

## I. PROSPEKTO SANTRAUKA

### 1 skirsnis. Įvadas ir įspėjimai

#### **Įvadas**

##### Vertybiniai popieriai

9.5% iki 10.75% pirmųjų užtikrintų obligacijų, išleistų 2025 m. spalio 24 d., kurių ISIN kodas XS3167361651, išpirkimo terminas – 2030 m. spalio 24 d., ir bendra pagrindinė suma – iki 250 000 000 EUR.

##### Emitentė

Emitentė yra pagal Liuksemburgo Didžiosios Hercogystės įstatymus įsteigta ir veikianti akcinė bendrovė „Eleving Group“ (*société anonyme*), įregistruota Liuksemburgo prekybos ir įmonių registre (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) numeriu B.174457, kurios registruotosios buveinės adresas yra 8–10, Avenue de la Gare, L-1610 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jos telefono numeris yra + 352 26 18 61, o fakso numeris – + 352 26 84 54 10. Emitentės juridinio asmens identifikatorius (LEI) yra 894500N14T2GUDX0FL66.

##### Prospektą tvirtinanti kompetentingoji institucija ir patvirtinimo data

Kad Obligacijos būtų siūlomos ir įtrauktos į prekybą Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje (kuri yra apibrėžta toliau) ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje, šį prospektą 2025 m. rugsėjo 29 d. patvirtino Liuksemburgo finansų sektoriaus priežiūros komisija (*Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF*), kurios adresas: route d'Arion 283, L-1150 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jos telefono numeris yra + 352 26 25 1 - 1 (komutatorius), el. pašto adresas – [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu). Šiame Prospekte nuoroda į **Reguliuojamą Rinką** reiškia bet kurią reguliuojamą rinką, apibrėžtą Direktyvoje 2014/65/ES.

#### **Įspėjimai**

Ši santrauka turėtų būti suprantama kaip įvadas į Prospektą.

Sprendimą investuoti į vertybinius popierius investuotojas turėtų priimti atsižvelgdamas į visą Prospektą.

Investuotojas gali prarasti visą investuotą kapitalą arba jo dalį.

Jeigu teismui pateikiamas ieškinys dėl Prospekte esančios informacijos, pagal nacionalinę teisę ieškovui investuotojui prieš pradėdant teismo procesą gali tekti padengti Prospekto vertimo išlaidas.

Civilinė atsakomybė dėl šios santraukos numatyta tik tiems asmenims, kurie pateikė santrauką, įskaitant jos vertimą, tačiau tik tuo atveju, jei santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, ją skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, arba santraukoje, ją skaitant su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojui apsispręsti dėl investavimo į atitinkamus vertybinius popierius.

### 2 skirsnis. Emitentė

#### **Kas yra vertybinių popierių Emitentė?**

##### Buveinė, teisinė forma, juridinio asmens identifikatorius (LEI), atitinkama jurisdikcija

Emitentė yra pagal Liuksemburgo Didžiosios Hercogystės įstatymus įsteigta ir veikianti akcinė bendrovė „Eleving Group“ (*société anonyme*), įregistruota Liuksemburgo prekybos ir įmonių registre (*Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg*) numeriu B.174457, kurios registruotosios buveinės adresas yra 8–10, Avenue de la Gare, L-1610 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė. Jos telefono numeris yra + 352 26 18 61, o fakso numeris – + 352 26 84 54 10. Emitentės juridinio asmens identifikatorius (LEI) yra

894500N14T2GUDX0FL66. Šio Prospekto paskelbimo dieną Emitentė yra Įmonių grupės (kuri apibrėžta toliau) patronuojančioji bendrovė.

#### Pagrindinė veikla

Emitentė yra įmonių grupės, kurios specializacija – transporto priemonių ir vartotojų finansavimo paslaugų teikimas, (toliau – **Įmonių grupė**) kontroliuojančioji bendrovė. Įmonių grupė yra sudaryta iš kelių sparčiai augančių finansų technologijų bendrovių, veikiančių trijuose žemynuose – Europoje, Afrikoje ir Centrinėje Azijoje.

Pagrindinė grupės veikla yra padalyta į dvi verslo sritis: i) „Eleving Vehicle Finance“ ir ii) „Eleving Consumer Finance“. „Eleving Vehicle Finance“ 10 šalių teikia finansavimo produktus įvairiais pardavimo kanalais: per internetinę platformą, kurią valdo „Eleving“, trečiųjų šalių internetinius automobilių pardavimo portalus, fizinius filialus ir fizinius prekiautojus naudotais automobiliais. „Eleving Vehicle Finance“ užpildo finansavimo spragą ir visame pasaulyje teikia novatoriškus finansinius sprendimus, kurie prisideda prie įvairių bendruomenių, įskaitant vietos verslininkus, įgalinimo. „Eleving Consumer Finance“, turinti daugiau kaip 200 filialų Moldovoje, Šiaurės Makedonijoje, Albanijoje, Botsvanoje, Namibijoje, Zambijoje ir Lesote, siūlo lanksčius finansinius produktus, pradedant kredito linijomis ir baigiant mokėjimo paskolomis, ir daugiausia dėmesio skiriant tam, kad Įmonių grupės kredito vertinimo lyginamuosius standartus atitinkantiems klientams būtų suteikta galimybė gauti dideles pinigų sumas.

#### Stambieji akcininkai

Toliau pateiktoje lentelėje pateikta informacija apie atitinkamas Emitentės akcijas šio Prospekto dieną:

|   | Duomenys apie turėtoją | Akcijų skaičius    | %            | Tikrasis savininkas |
|---|------------------------|--------------------|--------------|---------------------|
| 1 | „AS ALPPES 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 | Eleving Group          | 689 558            | 0,59 %       | Aigars Kesenfelds   |
| 6 | Kiti akcininkai        | 29 035 933         | 24,79 %      | Netaikytina         |
|   | <b>Suma</b>            | <b>117 108 824</b> | <b>100 %</b> |                     |

#### Pagrindiniai vykdomieji direktoriai ir priežiūros tarybos nariai

Emitentę šiuo metu valdo: (i) valdyba (toliau – **Valdyba**), kurią sudaro du A kategorijos Valdybos nariai ir du B kategorijos Valdybos nariai: Modestas Sudnius, veikiantis kaip A kategorijos Valdybos narys, Māris Kreics, veikiantis kaip A kategorijos Valdybos narys, Delphine Melchior, veikianti kaip B kategorijos Valdybos narė, ir Sébastien Jean-Jacques François, veikiantis kaip B kategorijos Valdybos narys, visi paskirti laikotarpiui iki 2029 m. vykstančio Emitentės eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, ir (ii) stebėtojų taryba (toliau – **Stebėtojų taryba**), kurią sudaro Mārcis Grīnis, veikiantis kaip pirmininkas, Lev Dolgatšjov ir Derek Bryce Urban, veikiantys kaip nariai, visi paskirti laikotarpiui iki 2029 m. vykstančio Emitentės eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo.

#### Teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų Emitentės teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius (*réviseur d'entreprises agréé*) yra „BDO Audit“ (*société anonyme*), įsteigta pagal Liuksemburgo įstatymus, kurios registruotoji buveinė yra adresu 1, rue Jean Piret, L-2350 Liuksemburgas, Liuksemburgo Didžioji Hercogystė, įregistruota Liuksemburgo prekybos ir įmonių registre numeriu B.147570.

#### **Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie Emitentę?**

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta atskira Emitentės konsoliduota finansinė informacija už: (i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš Emitentės audituotų konsoliduotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų.,

parengtų pagal Europos Sąjungoje priimtus tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – **TFAS**), ir (ii) 2025 m. birželio 30d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gautus iš neaudituočių tarpinių atskirų finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d.ir 2024 m. birželio 30 už tomis datomis pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, parengtus pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. *Atrinkti Emitentės konsoliduotos grynujų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                            | 2024-01-01–<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01 –<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | 29.6                                     | 24.5                                     | 15.2                                        | 15.4                                       |

*Atrinkti Emitentės konsoliduotos finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR, išskyrus procentus)*

| EUR                                                                                        | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                                                                     | 368.2                                     | 355.9                                    | 386.3                                      | 361.1                                      |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų                                                 | 476.3                                     | 421.3                                    | 480.6                                      | 436.1                                      |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir subordinuotųjų įsipareigojimų                                  | 108.1                                     | 81.9                                     | 96.7                                       | 87.4                                       |
| Visas nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančiosios bendrovės nuosavybės valdytojams | 92.7                                      | 53.6                                     | 82.3                                       | 60.0                                       |

*Atrinkti Emitentės konsoliduotos pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                          | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(audituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | 18.4                                      | 17.2                                     | (09.2)                                   | 23.4                                       |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | 0.7                                       | (3.2)                                    | 7.5                                      | (19.3)                                     |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (12.3)                                    | (0.2)                                    | (6.9)                                    | (4.0)                                      |

**Kokia yra pagrindinė Emitentei būdinga rizika?**

1. Rizika, susijusi su Įmonių grupės verslo veikla ir pramone

Mokesčių pozicijų rizika: Dėl mūsų konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pagal TFAS rengimo ir tam tikrų mūsų mokesčių pozicijų užėmimo turi būti priimti vadovų sprendimai, todėl mums gali kilti su šiais sprendimais susijusi rizika arba neigiamą poveikį gali daryti naujų apskaitos standartų, finansinės atskaitomybės reikalavimų ar mokesčių taisyklių įgyvendinimas arba esamų apskaitos standartų, finansinės atskaitomybės reikalavimų ar mokesčių taisyklių aiškinimo pokyčiai.

Sunkumai vertinant potencialių klientų kredito riziką. Nepaisant Įmonių grupės kredito rizikos vertinimo balais ir transporto priemonių vertinimo modelių, Įmonių grupės bendrovėms gali nepavykti tinkamai įvertinti kiekvieno būsimo kliento dabartinės finansinės padėties ir nustatyti jo kreditingumo ir (arba) užstato vertės. Įmonių grupės finansavimo sprendimai iš dalies grindžiami pareiškėjų pateikta informacija. Būsimi klientai gali sukčiauti ir pateikti netikslią informaciją, kurios nenustačius gali būti netiksliai balais įvertinta Įmonių grupės klientų kredito rizika. Tinkamai neįvertinus potencialių klientų kredito rizikos dėl klientams pateikus klaidingą informaciją netinkamai atlikto Įmonių grupės klientų vertinimo gali būti padarytas esminis neigiamas poveikis Įmonių grupės verslui, finansinei būklei, veiklos rezultatams, perspektyvoms ar pinigų srautams ir netgi gali būti taikomos reguliavimo institucijų sankcijos (įskaitant baudas ir nuobaudas, veiklos sustabdymą arba Įmonių grupės licencijų panaikinimą).

Sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Įmonių grupei kyla rizika, kad Įmonių grupės klientai ar kitos sutarties šalys gali nevykdyti įsipareigojimų arba kad gali pablogėti klientų ar kitų sutarties šalių kredito kokybė. Tai gali neigiamai paveikti Įmonių grupės veiklos rezultatus.

Gražintų transporto priemonių likutinės vertės arba pardavimo pajamų sumažėjimas. Gražintų transporto priemonių likutinės vertės arba pardavimo pajamų sumažėjimas gali daryti esminį reikšmingą neigiamą poveikį transporto priemonių finansavimo verslo krypties Įmonių grupės bendrovių suteiktų tradicinio transporto priemonių finansavimo, lanksčių ir prenumeratos pagrindu teikiamų produktų užstato vertei.

Užsienio valiutos kurso rizika. Įmonių grupė veikia įvairiose jurisdikcijose ir teikia paskolų produktus vietos valiuta, įskaitant eurą („EUR“), Sakartvelo lėrą („GEL“), Rumunijos lėją („RON“ arba „LEI“), Moldovos lėją („MDL“), Albanijos lėrą („ALL“), Armėnijos dramą („AMD“), Uzbekistano somą („UZS“), Kenijos šilingą („KES“), Ugandos šilingą („UGX“), Šiaurės Makedonijos denarą („MKD“), Lesoto lotį („LSL“), Zambijos kvačą („ZMW“), Botsvanos pulą („BWP“), Namibijos dolerį („NAD“) ir su Jungtinių Amerikos Valstijų doleriu („USD“) susietas paskolas. Taigi, jos veiklos rezultatus veikia užsienio valiutos kurso svyravimai, ir nesuvaldžius užsienio valiutos kurso rizikos gali būti padarytas esminis neigiamas poveikis jo veiklai, finansinei būklei, veiklos rezultatams, perspektyvoms ar pinigų srautams.

## 2. Su Įmonių grupės finansine padėtimi susijusi rizika

Įmonių grupės apyvartiniam kapitalui taikomų reikalavimų pakeitimai. Įvairiose rinkose Įmonių grupės apyvartiniam kapitalui taikomi reikalavimai gali labai skirtis, iš dalies dėl naudotų automobilių finansavimo ir vartojimo kreditų paklausos skirtumų. Jei Įmonių grupės turimų iš veiklos gautų pinigų srautų nepakaktų einamiesiems pinigų poreikiams finansuoti, norėdama patenkinti atitinkamus poreikius, Įmonių grupė turėtų apsvarstyti savo pinigų likučius ir turimas kredito priemones, o taip pat galimus papildomo kapitalo šaltinius.

Likvidumo rizika. Įmonių grupei kyla likvidumo rizika, kurią lemia jos turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimai, galintys trukdyti laiku įvykdyti savo įsipareigojimus. Galimybių gauti trumpalaikio ir ypač ilgalaikio finansavimo iš tarptautinių kapitalo rinkų nebuvimas arba turto ir įsipareigojimų terminų neatitikimai gali daryti esminį neigiamą poveikį jos veiklai, finansinei būklei, veiklos rezultatams, perspektyvoms ar pinigų srautams.

## 3. Teisinė ir reguliavimo rizika

Tam tikrose šalyse, kuriose veikia Įmonių grupė, kyla korupcijos pažeidimų rizika. Nesilaikant kovą su korupcija reglamentuojančių įstatymų, įskaitant kovos su kyšininkavimu įstatymus, gali būti taikomos nuobaudos ir sankcijos, ir tai gali daryti esminį neigiamą poveikį Įmonių grupės reputacijai ir verslui.

### 3 skirsnis. Vertybiniai popieriai

#### ***Kokie yra pagrindiniai vertybinių popierių ypatumai?***

##### Tipas, klasė ir ISIN kodas

9.5% iki 10.75% pirmųjų užtikrintų obligacijų, kurių išpirkimo terminas – 2030 m. spalio 24 d., bendra pagrindinė suma – iki 250 000 000 EUR (toliau – „**Obligacijos**“), mokėtinos paeiliui, ISIN XS3167361651.

##### Obligacijų skaičius, nominalioji vertė, valiuta ir terminas

Iki 250 000 obligacijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1000 EUR, terminas – nuo 2025 m. spalio 24 d. (toliau – **Išleidimo data**) iki 2030 m. spalio 24 d.

##### Obligacijų suteikiamos teisės

Už Obligacijas nuo 2025 m. spalio 24 d. (imtinai) iki 2030 m. spalio 24 d. (neimtinai) bus mokamos nuo 9.5% iki 10.75% metinės palūkanos. Palūkanos mokamos kiekvienų metų kiekvieną pusmetį kovo 31 d. rugsėjo 30 d., pradedant nuo 2026 m. kovo 31 d.

Palūkanų norma turėtų būti nustatyta 2025 m. spalio 17 d. arba apie tą dieną ir bus pranešta Valdytojams pirmame kainos nustatymo pranešime (toliau – **Pirmasis kainos nustatymo pranešimas**). Pirmasis kainos nustatymo pranešimas bus paskelbtas Liuksemburgo vertybinių popierių biržos ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Riga vertybinių popierių biržos ([www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com)), Frankfurto vertybinių popierių biržos ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)) ir Emitentės interneto svetainėse (<https://eleving.com/investors/>).

Už Obligacijas besąlygiškai ir neatšaukiamai solidariai garantuoja Garantai (kurie yra nurodyti toliau), be to, jos yra užtikrintos pagal vietos įstatymus numatytais sandorių užtikrinimo priemonėmis, kurias suteikė Emitentas ir šios tiesioginės ir netiesioginės Emitentės dukterinės įmonės: AS Eleving Stella (Latvija), AS „mogo“ (Latvija), AS „mogo rent“ (anksčiau AS Renti) (Latvija), Primero Finance OÜ (Estija), UAB „mogo LT“ (Lietuva), UAB „Renti“ (Lietuva), UAB Eleving Stella (Lietuva), Mogo LLC (Gruzija), Mogo IFN SA (Rumunija), O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. (Moldova), AS Eleving Consumer Finance (Latvija), OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova), Finance Company FINMAK DOO Skopje (anksčiau žinoma kaip Finance Company FINTEK DOO Skopje ir Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Šiaurės Makedonija), AS Eleving Consumer Finance Holding (Latvija), AS Eleving Vehicle Finance (Latvija), Eleving Consumer Finance Mauritius Ltd (Mauricijus) ir ExpressCredit Proprietary Limited (Botsvana) (kartu su Emitentu – „Įkaito davėjai“). Sandorio vertybiniai popieriai apima įkeitimus dėl akcijų, reikalavimo teisių, prekių ženklų ir banko sąskaitų. Obligacijų savininkų atstovė ir užtikrinimo priemonių agentė yra Vokietijoje įsteigta įmonė „TMF Trustee Services GmbH“, įregistruota Frankfurto prie Maino žemesnės instancijos teisme numeriu HRB 54140, kurios registracijos adresas yra Wiesenhüttenstrasse 11, 60329 Frankfurtas prie Maino, arba bet kuri kita pagal Naujų obligacijų sąlygas (toliau – **Sąlygos**) vėliau paskirta Obligacijų savininkų atstovė. Pagal Sąlygas nė vienas Obligacijų savininkas negali prieš Emitentę imtis individualių veiksmų dėl Naujų obligacijų.

##### Naujų obligacijų statusas ir eiliškumas

Naujoms obligacijoms taikoma Liuksemburgo teisė ir pagal galiojančią Liuksemburgo teisę jos yra pareikštinės. Obligacijos – tai tiesioginiai, besąlyginiai, nesubordinuoti ir užtikrinti Emitentės įsipareigojimai ir jie bet kuriuo metu turės *pari passu* eiliškumą kaip ir visi kiti bendri, tiesioginiai, besąlyginiai, nesubordinuoti ir neužtikrinti Emitentės įsipareigojimai, be jokios pirmenybės tarpusavyje, bei turės *pari passu* eiliškumą su bet kokiais esamais ir būsimais Emitentės įsipareigojimais, ir įsipareigojimai pagal kuriuos jie reitinguojami ar yra išreiškiami kaip reitinguojami *pari passu* eiliškumo su Emitentės įsipareigojimais pagal Obligacijas.

##### Obligacijų perleidžiamumas

Obligacijos gali būti laisvai perleidžiamos, tačiau jų savininkams gali būti taikomi su Naujomis obligacijomis susiję pirkimo ar perleidimo apribojimai, tam tikru metu taikomi pagal Obligacijų savininkui galiojančius vietos įstatymus.

#### ***Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?***

Bus pateiktas prašymas leisti prekiauti Obligacijomis Frankfurto reguliuojamoje rinkoje ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje už bendrą pagrindinę sumą iki 250 000 000 EUR, nustatant 1000 EUR kiekvienos Obligacijos nominaliąją vertę.

### ***Ar vertybiniai popieriai yra užtikrinti garantija?***

#### Garantijos pobūdis ir taikymo sritis

Garantai suteikė besąlygišką ir neatšaukiamą garantiją, garantuojančią, kad pagrindinė suma, palūkanos ir visos kitos Emitentės pagal Naujas obligacijas mokėtinos sumos bus sumokėtos tinkamai ir laiku.

#### Garantų aprašymas

Toliau išvardytos bendrovės yra Garantai, kurie yra tiesioginės arba netiesioginės Emitentės patrunuojamosios bendrovės ir priklauso Įmonių grupei.

| <b>Pavadinimas ir šalis</b>                                                                                                         | <b>Juridinio<br/>identifikatorius (LEI)</b> | <b>asmens</b> | <b>Adresas</b>                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (i) „AS mogo“ ( <i>Latvija</i> )                                                                                                    | 213800DOKX626GYVOI32                        |               | Skanstes g. 52, LV-1013<br>Ryga, Latvija                                                             |
| (ii) „Primero Finance OÜ“ ( <i>Estija</i> )                                                                                         | 894500O6EC87XECNSH80                        |               | Harju maakond, Tallinn,<br>Haabersti linnaosa, Meistri<br>tn 14, 13517, Estija                       |
| (iii) UAB „mogo LT“ ( <i>Lietuva</i> )                                                                                              | 39120022FMEDWPAHAI87                        |               | Laisvės pr. 10A, LT-04215<br>Vilnius, Lietuva                                                        |
| (iv) „Mogo LLC“ ( <i>Sakartvelas</i> )                                                                                              | 894500O761Z24B022906                        |               | O.Chkheidze g. N10, 0160,<br>Tbilisis, Gruzija                                                       |
| (v) „Mogo IFN SA“ ( <i>Rumunija</i> )                                                                                               | 894500QW65WQAKW0A937                        |               | Splaiul Unirii, nr. 165,<br>Timpuri Noi Square, Cladi-<br>rea 2, 7 aukštas, 3 rajonas,<br>Bukareštas |
| (vi) O.C.N. „MOGO<br>LOANS“ S.R.L. ( <i>Moldova</i> )                                                                               | 894500VY0OPZ52J91R45                        |               | MD-2060, Cuza-Voda 20/A,<br>Kišiniovas, Moldova                                                      |
| (vii) „MOGO Universal Credit<br>Organization LLC“ ( <i>Armėnija</i> )                                                               | 8945000Q63TANX0C5R15                        |               | 18/2, Vardanants g., 4,5,6<br>biurai, 0010 Jerevanas,<br>Armėnija                                    |
| (viii) AS “mogo rent” (buvusi „AS<br>Renti“) ( <i>Latvija</i> )                                                                     | 894500SMOY1FAOF1IQ54                        |               | Skanstes g. 52, Ryga, LV-<br>1013, Latvija                                                           |
| (ix) „OCN SEBO CREDIT SRL“<br>( <i>Moldova</i> )                                                                                    | 894500BZQ8TY7F8KMR30                        |               | Albisoara g. 42, 4 aukštas,<br>Kišiniovas, Moldovos<br>Respublika                                    |
| (x) „Finance Company FINMAK<br>DOO Skopje“ (buvęs<br>pavadinimas „Finance<br>Company FINTEK DOO<br>Skopje“) (Šiaurės<br>Makedonija) | 894500C01BXHHDWBXV82                        |               | St. Filip Vtori Makedonski nr.<br>3, Skopjė                                                          |
| (xi) „AS Elevation Solis“ (anksčiau<br>AS “Mogo Africa”: ( <i>Latvija</i> )                                                         | 894500SOJGMMYGDLE03                         |               | Skanstes g. 52, Ryga, LV-<br>1013, Latvija                                                           |
| (xii) Mogo Auto Limited ( <i>Kenija</i> )                                                                                           | 894500RI1H7AVEOO7H93                        |               | Pine Tree Plaza, Kaburu<br>Drive, Kilimani, P.O. Box<br>29107-001009971,<br>Nairrobis, Kenija        |

**Pagrindinė finansinė informacija apie Garantus**

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta atskira „AS mogo“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš AS „mogo“ audituotų atskirų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusius finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių atskirų finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, parengtus pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

**Atrinkti AS „mogo“ atskiros bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)**

| EUR                                                  | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų<br>pajamų per<br>metus / laikotarpį | (1.0)                                     | (0.0)                                    | (0.1)                                      | (0.5)                                      |

**Atrinkti AS „mogo“ atskiros finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)**

| EUR                                              | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso<br>įsipareigojimų                        | 8.4                                       | 21.3                                     | 13.0                                       | 3.9                                        |
| Iš viso nuosavo<br>kapitalo ir<br>įsipareigojimų | 30.4                                      | 44.3                                     | 34.9                                       | 26.7                                       |

**Atrinkti AS „mogo“ atskiros pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)**

| EUR                                                   | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji<br>pagrindinės<br>veiklos pinigų<br>srautai  | (3.8)                                     | (0.4)                                    | (4.6)                                      | (0.4)                                      |
| Grynieji<br>finansinės<br>veiklos pinigų<br>srautai-  | (12.8)                                    | (11.9)                                   | 4.6                                        | (16.3)                                     |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | 16.5                                      | 12.4                                     | (0.0)                                      | 16.6                                       |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Primero Finance OU“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus,

gauta iš „Primero Finance OU“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti „Primero Finance OU“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                                  | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų<br>pajamų per metus<br>/ laikotarpį | 0.9                                       | 0.5                                      | 0.2                                        | 0.6                                        |

*Atrinkti „Primero Finance OU“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                              | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso<br>įsipareigojimų                        | 97.4                                      | 69.3                                     | 166.4                                      | 83.4                                       |
| Iš viso nuosavo<br>kapitalo ir<br>įsipareigojimų | 113.4                                     | 84.3                                     | 182.6                                      | 98.8                                       |

*Atrinkti „Primero Finance OU“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                                   | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-12-31<br>(neaudituota) |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji<br>pagrindinės<br>veiklos pinigų<br>srautai  | 0.5                                       | 0.3                                      | (0.6)                                      | 1.4                                        |
| Grynieji<br>finansinės veiklos<br>pinigų srautai      | 27.8                                      | 11.9                                     | 68.2                                       | 13.0                                       |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | (28.4)                                    | (12.0)                                   | (67.6)                                     | (14.4)                                     |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta UAB „mogo LT“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš UAB „mogo LT“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti UAB „mogo LT“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|-----|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|-----|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|

|                                                |       |     |       |       |
|------------------------------------------------|-------|-----|-------|-------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | (0.7) | 0.4 | (0.2) | (0.3) |
|------------------------------------------------|-------|-----|-------|-------|

*Atrinkti UAB „mogo LT“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                        | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 22.5                                      | 23.3                                     | 20.6                                       | 22.1                                       |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 24.5                                      | 26.0                                     | 22.5                                       | 24.5                                       |

*Atrinkti UAB „mogo LT“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                          | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | 4.9                                       | 1.3                                      | 2.0                                        | 3.2                                        |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | (0.9)                                     | (5.0)                                    | (1.9)                                      | (0.8)                                      |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (2.5)                                     | 3.8                                      | (1.6)                                      | (1.3)                                      |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Mogo LLC“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Mogo LLC“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. konsoliduota finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant patikslintą 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituotų konsoliduota tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. gruodžio 31 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

Bendrovės „BDO Audit LLC“ pateiktoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje atitinkamai dėl „Mogo LLC“ konsoliduotą finansinių ataskaitų už finansinius metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., ir Mogo LLC konsoliduotų finansinių ataskaitų už finansinius metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., įtrauktoje kaip nuoroda į šį Prospektą, pareikštos sąlyginės nuomonės dėl numanomo mokesčių administratoriaus sutikimo sandoriams, sudarytiems su šalimis, susijusiomis su „Mogo LLC“, taikyti mokesčių ginčų praktika tinkamai nepagrįstą apmokestinimo tvarką, kaip aprašyta sąlyginių nuomonių pagrindu.

*Atrinkti „Mogo LLC“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Sakartvelo larii)*

| Sakartvelo lariai                              | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | 12.2                                      | 10.3                                     | 6.6                                        | 6.1                                        |

*Atrinkti „Mogo LLC“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Sakartvelo larių)*

| Sakartvelo lariai                          | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 3.2                                       | 7.1                                      | 7.2                                        | 1.5                                        |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 73.1                                      | 64.7                                     | 83.6                                       | 65.1                                       |

*Atrinkti „Mogo LLC“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Sakartvelo larių)*

| Sakartvelo lariai                            | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | 6.5                                       | 8.3                                      | 1.2                                        | 3.5                                        |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | (4.2)                                     | (1.5)                                    | 3.1                                        | (4.6)                                      |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (9.3)                                     | (0.0)                                    | (4.4)                                      | (0.2)                                      |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Mogo IFN SA“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Mogo IFN SA“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant patikslintą 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti „Mogo IFN SA“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Rumunijos lėjų)*

| RON                                            | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | (6.2)                                     | 0.3                                      | 2.2                                        | 3.4                                        |

*Atrinkti „Mogo IFN SA“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Rumunijos lėjų)*

| RON                                        | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-12-31<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 245.7                                     | 170.8                                    | 234.5                                      | 205.5                                      |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 278.5                                     | 179.9                                    | 269.0                                      | 218.6                                      |

*Atrinkti „Mogo IFN SA“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Rumunijos lėjų)*

| RON                                          | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | (79.9)                                    | (1.9)                                    | (30.1)                                     | (16.7)                                     |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | 89.1                                      | (0.7)                                    | (2.3)                                      | 43.7                                       |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (0.2)                                     | (0.9)                                    | 29.3                                       | (19.5)                                     |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį dvylikos mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. MDL)*

| MDL                                            | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | 24.9                                      | 25.3                                     | 5.9                                        | 11.8                                       |

*Atrinkti O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. MDL)*

| MDL                                        | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 317.0                                     | 341.0                                    | 347.8                                      | 312.8                                      |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 361.4                                     | 360.5                                    | 376.7                                      | 344.1                                      |

*Atrinkti O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. MDL)*

| MDL                                         | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | 24.0                                      | 21.7                                     | (2.5)                                      | 20.9                                       |
| Grynieji finansinės                         | (26.0)                                    | (7.8)                                    | 2.6                                        | (24.2)                                     |

|                                                       |     |       |       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|-------|-------|-----|
| veiklos pinigų<br>srautai                             |     |       |       |     |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | 0.2 | (0.1) | (0.4) | 0.2 |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „MOGO Universal Credit Organization LLC“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „MOGO Universal Credit Organization LLC“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusius finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mlrd. AMD)*

| AMD                                                  | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų<br>pajamų per<br>metus / laikotarpį | 1.4                                       | 0.6                                      | 0.5                                        | 0.8                                        |

*Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mlrd. AMD)*

| AMD                                              | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso<br>įsipareigojimų                        | 3.1                                       | 2.8                                      | 2.9                                        | 2.6                                        |
| Iš viso nuosavo<br>kapitalo ir<br>įsipareigojimų | 8.0                                       | 6.3                                      | 8.3                                        | 6.9                                        |

*Atrinkti „MOGO Universal Credit Organization LLC“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mlrd. AMD)*

| AMD                                                   | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji<br>pagrindinės<br>veiklos pinigų<br>srautai  | 0.6                                       | 0.6                                      | (0.1)                                      | 0.4                                        |
| Grynieji<br>finansinės<br>veiklos pinigų<br>srautai   | (0.1)                                     | (0.5)                                    | (0.2)                                      | (0.2)                                      |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | (0.1)                                     | (0.1)                                    | (0.0)                                      | (0.2)                                      |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta AS “mogo rent” (buvusi AS Renti) pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš AS “mogo rent” (buvusi AS Renti) audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusius finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti AS “mogo rent” (buvusi AS Renti) bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                                  | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2022-01-01–<br>2022-06-30-<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų<br>pajamų per<br>metus / laikotarpį | 0.9                                       | 0.8                                      | 0.4                                         | 0.4                                        |

*Atrinkti AS “mogo rent” (buvusi AS Renti) finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                              | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso<br>įsipareigojimų                        | 1.8                                       | 2.7                                      | 1.2                                        | 2.5                                        |
| Iš viso nuosavo<br>kapitalo ir<br>įsipareigojimų | 5.2                                       | 5.3                                      | 5.0                                        | 5.5                                        |

*Atrinkti AS “mogo rent” (buvusi AS Renti) pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                                   | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji<br>pagrindinės<br>veiklos pinigų<br>srautai  | 2.5                                       | 7.5                                      | 1.0                                        | 1.6                                        |
| Grynieji<br>finansinės<br>veiklos pinigų<br>srautai   | (1.0)                                     | (17.3)                                   | (0.5)                                      | (0.5)                                      |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | (1.6)                                     | 9.4                                      | (0.4)                                      | (1.1)                                      |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta OCN SEBO CREDIT SRL pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš OCN SEBO CREDIT SRL audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusius finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti OCN SEBO CREDIT SRL bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. MDL)*

| MDL                                            | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | 82.9                                      | 120.1                                    | 16.9                                       | 55.8                                       |

*Atrinkti OCN SEBO CREDIT SRL finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. MDL)*

| MDL                                        | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 144.2                                     | 176.6                                    | 219.7                                      | 157.1                                      |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 402.2                                     | 418.7                                    | 452.6                                      | 388.0                                      |

*Atrinkti OCN SEBO CREDIT SRL pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. MDL)*

| MDL                                          | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | 104.0                                     | 150.0                                    | 24.6                                       | 136.5                                      |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | (94.1)                                    | (146.8)                                  | 25.0                                       | (118.9)                                    |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (5.9)                                     | (4.6)                                    | (12.5)                                     | (19.5)                                     |

Toliau pateikiamose lentelėse pateikiama pagrindinė atrinkta „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ (buvęs pavadinimas „Finance Company FINTEK DOO Skopje“) finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)*

| MKD                                            | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | 350.6                                     | 161.0                                    | 166.3                                      | 195.7                                      |

*Atrinkti „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)*

| <i>MKD</i>                                 | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 795.9                                     | 1,071.6                                  | 1,589.5                                    | 1,239.0                                    |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 1,576.5                                   | 1,635.3                                  | 2,338.8                                    | 1,864.1                                    |

*Atrinkti „Finance Company FINMAK DOO Skopje“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. Makedonijos denarų)*

| <i>MKD</i>                                   | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | 389.9                                     | (83.9)                                   | 472.6                                      | 317.0                                      |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | (397.3)                                   | 227.8                                    | 351.5                                      | (135.7)                                    |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | (20.9)                                    | (101.6)                                  | (826.0)                                    | (117.1)                                    |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta AS „Eleving Solis“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „AS Eleving Solis“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti „AS Eleving Solis“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| <i>EUR</i>                                     | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | (4.5)                                     | (1.7)                                    | 0.3                                        | (2.3)                                      |

*Atrinkti AS „Eleving Solis“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| <i>EUR</i>             | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų | 20.8                                      | 17.5                                     | 21.2                                       | 24.7                                       |

|                                            |      |      |      |      |
|--------------------------------------------|------|------|------|------|
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 11.1 | 12.2 | 11.8 | 17.2 |
|--------------------------------------------|------|------|------|------|

*Atrinkti AS „Eleving Solis“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                          | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai  | (2.2)                                     | (1.2)                                    | (3.3)                                      | (1.4)                                      |
| Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai   | (0.2)                                     | (0.7)                                    | 3.7                                        | 1.4                                        |
| Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | 2.3                                       | 2.0                                      | (0.43)                                     | (0.1)                                      |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta „Mogo Auto Limited“ pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš „Mogo Auto Limited“ audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusį finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituotų tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti „Mogo Auto Limited“ bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                            | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų pajamų per metus / laikotarpį | 81.7                                      | (380.4)                                  | 300.8                                      | (4.8)                                      |

*Atrinkti „Mogo Auto Limited“ finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                        | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso įsipareigojimų                     | 7,161.6                                   | 9,233.6                                  | 6,856.1                                    | 7,103.2                                    |
| Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų | 8,468.4                                   | 10,458.8                                 | 8,460.1                                    | 8,286.2                                    |

*Atrinkti „Mogo Auto Limited“ pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                  | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|----------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji pagrindinės | 1,853.8                                   | (1,667.6)                                | 274.5                                      | 1,670.6                                    |

|                                                       |           |         |         |           |
|-------------------------------------------------------|-----------|---------|---------|-----------|
| veiklos pinigų<br>srautai                             |           |         |         |           |
| Grynieji<br>finansinės<br>veiklos pinigų<br>srautai   | (1,857.3) | 1,897.4 | (340.8) | (1,806.7) |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | (27.7)    | (16.6)  | (139.3) | (59.3)    |

Toliau esančiose lentelėse pateikiama atrinkta UAB "Renti" pagrindinė finansinė informacija už: i) 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius finansinius metus, gauta iš UAB "Renti" audituotų 2024 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, sudarytų už tą datą pasibaigusius finansinius metus (įskaitant 2023 m. gruodžio 31 d. lyginamąją tą datą pasibaigusius finansinių metų finansinę informaciją), parengtų pagal TFAS ir ii) 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusius šešių mėnesių laikotarpius, gauta iš neaudituočių tarpinių finansinių ataskaitų, sudarytų 2025 m. birželio 30 d. už tą datą pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį, parengtų pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.

*Atrinkti UAB "Renti" bendrųjų pajamų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                                  | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso bendrųjų<br>pajamų per<br>metus / laikotarpį | 0.0                                       | 0.9                                      | 0.3                                        | 0.3                                        |

*Atrinkti UAB "Renti" finansinės būklės ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                              | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Iš viso<br>įsipareigojimų                        | 20.9                                      | 18.4                                     | 21.5                                       | 18.6                                       |
| Iš viso nuosavo<br>kapitalo ir<br>įsipareigojimų | 24.1                                      | 22.7                                     | 25.1                                       | 23.2                                       |

*Atrinkti UAB "Renti" pinigų srautų ataskaitos duomenys (mln. EUR)*

| EUR                                                   | 2024-01-01 –<br>2024-12-31<br>(audituota) | 2023-01-01–<br>2023-12-31<br>(audituota) | 2025-01-01–<br>2025-06-30<br>(neaudituota) | 2024-01-01–<br>2024-06-30<br>(neaudituota) |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Grynieji<br>pagrindinės<br>veiklos pinigų<br>srautai  | (0.2)                                     | (4.3)                                    | (1.7)                                      | (0.4)                                      |
| Grynieji<br>finansinės<br>veiklos pinigų<br>srautai   | 0.6                                       | 4.4                                      | 1.5                                        | 0.3                                        |
| Grynieji<br>investicinės<br>veiklos pinigų<br>srautai | (0.0)                                     | (0.0)                                    | (0.0)                                      | -                                          |

#### Svarbiausi rizikos veiksniai, su kuriais susiduria Garantai

Iš esmės Emitentę ir Garantus veikia tie patys rizikos veiksniai, kaip ir visos Įmonių grupės verslą ir veiklą. Svarbiausi rizikos veiksniai, su kuriais susiduria Įmonių grupė, aprašyti 2 skirsnyje „Kokia rizika būdinga Emitentei?“.

#### **Kokia yra pagrindinė vertybiniais popieriams būdinga rizika?**

##### 1. Rizika, susijusi su Obligacijų pobūdžiu

Įmonių grupės nesugebėjimas gauti pakankamai pinigų. Įmonių grupė gali nepajėgti išlaikyti pakankamų pagrindinės veiklos pinigų srautų, kad galėtų sumokėti pagrindinę savo įsiskolinimo sumą, priedą (jei taikoma) ir palūkanas bei papildomas sumas (jeigu taikoma), įskaitant pagal siūlomas Obligacijas pasiskolintas sumas.

Nesugebėjimas apmokėti arba atpirkti Obligacijų suėjus terminui: Suėjus terminui, visa pagrindinė Obligacijų suma kartu su sukauptomis ir nesumokėtomis palūkanomis taps mokėtina. Gali būti, kad Įmonių grupė negalės apmokėti šių sumų ar refinansuoti šių įsipareigojimų.

#### **4 skirsnis. Siūlymas ir leidimas prekiauti**

#### **Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį tvarkaraštį galiu investuoti į šiuos vertybinius popierius?**

##### Obligacijų siūlymas

Emitentė siūlo iki 250 000 Obligacijų, kurių didžiausia bendra nominalioji vertė yra iki 250 000 000 EUR. Obligacijos bus siūlomos: i) viešo siūlymo mažmeniniams investuotojams Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Liuksemburge ir Vokietijoje būdu (toliau – **Mažmeninis siūlymas**) ir ii) teikiant išimtinį siūlymą tik profesionaliesiems investuotojams, apibrėžtiems Prospektų reglamento 2 straipsnio e punkte, ir kitiems investuotojams pagal Prospektų reglamento 1 straipsnio 4 dalies a ir b punktus Europos ekonominės erdvės (EEE) valstybėse narėse (toliau – **Institucinis siūlymas** ir kartu su Mažmeniniu siūlymu – **Grynujų pinigų siūlymas** {XE „Siūlymas“} ir (iii) viešojo keitimo pasiūlymo, skirto 150 000 000,00 EUR vertės, 9,50 % palūkanų normos vyresnės eilės obligacijų, kurių ISIN numeris XS2393240887, turėtojams išleistų Emitento (**Esamos obligacijos** ir jų valdytojai – „**Esami valdytojai**“) mainais į Obligacijas, laikantis Mainų pasiūlymo kvietime (kaip apibrėžta toliau) nurodytų sąlygų (**Mainų pasiūlymas** ir kartu su Mažmeniniu pasiūlymu bei Instituciniu pasiūlymu – **Pasiūlymas**).

Kvietimas dalyvauti keitimo pasiūlyme bus paskelbtas 2025 m. rugsėjo 29 d. Liuksemburgo vertybinių popierių biržos svetainė ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Riga vertybinių popierių biržos interneto svetainėje (<http://www.nasdaqbaltic.com>), Frankfurto vertybinių popierių biržos svetainė ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)), Emitento interneto svetainėje (<https://eleving.com/investors/>) ir apie jį bus pranešta atsiskaitymo sistemai pagal Esamų obligacijų sąlygas (toliau – **Esamų obligacijų sąlygos**).

Esami valdytojai, norintys keisti savo Esamas Obligacijas ir kurių Keitimo nurodymas yra priimtas, už kiekvieną Esamą Obligaciją, kurios nominali vertė yra 1000 EUR, gaus 1 Obligaciją.

##### Informacija apie kainodarą

Obligacijos bus išleistos už kainą (toliau – **Išleidimo kaina**), lygią 100 procentams jų nominalios vertės. Siūlymo sąlygos

Siūlymui taikoma Minimalaus siūlymo sąlyga. „**Minimali siūlymo sąlyga**“ reiškia, kad jei pasibaigus Siūlymo laikotarpiui nepateikta pakankamai Pasirašymo įsipareigojimų (kurie apibrėžti toliau), kad būtų gauta bent Minimali siūlymo suma, kuri yra 150 000 000 EUR, Siūlymas bus atšauktas.

Investuotojai, norintys įsigyti Obligacijų pagal Mažmeninį siūlymą, privalo pasirašyti Obligacijų už ne mažesnę kaip 1 000 EUR sumą (toliau – **Minimali investicijų suma**).

**Pasirašymo įsipareigojimai** – tai investuotojų pateikti pavedimai įsigyti tam tikrą Obligacijų sumą.

##### Pagrindinės sumos atskleidimas ir palūkanų norma

Palūkanų norma turėtų būti nustatyta 2025 m. spalio 17 d. arba maždaug tuo metu pirmame kainos nustatymo pranešime (toliau – **Pirmasis kainos nustatymo pranešimas**). Bendrą pagrindinę Obligacijų sumą planuojama nustatyti 2025 m. spalio 17 d. arba apytikriai tą dieną remiantis Pasirašymo Įsipareigojimais, gautais vykdant Mažmeninį siūlymą, Institucinį siūlymą ir Mainų siūlymą apie juos investuotojams bus pranešta 2025 m. spalio 17 d. arba apytikriai tą dieną antrame pranešime apie kainų nustatymą, kuriame taip pat bus nurodytos grynosios pajamos iš Siūlymo (toliau – **Antrasis kainos nustatymo pranešimas** ir kartu su Pirmuoju kainos nustatymo pranešimu – **Kainos nustatymo pranešimai**).

Kainų nustatymo pranešimai bus paskelbti Liuksemburgo vertybinių popierių biržos ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos ([www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com)), Frankfurto vertybinių popierių biržos ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)) svetainėse ir Emitentės interneto svetainėje (<https://eleving.com/investors/>).

#### Mainų laikotarpis

Laikotarpis, per kurį galima pateikti mainų nurodymus (toliau – **Mainų laikotarpis**), prasideda 2025 m. rugsėjo 29 d. ir baigiasi 2025 m. spalio 15 d. 14:00 EET (13:00 CEST) (toliau – **Dalyvavimo termino pabaiga**).

Emitentė bet kuriuo metu per Mainų laikotarpį gali jį pratęsti, sutrumpinti arba atšaukti Mainų pasiūlymą.

#### Grynujų pinigų siūlymo laikotarpis

Obligacijas galima pasirašyti laikotarpiu, kuris prasideda 2025 m. spalio 6 d. 9:00 val. CET / 10:00 val. EET ir baigiasi 2025 m. spalio 17 d. 13:00 val. CET / 14:00 val. EET (toliau – **Siūlymo laikotarpis**). Emitentė pasilieka teisę atšaukti Siūlymą arba pakeisti jo sąlygas, aprašytas šiame Prospekte.

#### Orientacinis Siūlymo tvarkaraštis

|                                                                             |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Kvietimo dalyvauti Mainų siūlyme paskelbimas emitento interneto svetainėje  | 2025 m. rugsėjo 29 d. |
| Mainų laikotarpio pradžia                                                   | 2025 m. rugsėjo 29 d. |
| Siūlymo laikotarpio pradžia                                                 | 2025 m. spalio 6 d.   |
| Mainų laikotarpio pabaiga                                                   | 2025 m. spalio 15 d.  |
| Pranešimas apie Mainų siūlymo rezultatus                                    | 2025 m. spalio 16 d.  |
| Siūlymo laikotarpio pabaiga ir Grynujų pinigų siūlymo rezultatų paskelbimas | 2025 m. spalio 17 d.  |
| Atsiskaitymas už Siūlymą                                                    | 2025 m. spalio 24 d.  |
| Prekybos pradžia                                                            | 2025 m. spalio 24 d.  |

#### Platinimas ir paskirstymas

Emitentė tikisi priimti sprendimą dėl Obligacijų paskirstymo pasibaigus Mainų laikotarpiui ir Siūlymo laikotarpiui – 2025 m. spalio 17 d. arba apytikriai tą dieną. Obligacijos Siūlyme dalyvaujantiems investuotojams bus paskirstytos laikantis šių principų:

Perteklinio pasirašymo atveju Emitentė turės teisę visiškai savo nuožiūra sumažinti arba atmesti atskirus Pasirašymo įsipareigojimus pagal Siūlymą. Pirmesniame sakinyje minėtas Perteklinis pasirašymas įvyks, jei bendra pateiktų Pasirašymo pasiūlymų suma viršys siūlomų Obligacijų bendrą pagrindinę sumą. Sumažinus arba atmetus Pasirašymo pasiūlymus investuotojams bus grąžinta atitinkama pasirašymo suma (jei taikoma). Investuotojai per savo indėlių banką bus informuoti, kokia apimtimi jų pasirašymai buvo priimti;

Obligacijų padalijimas mažmeniniams ir instituciniams investuotojams nėra nustatytas iš anksto. Emitentė nustatys tikslų paskirstymą išimtinai savo nuožiūra;

Tomis pačiomis aplinkybėmis visi investuotojai turi būti vertinami vienodai, tuo tarpu, atsižvelgiant į investuotojų skaičių ir susidomėjimą Siūlymu, Emitentė gali nustatyti mažiausią ir didžiausią Obligacijų, paskirstomų vienam investuotojui, skaičių, kuris bus taikomas ir mažmeniniams, ir instituciniams investuotojams;

paskirstymu siekiama sukurti tvirtą ir patikimą investuotojų bazę Emitentei;

Emitentė turi teisę teikti pirmenybę prieš kitus investuotojus savo esamiems akcininkams ir Emitentės obligacijų savininkams;

keli Pasirašymo įsipareigojimai, kuriuos gali pateikti Investuotojas, paskirstymo tikslais sujungiami; ir

kiekvienam investuotojui, turinčiam teisę gauti Obligacijų, paskirstomas visas Obligacijų skaičius ir, jeigu reikalinga, paskirstytinų Obligacijų skaičius suapvalinamas iki artimiausio sveiką skaičiaus. Likusios Obligacijos, kurios negali būti paskirstytos pagal pirmiau aprašytą procedūrą, bus paskirstytos investuotojams atsitiktine tvarka.

Emitentė Mainų rezultatus tikisi paskelbti 2025 m. spalio 16 d. arba apytikriai tą dieną, Grynųjų pinigų siūlymo rezultatus – 2025 spalio 17d. arba apytikriai tą dieną ir paskirstymo rezultatus - 2025 m. spalio 17d. arba apytikriai tą dieną per Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos ir Frankfurto vertybinių popierių biržos informacines sistemas ir Emitentės interneto svetainę (<https://elevation.com/investors/>). Apie Siūlymo rezultatus bus pranešta per Liuksemburgo finansų sektoriaus priežiūros komisiją (CSSF).

#### Atsiskaitymas

Investuotojams paskirstytas Obligacijas planuojama pervesti į jų vertybinių popierių sąskaitas 2025 m. spalio 24 d. arba apytikriai tuo metu (i) taikant „vienalaikį vertybinių popierių bei lėšų pervedimo“ (angl. *delivery versus payment*) metodą, jei buvo pasirašyta per finansų institucijas, tuo pačiu metu pervedant mokėjimą už Obligacijas pagal Grynųjų pinigų siūlyme skelbiamas sąlygas arba (ii) „be papildomo mokėjimo“ metodu, jei keičiama pagal Mainų siūlymą. Obligacijų nuosavybės teisė atitinkamiems investuotojams pereis pervedus Obligacijas į jų vertybinių popierių sąskaitas.

#### Įtraukimas į prekybos sąrašus ir leidimas prekiauti

Siūlymo metu Emitentė pateiks prašymą dėl Obligacijų įtraukimo į Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos Baltijos reguliuojamoje rinkoje ir Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje (Bendrasis standartas) „Deutsche Börse AG“ obligacijų segmente prekybos sąrašus ir leidimo jomis prekiauti. Numatoma Obligacijų įtraukimo į biržos sąrašus ir leidimo jomis prekiauti data yra 2025 m. spalio 24 d. arba apytikriai ta data.

Nors Emitentė dės visas pastangas ir deramai sieks užtikrinti, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybos sąrašus ir būtų leidžiama jomis prekiauti, ji negali užtikrinti, jog Naujos obligacijos bus įtrauktos į prekybos sąrašus ir jomis bus leista prekiauti Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos arba Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamose rinkose.

#### Išlaidos

Numatomos bendros emisijos išlaidos sudarys iki 5 000 000 EUR, darant prielaidą, kad bus platinamos visos Obligacijos, kurių pagrindinė suma yra iki 250 000 000 EUR. Emitentė nereikalauja, kad investuotojai apmokėtų kokias nors išlaidas ar mokesčius.

#### **Kodėl rengiamas šis Prospektas?**

Obligacijos yra Emitentės skolos finansavimo kapitalo rinkose dalis, ir šis Prospektas yra parengtas siekiant pakeisti Esamas obligacijas į Obligacijas gauti pajamų iš Obligacijų išleidimo.

Obligacijos bus perduotos Esamiems valdytojams mainais už jų turimas Esamas obligacijas, o kitiems investuotojams – remiantis Grynųjų pinigų pasiūlymu. Įmonių grupės bus daugiausia naudojamos Įmonių grupės paskolų portfeliui auginti, esamiems įsipareigojimams refinansuoti, ypač Esamų Obligacijų, ir bendriems korporatyviniams tikslams. Galutinė grynųjų pajamų suma, jei tokia bus, bus nurodyta investuotojams Antrame kainos nustatymo pranešime.

Obligacijų emisijai nesudaroma platinimo sutartis.

Kiek žinoma Emitentei, nėra jokių esminių interesų konfliktų, susijusių su Obligacijų Siūlymu ir įtraukimu į prekybos sąrašus Frankfurto vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje ir Nasdaq Rygos vertybinių popierių biržos reguliuojamoje rinkoje.

Bet kurios šioje santraukoje saitais nurodytos interneto svetainės turinys skirtas tik informacijai ir nelaikomas santraukos dalimi.