

## I. ZUSAMMENFASSUNG DES PROSPEKTS

### Artikel 1 - Einleitung und Warnhinweise

#### **Einleitung**

##### Die Wertpapiere

Erstrangige besicherte Anleihen mit 9,50% Kupon, fällig am 18. Oktober 2026, über einen Gesamtnennbetrag von 150,000,000.00 vom 18. Oktober 2021 mit der ISIN XS2393240887.

##### Die Emittentin

Die Emittentin ist Eleveling Group, eine nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg errichtete und bestehende Aktiengesellschaft (*société anonyme*), die beim Luxemburger Handels- und Firmenregister (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) unter der Nummer B. 174457 registriert ist. Der eingetragene Sitz befindet sich in 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Die Telefonnummer der Emittentin lautet +352 26 18 61, die Faxnummer lautet +352 26 84 54 10. Die Firmenidentifikationsnummer (LEI) der Emittentin ist 894500N14T2GUDX0FL66.

##### Für die Billigung des Prospekts zuständige Behörde und Datum der Billigung

Damit die Anleihen zum Handel auf dem geregelten Markt der Frankfurter Wertpapierbörse angeboten und zugelassen werden können, wurde dieser Prospekt am 22. September 2023 von der Luxemburger Kommission zur Beaufsichtigung des Finanzsektors (*Commission de Surveillance du Secteur Financier – „CSSF“*) gebilligt. Die Anschrift der CSSF ist 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Die Telefonnummer der CSSF lautet +352 26 25 1 – 1 (Telefonzentrale), die Faxnummer lautet +352 26 25 1 – 2601. Die E-Mail-Adresse ist [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu). Verweise in diesem Prospekt auf einen „geregelten Markt“ bezeichnen jeden geregelten Markt im Sinne der Richtlinie 2014/65/EU.

#### **Warnhinweise**

Diese Zusammenfassung sollte als Einführung zum Prospekt gelesen werden.

Jede Entscheidung, in die Wertpapiere zu investieren, sollte auf einer Prüfung des gesamten Prospekts durch den Anleger beruhen.

Der Anleger könnte das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren.

Wenn eine Klage wegen im Prospekt enthaltener Informationen vor einem Gericht eingereicht wird, muss der klagende Anleger im Rahmen der nationalen Gesetzgebung möglicherweise die Kosten der Übersetzung des Prospekts tragen, bevor das Verfahren eingeleitet wird.

Die zivilrechtliche Haftung erstreckt sich nur auf die Personen, die die Zusammenfassung einschließlich einer Übersetzung davon eingereicht haben, jedoch nur dann, wenn die Zusammenfassung, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, irreführend, ungenau oder widersprüchlich ist, oder wenn sie, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, keine Schlüsselinformationen enthält, um Anlegern bei der Entscheidung, ob sie in die betreffenden Wertpapiere investieren sollen, zu helfen

### Artikel 2 - Die Emittentin

#### ***Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?***

##### Domizil, Rechtsform, LEI, zuständige Gerichtsbarkeit

Die Emittentin ist Eleveling Group, eine nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg errichtete und bestehende Aktiengesellschaft (*société anonyme*), die beim Luxemburger Handels- und Firmenregister (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) unter der Nummer B.174457 registriert ist. Der eingetragene Sitz befindet sich in 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Die Telefonnummer der Emittentin lautet +352 26 18 61, die Faxnummer lautet +352 26 84 54 10. Die Firmenidentifikationsnummer (LEI) der Emittentin ist 894500N14T2GUDX0FL66. Zum Datum dieses Prospekts ist die Emittentin die Muttergesellschaft der Gruppe (wie unten definiert).

### Haupttätigkeit

Die Emittentin ist die Holdinggesellschaft einer Gruppe von Unternehmen (die "**Gruppe**"), die auf die Bereitstellung von Fahrzeug- und Verbraucherfinanzierungsdienstleistungen spezialisiert ist. Die Gruppe besteht aus einer Reihe schnell wachsender Finanztechnologieunternehmen, die auf drei Kontinenten - Europa, Afrika und Asien - tätig sind.

Das Hauptgeschäft der Gruppe ist in zwei Geschäftsbereiche unterteilt: (i) Elevation Vehicle Finance und (ii) Elevation Consumer Finance. Elevation Vehicle Finance bietet Finanzierungsprodukte in 11 Ländern über eine breite Palette von Vertriebskanälen an: darunter eine von Elevation verwaltete Online-Plattform, Online-Autoverkaufsportale von Drittanbietern, stationäre Filialen und stationäre Gebrauchtwagenhändler. Elevation Vehicle Finance füllt eine Finanzierungslücke und bietet weltweit innovative Finanzlösungen an, die zur Stärkung einer Vielzahl von Personengruppen, einschließlich lokaler Unternehmer, beitragen. Elevation Consumer Finance, die mit mehr als 100 Filialen in Moldawien, Nordmazedonien und Albanien vertreten ist, bietet flexible Finanzprodukte an, von Kreditlinien bis hin zu Ratenkrediten, wobei der Schwerpunkt darauf liegt, Kunden, die die Kreditwürdigkeitsprüfung der Gruppe erfüllen, Zugang zu erheblichen Geldbeträgen zu verschaffen.

### Hauptaktionäre

Die folgende Tabelle gibt den relevanten Besitz an den Aktien der Emittentin zum Datum dieses Prospekts wieder:

	<b>Angaben zum Aktionär</b>	<b>Anzahl der Aktien</b>	<b>%</b>	<b>Wirtschaftliche Eigentümer</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>Andere Aktionäre</b>	12.666.667	12,66%	K.A.
	<b>Summe</b>	<b>100.050.000</b>	<b>100%</b>	

Der von anderen Aktionären gehaltene Teil des Aktienkapitals der Emittentin wird von derzeitigen und ehemaligen Mitarbeitern der Emittentin kontrolliert.

### Führungskräfte in Schlüsselpositionen

Die Emittentin wird derzeit von einem Verwaltungsrat geleitet, der sich aus zwei Direktoren der Kategorie A und zwei Direktoren der Kategorie B zusammensetzt, und zwar: Herr Modestas Sudnius, Direktor der Kategorie A, Herr Maris Kreics, Direktor der Kategorie A, Herr Sébastien Jean-Jacques Joseph Ghislain François, Direktor der Kategorie B, und Herr Attila Senig, Direktor der Kategorie B, die alle für einen Zeitraum bestellt sind, der mit dem Zeitpunkt der Jahreshauptversammlung der Emittentin im Jahr 2026 endet.

### Zugelassener Abschlussprüfer

Der zugelassene Abschlussprüfer (*réviseur d'entreprises agréé*) der Emittentin für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr ist BDO Audit (*société anonyme*), gegründet nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg, mit Sitz in in 1, rue Jean Piret, L-2350 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, und eingetragen im Luxemburger Handels- und Firmenregister unter der Nummer B.147570.

### ***Welches sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?***

Die nachfolgenden Tabellen enthalten die wesentlichen ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen der Emittentin für (i) die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre, die aus den geprüften, konsolidierten Abschlüssen der Emittentin für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich der angepassten Vergleichsinformationen für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) entnommen

wurden, die in Einklang mit den von der Europäischen Union (EU) anerkannten International Financial Reporting Standards („IFRS“) erstellt wurden, und und (ii) die Sechsmonatszeiträume zum 30. Juni 2023 und 30. Juni 2022, die aus dem ungeprüften konsolidierten Zwischenabschluss zum und für den Sechsmonatszeitraum zum 30. Juni 2023 abgeleitet wurden, die in Übereinstimmung mit IFRS erstellt wurden.

*Ausgewählte Daten der konsolidierten Gesamtergebnisrechnung der Emittentin (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022- 31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021- 31.12.2021 (geprüft)	01.01.2023- 30.06.2023 (ungeprüft)	01.01.2022- 30.06.2022 (ungeprüft)
Gesamtergebnis für das Jahr/den Zeitraum	23,83	9,65	9,79	11,06

*Ausgewählte konsolidierte Bilanzdaten der Emittentin (in Mio. EUR, außer Prozentangaben)*

EUR	01.01.2022- 31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021- 31.12.2021 (geprüft)	01.01.2023- 30.06.2023 (ungeprüft)	01.01.2022- 30.06.2022 (ungeprüft)
Verbindlichkeiten insgesamt	306,98	290,69	319,93	315,41
Eigenkapital und Verbindlichkeiten insgesamt	361,36	322,08	378,64	358,10
Eigenkapital und nachrangige Verbindlichkeiten insgesamt	63,97	41,58	77,1	58,37
Den Anteilseignern des Mutterunternehmens zurechenbares Eigenkapital insgesamt	45,49	24,28	58,71	42,68

*Ausgewählte Daten aus der konsolidierten Kapitalflussrechnung der Emittentin (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022- 31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021- 31.12.2021 (geprüft)	01.01.2023- 30.06.2023 (ungeprüft)	01.01.2022- 30.06.2022 (ungeprüft)
Nettogeldfluss aus/nach betrieblicher Tätigkeit	(856,58)	(22,19)	7,93	(13,76)
Netto-Geldfluss aus/nach Finanzierungstätigkeit	9,06	12,47	2,18	19,46
Netto-Cashflow für/aus Investitionstätigkeit	(4,6)	10,53	(5,27)	(2,49)

**Welches sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?**

a. Risiken im Zusammenhang mit den Geschäftsaktivitäten und der Branche der Gruppe

Schwierigkeiten bei der Einschätzung des Kreditrisikos potenzieller Kunden: Trotz der Kreditwürdigkeitsprüfung und der Fahrzeugbewertungsmodelle der Gruppe kann es vorkommen, dass die Unternehmen der Gruppe nicht in der Lage sind, die aktuelle finanzielle Situation jedes potenziellen Kunden richtig einzuschätzen und seine Kreditwürdigkeit und/oder den Wert der Sicherheiten zu bestimmen. Die Finanzierungsentscheidungen der Gruppe basieren teilweise auf Informationen, die ihm von den Antragstellern zur Verfügung gestellt werden. Potenzielle Kunden können in betrügerischer Absicht ungenaue Informationen zur Verfügung stellen, auf deren Grundlage die Gruppe möglicherweise ihre Kreditwürdigkeitsprüfung durchführt, wenn sie nicht auf den Betrug aufmerksam gemacht wird. Jeder Fehler bei der korrekten Beurteilung des Kreditrisikos potenzieller Kunden, der durch eine fehlerhafte Bewertung des Kunden durch die Gruppe oder aufgrund falscher Informationen, die der Kunde in betrügerischer Absicht zur Verfügung gestellt hat, entsteht, kann erhebliche nachteilige Auswirkungen auf das Geschäft, die Finanzlage, die Betriebsergebnisse, die Aussichten oder den Cashflow der Gruppe haben und sogar behördliche Sanktionen nach sich ziehen (einschließlich der Verhängung von Bußgeldern und Strafen, der Aussetzung des Betriebs oder des Entzugs unserer Lizenzen).

Risiko des Ausfalls von Vertragspartnern: Die Gruppe ist dem Risiko ausgesetzt, dass Kunden oder andere Vertragspartner der Gruppe ausfallen oder dass sich die Kreditqualität von Kunden oder anderen Vertragspartnern verschlechtert. Infolgedessen könnten die Betriebsergebnisse der Gruppe nachteilig beeinflusst werden.

Rückgang der Restwerte oder der Verkaufserlöse für zurückgegebene Fahrzeuge: Ein Rückgang der Restwerte oder der Verkaufserlöse für zurückgegebene Fahrzeuge könnte sich erheblich nachteilig auf den Wert der Sicherheiten aus Finanzierungsleasing und Sale-and-Lease-Back auswirken, die von den im Geschäftsbereich Fahrzeugfinanzierung tätigen Gruppengesellschaften gewährt werden.

Wechselkursrisiken: Die Gruppe ist in verschiedenen Ländern tätig und bietet Kreditprodukte in lokalen Währungen an, darunter in Euro, dem georgischen Lari, dem rumänischen Leu, dem moldawischen Leu, dem albanischen Lek, dem armenischen Dram, dem usbekischen Som, dem kenianischen Schilling, dem ugandischen Schilling, dem nordmazedonischen Denar, dem weißrussischen Rubel, dem Loti aus Lesotho, dem sambischen Kwacha, dem botsuanischen Pula, dem namibischen Dollar und an den US-Dollar gebundene Kredite. Daher sind ihre Betriebsergebnisse Wechselkursschwankungen ausgesetzt, und jeder Fehler bei der Verwaltung des Wechselkursrisikos kann erhebliche nachteilige Auswirkungen auf das Geschäft, die Finanzlage, das Betriebsergebnis, die Aussichten oder den Cashflow der Gruppe haben.

b. Risiken im Zusammenhang mit der finanziellen Situation der Gruppe

Änderungen in Bezug auf den Betriebskapitalbedarf der Gruppe:

Der Bedarf an Betriebskapital der Gruppe kann von Markt zu Markt erheblich variieren, was zum Teil von der unterschiedlichen Nachfrage nach der Bereitstellung von Gebrauchtwagenfinanzierungen und Verbraucherkrediten abhängt. Wenn der verfügbare Cashflow aus der Geschäftstätigkeit der Gruppe nicht ausreicht, um den laufenden Liquiditätsbedarf zu decken, müsste die Gruppe zur Deckung dieses Bedarfs ihre Barguthaben und verfügbaren Kreditfazilitäten sowie potenzielle Quellen für zusätzliches Kapital prüfen.

Liquiditätsrisiken: Die Gruppe ist Liquiditätsrisiken ausgesetzt, die sich aus Diskrepanzen zwischen den Laufzeiten ihrer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten ergeben und dazu führen können, dass sie ihren Verpflichtungen nicht zeitgerecht nachkommen kann. Wenn kurz- und insbesondere langfristige Finanzierungen auf den internationalen Kapitalmärkten nicht verfügbar sind oder wenn Diskrepanzen zwischen den Laufzeiten der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten auftreten, kann dies erhebliche nachteilige Auswirkungen auf das Geschäft, die Finanzlage, die Betriebsergebnisse, die Aussichten oder den Cashflow der Gruppe haben.

c. Rechtliche und regulatorische Risiken

Bestimmte Länder, in denen die Gruppe tätig ist, bergen das Risiko von Verstößen gegen das Korruptionsverbot. Die Nichteinhaltung von Antikorruptionsgesetzen, einschließlich der

Gesetze zur Bekämpfung von Bestechung, kann Strafen und Sanktionen nach sich ziehen, die den Ruf und das Geschäft der Gruppe erheblich beeinträchtigen können.

d. Risiko im Zusammenhang mit internen Kontrollen

Die Interessen der wirtschaftlichen Eigentümer der Gruppe können mit jenen der Inhaber kollidieren: Die Gruppe wird letztlich von mehreren Personen beherrscht. Die Interessen der letztendlichen wirtschaftlichen Eigentümer können unter bestimmten Umständen mit den Interessen der Anteilseigner in Konflikt geraten, insbesondere wenn die Gruppe in finanzielle Schwierigkeiten gerät oder wenn sie nicht in der Lage ist, ihre Schulden bei Fälligkeit zu begleichen. Die letztendlichen wirtschaftlichen Eigentümer könnten auch ein Interesse daran haben, Finanzierungen oder andere Transaktionen durchzuführen, die ihrer Meinung nach ihre Kapitalanlage verbessern könnten, obwohl solche Transaktionen die Verschuldung der Gruppe erhöhen, die Gruppe zum Verkauf von Vermögenswerten zwingen oder anderweitig die Fähigkeit der Gruppe beeinträchtigen könnten, Zahlungen im Rahmen der Anleihen zu leisten. Jeder potenzielle Konflikt zwischen den Interessen eines mittelbar beherrschenden Anteilseigners oder der letztendlichen wirtschaftlichen Eigentümer einerseits und den Inhabern andererseits kann den Wert der Anleihen erheblich beeinträchtigen.

### Artikel 3 - Die Wertpapiere

#### ***Welches sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?***

##### Art, Klasse und ISIN

Erstrangige besicherte Anleihen mit 9,5% Kupon, fällig am 18. Oktober 2026, über einen Gesamtnennbetrag von 150.000.000,00 EUR (die „Anleihen“), zahlbar an den Inhaber, ISIN XS2393240887.

##### Anzahl der Anleihen, Stückelung, Währung und Laufzeit

Bis zu 150,000 Anleihen im Nennwert von je 1,000,00 EUR mit einer Laufzeit vom 18. Oktober 2021 bis zum 18. Oktober 2026.

##### Mit den Anleihen verbundene Rechte

Die Anleihe wird vom (einschließlich) 18. Oktober 2021 bis zum (ausschließlich) 18. Oktober 2026 zu einem Zinssatz von 9,50 Prozent pro Jahr verzinst. Die Zinsen sind halbjährlich rückwirkend am 18. April und 18. Oktober eines jeden Jahres zahlbar, beginnend am 18. April 2022. Der Zinssatz für die Anleihe ist auf 9,50 Prozent pro Jahr festgelegt.

Die Anleihe wird von den Garantiegebern (wie nachstehend aufgeführt) unbedingt und unwiderruflich gesamtschuldnerisch garantiert und ist darüber hinaus durch Transaktionssicherheiten nach lokalem Recht gesichert, die von der Emittentin und den folgenden direkten und indirekten Tochtergesellschaften der Emittentin gewährt werden: AS Eleving Stella (Lettland), AS "mogo" (Lettland), AS Renti (Lettland), AS Eleving Luna (Lettland), Primero Finance OÜ (Estland), UAB "mogo LT" (Litauen), Mogo LLC (Georgien), MOGO Universal Credit Organization LLC (Armenien), Mogo IFN SA (Rumänien), O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldawien), AS Eleving Consumer Finance (Lettland), OCN SEBO CREDIT SRL (Moldawien), AS Eleving Finance (Lettland), Finance Company FINTEK DOO Skopje (früher bekannt als Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Nordmazedonien), AS Eleving Consumer Finance Holding (Lettland), Kredo Finance Shpk (Albanien) und AS Eleving Vehicle Finance (Lettland) (zusammen mit der Emittentin die "Pfandgeber"). Die Transaktionssicherheiten umfassen (i) eine dem lettischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen direkt und indirekt von der AS Eleving Stella (vormals AS Mogo Eastern Europe) und der AS Eleving Luna an der AS "mogo" (Lettland) gehaltenen Aktien begründet wird; (ii) eine dem lettischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Forderungen, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an gegenwärtigen und zukünftigen von der AS "mogo" (Lettland) gewährten Darlehen begründet wird; (iii) eine dem lettischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Handelsmarken, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken geschaffen wird, die der AS "mogo" (Lettland) gehören und in Lettland eingetragen sind; (iv) eine dem lettischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen Aktien begründet wird, die die AS "mogo" (Lettland) direkt

und indirekt an der AS Renti (Lettland) hält; (v) eine dem lettischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Forderungen, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an gegenwärtigen und künftigen Forderungen der AS Renti (Lettland) begründet wird, (vi) einen dem lettischen Recht unterliegenden Vertrag über die Verpfändung von Handelsmarken, der ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken begründet, die im Eigentum der AS Renti (Lettland) stehen und in Lettland eingetragen sind, (vii) eine dem lettischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen Aktien begründet wird, die die AS Elevation Vehicle Finance (Lettland) direkt und indirekt an der AS Elevation Solis (früher "AS Mogo Africa") hält, (viii) eine dem estnischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen von der AS Elevation Luna (vormals AS Mogo Baltics and Caucasus) direkt und indirekt gehaltenen Aktien der Primero Finance OÜ (vormals "mogo OÜ") (Estland) begründet wird, (ix) eine Forderungsverpfändungsvereinbarung nach estnischem Recht, die ein erstrangiges Pfandrecht an gegenwärtigen und künftigen Darlehensforderungen der Primero Finance OÜ (vormals "mogo OÜ") (Estland) begründet, (x) eine dem estnischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Handelsmarken, die ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken begründet, die im Eigentum der Primero Finance OÜ (vormals "mogo OÜ") (Estland) stehen und in Estland eingetragen sind, (xi) ein dem estnischen Recht unterliegender Vertrag über die Verpfändung von Bankkonten, der ein erstrangiges Pfandrecht an den primären Bankkonten der Primero Finance OÜ (vormals "mogo OÜ") (Estland) begründet, (xii) eine dem litauischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen von der AS Elevation Stella (vormals AS Mogo Eastern Europe) direkt und indirekt gehaltenen Aktien der UAB "mogo LT" (Litauen) begründet wird, (xiii) eine Forderungsverpfändungsvereinbarung nach litauischem Recht, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an gegenwärtigen und künftigen Darlehensforderungen der UAB "mogo LT" (Litauen) begründet wird, (xiv) ein dem litauischen Recht unterliegender Vertrag über die Verpfändung von Handelsmarken, der ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken begründet, die der UAB "mogo LT" (Litauen) gehören und in Litauen eingetragen sind, (xv) ein dem litauischen Recht unterliegender Vertrag über die Verpfändung von Bankkonten, der ein erstrangiges Pfandrecht an den primären Bankkonten der UAB "mogo LT" (Litauen) begründet, (xvi) eine dem georgischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen von der AS Elevation Luna (vormals AS Mogo Baltics and Caucasus) direkt und indirekt gehaltenen Anteilen an der Mogo LLC (Georgien) begründet wird, (xvii) eine dem georgischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Handelsmarken, die ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken begründet, die der Mogo LLC (Georgien) gehören und in Georgien registriert sind, (xviii) eine dem georgischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Bankkonten, die ein erstrangiges Pfandrecht an den primären Bankkonten der Mogo LLC (Georgien) schafft, (xix) eine dem armenischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Aktien, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen von der AS Elevation Luna (vormals AS Mogo Baltics and Caucasus) direkt und indirekt gehaltenen Aktien der MOGO Universal Credit Organization LLC (Armenien) begründet wird, (xx) einen dem rumänischen Recht unterliegenden Vertrag über eine bewegliche Hypothek, der ein erstrangiges allgemeines Pfandrecht begründet an (a) allen gegenwärtigen und zukünftigen primären Bankkonten der Mogo IFN SA (Rumänien) und den darauf befindlichen Barmitteln, (b) gegenwärtigen und zukünftigen Darlehensforderungen der Mogo IFN SA (Rumänien), die von der Mogo IFN SA (Rumänien) gewährt werden, (c) jegliches gegenwärtiges und zukünftiges geistiges Eigentum, das von Mogo IFN SA (Rumänien) gehalten wird, (xxi) ein dem rumänischen Recht unterliegender Vertrag über eine bewegliche Hypothek auf Aktien, der ein erstrangiges Pfandrecht auf alle von der AS Elevation Stella (früher AS Mogo Eastern Europe) direkt und indirekt gehaltenen Aktien der Mogo IFN SA (Rumänien) begründet, (xxii) ein dem moldawischen Recht unterliegender Vertrag über ein Aktienpfandrecht, der ein erstrangiges Pfandrecht auf alle von der AS Elevation Stella (früher AS Mogo Eastern Europe) direkt und indirekt gehaltenen Aktien der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldawien) gehalten werden, (xxiii) einen dem moldawischen Recht unterliegenden Vertrag über die Verpfändung von Handelsmarken, der ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken begründet, die im Eigentum von O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldawien) stehen und in Moldawien eingetragen sind, (xxiv) einen dem moldawischen

Recht unterliegenden Vertrag über die Verpfändung von Bankkonten, der ein erstrangiges Pfandrecht an den wichtigsten Bankkonten von O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldawien), (xxv) einen dem moldawischen Recht unterliegenden Aktienverpfändungsvertrag, der ein erstrangiges Pfandrecht an allen von der AS Eleving Consumer Finance direkt und indirekt gehaltenen Aktien der OCN SEBO CREDIT SRL (Moldawien) begründet, (xxvi) eine dem moldawischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Handelsmarken, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen im Eigentum der OCN SEBO CREDIT SRL (Moldau) stehenden und in Moldau eingetragenen Handelsmarken geschaffen wird, (xxvii) eine dem moldawischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Bankkonten, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an den primären Bankkonten der OCN SEBO CREDIT SRL (Moldau) geschaffen wird, (xxviii) eine dem weißrussischen Recht unterliegende Aktienverpfändungsvereinbarung, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen direkt und indirekt von der AS Eleving Stella (vormals AS Mogo Eastern Europe) gehaltenen Aktien der OOO "Mogo Credit" (Belarus) begründet wird, (xxix) eine dem nordmazedonischen Recht unterliegende Aktienverpfändungsvereinbarung, mit der ein erstrangiges Pfandrecht an allen direkt und indirekt von der AS Eleving Consumer Finance Holding gehaltenen Aktien der Finance Company FINTEK DOO Skopje (vormals Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Nordmazedonien) begründet wird, (xxx) eine dem nordmazedonischen Recht unterliegende Handelsmarkenverpfändungsvereinbarung, die ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken schafft, die der Finance Company FINTEK DOO Skopje (früher bekannt als Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje (Nordmazedonien)) gehören und in Nordmazedonien eingetragen sind, (xxxi) eine dem albanischen Recht unterliegende Aktienverpfändungsvereinbarung, die ein erstrangiges Pfandrecht an allen Aktien schafft, die die AS Eleving Consumer Finance Holding direkt und indirekt an der Kredo Finance Shpk (Albanien) hält, (xxxii) eine dem albanischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Handelsmarken, die ein erstrangiges Pfandrecht an allen Handelsmarken begründet, die im Eigentum der Kredo Finance Shpk (Albanien) stehen und in Albanien eingetragen sind, (xxxiii) eine dem albanischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Bankkonten, die ein erstrangiges Pfandrecht an den primären Bankkonten der Kredo Finance Shpk (Albanien) begründet, (xxxiv) eine dem luxemburgischen Recht unterliegende Vereinbarung über die Verpfändung von Forderungen, die ein erstrangiges Pfandrecht an Darlehensforderungen in Bezug auf bestimmte Darlehen der Emittentin begründet.

TMF Trustee Services GmbH, mit Sitz in Deutschland und eingetragen beim Amtsgericht Frankfurt am Main unter der Nummer HRB 54140, mit Sitz in der Wiesenhüttenstraße 11, 60329 Frankfurt am Main, oder nachfolgend jeder andere Vertreter der Anleiheinhaber, der von Zeit zu Zeit gemäß den Anleihebedingungen (die "**Anleihebedingungen**") bestellt wird, ist der Bevollmächtigte und Sicherheitsbeauftragte der Inhaber. Kein Inhaber kann nach Maßgabe der Anleihebedingungen Einzelmaßnahmen gegen die Emittentin in Bezug auf die Anleihen ergreifen.

#### Status und Rangfolge der Anleihen

Die Anleihen unterliegen luxemburgischem Recht und stellen Inhaberschuldverschreibungen gemäß den in Luxemburg geltenden Gesetzen dar. Die Anleihen stellen direkte, allgemeine, unbedingte, nicht nachrangige und gesicherte Verpflichtungen der Emittentin dar und sind jederzeit *gleichrangig* mit allen anderen gegenwärtigen und zukünftigen gesicherten Verpflichtungen der Emittentin und vorrangig zu allen ihren bestehenden und zukünftigen nachrangigen Verbindlichkeiten.

#### Übertragbarkeit der Anleihen

Die Anleihen sind frei übertragbar, die Inhaber können jedoch Beschränkungen in Bezug auf den Kauf oder die Übertragung der Anleihen unterliegen, die gegebenenfalls gemäß den für einen Inhaber geltenden örtlichen Gesetzen anwendbar sind.

#### **Wo werden die Wertpapiere gehandelt?**

Die Zulassung zum Handel mit den Anleihen wird am geregelten Markt von Frankfurt mit einem Gesamtnennbetrag von bis zu EUR 150.000.000,00 in einer Stückelung von jeweils EUR 1.000,00 beantragt.

## **Wird für die Wertpapiere eine Garantie erstellt?**

### Art und Umfang der Garantie

Die Garantiegeber haben unbedingte und unwiderrufliche Garantien für die fällige und pünktliche Zahlung des Kapitals, der Zinsen und aller anderen von der Emittentin im Rahmen der Anleihe zu zahlenden Beträge gegeben (jeweils eine „**Garantie**“ und zusammen die „**Garantien**“).

### Beschreibung der Garantiegeber

Die nachstehend aufgeführten Gesellschaften sind die Garantiegeber. Sie sind direkte oder indirekte Tochtergesellschaften und Teil der Gruppe. .

	<b>Name und Land</b>	<b>LEI</b>	<b>Adresse</b>	<b>Tätigkeit</b>
1.	AS "mogo" (Lettland)	213800DOKX626GYVOI32	Skanstes Straße 52, LV-1013 Riga, Lettland	Finanzierungsleasing und Leaseback von Fahrzeugen
2.	Primero Finance OÜ (vormals "mogo OÜ") (Estland)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estland	Kfz-Leasingdienste
3.	UAB "mogo LT" (Litauen)	39120022FMEDWPAHAI87	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Litauen	Finanzierungsleasing für Fahrzeuge, Verbraucherkredite und langfristige Fahrzeugvermietung
4.	Mogo LLC (Georgien)	894500O761Z24B022906	42a Al. Kazbegi Street, Bezirk Vake-Saburtalo, 0160, Tiflis, Georgien	Finanzielle Leasingdienstleistungen für Fahrzeuge
5.	Mogo IFN SA (Rumänien)	894500QW65WQAKW0A937	Calea Mosilor, Nummer 51, Stockwerk 2, Sektor 3, Bukarest	Gesicherte Kreditdienstleistungen
6.	O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldawien)	894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Cuza- Voda 20/A, Chisinau, Moldawien	Kfz- Leasingdienstleistungen und Bereitstellung von Krediten außerhalb des Bankensektors
7.	OOO "Mogo Credit" (Belarus)	894500VXPLMFV3VHQN64	Petra Mstislavtsa Straße 24, Büro Nr. 172, 220076, Minsk, Belarus	Finanzielle Leasingdienstleistungen für Fahrzeuge
8.	MOGO Universal Credit Organization LLC (Armenien)	8945000Q63TANX0C5R15	18/2, Vardanants Street, Büros 4,5,6, 0010 Eriwan, Armenien	Finanzielle Leasingdienstleistungen für Fahrzeuge
9.	AS Renti (Lettland)	894500SMOY1FAOF11Q54	Skanstes-Straße 52, Riga, LV- 1013, Lettland	Vermietung und Leasing von Personenkraftwagen und leichten Nutzfahrzeugen, Vermietung und Leasing von Lastkraftwagen, Verkauf von Personenkraftwagen und leichten

			Nutzfahrzeugen, Verkauf von sonstigen Kraftfahrzeugen
10. OCN SEBO CREDIT SRL ( <i>Moldawien</i> )	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara-Straße 42, 4. Stock, Chişinău, Republik Moldau	Nicht-Bank- Finanzinstitut
11. Kredo Finance Shpk ( <i>Albanien</i> )	894500BZVSDPUEKGAB39	Rruga Muhamet Gjollështa, Ndërtesa Tirana Ring Center, Nr 8, Kati 9-te, Tirana, Albanien	Mikrokredit- Finanzinstitut
12. Finance Company FINTEK DOO Skopje (früher bekannt als Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) ( <i>Nordmazedonien</i> )	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski no. 3, Skopje	Sonstige Kreditvermittlungen
13. AS Eleving Solis (früher "AS Mogo Africa") ( <i>Lettland</i> )	894500SOJGMMYGDLDE03	Skanstes-Straße 52, Riga, LV- 1013, Lettland	Holdinggesellschaft, Erbringung von sonstigen Finanzdienstleistungen außer Versicherungen und Pensionsfonds

#### Wichtige Finanzinformationen zu den Garantiegebern

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählten konsolidierten Finanzinformationen für die AS "mogo" zum und für (i) die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre, die aus den geprüften konsolidierten Jahresabschlüssen der AS "mogo" zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichbarer Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) stammen, (ii) die Sechsmonatszeiträume zum 30. Juni 2023 und zum 30. Juni 2022, die aus den ungeprüften konsolidierten Zwischenabschlüssen zum und für den Sechsmonatszeitraum zum 30. Juni 2023 abgeleitet wurden, die in Übereinstimmung mit den IFRS erstellt wurden.

*Ausgewählte Daten der konsolidierten Gesamtergebnisrechnung von AS "mogo" (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022- 31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021- 31.12.2021 (geprüft)	01.01.2023- 30.06.2023 (ungeprüft)	01.01.2022- 30.06.2022 (ungeprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	3,11	6,06	1,56	1,21

*Ausgewählte konsolidierte Bilanzdaten der AS "mogo" (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022- 31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021- 31.12.2021 (geprüft)	01.01.2023- 30.06.2023 (ungeprüft)	01.01.2022- 30.06.2022 (ungeprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	32,48	37,55	36,79	35,89
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	55,5	56,27	57,64	55,18

*Ausgewählte Daten der konsolidierten Kapitalflussrechnung der AS "mogo" (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022- 31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021- 31.12.2021 (geprüft)	01.01.2023- 30.06.2023 (ungeprüft)	01.01.2022- 30.06.2022 (ungeprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	6,41	12,41	2,42	(0,41)
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(4,32)	(3,51)	1,22	2,96
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(2,2)	(8,81)	(3,7)	(2,31)

Die folgenden Tabellen enthalten wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für Primero Finance OÜ zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden dem geprüften Jahresabschluss von Primero Finance OÜ zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) entnommen. Diese Abschlüsse von Primero Finance OÜ wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der Primero Finance OÜ (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	1,12	2,3

*Ausgewählte Bilanzdaten der Primero Finance OÜ (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	22,6	6,5
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	37,4	19,8

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der Primero Finance OÜ (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	1,0	3,1
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(1,0)	(6,4)
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,1)	3,3

Die nachstehenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählten Finanzinformationen für UAB "mogo LT" zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021

endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden aus den geprüften Jahresabschlüssen der UAB "mogo LT" zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr abgeleitet (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr). Diese Jahresabschlüsse von UAB "mogo LT" wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

Der Bericht des unabhängigen Wirtschaftsprüfers "KPMG Baltics", UAB, über den Jahresabschluss der UAB "mogo LT" zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr, auf den in diesem Prospekt verwiesen wird, ist qualifiziert, wie in der darin enthaltenen Grundlage für den qualifizierten Bestätigungsvermerk in Bezug auf die Wertminderung von Forderungen aus einer Credit Default Swap-Vereinbarung und die Bewertung von Forderungen aus Sale-and-Leaseback-Transaktionen zum beizulegenden Zeitwert beschrieben.

Der Bericht des unabhängigen Wirtschaftsprüfers BDO auditas ir apskaita, UAB über den Jahresabschluss der UAB "mogo LT" zum 31. Dezember 2022, der durch Verweis in diesen Prospekt aufgenommen wurde, ist eingeschränkt, wie in der darin enthaltenen Grundlage für den eingeschränkten Bestätigungsvermerk in Bezug auf die Wertminderung von Forderungen aus einer Credit Default Swap-Vereinbarung beschrieben.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der UAB "mogo LT" (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	2,82	3,34

*Ausgewählte Bilanzdaten der UAB "mogo LT" (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	27,9	26,2
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	31,22	28,5

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der UAB "mogo LT" (in Mio. EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	9,02	12,37
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(0,14)	(4,24)
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(8,9)	(8,02)

Die nachstehenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählten Finanzinformationen für Mogo LLC zum und für die Geschäftsjahre, die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endeten. Diese Informationen wurden aus den geprüften Jahresabschlüssen der Mogo LLC zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr abgeleitet (einschließlich angepasster vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr). Diese Jahresabschlüsse der Mogo LLC wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

Der Bericht des unabhängigen Wirtschaftsprüfers LLC KPMG Georgia über den Jahresabschluss der Mogo LLC zum 31. Dezember 2021, auf den in diesem Prospekt verwiesen wird, ist qualifiziert, wie in der darin enthaltenen Grundlage für den qualifizierten Bestätigungsvermerk beschrieben, und zwar in Bezug auf die angenommene Akzeptanz der steuerlichen Behandlung von Transaktionen mit verbundenen Parteien der Mogo LLC

durch die Steuerbehörde, die nicht angemessen durch die jeweilige Praxis der Steuerstreitigkeiten gestützt wird.

Der Bericht des unabhängigen Wirtschaftsprüfers BDO Audit LLC über den Jahresabschluss der Mogo LLC zum 31. Dezember 2022, auf den in diesem Prospekt verwiesen wird, ist eingeschränkt, wie in der darin enthaltenen Grundlage für den eingeschränkten Bestätigungsvermerk beschrieben, und zwar in Bezug auf die angenommene Akzeptanz der steuerlichen Behandlung von Transaktionen mit verbundenen Parteien der Mogo LLC durch die Steuerbehörde, die nicht angemessen durch die jeweilige Praxis der Steuerstreitigkeiten unterstützt wird.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung von Mogo LLC (in Millionen Georgischen Lari)*

Georgischer Lari	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Jahr/den Zeitraum	12,91	8,83

*Ausgewählte Bilanzdaten von Mogo LLC (in Millionen Georgischen Lari)*

Georgischer Lari	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Verbindlichkeiten insgesamt	7,3	25,17
Eigenkapital und Verbindlichkeiten insgesamt	54,6	58,71

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung von Mogo LLC (in Millionen georgischen Lari)*

Georgischer Lari	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Netto-Cashflow aus / in die betriebliche Tätigkeit	13,35	0,79
Netto-Cashflow für / aus Finanzierungstätigkeit	(12,25)	(0,84)
Netto-Cashflow für / aus Investitionstätigkeit	(0,08)	1,42

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für die Mogo IFN SA zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen stammen aus den geprüften Jahresabschlüssen der Mogo IFN SA zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich angepasster vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr). Diese Jahresabschlüsse der Mogo IFN SA wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung von Mogo IFN SA (in Millionen rumänischen Leu)*

RON	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	9,9	6,3

*Ausgewählte Bilanzdaten von Mogo IFN SA (in Millionen rumänischen Leu)*

RON	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
-----	------------------------------------	------------------------------------

Gesamtverbindlichkeiten	165,2	124,9
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	173,9	152,5

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung von Mogo IFN SA (in Millionen rumänischen Leu)*

RON	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	(19,4)	(33,3)
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	20,2	26,0
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,2)	(0,2)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählten Finanzdaten der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden aus den geprüften Jahresabschlüssen der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichbarer Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) abgeleitet. Diese Jahresabschlüsse der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (in Millionen MDL)*

MDL	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	15,46	23,87

*Ausgewählte Bilanzdaten der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (in Millionen MDL)*

MDL	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	309,77	276,73
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	332,75	320,3

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (in Millionen MDL)*

MDL	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	8,75	(59,87)
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(10,82)	54,25
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,31)	(0,89)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für die OOO "Mogo Credit" zum 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 und für die entsprechenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden aus den geprüften

Jahresabschlüssen der OOO "Mogo Credit" zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichbarer Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) abgeleitet. Diese Jahresabschlüsse der OOO "Mogo Credit" wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der OOO "Mogo Credit" (in Millionen BYN)*

BYN	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	10,77	9,79

*Ausgewählte Bilanzdaten der OOO "Mogo Credit" (in Millionen BYN)*

BYN	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	47,49	61,33
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	48,58	62,49

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der OOO "Mogo Credit" (in Millionen BYN)*

BYN	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	26,78	5,53
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(26,05)	(4,8)
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,56)	0,09

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für die MOGO Universal Credit Organization LLC zum 31. Dezember 2022 und zum 31. Dezember 2021, die aus den geprüften Jahresabschlüssen der MOGO Universal Credit Organization LLC zum 31. Dezember 2022 (einschließlich vergleichbarer Finanzinformationen zum 31. Dezember 2021) abgeleitet sind, die in Übereinstimmung mit IFRS erstellt wurden.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der MOGO Universal Credit Organization LLC (in Milliarden AMD)*

AMD	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	1,32	0,5

*Ausgewählte Bilanzdaten der MOGO Universal Credit Organization LLC (in Milliarden AMD)*

AMD	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	3,17	4,82
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	5,68	5,97

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der MOGO Universal Credit Organization LLC (in Milliarden AMD)*

AMD	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	1,24	0,58
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(1,24)	(0,56)
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,005)	(0,004)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählten Finanzinformationen für AS Renti zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden aus den geprüften Jahresabschlüssen der AS Renti zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr abgeleitet (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr). Diese Jahresabschlüsse der AS Renti wurden in Übereinstimmung mit den nationalen Rechnungslegungsstandards erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der AS Renti (in Millionen EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	0,53	(0,92)

*Ausgewählte Bilanzdaten der AS Renti (in Millionen EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	19,45	10,48
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	21,24	11,74

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der AS Renti (in Millionen EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	5,56	6,17
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	8,98	(2,48)
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(14,14)	(3,53)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für OCN SEBO CREDIT SRL zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden dem geprüften Jahresabschluss der OCN SEBO CREDIT SRL zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) entnommen. Diese Jahresabschlüsse von OCN SEBO CREDIT SRL wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung von OCN SEBO CREDIT SRL (in Millionen MDL)*

MDL	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	59,41	118,35

*Ausgewählte Bilanzdaten der OCN SEBO CREDIT SRL (in Millionen MDL)*

MDL	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	291,14	347,03
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	461,19	548,01

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung von OCN SEBO CREDIT SRL (in Millionen MDL)*

MDL	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	150,44	74,46
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(146,75)	(63,2)
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(3,98)	(7,22)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für Kredo Finance Shpk zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden dem geprüften Jahresabschluss der Kredo Finance Shpk zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr entnommen (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr). Diese Abschlüsse von Kredo Finance Shpk wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung von Kredo Finance Shpk (in Milliarden ALL)*

ALLE	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	0,76	0,47

*Ausgewählte Bilanzdaten von Kredo Finance Shpk (in Milliarden ALL)*

ALLE	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	2,09	1,7
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	3,68	2,66

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung von Kredo Finance Shpk (in Milliarden ALL)*

ALLE	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	(0,03)	(0,58)

Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	0,14	0,73
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,1)	(0,13)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für Finance Company FINTEK DOO Skopje (früher bekannt als Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen wurden aus den geprüften Jahresabschlüssen der Finance Company FINTEK DOO Skopje zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr) abgeleitet. Diese Abschlüsse der Finance Company FINTEK DOO Skopje wurden in Übereinstimmung mit IFRS erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der Finance Company FINTEK DOO Skopje (in Millionen mazedonischen Denar)*

MKD	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	289,01	127,23

*Ausgewählte Bilanzdaten der Finance Company FINTEK DOO Skopje (in Millionen mazedonischen Denar)*

MKD	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	710,64	506,46
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	1.214,41	781,53

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der Finance Company FINTEK DOO Skopje (in Millionen mazedonischen Denar)*

MKD	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus laufender Geschäftstätigkeit	(83,32)	(235,02)
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	103,6	269,41
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(16,17)	(27,98)

Die folgenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählte Finanzinformationen für die AS Elevation Solis zum und für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2021 endenden Geschäftsjahre. Diese Informationen stammen aus den geprüften Jahresabschlüssen der AS Elevation Solis zum und für das am 31. Dezember 2022 endende Geschäftsjahr (einschließlich vergleichender Finanzinformationen zum und für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr). Diese Jahresabschlüsse der AS Elevation Solis wurden in Übereinstimmung mit den nationalen Rechnungslegungsstandards erstellt.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung der AS Elevation Solis (in Millionen EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
-----	------------------------------------	------------------------------------

Gesamtergebnis für das Geschäftsjahr/den Zeitraum	(4,35)	(3,08)
---	--------	--------

*Ausgewählte Bilanzdaten der AS Eleving Solis (in Millionen EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Gesamtverbindlichkeiten	17,6	12,89
Gesamtverbindlichkeiten und Eigenkapital	13,01	12,65

*Ausgewählte Daten der Kapitalflussrechnung der AS Eleving Solis (in Millionen EUR)*

EUR	01.01.2022-31.12.2022 (geprüft)	01.01.2021-31.12.2021 (geprüft)
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	(5,06)	(2,02)
Nettocashflows aus Finanzierungstätigkeit	5,88	2,52
Nettocashflows aus Anlagetätigkeit	(0,84)	(0,48)

Die wichtigsten Risikofaktoren in Bezug auf die Garantiegeber

Die Emittentin und die Garantiegeber unterliegen im Wesentlichen den gleichen Risiken, die auch das Geschäft und den Betrieb der gesamten Gruppe betreffen. Die wichtigsten Risikofaktoren in Bezug auf die Gruppe finden Sie weiter oben in Artikel 2 „*Welches sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?*“.

***Welches sind die zentralen Risiken, die für die Wertpapiere spezifisch sind?***

a. Risiko im Zusammenhang mit der Art der Anleihen

Unfähigkeit der Gruppe, ausreichende liquide Mittel zu generieren: Es kann sein, dass die Gruppe nicht in der Lage ist, ein ausreichendes Niveau an Cashflows aus der betrieblichen Tätigkeit aufrechtzuerhalten, das es ihr erlaubt, den Kapitalbetrag, gegebenenfalls das Agio sowie gegebenenfalls Zinsen und zusätzliche Beträge in Bezug auf ihre Verschuldung, einschließlich der Kreditaufnahme durch die angebotenen Anleihen, zu bezahlen.

Unfähigkeit zur Rückzahlung bzw. dem Rückkauf der Anleihen bei Fälligkeit: Bei Fälligkeit wird der gesamte Nennwert der Anleihen zusammen mit den aufgelaufenen und unbezahlten Zinsen fällig und zahlbar. Die Gruppe ist möglicherweise nicht in der Lage, diese Verpflichtungen zurückzuzahlen oder zu refinanzieren.

#### **Artikel 4 - Angebot und Zulassung zum Handel**

##### **Aufwendungen**

Die Gesamtkosten der Emission belaufen sich voraussichtlich auf EUR 5,2 Mio. bei einer vollständigen Platzierung der Anleihen über den Nennwert von EUR 150.000.000.

##### **Weshalb wird dieser Prospekt erstellt?**

Die Anleihe ist Teil der Fremdfinanzierung der Emittentin auf den Kapitalmärkten und dieser Prospekt wurde zum Zwecke der Zulassung der Anleihe zum Handel im geregelten Markt an der Frankfurter Wertpapierbörse gemäß den Anleihebedingungen erstellt und stellt kein Angebot zum Erwerb einer Anleihe dar. Der Nettoerlös aus der Emission der Anleihen in Höhe von ca. EUR 145,6 Millionen, soll zur Refinanzierung bestehender Schulden und für allgemeine Geschäftszwecke verwendet werden. Die Emittentin hat die Erlöse an die Gesellschaften der Gruppe weitergeleitet und wird sie bei Bedarf weiterleiten.

Die Emission der Anleihen war nicht Gegenstand eines Übernahmevertrages. Es bestehen keine wesentlichen Interessenkonflikte im Zusammenhang mit der Zulassung der Anleihe zum Handel im geregelten Markt an der Frankfurter Wertpapierbörse.

Der Inhalt von Websites, auf die in dieser Zusammenfassung durch Hyperlinks verwiesen wird, dient nur zu Informationszwecken und ist nicht Teil der Zusammenfassung.