	418.7	461.2	402.4

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

MDL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	150.0	127.0	124.9
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(146.8)	(123.3)	(95.1)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(4.6)	(4.0)	(26.3)

Alljärgnevides tabelites on esitatud ECFA Sh.A. (varem Kredo Finance Shpk) peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud ECFA Sh.A. auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

*ECFA Sh.A. koondkasumiaruande valitud andmed (miljardites Albaania lekkides)*

ALL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	0.9	0.8	1.1

**ECFA Sh.A. finantsseisundi aruande valitud andmed (miljardites Albaania lekkides)**

ALL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	2.4	2.1	3.1
Omakapital ja kohustused kokku	4.1	3.7	4.3

**ECFA Sh.A. rahavoogude aruande valitud andmed (miljardites Albaania lekkides)**

ALL	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	0.6	(0.0)	1.9
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(0.5)	0.1	(1.5)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(0.0)	(0.1)	(0.4)

Alljärgnevat tabelites on esitatud Finance Company FINMAK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company FINTEK DOO Skopje) peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Finance Company FINMAK DOO Skopje auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

MKD	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	161.0	289.0	350.7

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

MKD	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	1,071.6	710.6	779.0
Omakapital ja kohustused kokku	1,635.3	1,214.4	1,559.1

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

MKD	01.01.2023- 31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
-----	---	--	---

Netorahavood äritegevusest	(83.9)	(61.3)	382.3
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	227.8	80.6	(435.8)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	(101.6)	(16.2)	3.3

Alljärgnevat tabelites on esitatud AS Eleving Solis peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2023 ja 31. detsembri 2022 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud AS Eleving Solis auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2022 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi kohta, mis on võetud 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud 12-kuulise perioodi auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

EUR	01.01.2023-31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Aasta/perioodi koondkasum kokku	(1.7)	(4.4)	(4.6)

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

EUR	01.01.2023-31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Kohustused kokku	17.5	17.6	20.9
Omakapital ja kohustused kokku	12.2	13.0	11.1

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

EUR	01.01.2023-31.12.2023 (auditeeritud)	01.01.2022 – 31.12.2022 (auditeeritud)	01.01.2024 – 31.12.2024 (auditeerimata)
Netorahavood äritegevusest	(1.2)	(5.1)	(2.2)
Netorahavood finantseerimis-tegevusest	(0.7)	5.9	(0.2)
Netorahavood investeerimis-tegevusest	2.0	(0.84)	2.3

**Konkreetselt garantidega seotud kõige olulisemad riskitegureid**

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

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

1. Uute võlakirjade olemusega seotud risk



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

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

#### 4. osa. Pakkumine ja kauplemisele võtmine

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

##### Uute võlakirjade pakkumine

Emitent pakub kuni 500 000 uut võlakirja maksimaalse kogunimiväärtusega kuni 50 000 000 eurot. Uusi võlakirju pakutakse (i) avaliku pakkumise teel jaeinvestoritele Eestis, Lätis, Leedus, Luksemburgis ja Saksamaal (edaspidi „**jaeinvestoritele tehtav pakkumine**“) ja (ii) prospektikohustusest vabastatud pakkumise teel üksnes kutselistele investoritele prospektimääruse artikli 2 punkti e tähenduses ja teistele investoritele kooskõlas prospektimääruse artikli 1 lõike 4 punktidega a ja b Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „**EMP**“) liikmesriikides (edaspidi „**institutsionaalne pakkumine**“ ja koos jaeinvestoritele tehtava pakkumisega „**pakkumine**“).

##### Hinnateave

Uued võlakirjad emiteeritakse hinnaga ("**Pakkumishind**") 109 protsenti nende põhisummast pluss uute võlakirjade kogunenud tasumata intressid alates 31. jaanuarist 2025 (kaasa arvatud) kuni uute võlakirjade emissioonikuupäevani (välja arvatud), mis on arvatud vastavalt pakkumise tingimuste punktile 5 (nagu on määratletud allpool) ("**Uue võlakirja kogunenud intress**").

##### Pakkumise tingimused

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

Investorid, kes soovivad jaeinvestoritele tehtava pakkumise raames omandada uusi võlakirju, on kohustatud märkima uusi võlakirju vähemalt 1 000 euro väärtuses (edaspidi "**minimaalne investeringu summa**").

„**Märkimiskorraldused**“ on investorite esitatud korraldused teatava koguse uute võlakirjade omandamiseks.

##### Kogumahu avalikustamine

Uute võlakirjade kogumaht määratakse eeldatavasti kindlaks 7. märtsil 2025 või selle kuupäeva paiku jaeinvestoritele tehtava pakkumise ja institutsionaalse pakkumise käigus vastu võetud märkimiskorralduste alusel ning sellest teatatakse investoritele 10. märtsil 2025 või selle kuupäeva paiku hinnateates, mis sisaldab ka teavet pakkumise netotulu kohta (edaspidi „**hinnateade**“).

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

##### Pakkumise pakkumisperiood

Uusi võlakirju saab märkida ajavahemikul, mis algab 19. veebruaril 2025 kell 8:00 Kesk-Euroopa aja järgi / 9:00 Ida-Euroopa aja järgi ning lõpeb 7. märtsini 2025 kell 14:30 Kesk-Euroopa aja järgi / 15:30 Ida-Euroopa aja järgi (edaspidi „**pakkumisperiood**“). Emitent jätab endale õiguse tühistada pakkumine või muuta selle tingimusi käesolevas prospektis kirjeldatud korras.

### Pakkumise orienteeruv ajakava

Pakkumisperioodi algus	19. veebruar 2025
Pakkumisperioodi lõpp pakkumise tulemuste väljakuulutamise	7. märts 2025
Pakkumise tulemuste väljakuulutamise	10. märts 2025
Pakkumise arveldamine	14. märts 2025
Kauplemise alustamine	17. märts 2025

### Jaotus ja jaotamine

Emitent otsustab eeldatavalt uute võlakirjade jaotuse pärast pakkumisperioodi lõppemist ning 7. märtsil 2025 või selle kuupäeva paiku. Uued võlakirjad jaotatakse pakkumises osalevate investorite vahel järgmiste põhimõtete kohaselt:

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

Emitent kuulutab eeldatavasti pakkumise tulemused ja jaotuse välja 10.märtsil 2025 või selle kuupäeva paiku Nasdaq Riia börsi ja Frankfurdi börsi infosüsteemide kaudu ning emitendi veebilehel (<https://eleving.com/investors/>). Pakkumise tulemustest teatatakse ühtlasi CSSFile.

### Arveldamine

Investoritele jaotatavad uued võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele eeldatavasti 14 märts 2025 või selle kuupäeva paiku meetodil „väärtpaberiülekanne makse vastu“, kui need on märgitud finantseerimisasutuste kaudu, samaaegselt nende uute võlakirjade eest makse ülekandmisega vastavalt väljakuulutatud pakkumise tingimustele. Uute võlakirjade omandiõigus läheb üle asjaomastele investoritele uute võlakirjade ülekandmisel nende väärtpaberikontodele.

### Noteerimine ja kauplemisele võtmine

Emitent taotleb samaaegselt pakkumisega uute võlakirjade noteerimist ja kauplemisele võtmist Nasdaq Riia börsi Balti reguleeritud turul ja Frankfurdi börsi reguleeritud turul (General Standard) Deutsche Börse AG võlakirjade segmendis. Võlakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 17. märtsil 2025 või selle paiku.

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

### Kulud

Emissiooni kogukulud moodustavad eeldatavalt 1 000 000 eurot, eeldades, et jaotatakse kõik uued võlakirjad kogumahuks kuni 50 000 000 eurot. Emitent ei võta investoritelt tasu kulude, kulutuste ega maksude katteks.

### **Miks see prospekt koostatakse?**

Uued võlakirjad moodustavad osa emitendi võlafinantseerimisest kapitaliturgudel ja käesolev prospekt on koostatud eesmärgiga saada uute võlakirjade emiteerimisest tulu.

Uute võlakirjade netotulu kasutab kontsern suurimas osas laenuportfelli kasvatamiseks, olemasolevate kohustuste refinantseerimiseks ning üldistel korporatiivsetel eesmärkidel. Netotulu lõplik summa teatatakse investoritele hinnateates.

Uute võlakirjade emissiooni suhtes ei kohaldata emissiooni tagamise kokkulepet.

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

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