

I. EMISIJAS PROSPEKTA KOPSAVILKUMS

1. sadaļa. Ievads un brīdinājumi

Ievads

Vērtspapīri

No 12% līdz 13,5% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2028. gada 31. oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 75 000 000,00 EUR, kas emitētas 2023. gada 31. oktobrī ar starptautisko vērtspapīru identificēšanas numuru (ISIN) DE000A3LL7M4.

Emitents

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

Kompetentā iestāde, kas apstiprina Prospektu, un apstiprināšanas datums

Lai Obligācijas varētu tikt piedāvātas un iekļautas tirdzniecībā Frankfurtē biržas Regulētajā tirgū (kā noteikts tālāk tekstā) un Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū, šo Prospektu 2023. gada 26. septembrī apstiprināja Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisija (*Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF*), kuras adrese ir 283, route d'Arlon, L-1150 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tās tālruna numurs ir +352 26 25 1 - 1 (centrāle), faksa numurs ir +352 26 25 1 - 2601, bet e-pasta adrese ir direction@cssf.lu. Šajā prospektā atsaucies uz „Regulēto tirgu” apzīmē jebkuru regulēto tirgu, kā definēts Direktīvā 2014/65/ES.

Brīdinājumi

Šis kopsavilkums jālasa kā Prospekta ievads.

Jebkurš lēmums ieguldīt vērtspapīros jāpieņem, ieguldītājam izvērtējot visu Prospektu kopumā.

Ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu.

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

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

2. sadaļa. Emitents

Kas ir vērtspapīru emitents?

Domicils, juridiskā forma, LEI, atbilstošā jurisdikcija

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

Galvenie darbības veidi

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

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

Lielākie akcionāri

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

	Informācija par akcionāru	Akciju skaits	%	Patiesā labuma guvējs
1	SIA „ALLPES Capital”	43 691 654	43,67 %	Aigars Kesenfelds
2	AS „Novo Holdings”	14 563 759	14,56 %	Alberts Pole
3	AS „Obelo Capital”	14 563 960	14,56 %	Māris Keišs
4	SIA „EMK Ventures”	14 563 960	14,56 %	Kristaps Ozols
5	Citi akcionāri	12 666 667	12,66 %	N/A
	Summa	100 050 000	100 %	

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

Galvenie rīkotājdirektori

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

Auditors likumā noteiktā audita veikšanai

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

Kāda ir Emitenta galvenā finanšu informācija?

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

konsolidētajiem starposma finanšu pārskatiem par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2023. gada 30. jūnijā, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

Konsolidēts pārskats par Emitenta apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023.– 30.06.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.– 30.06.2022. (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	23,83	9,65	9,79	11,06

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023.– 30.06.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.– 30.06.2022. (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	306,98	290,69	319,93	315,41
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	361,36	322,08	378,64	358,10
Kopējais pašu kapitāls un pakārtotās saistības	63,97	41,58	77,1	58,37
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz mātesabiedrības pašu kapitāla turētājiem	45,49	24,28	58,71	42,68

Konsolidēts pārskats par Emitenta naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023.– 30.06.2023. (nerevidēts)	01.01.2022.– 30.06.2022. (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(856,58)	(22,19)	7,93	(13,76)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	9,06	12,47	2,18	19,46
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(4,6)	10,53	(5,27)	(2,49)

Kādi ir galvenie Emitentam raksturīgie riski?

1. Risks, kas saistīts ar Grupas uzņēmējdarbību un nozari

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

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

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

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

2. Ar Grupas finanšu stāvokli saistītie riski

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

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

3. Juridiskais un regulatīvais risks

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

4. Iekšējās kontroles risks

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

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

3. sadaļa. Vērtspapīri

Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?

Tips, kategorija un ISIN

No 12% līdz 13,5% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2028. gada 31. oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 75 000 000,00 EUR („**Obligācijas**”), kas maksājamas uzrādītājam, ar starptautisko vērtspapīru identificēšanas numuru (ISIN) DE000A3LL7M4.

Obligāciju skaits, nominālvērtība, valūta un termiņš

Līdz 750 000 Obligācijām ar katras Obligācijas nominālvērtību 100,00 EUR ar termiņu no 2023. gada 31. oktobra līdz 2028. gada 31. oktobrim.

Ar Obligācijām saistītās tiesības

Par Obligācijām tiks maksāti procenti no 2023. gada 31. oktobra (ieskaitot) līdz 2028. gada 31. oktobrim (neieskaitot) ar likmi no 12 līdz 13,5 procentiem gadā („**Procentu diapazons**”). Procentus maksā reizi ceturksnī par iepriekšējo ceturksni katra gada 31. oktobrī, 31. janvārī, 30. aprīlī un 31. jūlijā, sākot no 2024. gada 31. janvāra. Paredzams, ka procentu likme tiks noteikta Procentu diapazona ietvaros 2023. gada 2. oktobrī vai ap to, un par to tiks paziņots Turētājiem pirmajā paziņojumā par cenu noteikšanu („**Pirmais paziņojums par cenu noteikšanu**”). Pirmais paziņojums par cenu noteikšanu tiks publicēts Luksemburgas biržas (www.luxse.com), Nasdaq Riga biržas (www.nasdaqbaltic.com), Frankfurtes biržas tīmekļa vietnē (www.boerse-frankfurt.de) un Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleving.com/investors/>).

Par Obligācijām bez nosacījumiem un neatsaucami solidāri galvo tālāk minētie Garantijas devēji, un tās ir papildus nodrošinātas ar vietējo tiesību darījumu nodrošinājumiem, ko piešķirušas šādas Emitenta meitassabiedrības: „Mogo” LLC (*Gruzija*) un „MOGO Universal Credit Organization” LLC (*Armēnija*) („**Ķīlas devēji**”). Darījuma vērtspapīri ietver (A) Gruzijas tiesību aktos noteikto debitoru parādu ķīlas līgumu, kas nosaka pirmās kārtas ķīlu pār Mogo LLC (*Gruzija*) piešķirtajiem pašreizējiem un turpmākajiem aizdevuma debitoru parādiem; (B) Gruzijas tiesību aktos noteiktais akciju ķīlas līgums, ar ko izveido otrās kārtas ķīlu pār visām ģpašumtiesībām, kas Mogo LLC (*Gruzija*) tieši un netieši pieder AS Eleving Luna; (C) Gruzijas tiesību aktos noteiktais preču zīmju ķīlas līgums, ar ko noteikta otrās pakāpes ķīla visām Mogo LLC (*Gruzija*) piederošajām preču zīmēm; (D) Gruzijas tiesību aktos noteiktais bankas konta ķīlas līgums, ar ko izveido otrās pakāpes ķīlu pār primārajiem bankas kontiem, kas pieder Mogo LLC (*Gruzija*); (E) Armēnijas tiesību aktos noteiktais debitoru parādu ķīlas līgums, ar ko izveido pirmās kārtas ķīlu pār pašreizējiem un turpmākajiem aizdevuma debitoru parādiem, ko piešķirusi MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armēnija*); un (F) Armēnijas tiesību aktos noteiktais akciju ķīlas līgums, ar ko izveido otrās kārtas ķīlu visām AS Eleving Luna tieši un netieši piederošajām MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armēnija*) akcijām.

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

Obligāciju statuss un klasifikācija

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

saistībām un prioritāras attiecībā pret visiem Emitenta esošajiem un turpmākajiem subordinētajiem parādiem.

Obligāciju pārvedamība

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

Kur vērtspapīri tiks tirgoti?

Tiks iesniegts pieteikums par Obligāciju iekļaušanu tirdzniecībā Frankfurtē Regulētajā tirgū un biržas Nasdaq Rīga biržas Regulētajā tirgū par kopējo pamatsummu līdz 75 000 000,00 EUR ar katras Obligācijas nominālvērtību 100,00 EUR.

Vai uz vērtspapīriem attiecas garantija?

Garantijas veids un apmērs

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

Garantijas devēju apraksts

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

Nosaukums un valsts	LEI	Adrese	Darbības joma
(i) AS „mogo” (Latvija)	213800DOKX626GYVOI32	Skanstes iela 52, LV-1013, Rīga, Latvija	Transportlīdzekļu finanšu līzings un atpakaļnomas pakalpojumi
(ii) „Primerio Finance” OÜ (iepriekš „mogo” OÜ) (Igaunija)	894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallina, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Igaunija	Transportlīdzekļu līzings pakalpojumi
(iii) UAB „mogo LT” (Lietuva)	39120022FMEDWPAHAI87	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Viļņa, Lietuva	Transportlīdzekļu finanšu līzings, patēriņa kredītu un transportlīdzekļu ilgtermiņa nomas pakalpojumi
(iv) „Mogo” LLC (Gruzija)	894500O761Z24B022906	42a Al. Kazbegi iela, Vake- Saburtalo rajons, 0160, Tbilisi, Gruzija	Transportlīdzekļu finanšu līzings pakalpojumi
(v) „Mogo IFN” SA (Rumānija)	894500QW65WQAKW0A937	Calea Mosilor 51, 2. stāvs, 3. sektors, Bukareste	Nodrošināto kredītu pakalpojumi
(vi) O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. (Moldova)	894500VY0OPZ52J91R45	MD-2060, Cuza- Voda 20/A, Kišiņeva, Moldova	Transportlīdzekļu finanšu līzings pakalpojumi un

				nebanku aizdevumu izsniegšana
(vii)	„MOGO Universal Credit Organization” LLC (Armēnija)	8945000Q63TANX0C5R15	Vardanants iela 18/2, 4., 5. un 6. birojs, 0010 Erevāna, Armēnija	Transportlīdzekļu finanšu līzings pakalpojumi
(viii)	AS „Renti” (Latvija)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija	Automobiļu un vieglo mehānisko transportlīdzekļu noma un līzings, kravas automobiļu noma un līzings, automobiļu un vieglo mehānisko transportlīdzekļu tirdzniecība, citu mehānisko transportlīdzekļu tirdzniecība
(ix)	„OCN SEBO CREDIT” SRL (Moldova)	894500BZQ8TY7F8KMR30	Albisoara iela 42, 4. stāvs, Kišiņeva, Moldovas Republika	Nebanku finanšu iestāde
(x)	„Kredo Finance” Shpk (Albānija)	894500BZVSDPUEKGAB39	Rruga Muhamet Gjollesha, Ndërtesa Tirana Ring Center, Nr. 8, Kati 9-te, Tirāna, Albānija	mikrokredītu finanšu iestāde
(xi)	„Finance Company FINTEK DOO Skopje” (iepriekš „Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje”) (Ziemeļmaķedonija)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski Nr. 3, Skopje	Citi kredītu starpniecības pakalpojumi
(xii)	AS „Eleving Solis” (iepriekš AS „Mogo Africa”) (Latvija)	894500SOJGMMYGDLE03	Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija	Holdinga sabiedrība, citas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju finansēšanu

Garantijas devēju galvenie finanšu dati

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

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

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.06.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.06.2022 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	3,11	6,06	1,56	1,21

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.06.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.06.2022 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	32,48	37,55	36,79	35,89
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	55,5	56,27	57,64	55,18

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)	01.01.2023- 30.06.2023 (nerevidēts)	01.01.2022- 30.06.2022 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	6,41	12,41	2,42	(0,41)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(4,32)	(3,51)	1,22	2,96
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(2,2)	(8,81)	(3,7)	(2,31)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Primerio Finance” OÜ galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no „Primerio Finance” OÜ revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). „Primerio Finance” OÜ finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	1,12	2,3

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	22,6	6,5

Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	37,4	19,8
----------------------------------	------	------

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1,0	3,1
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1,0)	(6,4)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,1)	3,3

Turpmākajās tabulās ir sniegta UAB „mogo LT” galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no UAB „mogo LT” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). UAB „mogo LT” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

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

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	2,82	3,34

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	27,9	26,2
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	31,22	28,5

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)

Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	9,02	12,37
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0,14)	(4,24)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(8,9)	(8,02)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo” LLC galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no „Mogo” LLC revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp koriģēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). „Mogo” LLC finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

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

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

Gruzijas lari	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	12,91	8,83

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

Gruzijas lari	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	7,3	25,17
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	54,6	58,71

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

Gruzijas lari	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	13,35	0,79
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(12,25)	(0,84)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,08)	1,42

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo IFN” SA galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no „Mogo IFN” SA revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp korigēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). „Mogo IFN” SA finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

RON	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	9,9	6,3

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

RON	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	165,2	124,9
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	173,9	152,5

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

RON	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(19,4)	(33,3)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	20,2	26,0
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,2)	(0,2)

Turpmākajās tabulās ir sniegta O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	15,46	23,87

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	309,77	276,73
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	332,75	320,3

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	8,75	(59,87)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(10,82)	54,25
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,31)	(0,89)

Turpmākajās tabulās ir sniegta galvenā finanšu informācija par „MOGO Universal Credit Organization” LLC 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī noslēgtajiem finanšu gadiem, kas iegūta no „MOGO Universal Credit Organization” LLC revidētajiem finanšu pārskatiem par 2022. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par 2021. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

AMD	01.01.2022.–31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	1,32	0,5

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

AMD	01.01.2022.–31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	3,17	4,82
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	5,68	5,97

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

AMD	01.01.2022.–31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1,24	0,58
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1,24)	(0,56)

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,005)	(0,004)	
--------------------------------------------------	---------	---------	--

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Renti” galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no AS „Renti” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). AS „Renti” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0,53	(0,92)

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	19,45	10,48
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	21,24	11,74

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	5,56	6,17
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	8,98	(2,48)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(14,14)	(3,53)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „OCN SEBO CREDIT” SRL galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no „OCN SEBO CREDIT” SRL revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). „OCN SEBO CREDIT” SRL finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	59,41	118,35

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	291,14	347,03
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	461,19	548,01

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

MDL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	150,44	74,46
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(146,75)	(63,2)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(3,98)	(7,22)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Kredo Finance” Shpk galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no „Kredo Finance” Shpk revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). „Kredo Finance” Shpk finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS.

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

ALL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0,76	0,47

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

ALL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	2,09	1,7
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	3,68	2,66

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

ALL	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(0,03)	(0,58)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	0,14	0,73

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,1)	(0,13)
--------------------------------------------------	-------	--------

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

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

MKD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	289,01	127,23

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

MKD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	710,64	506,46
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	1214,41	781,53

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

MKD	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(83,32)	(235,02)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	103,6	269,41
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(16,17)	(27,98)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Eleving Solis” galvenā finanšu informācija par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Šī informācija ir iegūta no AS „Eleving Solis” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī). AS „Eleving Solis” finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem.

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(4,35)	(3,08)

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Pasīvu kopsumma	17,6	12,89
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	13,01	12,65

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

EUR	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2021.– 31.12.2021. (revidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(5,06)	(2,02)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	5,88	2,52
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0,84)	(0,48)

Garantijas devējiem piemītošie būtiskākie riska faktori

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

Kādi ir galvenie vērtspapīriem raksturīgie riski?

1. Risks, kas saistīts ar Obligāciju veidu

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

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

4. sadaļa. Piedāvājums un iekļaušana tirdzniecībā

Ar kādiem nosacījumiem un kādā termiņā es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?

Obligāciju piedāvājums

Emitents piedāvā līdz 750 000 Obligāciju ar maksimālo kopējo nominālvērtību līdz 75 000 000 EUR. Obligācijas tiks piedāvātas (i) publiskā piedāvājumā privātiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā, Lietuvā, Luksemburgā un Vācijā („Privātais piedāvājums”), (ii) neapliekamā piedāvājumā tikai kvalificētiem ieguldītājiem Prospekta regulas 2. panta e) punkta izpratnē un citiem ieguldītājiem saskaņā ar Prospekta regulas 1. panta 4. punkta a) un b) apakšpunktu

Eiropas Ekonomikas zonas („EEZ”) dalībvalstīs („Institucionālais piedāvājums” un, kopā ar Privāto piedāvājumu, „Naudas piedāvājums”) un (iii) publiskā apmaiņas piedāvājumā („Apmaiņas piedāvājums”), kas adresēts 30 000 000,00 EUR, 11% prioritāro, nesubordinēto, nenodrošināto obligāciju turētājiem ar ISIN numuru LV0000802452, ko emitējusi AS „mogo”, Emitenta netiešā meitassabiedrība, kas dibināta un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 50103541751, kuras juridiskā adrese ir Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija („AS „mogo”) („AS „mogo” Parādzīmes” un to turētāji – „AS „mogo” Turētāji”), saistībā ar to apmaiņu pret Obligācijām saskaņā ar noteikumiem un nosacījumiem, kas ietverti Apmaiņas piedāvājuma uzaicinājumā (kā definēts turpmāk) („Apmaiņas piedāvājums” un kopā ar Privāto piedāvājumu un Institucionālo piedāvājumu – „Piedāvājums”).

Apmaiņas piedāvājuma uzaicinājums tiks publicēts 2023. gada 26. septembrī Nasdaq Riga biržas tīmekļa vietnē (<http://www.nasdaqbaltic.com>), Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleving.com/investors/>) un Regulētās informācijas centrālajā krātuvē saskaņā ar AS mogo Parādzīmju noteikumiem un nosacījumiem („AS „mogo” Parādzīmju noteikumi un nosacījumi”).

AS „mogo” Turētāji, kuri vēlas apmainīt savas AS „mogo” Parādzīmes un kuru Rīkojuma piedāvājums tiek pieņemts, par katru AS „mogo” Parādzīmi, kuras nominālvērtība ir 1000,00 EUR, saņems desmit (10) Obligācijas.

Informācija par cenu

Obligācijas tiks emitētas par cenu, kas atbilst 100,00 % no to pamatsummas. Emitents var nolemt, ka ieguldītāji, kuri parakstījās uz Obligācijām, Institucionālā piedāvājuma kontekstā gūs labumu no Obligāciju emisijas cenas atlaides. Par šādu atlaidi ieguldītājiem tiks paziņots, izmantojot Otro cenu paziņojumu (kā definēts tālāk).

Piedāvājuma nosacījumi

Uz Piedāvājumu attiecas Minimālā piedāvājuma nosacījums. „Minimālā piedāvājuma nosacījums” iestājas, ja Piedāvājuma perioda beigās nav iesniegtas Parakstīšanās saistības (kā definēts turpmāk), kas ir pietiekamas, lai pārdotu vismaz Minimālo piedāvājuma summu, kas ir 100 EUR. Šādā gadījumā Piedāvājums tiks atsaukts.

Ieguldītājiem, kuri vēlas iegādāties Obligācijas Privātpersonu piedāvājuma ietvaros, ir jāparakstās uz Obligācijām vismaz EUR 1000 apmērā (“Minimālā ieguldījuma summa”).

„Parakstīšanās saistības” ir ieguldītāju iesniegtie rīkojumi par noteikta Obligāciju apjoma iegādi.

Informācijas atklāšana par pamatsummu un procentu likmi

Ir paredzēts, ka procentu likmi noteiks 2023. gada 2. oktobrī vai ap to, pirmajā paziņojumā par cenām (“Pirmais paziņojums par cenām”). Obligāciju kopējo pamatsummu paredzēts noteikt 2023. gada 20. oktobrī vai ap to, pamatojoties uz Privātpersonu piedāvājuma un Institucionālā piedāvājuma gaitā saņemtajiem parakstīšanās rīkojumiem, un tā tiks paziņota ieguldītājiem 2023. gada 20. oktobrī vai ap to otrajā paziņojumā par cenu noteikšanu, kurā tiks norādīti arī Piedāvājuma neto ieņēmumi un Obligāciju kopējā pamatsumma, kā arī norāde, vai ieguldītāji, kuri parakstījās uz Obligācijām Institucionālā piedāvājuma kontekstā, gūs labumu no Obligāciju emisijas cenas atlaides (“Otrais paziņojums par cenu noteikšanu” un kopā ar Pirmo paziņojumu par cenām – “Paziņojumi par cenu noteikšanu”).

Paziņojumi par cenu noteikšanu tiks publicēti Luksemburgas biržas (www.luxse.com), Nasdaq Riga biržas (www.nasdaqbaltic.com), Frankfurtas biržas tīmekļa vietnē (www.boerse-frankfurt.de) un Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleving.com/investors/>).

Apmaiņas piedāvājuma periods

Periods, kurā var iesniegt Apmaiņas rīkojumus („**Apmaiņas periods**”), sākas 2023. gada 26. septembrī un beidzas 2023. gada 13. oktobrī plkst. 14.00 EET („**Dalības termiņš**”).

Emitents jebkurā brīdī Apmaiņas perioda laikā var to pagarināt vai saīsināt un atsaukt Apmaiņas piedāvājumu.

Naudas piedāvājuma periods

Uz Obligācijām var parakstīties no 2023. gada 3. oktobra plkst. 10.00 EET līdz 2023. gada 20. oktobra plkst. 14.00 EET („**Piedāvājuma periods**”). Emitents patur tiesības atcelt Piedāvājumu vai mainīt tā noteikumus un nosacījumus, kā aprakstīts šajā Prospektā.

Piedāvājuma provizoriskais grafiks

Apmaiņas piedāvājuma uzaicinājuma publicēšana Emitenta tīmekļa vietnē	2023. gada 26. septembris
Apmaiņas perioda sākums	2023. gada 26. septembris
Piedāvājuma perioda sākums	2023. gada 2. oktobris
Apmaiņas perioda beigas	2023. gada 13. oktobris
Apmaiņas piedāvājuma rezultātu paziņošana	2023. gada 16. oktobris
Piedāvājuma perioda beigas un Naudas piedāvājuma rezultātu paziņošana	2023. gada 20. oktobris
Norēķini par piedāvājumu	2023. gada 31. oktobris
Tirdzniecības uzsākšana	2023. gada 31. oktobris

Sadale un piešķiršana

Emitents plāno pieņemt lēmumu par Obligāciju piešķiršanu pēc Apmaiņas perioda un Piedāvājuma perioda beigām un 2023. gada 20. oktobrī vai ap šo datumu. Obligācijas tiks piešķirtas Piedāvājumā iesaistītajiem ieguldītājiem atbilstoši šādiem principiem:

1. Pārmērīgas parakstīšanās gadījumā Emitentam ir tiesības pēc saviem ieskatiem samazināt vai noraidīt atsevišķas Parakstīšanās saistības Piedāvājuma ietvaros. Iepriekšējā teikuma izpratnē „Pārmērīga parakstīšanās” notiek, ja iesniegto Parakstīšanās saistību kopsumma pārsniedz piedāvāto Obligāciju kopējo pamatsummu. Parakstīšanās saistību samazināšanas vai noraidīšanas gadījumā ieguldītājiem tiks atmaksāta attiecīgā parakstīšanās summa, ja tāda ir. Ieguldītāji ar savas noguldījumu bankas starpniecību tiks informēti par to, cik lielā mērā viņu parakstīšanās ir pieņemta;
2. Obligāciju sadalījums starp privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem nav iepriekš noteikts. Emitents noteiks precīzu sadalījumu pēc saviem ieskatiem;
3. vienādos apstākļos attiecīgs pret visiem ieguldītājiem ir vienāda, savukārt atkarībā no ieguldītāju skaita un intereses par Piedāvājumu Emitents var noteikt minimālo un maksimālo vienam ieguldītājam piešķirto Obligāciju skaitu, kas vienlīdz attiecas gan uz privātajiem ieguldītājiem, gan institucionālajiem ieguldītājiem;
4. sadalījuma mērķis ir izveidot Emitentam stabilu un uzticamu ieguldītāju bāzi;

5. Emitentam ir tiesības dot priekšroku saviem esošajiem akcionāriem un obligāciju turētājiem attiecībā pret citiem ieguldītājiem;
6. ja kāds ieguldītājs ir iesniedzis vairākas Parakstīšanās saistības, Obligāciju piešķiršanas nolūkos tās tiek apvienotas; un
7. katram ieguldītājam, kam ir tiesības saņemt Obligācijas, tiek piešķirts vesels Obligāciju skaits, un, ja nepieciešams, piešķiramo Obligāciju skaits tiek noapaļots uz leju līdz tuvākajam veselajam skaitlim. Visas atlikušās Obligācijas, kuras nevar piešķirt, izmantojot iepriekš aprakstīto procesu, tiks piešķirtas ieguldītājiem pēc nejaušības principa.

Emitents plāno paziņot par Piedāvājuma rezultātiem un piešķirumu 2023. gada 20. oktobrī vai ap šo datumu Nasdaq Riga biržas un Frankfurtes Fondu biržas informācijas sistēmas un Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleving.com/investors/>). Par piedāvājuma rezultātiem tiks paziņots Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisijai (CSSF).

Norēķini

Paredzams, ka ieguldītājiem piešķirtās Obligācijas tiks pārskaitītas uz viņu vērtspapīru kontiem 2023. gada 31. oktobrī vai ap šo datumu, (i) izmantojot metodi „piegāde pret samaksu”, ja uz Obligācijām parakstās ar finanšu iestāžu starpniecību, vienlaikus ar maksājuma pārskaitījumu par šādām Obligācijām saskaņā ar Piedāvājuma noteikumiem, vai (ii) izmantojot metodi „bez maksas”, ja tiek veikta apmaiņa Apmaiņas piedāvājuma ietvaros. Īpašumtiesības uz Obligācijām pāriet attiecīgajiem ieguldītājiem, kad Obligācijas nonāk viņu vērtspapīru kontos.

Kotēšana biržā un iekļaušana tirdzniecībā

Vienlaikus ar Piedāvājumu Emitents iesniegs pieteikumu Obligāciju iekļaušanai Nasdaq Riga biržas Baltijas Regulētajā tirgū un Frankfurtes Fondu biržas Regulētajā tirgū (General Standard), „Deutsche Börse” AG obligāciju segmentā. Paredzamais Obligāciju kotēšanas un iekļaušanas tirdzniecībā datums ir 2023. gada 31. oktobris vai ap šo datumu.

Lai gan Emitents darīs visu iespējamo un veltīs pienācīgu rūpību, lai nodrošinātu Obligāciju kotēšanu un iekļaušanu tirdzniecībā, Emitents nevar nodrošināt Obligāciju kotēšanu un iekļaušanu tirdzniecībā Nasdaq Riga biržas vai Frankfurtes Fondu biržas Regulētajos tirgos.

Izdevumi

Paredzams, ka kopējie emisijas izdevumi būs 2 000 000 EUR, pieņemot, ka Obligācijas tiks emitētas pilnā apmērā ar pamatsummu līdz 75 000 000 EUR. Emitents neiekasēs no ieguldītājiem nekādas izmaksas, izdevumus vai nodokļus.

Kāpēc ir sagatavots šis Prospekts?

Obligācijas ir daļa no Emitenta aizņēmuma finansēšanas kapitāla tirgos, un šis Prospekts ir sagatavots, lai apmainītu AS „mogo” Parādzīmes pret Obligācijām un gūtu ieņēmumus no Obligāciju emisijas, ja tādi būs.

AS „mogo” Turētāji saņems Obligācijas apmaiņā pret savām AS „mogo” Parādzīmēm. Neto ieņēmumus no Obligācijām, ja tādi būs, izmantos Grupa lielākoties esošo saistību refinansēšanai un vispārējiem korporatīviem mērķiem. Ieguldītāji tiks informēti par tīro ieņēmumu galīgo summu, ja tādi būs, Otrajā paziņojumā par cenu noteikšanu.

Obligāciju emisija nav pakļauta parakstīšanas līgumam.

Saskaņā ar Emitenta rīcībā esošo informāciju nepastāv būtiski interešu konflikti saistībā ar Obligāciju piedāvājumu un iekļaušanu tirdzniecībā Frankfurtes Fondu biržas Regulētajā tirgū un Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū.

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