

I. EMISIJAS PROSPEKTA KOPSAVILKUMS

1. sadaļa. Ievads un brīdinājumi

Ievads

Vērtspapīri

13% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2028. gada 31. oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 50 000 000,00 EUR, kas emitētas 2025. gada 14. martā 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 Jaunās Obligācijas varētu tikt piedāvātas un iekļautas tirdzniecībā Frankfurtē biržas Regulētajā tirgū (kā noteikts tālāk tekstā) un Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū, šo Prospektu 2025. gada 18. februārī apstiprināja Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisija (*Commission d.e Surveillance du Secteur Financier – CSSF*), kuras adrese ir 283, route d'Arlon, L-1150 Luksemburga, Luksemburgas Lielhercogiste. Tās tālruna numurs ir +352 26 25 1 - 1 (centrāle), bet e-pasta adrese ir direction@cssf.lu. Šajā prospektā atsauces uz „Regulēto tirgu” apzīmē jebkuru regulēto tirgu, kā definēts Direktīvā 2014/65/ES.

Brīdinājumi

Šis kopsavilkums jālasa kā Prospekta ievads.

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

Ieguldītājs var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu.

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

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

2. sadaļa. Emitents

Kas ir vērtspapīru emitents?

Domicils, juridiskā forma, LEI, atbilstošā jurisdikcija

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

Galvenie darbības veidi

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

Grupas pamatdarbība ir sadalīta divos uzņēmējdarbības virzienos: (i) „Eleving Vehicle Finance” un (ii) „Eleving Consumer Finance”. „Eleving Vehicle Finance” piedāvā finansēšanas produktus 10 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 190 filiālēm Moldovā, Ziemeļmaķedonijā un Albānijā, Botsvānā, Namībijā, Zambijā un Lesoto, un 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	AS „ALLPES Capital”	43 691 654	37,31 %	Aigars Kesenfelds
2	AS „Novo Holdings”	14 563 759	12,44 %	Alberts Pole
3	AS „Obelo Capital”	14 563 960	12,44 %	Māris Keišs
4	SIA „EMK Ventures”	14 563 960	12,44 %	Kristaps Ozols
5	Akcionāri ar akciju pārdošanas ierobežojumu	7 250 000	6,19%	N/A
6	Eleving Group	689 558	0,59%	Aigars Kesenfelds
7	Brīvā apgrozībā esošās akcijas	21 785 933	18,60	N/A
	Summa	117,108,824	100 %	

Galvenie rīkotājdirektori un padomes locekļi

Emitentu pašlaik vada (i) valde („**Valde**”), kurā ir divi A kategorijas valdes locekļi un divi B kategorijas valdes locekļi: A kategorijas valdes loceklis Modestas Sudnius, A kategorijas valdes loceklis Māris Kreics, B kategorijas valdes loceklis Sébastien Jean-Jacques François un B kategorijas valdes locekle Delphine Glessinger, visi iecelti uz laiku līdz Emitenta ikgadējai kopsapulcei, kas notiks 2029. gadā, un (ii) Padome („**Padome**”), kurā ir Padomes priekšsēdētājs Mārcis Grīnis, un padomes locekļi Lev Dolgatšjov un Derek Urben Bryce, visi iecelti uz laiku līdz Emitenta ikgadējai kopsapulcei, kas notiks 2029. gadā.

Auditors likumā noteiktā audita veikšanai

Emitenta auditors likumā noteiktā audita veikšanai (*réviseur d'entreprises agréé*) finanšu gadiem, kas beidzas 2023. gada 31. decembrī un 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 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas iegūta no Emitenta revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem („**SFPS**”), un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas iegūta no nerevidētiem konsolidētajiem starpposma finanšu pārskatiem par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Konsolidēts pārskats par Emitenta apvienotajiem ienākumiem (miljonos EUR)

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024.– 31.12.2024. (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	19,9	23,5	31,4

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024.– 31.12.2024. (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	355.9	307.0	367.9
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	421.3	361.1	475.9
Kopējais pašu kapitāls un pakārtotās saistības	81.9	72.6	108.0
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz mātesabiedrības pašu kapitāla turētājiem	53.6	45.2	92.7

Konsolidēts pārskats par Emitenta naudas plūsmām (miljonos EUR)

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024.– 31.12.2024. (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	17.2	(0.6)	16.6
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(3.2)	9.1	1.8

Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.2)	(4.9)	(11.9)
--	-------	-------	--------

Kādi ir galvenie Emitentam raksturīgie riski?

1. Risks, kas saistīts ar Grupas uzņēmējdarbību un nozari

Nodokļu pozīciju risks: Mūsu konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar IFRS, kā arī noteiktu nodokļu pozīciju izvērtēšana balstās uz vadības profesionālu spriedumu. Pastāv risks, ka šie lēmumi var tikt apstrīdēti vai ietekmēti nelabvēlīgi, ja tiek ieviesti jauni vai mainās esošo grāmatvedības standartu, finanšu pārskatu prasību vai nodokļu noteikumu interpretācija.

Grūtības novērtēt potenciālo klientu kredītrisku: Neraugoties uz Grupas kredītpējas vērtēšanas un transportlīdzekļu vērtēšanas modeļiem, Grupas uzņēmumi var nespēt pareizi novērtēt katra potenciālā klienta aktuālo finanšu stāvokli un noteikt viņa kredītpēju 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 kredītpēja 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 kredītkvalitāte 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 transportlīdzekļu finansēšanas un elastīgu un uz abonēšanas bāzētu produktu 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 (“EUR”), Gruzijas laros (“GEL”), Rumānijas lejās (“RON” vai “LEI”), Moldovas lejās (“MDL”), Albānijas lekos (“ALL”), Armēnijas dramās (“AMD”), Uzbekistānas sumos (“UZS”), Kenijas šiliņos (“KES”), Ugandas šiliņos (“UGX”), Ziemeļmaķedonijas denaros (“MKD”), Ukrainas grivnās (“UAH”), Lesoto lotos (“LSL”), Zambijas kvančās (“ZMW”), Botsvānas pulās (“BWP”), Namībijas dolāros (“NAD”), un aizdevumus, kas piesaistīti ASV dolāram (“USD”). 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.

3. sadaļa. Vērtspapīri

Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?

Tips, kategorija un ISIN

13% augstākas prioritātes nodrošināto obligāciju ar termiņu 2028. gada 31. oktobrī par kopējo pamatsummu līdz 50 000 000,00 EUR („**Jaunās Obligācijas**”), kas tiks konsolidētas un veidos vienotu sēriju ar nodrošinātajām obligācijām ar termiņu līdz 2028. gadam, ar kopējo pamatsummu EUR 50 000 000 („**Esošās obligācijas**” un kopā ar Jaunajām obligācijām – „**Obligācijas**”), kas maksājamas uzrādītājam, ar starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru (ISIN) DE000A3LL7M4.

Obligāciju skaits, nominālvērtība, valūta un termiņš

Līdz 500 000 Jaunām Obligācijām ar katras Jaunās Obligācijas nominālvērtību 100,00 EUR ar termiņu no 2025. gada 14.marta līdz 2028. gada 31. oktobrim.

Ar Jaunajām Obligācijām saistītās tiesības

Par Jaunajām Obligācijām tiks maksāti procenti no 2025. gada 14.marta (ieskaitot) līdz 2028. gada 31. oktobrim (neieskaitot) ar likmi 13 procenti. Procentus maksā reizi ceturksnī par iepriekšējo ceturksni katra gada 31. oktobrī, 31. janvārī, 30. aprīlī un 31. jūlijā, sākot no 2025. gada 30. aprīļa.

Par Jaunajām 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, kas neatšķirsies no Esošo Obligāciju darījuma vērtspapīriem pēc Jauno obligāciju apvienošanas ar Esošajām Obligācijām, 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 UAB Elevation Stella; (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 Elevation Vehicle Finance tieši un netieši piederošajām MOGO Universal Credit Organization LLC (*Armēnija*) akcijām.

„TMF Trustee Services” GmbH, kas dibināta Vācijā un reģistrēta Frankfortes 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 Jauno 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 Jaunajām 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 Jauno Obligāciju iekļaušanu tirdzniecībā Frankfurtē Regulētajā tirgū un biržas Nasdaq Riga biržas Regulētajā tirgū par kopējo pamatsummu līdz 50 000 000,00 EUR ar katras Jaunās Obligācijas nominālvērtību 100,00 EUR. Jaunās Obligācijas tiks konsolidētas un veidos vienotu sēriju ar Esošajām obligācijām.

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.

Garantijas devēju apraksts

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

Nosaukums un LEI valsts	Adrese	Darbības joma
(i) AS „mogo” (Latvija) 213800DOKX626GYVOI32	Skanstes iela 52, LV-1013, Rīga, Latvija	Tradicionālā transportlīdzekļu finansēšana un atpakaļfinansēšanas pakalpojumi
(ii) „Primerio Finance” OÜ (Igaunija) 894500O6EC87XECNSH80	Harju maakond, Tallina, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Igaunija	Tradicionālā transportlīdzekļu finansēšana
(iii) UAB „mogo LT” (Lietuva) 39120022FMEDWPAHA187	Laisvės pr. 10A, LT-04215 Viļņa, Lietuva	Tradicionālā transportlīdzekļu finansēšanas, patēriņa kredītu un transportlīdzekļu ilgtermiņa nomas pakalpojumi
(iv) „Mogo” LLC (Gruzija) 894500O761Z24B022906	42a Al. Kazbegi iela, Vake-Saburtalo rajons, 0160, Tbilisi, Gruzija	Tradicionālā transportlīdzekļu finansēšana

(v)	„Mogo IFN” SA (Rumānija)	894500QW65WQAKW0A937	Splaiul Unirii, nr. 165, Timpuri Noi Square, Cladi-rea 2, 7. Stāvs, 3. sekotirs, Bukareste	Nodrošināto kredītu pakalpojumi
vi)	O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. (Moldova)	894500VY00PZ52J91R45	MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Kišiņeva, Moldova	Tradicionālā transportlīdzekļu finansēšana un nebanku aizdevumu izsniegšana
/ii)	„MOGO Universal Credit Organization” LLC (Armēnija)	8945000Q63TANX0C5R15	Vardanants iela 18/2, 4., 5. un 6. birojs, 0010 Erevāna, Armēnija	Tradicionālā transportlīdzekļu finansēšana
iii)	AS „Renti” (Latvija)	894500SMOY1FAOF1IQ54	Skanstes iela 52, Rīga, LV- 1013, Latvija	Automobiļu un vieglo mehānisko transportlīdzekļu noma un tradicionālā finansēšana, kravas automobiļu noma un tradicionālā finansēšana, 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)	ECFA Sh.A. (iepriekš „Kredo Finance” Shpk) (Albānija)	894500BZVSDPUEKGAB39	Ruga Muhamet Gjollesha, Ndërtesa Tirana Ring Center, Nr. 8, Kati 9-te, Tirāna, Albānija	Mikrokredītu finanšu iestāde
xi)	„Finance Company FINMAK DOO Skopje” (iepriekš „Finance Company FINTEK DOO Skopje”) (Ziemeļmaķedonija)	894500C01BXHHDWBXV82	St. Filip Vtori Makedonski Nr. 3, Skopje	Citi kredītu starpniecības pakalpojumi

(iii) AS „Eleving Solis” (iepriekš AS „Mogo Africa”) (Latvija)	894500SOJGMMYGLDE03	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 un nekonsolidētā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī no AS „mogo” revidētajiem konsolidētajiem un nekonsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas sastādīts saskaņā ar SFPS un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas sagatavoti saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34)..

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	2,5	3,8	N/A*

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	23.9	35.6	N/A*
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	45.8	55.2	N/A*

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1.0	6.0	N/A*
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(12.6)	(4.5)	N/A*
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	11.3	(1.3)	N/A*

*Konsolidētā finanšu informācija par AS “mogo” divpadsmit mēnešu periodam, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, nav pieejama, jo AS “mogo” vairs nav juridiska pienākuma sagatavot konsolidētos finanšu pārskatus.

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(0.0)	3.1	(1.0)

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	21.3	32.5	8.4
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	44.3	55.5	30.4

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(0.4)	6.4	(3.7)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(11.9)	(4.3)	(25.5)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	12.4	(2.2)	29.1

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Primero Finance” OÜ galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī no „Primero Finance” OÜ revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas sastādīts saskaņā ar SFPS un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatiem par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.5	1.1	0.9

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	69.3	22.6	97.4
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	84.3	37.4	113.4

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	0.3	1.0	0.6
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	11.9	(0.9)	27.7
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(12.0)	(0.1)	(28.4)

Turpmākajās tabulās ir sniegta UAB „mogo LT” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no UAB „mogo LT” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.3	3.0	(0.7)

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	23.3	27.5	22.4
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	26.0	31.2	24.5

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	1.3	9.0	3.9
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(5.0)	(0.1)	(0.9)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	3.8	(8.9)	(1.5)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo” LLC galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas iegūta no „Mogo” LLC revidētajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp koriģēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

„BDO Audit” LLC sagatavotais neatkarīgā revidenta ziņojums par attiecīgi „Mogo” LLC 2022. gada 31. decembrī noslēgtā finanšu gada nekonsolidētajiem finanšu pārskatiem un par „Mogo” LLC konsolidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu kas noslēdzās 2023. gada 31. Decembrī, 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	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	10.3	12.91	12.3

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

Gruzijas lari	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	7.1	7.3	3.9
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	64.7	54.6	73.7

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

Gruzijas lari	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	8.3	13.4	6.0

Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(1.5)	(12.3)	(4.0)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.0)	(0.0)	(9.2)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Mogo IFN” SA galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no „Mogo IFN” SA revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp korigēta salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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

RON	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.3	9.9	8.7

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

RON	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	170.8	166.5	243.9
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	179.9	175.2	277.3

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

RON	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(1.9)	(19.4)	(45.5)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	0.7	20.2	88.3
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.9)	(0.2)	(33.7)

Turpmākajās tabulās ir sniegta O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no O.C.N. „MOGO LOANS” S.R.L. revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu,

kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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

MDL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	25.3	15.5	28.9

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

MDL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	341.0	309.8	317.5
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	360.5	332.8	365.8

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

MDL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	21.9	(0.1)	21.8
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(7.8)	(9.4)	(22.7)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.2)	(0.3)	(0.7)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „MOGO Universal Credit Organization” LLC galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas iegūta no „MOGO Universal Credit Organization” LLC revidētajiem finanšu pārskatiem par 2023. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par 2022. gada 31. decembrī noslēgto finanšu gadu), kas sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34)

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

AMD	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.6	1.3	1.4

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

AMD	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	2.8	3.1	3.1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	6.3	5.7	8.0

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

AMD	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	0.6	1.2	0.1
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0.5)	(1.2)	(0.1)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.1)	(0.0)	(0.3)

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Renti” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no AS „Renti” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34)

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.8	0.5	0.9

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	2.7	19.4	1.8
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	5.3	21.2	5.2

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	7.5	5.5	5.2

Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(17.3)	9.0	(3.4)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	9.4	(14.1)	(1.9)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „OCN SEBO CREDIT” SRL galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no „OCN SEBO CREDIT” SRL revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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

MDL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	120.1	59.4	83.3

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

MDL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	176.6	291.14	144.0
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	418.7	461.2	402.4

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

MDL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	150.0	127.0	124.9
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(146.8)	(123.3)	(95.1)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(4.6)	(4.0)	(26.3)

Turpmākajās tabulās ir sniegta ECFA Sh.A. (iepriekš „Kredo Finance” Shpk) galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no ECFA Sh.A. revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kas izriet no nerevidētajiem

konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

Pārskats par ECFA Sh.A. apvienotajiem ienākumiem (miljardos ALL)

ALL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	0.9	0.8	1.1

Pārskats par ECFA Sh.A. finanšu stāvokli (miljardos ALL)

ALL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	2.4	2.1	3.1
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	4.1	3.7	4.3

Pārskats par ECFA Sh.A. naudas plūsmām (miljardos ALL)

ALL	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	0.6	(0.0)	1.9
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0.5)	0.1	(1.5)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(0.0)	(0.1)	(0.4)

Turpmākajās tabulās ir sniegta „Finance Company FINMAK DOO Skopje” (iepriekš „Finance Company FINTEK DOO Skopje”) galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no „Finance Company FINMAK DOO Skopje” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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

MKD	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	161.0	289.0	350.7

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

MKD	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	1,071.6	710.6	779.0
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	1,635.3	1,214.4	1,559.1

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

MKD	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(83.9)	(61.3)	382.3
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	227.8	80.6	(435.8)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	(101.6)	(16.2)	3.3

Turpmākajās tabulās ir sniegta AS „Eleving Solis” galvenā finanšu informācija par (i) finanšu gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kas ir iegūta no AS „Eleving Solis” revidētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī (tostarp salīdzinošā finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī), kas ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, un (ii) divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas izriet no nerevidētajiem konsolidētajiem starpperioda finanšu pārskatu par stāvokli un par divpadsmit mēnešu periodu, kas beidzās 2024.gada 31.decembrī, kas sagatavots saskaņā ar Starpperiodu finanšu pārskatiem (IAS 34).

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Gada/perioda kopējie apvienotie ienākumi	(1.7)	(4.4)	(4.6)

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
Pasīvu kopsumma	17.5	17.6	20.9
Kopējais pašu kapitāls un pasīvi	12.2	13.0	11.1

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

EUR	01.01.2023.– 31.12.2023. (revidēts)	01.01.2022.– 31.12.2022. (revidēts)	01.01.2024. - 31.12.2024 (nerevidēts)
-----	---	---	---

Neto naudas plūsmas pamatdarbībā / no tās	(1.2)	(5.1)	(2.2)
Neto naudas plūsmas finanšu darbībā / no tās	(0.7)	5.9	(0.2)
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbībā / no tās	2.0	(0.84)	2.3

Garantijas devējiem piemētošie būtiskākie riska faktori

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

Kādi ir galvenie vērtspapīriem raksturīgie riski?

1. Risks, kas saistīts ar Jauno 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 Jaunajām obligācijām.

Nespēja atmaksāt vai atpirkt Jaunās obligācijas termiņa beigās: Termiņa beigās visa Jauno 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?

Jauno obligāciju piedāvājums

Emitents piedāvā līdz 500 000 Jauno obligāciju ar maksimālo kopējo nominālvērtību līdz 50 000 000 EUR. Jaunās obligācijas tiks piedāvātas (i) publiskā piedāvājumā privātajiem ieguldītājiem Igaunijā, Latvijā, Lietuvā, Luksemburgā un Vācijā („**Privātais piedāvājums**”), un (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– „**Piedāvājums**”).

Informācija par cenu

Jaunās obligācijas tiks emitētas par cenu (“**Piedāvājuma cena**”), kas atbilst 109% no to pamatsummas papildus pieskaitot neizmaksātos uzkrātos procentus, kas aprēķināti proporcionāli laikposmam no 2025. gada 31. janvāra (ieskaitot) līdz Jauno obligāciju emisijas dienai (neieskaitot), saskaņā ar Noteikumu un nosacījumu (kā definēts turpmāk) 5. punktu (turpmāk – “**Jauno obligāciju uzkrātie procenti**”).

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 Jaunās obligācijas Privātpersonu piedāvājuma ietvaros, ir jāparakstās uz Jaunajām obligācijām vismaz EUR 1000 apmērā (“**Minimālā ieguldījuma summa**”).

„**Parakstīšanās saistības**” ir ieguldītāju iesniegtie rīkojumi par noteikta Jauno obligāciju apjoma iegādi.

Informācijas atklāšana par pamatsummu

Jauno obligāciju kopējo pamatsummu paredzēts noteikt 2025. gada 7. martā vai ap to, pamatojoties uz Privātpersonu piedāvājuma un Institucionālā piedāvājuma gaitā saņemtajiem parakstīšanās rīkojumiem, un tā tiks paziņota ieguldītājiem 2025. gada 10. martā vai ap to, paziņojumā par cenu noteikšanu, kurā tiks norādīti arī Piedāvājuma neto ieņēmumi (“**Paziņojums par cenu noteikšanu**”).

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

Piedāvājuma periods

Uz Jaunajām obligācijām var parakstīties no 2025. gada 19. februāra plkst. 8:00 CET / 9:00 EET līdz 2025. gada 7. martam plkst. 14:30 CET / 15:30 EET („**Piedāvājuma periods**”). Emitents patur tiesības atcelt Piedāvājumu vai mainīt tā noteikumus un nosacījumus, kā aprakstīts šajā Prospektā.

Piedāvājuma provizoriskais grafiks

Piedāvājuma perioda sākums	2025. gada 19. februāris
Piedāvājuma perioda beigas	2025. gada 7. marts
Piedāvājuma rezultātu paziņošana	2025. gada 10. marts
Norēķini par piedāvājumu	2025. gada 14. marts
Tirdzniecības uzsākšana	2025. gada 17. marts

Sadale un piešķiršana

Emitents plāno pieņemt lēmumu par Jauno obligāciju piešķiršanu pēc Piedāvājuma perioda beigām un 2025. gada 7. marta vai ap šo datumu. Jaunās 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 Jauno 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. Jauno 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 Jauno 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, Jauno obligāciju piešķiršanas nolūkos tās tiek apvienotas; un
7. katram ieguldītājam, kam ir tiesības saņemt Jaunās obligācijas, tiek piešķirts vesels Jauno obligāciju skaits, un, ja nepieciešams, piešķiramo Jauno obligāciju skaits tiek noapaļots uz leju līdz tuvākajam veselajam skaitlim. Visas atlikušās Jaunās obligācijas, kuras nevar piešķirt, izmantojot iepriekš aprakstīto procesu, tiks piešķirtas ieguldītājiem pēc nejaušības principa.

Emitents plāno paziņot par Piedāvājuma rezultātiem un piešķirumu 2025. gada 10.martu vai ap šo datumu Nasdaq Riga biržas un Frankfurtes Fondu biržas informācijas sistēmas un Emitenta tīmekļa vietnē (<https://eleveling.com/investors/>). Par piedāvājuma rezultātiem tiks paziņots Luksemburgas Finanšu sektora uzraudzības komisijai (CSSF).

Norēķini

Paredzams, ka ieguldītājiem piešķirtās Jaunās obligācijas tiks pārskaitītas uz viņu vērtspapīru kontiem 2025. gada 14.martā vai ap šo datumu, (i) izmantojot metodi „piegāde pret samaksu”, ja uz Jaunajām obligācijām parakstās ar finanšu iestāžu starpniecību, vienlaikus ar maksājuma pārskaitījumu par šādām Obligācijām saskaņā ar Piedāvājuma noteikumiem. Īpašumtiesības uz Jaunajām obligācijām pāriet attiecīgajiem ieguldītājiem, kad Jaunās obligācijas nonāk viņu vērtspapīru kontos.

Kotēšana biržā un iekļaušana tirdzniecībā

Vienlaikus ar Piedāvājumu Emitents iesniegs pieteikumu Jauno obligāciju iekļaušanai Nasdaq Riga biržas Baltijas Regulētajā tirgū un Frankfurtes Fondu biržas Regulētajā tirgū (General Standard), „Deutsche Börse” AG obligāciju segmentā. Paredzamais Jauno obligāciju kotēšanas un iekļaušanas tirdzniecībā datums ir 2025. gada 17.marts vai ap šo datumu.

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

Izdevumi

Paredzams, ka kopējie emisijas izdevumi būs līdz 1 000 000 EUR, pieņemot, ka Obligācijas tiks emitētas pilnā apmērā ar pamatsummu līdz 50 000 000 EUR. Emitents neiekasēs no ieguldītājiem nekādas izmaksas, izdevumus vai nodokļus.

Kāpēc ir sagatavots šis Prospekts?

Jaunās obligācijas ir daļa no Emitenta aizņēmuma finansēšanas kapitāla tirgos, un šis Prospekts ir sagatavots, lai gūtu ieņēmumus no Jauno obligāciju emisijas.

Neto ieņēmumus no Jaunajām obligācijām, Grupa lielākoties izmantos Grupas aizdevuma portfeļa palielināšanai, esošo saistību refinansēšanai un vispārējiem korporatīviem mērķiem. Ieguldītāji tiks informēti par tīro ieņēmumu galīgo summu, Paziņojumā par cenu noteikšanu.

Jauno obligāciju emisija nav pakļauta parakstīšanas līgumam.

Saskaņā ar Emitenta rīcībā esošo informāciju nepastāv būtiski interešu konflikti saistībā ar Jauno 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.