

# I. PROSPEKTI KOKKUVÕTE

## 1. osa. Sissejuhatus ja hoiatused

### Sissejuhatus

#### Väärtpaberid

9.5% kuni 10.75% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjad lunastamistähtajaga 24. oktoober 2030 ja kogumahus kuni 250 000 000,00 eurot, mis on emiteeritud 24. oktoober 2025 ja mille ISIN-kood on XS3167361651.

#### Emitent

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

#### Prospekti kinnitanud pädev asutus ja kinnitamise kuupäev

Selleks, et võlakirju saaks pakkuda ja võtta kauplemisele Frankfurdi börsi reguleeritud turul (nagu on määratletud allpool) ja Nasdaq Riia börsi reguleeritud turul, on käesoleva prospekti kiitnud 29. september 2025 heaks Luksemburgi finantssektori järelevalveasutus (*Commission de Surveillance du Secteur Financier*, edaspidi „CSSF“), mille aadress on 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. CSSFi telefoninumber on +352 26 25 1 – 1 (telefonijaam) ja e-posti aadress on [direction@cssf.lu](mailto:direction@cssf.lu). Käesolevas prospektis sisalduvad viited „**reguleeritud turule**“ tähendavad mis tahes reguleeritud turgu, nagu on määratletud direktiivis 2014/65/EL.

### Hoiatused

Käesolevat kokkuvõtet tuleks lugeda kui prospekti sissejuhatust.

Väärtpaberitesse investeerimise üle otsustamisel peaks investor tuginema prospektile tervikuna.

Investor võib kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

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

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

## 2. osa. Emitent

### **Kes on väärtpaberite emitent?**

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

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

#### Põhitegevus

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

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

Kontserni põhitegevus jaguneb kaheks äriiliiniks: (i) Elevingi sõidukifinantseerimine ja (ii) Elevingi tarbimisfinantseerimine. Elevingi sõidukifinantseerimise segment pakub rahastamistooteid 10 riigis mitmesuguste müügikanalite kaudu: Elevingi hallatav veebiplatvorm, kolmandate isikute veebipõhised automüügiportaalid, füüsilised filiaalid ja füüsilised kasutatud autode edasimüüjad. Elevingi sõidukifinantseerimise segment täidab rahastamislünka ja pakub uuenduslikke finantsslahendusi kogu maailmas, luues võimalusi erinevatele kogukondadele, sealhulgas kohalikele ettevõtjatele. Elevingi tarbimisfinantseerimise segment, millel on üle 200 filiaali Moldovas, Põhja-Makedoonias, Albaanias, Botswanas, Namiibias, Sambias ja Lesothos, pakub paindlikke finantseerimistooteid alates krediitlimiidi võimaldamisest kuni järelmaksuni, keskendudes kontserni krediidihindamise kriteeriumidele vastavatele klientidele juurdepääsu pakkumisele olulistele rahasummadele.

#### Suuremad aktsionärid

Alljärgnevas tabelis on esitatud emitendi aktsionärid käesoleva prospekti kuupäeva seisuga:

|   | <b>Aktsionäri andmed</b> | <b>Aktsiate arv</b> | <b>%</b>    | <b>Tegelik kasusaaja</b> |
|---|--------------------------|---------------------|-------------|--------------------------|
| 1 | <b>AS ALPPES Capital</b> | 43 691 654          | 37,31%      | Aigars Kesenfelds        |
| 2 | <b>AS Novo Holdings</b>  | 14 563 759          | 12,44%      | Alberts Pole             |
| 3 | <b>AS Obelo Capital</b>  | 14 563 960          | 12,4%       | Māris Keišs              |
| 4 | <b>SIA EMK Ventures</b>  | 14 563 960          | 12,44%      | Kristaps Ozols           |
| 6 | <b>Eleving Group</b>     | 689 558             | 0,59%       | Aigars Kesenfelds        |
| 7 | <b>Muud aktsionärid</b>  | 29 035 933          | 24,79%      | Ei kohaldata             |
|   | <b>Kokku</b>             | <b>117 108 824</b>  | <b>100%</b> |                          |

#### Peamised tegevjuhid ja nõukogu liikmed

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

#### Vannutatud audiitor

Emitendi vannutatud audiitor (*réviseur d'entreprises agréé*) 31. detsembril 2024 ja 31. detsembril 2023 lõppevateks majandusaastateks on BDO Audit (*société anonyme*), mis on asutatud Luksemburgi õiguse alusel, mille registrijärgne asukoht on 1, rue Jean Piret, L-2350 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik, ja mis on registreeritud Luksemburgi äriregistris numbri B.147570 all.

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

Alljärgnevates tabelites on esitatud valik emitendi peamistest konsolideeritud finantsnäitajatest (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud emitendi auditeeritud konsolideeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta, mis on koostatud kooskõlas Euroopa Liidu poolt vastu võetud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (edaspidi „**IFRS**“), ja (ii) 30. juuni 2025 ja 30. juuni 2024 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juuni 2025 ja 30. juuni 2024 seisuga ja nendel kuupäevadel lõppenud kuuekuuliste perioodide

auditeerimata konsolideeritud vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

**Emitendi konsolideeritud puhaskasumi valitud andmed (miljonites eurodes)**

| EUR                       | 01.01.2024 –<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024 –<br>31.12.2024<br>(auditeerimata) |
|---------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi puhaskasum | 29,6                                         | 24,5                                         | 15,2                                          | 15,4                                          |

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

| EUR                                                 | 01.01.2024 –<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024 –<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Kohustused kokku                                    | 368,2                                        | 355,9                                        | 386,3                                         | 361,1                                         |
| Omakapital ja kohustused kokku                      | 476,3                                        | 421,3                                        | 480,6                                         | 436,1                                         |
| Omakapital ja allutatud kohustused kokku            | 108,1                                        | 81,9                                         | 96,7                                          | 87,4                                          |
| Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku | 92,7                                         | 53,6                                         | 82,3                                          | 60,0                                          |

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

| EUR                                    | 01.01.2024 –<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024 –<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest             | 18,4                                         | 17,2                                         | (9,2)                                         | 23,4                                          |
| Netorahavood finantseerimis-tegevusest | 0,7                                          | (3,2)                                        | 7,5                                           | 7,5                                           |
| Netorahavood investeerimis-tegevusest  | (12,3)                                       | (0,2)                                        | (6,9)                                         | (4,0)                                         |

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

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

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

**Raskused potentsiaalsete klientide krediidiriski hindamisel:** Vaatamata kontsernis kasutatavatele krediidi võime hindamise ja sõidukite hindamise mudelitele ei pruugi kontserni ettevõtted olla võimelised õigesti hindama iga potentsiaalse kliendi jooksvat finantsseisundit ja määrama tema krediidi võimelisust ja/või tagatise väärtust. Kontserni rahastamisotsused põhinevad osaliselt taotlejate esitatud teabel. Potentsiaalsed kliendid võivad esitada pettusega ebatäpseid andmeid, mille tulemuseks võib mitteavastamise korral olla kontserni klientide krediidi võime ebatäpne hindamine. Potentsiaalsete klientide krediidiriski ebaõige hindamine, mis tuleneb kontserni poolsest ekslikust kliendihindamisest või klientide poolt pettusega esitatud ebaõigetest andmetest, võib avaldada olulist negatiivset mõju kontserni äritegevusele, finantsseisundile, majandustulemustele, väljavaadetele või rahavoogudele ning võib isegi kaasa

tuua regulatiivseid sanktsioone (sealhulgas trahvide ja karistuste määramine, tegevuse peatamine või kontserni tegevuslubade tühistamine).

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

Tagastatud sõidukite jääkväärtuse või müügitulu vähenemine: Tagastatud sõidukite jääkväärtuse või müügitulu vähenemine võib avaldada olulist negatiivset mõju sõidukifinantseerimise segmendis tegutsevate kontserni ettevõtete poolt antud traditsioonilise sõidukifinantseerimise, paindlike ja tellimuspõhiste toodete tagatiste väärtusele.

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

## 2. Kontserni finantsseisundiga seotud riskid

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

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

## 3. Õiguslik ja regulatiivne risk

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

## 3. osa. Väärtpaberid

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

#### Liik, klass ja ISIN-kood

9.5% kuni 10.75% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjad lunastamistähtajaga 24. oktoober 2030 ja kogumahus kuni 250 000 000,00 eurot (edaspidi „**võlakirjad**“), mis kuuluvad tasumisele esitajale, ISIN-koodiga XS3167361651.

#### Võlakirjade arv, nimiväärtus, valuuta ja tähtaeg

Kuni 250 000 võlakirja, igaüks nimiväärtusega 1000 eurot, tähtajaga 24. oktoober 2025 (edaspidi „**emissioonikuupäev**“) kuni 24. oktoober 2030.

#### Võlakirjadega seotud õigused

Võlakirjad kannavad intressi alates 24. oktoobril 2025 (kaasa arvatud) kuni 24. oktoobril 2030 (välja arvatud) intressimääraga 9.5% kuni 10.75% aastas. Intressimakseid tehakse poolaastaselt tagantjärele igal aastal 31. märtsil ja 30. septembril alates 31. märtsist 2026.

Intressimäär fikseeritakse eeldatavasti 17. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku ja see edastatakse võlakirjaomanikele esimeses hinnateates (edaspidi „**esimene hinnateade**“). Esimene hinnateade avaldatakse Luksemburgi börsi ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Riia börsi

([www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com)), Frankfurdi börsi ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)) ja emitendi veebisaidi (<https://eleving.com/investors/>) kodulehtedel.

Võlakirjad on tingimusteta ja tagasivõtmata tagatud solidaarselt garantiidega (nagu on loetletud allpool) emitendi ning need on lisaks tagatud kohaliku õiguse kohaste tehingutagatistega, mille on andnud emitent ja järgmised emitendi otsesed ja kaudsed tütarettevõtjad: AS Eleving Stella (Läti), AS "mogo" (Läti), AS "mogo rent" (varem AS Renti) (Läti), Primero Finance OÜ (Eesti), UAB "mogo LT" (Leedu), UAB "Renti" (Leedu), Mogo LLC (*Gruusia*), UAB Eleving Stella (Leedu), Mogo IFN SA (Rumeenia), O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldova), AS Eleving Consumer Finance (Läti), OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova), Finance Company FINMAK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company FINTEK DOO Skopje ja Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Põhja-Makedoonia), AS Eleving Consumer Finance Holding (Läti), AS Eleving Vehicle Finance (Läti), Eleving Consumer Finance Mauritius Ltd (Mauritius) ja ExpressCredit Proprietary Limited (Botswana) (koos emitendiga edaspidi "**pantijad**"). Tehingutagatised koosnevad pantidest aktsiate/osade, nõuete, kaubamärkide ja pangakontode üle.

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

#### Võlakirjade staatus ja nõudeõiguse järk

Võlakirjad on reguleeritud Luksemburgi õigusega ja kujutavad endast esitajavõlakirju vastavalt Luksemburgi kohaldatavatele õigusaktidele. Võlakirjadest tulenevad emitendile otsesed, tingimusteta, allutamata ja tagatud kohustused. Võlakirjad kuuluvad igal ajal samasse nõudeõiguse järku (*pari passu*) emitendi kõigi teiste otsesete, tingimusteta, allutamata ja tagamata kohustustega. Võlakirjadel ei ole teineteise suhtes eesõigust, st nad on omavahel sama nõudeõiguse järguga. Võlakirjad on vähemalt sama nõudeõiguse järguga (*pari passu*) kõigi emitendi poolt võetud olemasolevate ja tulevaste kohustustega, mis on või mida väljendatakse olevat sama nõudeõiguse järguga (*pari passu*) võlakirjadest tulenevate emitendi kohustustega.

#### Võlakirjade võõrandatavus

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

#### **Kus väärtpaberitega kaubeldakse?**

Taotlus võlakirjade kauplemisele võtmiseks Frankfurdi reguleeritud turul ja Nasdaq Riia börsi reguleeritud turul esitatakse kogumahu kuni 250 000 000 eurot, võlakirja nimiväärtusega 1000 eurot.

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

##### Garantii olemus ja ulatus

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

##### Garantide kirjeldus

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

| Nimi ja riik                    | LEI                  | Aadress                                                                 |
|---------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| (i) AS „mogo“ (Läti)            | 213800DOKX626GYVOI32 | Skanstes 52, LV-1013 Riia, Läti                                         |
| (ii) Primero Finance OÜ (Eesti) | 894500O6EC87XECNSH80 | Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Eesti |

|                                                                                                                |                      |                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| (iii) UAB „mogo LT“ (Leedu)                                                                                    | 39120022FMEDWPAHA187 | Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Leedu                                                    |
| (iv) Mogo LLC (Gruusia)                                                                                        | 894500O761Z24B022906 | O.Chkheidze N10, 0160, Tbilisi, Gruusia                                                     |
| (v) Mogo IFN SA (Rumeenia)                                                                                     | 894500QW65WQAKW0A937 | Splaiul Unirii, nr. 165, Timpuri Noi Square, Cladi-rea 2,, 7. korrus, 3. linnaosa, Bukarest |
| (vi) O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. (Moldova)                                                                      | 894500VY0OPZ52J91R45 | MD-2060, Cuza-Voda 20/A, Chişinău, Moldova                                                  |
| (vii) MOGO Universal Credit Organization LLC (Armeenias)                                                       | 8945000Q63TANX0C5R15 | Vardanants 18/2, Offices 4,5,6, 0010 Jerevan, Armeenias                                     |
| (viii) AS "mogo rent" (varem AS Renti) (Läti)                                                                  | 894500SMOY1FAOF1IQ54 | Skanstes 52, Riia, LV-1013, Läti                                                            |
| (ix) OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova)                                                                             | 894500BZQ8TY7F8KMR30 | Albisoara 42, 4. korrus, Chişinău, Moldova Vabariik                                         |
| (x) Finance Company FINMAK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company FINTEK DOO Skopje) (Põhja-Makedoonias) | 894500C01BXHHDWBXV82 | St. Filip Vtori Makedonski no. 3, Skopje                                                    |
| (xi) AS Eleving Solis (varem AS "Mogo Africa") (Läti)                                                          | 894500SOJGMMYGDLE03  | Skanstes 52, Riia, LV-1013, Läti                                                            |
| (xii) Mogo Auto Limited (Kenya)                                                                                | 894500RI1H7AVEOO7H93 | Pine Tree Plaza, Kaburu Drive, Kilimani, P.O. Box 29107-001009971, Nairobi, Kenya           |
| (xiii) UAB "Renti" (Lithuania)                                                                                 | 894500SNAT1I0Y6IK320 | Laisvės pr. 10A, LT-04215 Vilnius, Lithuania                                                |

#### Garantide peamised finantsnäitajad

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud AS „mogo“ peamised valitud eraldiseisvad finantsnäitajad (i) 31. detsembril 2024 ja 31. detsembril 2023 lõppenud majandusaastate kohta ja seisuga, mis on võetud AS „mogo“ auditeeritud konsolideeritud ja eraldiseisvatest finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta ja seisuga, mis on võetud auditeerimata vahefinantsaruannetest 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

| EUR                                                                         | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023-31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025-30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                             | (1,0)                                   | (0,0)                                   | (0,1)                                    | (0,5)                                    |
| 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata)<br>Aasta/perioodi koondkasum kokku |                                         |                                         |                                          |                                          |

*AS "mogo" eraldiseisva finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

| EUR                                                              | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023-<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025-<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata)<br>Kohustused kokku | 8,4                                         | 21,3                                        | 13,0                                         | 3,9                                          |
| Omakapital ja<br>kohustused kokku                                | 30,4                                        | 44,3                                        | 34,9                                         | 26,7                                         |

*AS "mogo" eraldiseisva rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

| EUR                                           | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023-<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025-<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood<br>äritegevusest                 | (3,8)                                       | (0,4)                                       | (4,6)                                        | (0,4)                                        |
| Netorahavood<br>finantseerimis-<br>tegevusest | (12,8)                                      | (11,9)                                      | 4,6                                          | (16,3)                                       |
| Netorahavood<br>investeermis-<br>tegevusest   | 16,5                                        | 12,4                                        | (0,0)                                        | 16,6                                         |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud Primero Finance OÜ peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Primero Finance OÜ auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

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

| EUR                                | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | 0,9                                         | 0,5                                          | 0,2                                           | 0,6                                          |

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

| EUR                                       | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku                          | 97,4                                        | 69,3                                         | 166,4                                         | 83,4                                         |
| 83,4<br>Omakapital ja<br>kohustused kokku | 113,4                                       | 84,3                                         | 182,6                                         | 98,8                                         |

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

| EUR | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|

|                                        |        |        |        |      |
|----------------------------------------|--------|--------|--------|------|
| Netorahavood äritegevusest             | 0,5    | 0,3    | (0,3)  | 1,4  |
| Netorahavood finantseerimis-tegevusest | 27,8   | 11,9   | 68,2   | 13,0 |
| Netorahavood investeerimis-tegevusest  | (28,4) | (12,0) | (67,6) | 14,4 |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud UAB „mogo LT“ peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud UAB „mogo LT“ auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

| EUR                             | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 – 31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 – 30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|---------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| Aasta/perioodi koondkasum kokku | (0,7)                                   | 0,4                                       | (0,2)                                      | (0,3)                                    |

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

| EUR                            | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 – 31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 – 30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| Kohustused kokku               | 22,5                                    | 23,3                                      | 20,6                                       | 22,1                                     |
| Omakapital ja kohustused kokku | 24,5                                    | 26,0                                      | 22,5                                       | 24,5                                     |

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

| EUR                                    | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 – 31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 – 30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest             | 4,9                                     | 1,3                                       | 2,0                                        | 3,2                                      |
| Netorahavood finantseerimis-tegevusest | (0,9)                                   | (5,0)                                     | (1,9)                                      | (0,8)                                    |
| Netorahavood investeerimis-tegevusest  | (2,5)                                   | 3,8                                       | (1,6)                                      | (1,3)                                    |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud Mogo LLC peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Mogo LLC auditeeritud konsolideeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta) ja koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata konsolideeritud vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

BDO Audit LLC poolt koostatud sõltumatu audiitori aruanne Mogo LLC 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud konsolideeritud finantsaruannete kohta, mis on lisatud käesolevasse prospekti viitamisega, sisaldab märkusi, nagu on kirjeldatud selles sisalduvas märkustega arvamuse aluses seoses Mogo LLC seotud osapoolte tehingute maksustamise eeldatava aktsepteerimisega maksuhalduri poolt, mis ei ole asjakohaselt toetatud vastava maksustamise kohtupraktikaga.

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

| Gruusia lari                       | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | 12,2                                        | 10,3                                         | 6,6                                           | 6,1                                          |

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

| Gruusia lari                      | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku                  | 3,2                                         | 7,1                                          | 7,2                                           | 1,5                                          |
| Omakapital ja<br>kohustused kokku | 73,1                                        | 64,7                                         | 83,6                                          | 65,1                                         |

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

| Gruusia lari                                  | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood<br>äritegevusest                 | 6,5                                         | 8,3                                          | 1,2                                           | 3,5                                          |
| Netorahavood<br>finantseerimis-<br>tegevusest | (4,2)                                       | 1,5                                          | 3,1                                           | (4,6)                                        |
| Netorahavood<br>investeermis-<br>tegevusest   | (9,3)                                       | (0,0)                                        | (4,4)                                         | (0,2)                                        |

Alljärgnevat tabelites on esitatud Mogo IFN SA peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastade kohta, mis on võetud Mogo IFN SA auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas korrigeeritud võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

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

| RON                                | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | (6,2)                                       | 0,3                                          | 2,2                                           | 3,4                                          |

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

| RON | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|

|                                |       |       |       |       |
|--------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Kohustused kokku               | 245,7 | 170,8 | 234,5 | 205,5 |
| Omakapital ja kohustused kokku | 278,5 | 179,9 | 269,0 | 218,6 |

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

| RON                                        | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest                 | (79,9)                                      | (1,9)                                        | (30,1)                                        | (16,7)                                       |
| Netorahavood finantseerimis-<br>tegevusest | 89,1                                        | (0,7)                                        | (2,3)                                         | 43,7                                         |
| Netorahavood investeerimis-<br>tegevusest  | (0,2)                                       | (0,9)                                        | 29,3                                          | (19,5)                                       |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastade kohta, mis on võetud O.C.N. „MOGO LOANS“ S.R.L. auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga „Vahefinantsaruandlus“ (IAS 34).

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

| MDL                             | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|---------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi koondkasum kokku | 24,9                                        | 25,3                                         | 5,9                                           | 11,8                                         |

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

| MDL                            | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2022 –<br>31.12.2022<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku               | 317,0                                       | 341,0                                        | 347,8                                         | 312,8                                        |
| Omakapital ja kohustused kokku | 361,4                                       | 360,5                                        | 376,7                                         | 344,1                                        |

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

| MDL                                        | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest                 | 24,0                                        | 21,7                                         | (2,5)                                         | 20,9                                         |
| Netorahavood finantseerimis-<br>tegevusest | (26,0)                                      | (7,8)                                        | 2,6                                           | (24,2)                                       |

|                                       |     |       |       |     |
|---------------------------------------|-----|-------|-------|-----|
| Netorahavood investeerimis-tegevusest | 0,2 | (0,1) | (0,4) | 0,2 |
|---------------------------------------|-----|-------|-------|-----|

Alljärgnevides tabelites on esitatud MOGO Universal Credit Organization LLC peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud MOGO Universal Credit Organization LLC auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

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

| AMD                             | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 – 31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 – 30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|---------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| Aasta/perioodi koondkasum kokku | 1,4                                     | 0,6                                       | 0,5                                        | 0,8                                      |

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

| AMD                            | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 – 31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 – 30.06.2025<br>(auditeeritud) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Kohustused kokku               | 3,1                                     | 2,8                                       | 2,9                                       | 2,6                                      |
| Omakapital ja kohustused kokku | 8,0                                     | 6,3                                       | 8,3                                       | 6,9                                      |

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

| AMD                                    | 01.01.2024-31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 – 31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 – 30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest             | 0,6                                     | 0,6                                       | (0,1)                                      | 0,4                                      |
| Netorahavood finantseerimis-tegevusest | (0,1)                                   | (0,5)                                     | (0,2)                                      | (0,2)                                    |
| Netorahavood investeerimis-tegevusest  | (0,1)                                   | (0,1)                                     | (0,0)                                      | (0,2)                                    |

Alljärgnevides tabelites on esitatud AS "mogo rent" (varem AS Renti) peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud AS "mogo rent" (varem AS Renti) auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

*AS "mogo rent" (varem AS Renti) koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

| EUR                                | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | 0,9                                         | 0,8                                          | 0,4                                           | 0,4                                          |

*AS "mogo rent" (varem AS Renti) finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

| EUR                               | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku                  | 1,8                                         | 2,7                                          | 1,2                                           | 2,5                                          |
| Omakapital ja<br>kohustused kokku | 5,2                                         | 5,3                                          | 5,0                                           | 5,5                                          |

*AS "mogo rent" (varem AS Renti) rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)*

| EUR                                           | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood<br>äritegevusest                 | 2,5                                         | 7,5                                          | 1,0                                           | 1,6                                          |
| Netorahavood<br>finantseerimis-<br>tegevusest | (1,0)                                       | (17,3)                                       | (0,5)                                         | (0,5)                                        |
| Netorahavood<br>investeermis-<br>tegevusest   | (1,6)                                       | 9,4                                          | (0,4)                                         | (1,1)                                        |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud OCN SEBO CREDIT SRL peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud OCN SEBO CREDIT SRL auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

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

| MDL                                | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | 82,9                                        | 120,1                                        | 16,9                                          | 55,8                                         |

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

| MDL                               | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku                  | 144,2                                       | 176,6                                        | 219,7                                         | 157,1                                        |
| Omakapital ja<br>kohustused kokku | 402,2                                       | 418,7                                        | 452,6                                         | 388,0                                        |

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

| MDL                                        | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest                 | 104,0                                       | 150,0                                        | 24,6                                          | 136,5                                        |
| Netorahavood finantseerimis-<br>tegevusest | (94,1)                                      | (146,8)                                      | 25,0                                          | (118,9)                                      |
| Netorahavood investeerimis-<br>tegevusest  | (5,9)                                       | (4,6)                                        | (12,5)                                        | (19,5)                                       |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud Finance Company FINMAK DOO Skopje (varem tuntud kui Finance Company FINTEK DOO Skopje) peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Finance Company FINMAK DOO Skopje auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

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

| MKD                             | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>31.12.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|---------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi koondkasum kokku | 350,6                                       | 161,0                                        | 166,3                                         | 195,7                                        |

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

| MKD                            | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku               | 795,9                                       | 1071,6                                       | 1589,5                                        | 1239,0                                       |
| Omakapital ja kohustused kokku | 1576,5                                      | 1635,3                                       | 2338,8                                        | 1864,1                                       |

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

| MKD                                        | 01.01.2023-<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest                 | 389,9                                       | (83,9)                                       | 472,6                                         | 317,0                                        |
| Netorahavood finantseerimis-<br>tegevusest | (397,3)                                     | 227,8                                        | 351,5                                         | (135,7)                                      |
| Netorahavood investeerimis-<br>tegevusest  | (20,9)                                      | (101,6)                                      | (826,0)                                       | (117,1)                                      |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud AS Eleving Solis peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud AS Eleving Solis auditeeritud finantsaruannetest 31.

detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

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

| EUR                                | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | (4,5)                                       | (1,7)                                        | 0,3                                           | (2,3)                                        |

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

| EUR                               | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2022 –<br>31.12.2022<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku                  | 20,8                                        | 17,5                                         | 21,2                                          | 24,7                                         |
| Omakapital ja<br>kohustused kokku | 11,1                                        | 12,2                                         | 11,8                                          | 17,2                                         |

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

| EUR                                           | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood<br>äritegevusest                 | (2,2)                                       | (1,2)                                        | (3,3)                                         | (1,4)                                        |
| Netorahavood<br>finantseerimis-<br>tegevusest | (0,2)                                       | (0,7)                                        | 3,7                                           | 1,4                                          |
| Netorahavood<br>investeermis-<br>tegevusest   | 2,3                                         | 2,0                                          | (0,3)                                         | (0,1)                                        |

Alljärgnevat tabelites on esitatud Mogo Auto Limited peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastate kohta, mis on võetud Mogo Auto Limited auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

*Mogo Auto Limited koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites Keenia šillingites)*

| KES                                | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi<br>koondkasum kokku | 81,7                                        | (380,4)                                      | 300,8                                         | (4,8)                                        |

*Mogo Auto Limited finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites Keenia šillingites)*

| KES                            | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2022 –<br>31.12.2022<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku               | 7161,6                                      | 9233,6                                       | 6856,1                                        | 7103,2                                       |
| Omakapital ja kohustused kokku | 8468,4                                      | 10458,8                                      | 8460,1                                        | 8286,2                                       |

**Mogo Auto Limited rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites Keenia šillingites)**

| KES                                    | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest             | 1853,8                                      | (1667,6)                                     | 274,5                                         | 1670,6                                       |
| Netorahavood finantseerimis-tegevusest | (1857,3)                                    | 1897,4                                       | (340,8)                                       | (1806,7)                                     |
| Netorahavood investeerimis-tegevusest  | (27,7)                                      | (16,6)                                       | (139,3)                                       | (59,3)                                       |

Alljärgnevatel tabelitel on esitatud UAB "Renti" peamised valitud finantsnäitajad (i) 31. detsembri 2024 ja 31. detsembri 2023 seisuga ning nendel kuupäevadel lõppenud majandusaastade kohta, mis on võetud UAB "Renti" auditeeritud finantsaruannetest 31. detsembri 2024 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta (sealhulgas võrdlusandmed 31. detsembri 2023 seisuga ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta), koostatud kooskõlas IFRSiga, ning (ii) 30. juunil 2025 ja 30. juunil 2024 lõppenud kuuekuuliste perioodide kohta, mis on võetud 30. juunil 2025 lõppenud kuuekuuliste perioodide auditeerimata vahefinantsaruannetest, mis on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga "Vahefinantsaruandlus" (IAS 34).

**UAB "Renti" koondkasumiaruande valitud andmed (miljonites eurodes)**

| EUR                             | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|---------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Aasta/perioodi koondkasum kokku | 0,0                                         | 0,9                                          | 0,3                                           | 0,3                                          |

**UAB "Renti" finantsseisundi aruande valitud andmed (miljonites eurodes)**

| EUR                            | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2022 –<br>31.12.2022<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|--------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Kohustused kokku               | 20,9                                        | 18,4                                         | 21,5                                          | 18,6                                         |
| Omakapital ja kohustused kokku | 24,1                                        | 22,7                                         | 25,1                                          | 23,2                                         |

**UAB "Renti" rahavoogude aruande valitud andmed (miljonites eurodes)**

| EUR                                    | 01.01.2024-<br>31.12.2024<br>(auditeeritud) | 01.01.2023 –<br>31.12.2023<br>(auditeeritud) | 01.01.2025 –<br>30.06.2025<br>(auditeerimata) | 01.01.2024-<br>30.06.2024<br>(auditeerimata) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Netorahavood äritegevusest             | (0,2)                                       | (4,3)                                        | (1,7)                                         | (0,4)                                        |
| Netorahavood finantseerimis-tegevusest | 0,6                                         | 4,4                                          | 1,5                                           | 0,3                                          |

|                                       |       |       |       |   |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|---|
| Netorahavood investeerimis-tegevusest | (0,0) | (0,0) | (0,0) | - |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|---|

#### Konkreetselt garantidega seotud kõige olulisemad riskitegureid

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

#### ***Millised on konkreetsete väärtpaberitega seotud peamised riskid?***

##### 1. Võlakirjade olemusega seotud risk

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

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

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

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

##### Võlakirjade pakkumine

Emitent pakub kuni 2 500 000 võlakirja maksimaalse kogunimiväärtusega kuni 250 000 000 eurot. Võlakirju pakutakse (i) avaliku pakkumise teel jaeinvestoritele Eestis, Lätis, Leedus, Luksemburgis ja Saksamaal (edaspidi „**jaeinvestoritele tehtav pakkumine**“) ja (ii) prospektikohustusest vabastatud pakkumise teel üksnes kutselistele investoritele prospektimääruse artikli 2 punkti e tähenduses ja teistele investoritele kooskõlas prospektimääruse artikli 1 lõike 4 punktidega a ja b Euroopa Majanduspiirkonna (edaspidi „**EMP**“) liikmesriikides (edaspidi „**institutsionaalne pakkumine**“ ja koos jaeinvestoritele tehtava pakkumisega „**ostupakkumine**“) ja (iii) avaliku vahetuspakkumise teel, mis on suunatud emitendi poolt kogunimiväärtuses 150 000 000,00 eurot emiteeritud 9,50% kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud võlakirjade ISIN-koodiga XS2393240887 omanikele (edaspidi „**olemasolevad võlakirjad**“ ja nende omanikud „**olemasolevad omanikud**“) seoses nende vahetamisega võlakirjadega vastavalt vahetuspakkumise kutses sisalduvatele tingimustele (nagu on määratletud allpool) (edaspidi „**vahetuspakkumine**“ ning koos jaeinvestoritele tehtava pakkumise ja institutsionaalse pakkumisega „**pakkumine**“).

Vahetuspakkumise kutse avaldatakse 29. septembril 2025 Luksemburgi börsi veebisaidil ([www.luxse.com](http://www.luxse.com)), Nasdaq Riia börsi veebilehel (<http://www.nasdaqbaltic.com>), Frankfurdi börsi veebisaidil ([www.boerse-frankfurt.de](http://www.boerse-frankfurt.de)) ja emitendi veebilehel (<https://eleving.com/investors/>) ning sellest teatatakse kliiringsüsteemile vastavalt olemasolevate võlakirjade tingimustele (edaspidi „**olemasolevate võlakirjade tingimused**“).

Olemasolevad võlakirjaomanikud, kes soovivad oma võlakirju vahetada, saavad vahetusjuhise, mille kohaselt iga 1000 euro nimiväärtusega olemasoleva võlakirja kohta väljastatakse 1 uus võlakiri.

##### Hinnateave

Võlakirjad emiteeritakse hinnaga (edaspidi „**emissioonihind**“) 100 protsenti nende põhisummast.

##### Pakkumise tingimused

Pakkumise suhtes kehtib miinimumpakkumise tingimus. „Miinimumpakkumise tingimus“ tähendab seda, et kui pakkumisperioodi lõppedes ei ole esitatud piisavalt

märkimiskorraldusi (nagu on määratletud allpool) vähemalt pakkumise miinimumsumma 150 000 000 eurot) müümiseks, siis pakkumine tühistatakse.

Investorid, kes soovivad jaeinvestoritele tehtava pakkumise raames omandada võlakirju, on kohustatud märkima võlakirju vähemalt 1000 euro väärtuses (edaspidi "**minimaalne investeeingu summa**").

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

#### Kogumahu ja intressimäära avalikustamine

Intressimäär fikseeritakse eeldatavasti 17. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku esimeses hinnateates ("**esimene hinnateade**"). Võlakirjade kogumaht määratakse eeldatavasti kindlaks 17. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku jaeinvestoritele tehtava pakkumise, institutsionaalse pakkumise ja vahetuspakkumise käigus vastu võetud märkimis- ja vahetuskorralduste alusel ning sellest teatatakse investoritele 17. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku teises hinnateates, mis sisaldab ka teavet pakkumise netotulu kohta (edaspidi "**teine hinnateade**") ja koos esimese hinnateatega "**hinnateated**").

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

#### Vahetusperiood

Ajavahemik, mille jooksul võib esitada vahetuskorraldusi (edaspidi "**vahetusperiood**"), algab 29. septembril 2025 ja lõpeb 15. oktoobril 2025 kell 14:00 EET (13:00 CET) (edaspidi "**osalemistähtaeg**").

Emitent võib vahetusperioodi jooksul igal ajal vahetusperioodi pikendada või lühendada või vahetuspakkumise tagasi võtta.

#### Ostupakkumise pakkumisperiood

Võlakirju saab märkida ajavahemikul, mis algab 6. oktoobril 2025 kell 9:00 CET / 10:00 EET ning lõpeb 17. oktoobril 2025 kell 13:00 CET / 14:00 EET (edaspidi "**pakkumisperiood**"). Emitent jätab endale õiguse tühistada pakkumine või muuta selle tingimusi käesolevas prospektis kirjeldatud korras.

#### Pakkumise orienteeruv ajakava

|                                                                   |                    |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Vahetuspakkumise kutse avaldamine emitendi veebilehel             | 29. september 2025 |
| Vahetusperioodi algus                                             | 29. september 2025 |
| Pakkumisperioodi algus                                            | 6. oktoober 2025   |
| Vahetusperioodi lõpp                                              | 15. oktoober 2025  |
| Vahetuspakkumise tulemuste väljakuulutamine                       | 16. oktoober 2025  |
| Pakkumisperioodi lõpp ja ostupakkumise tulemuste väljakuulutamine | 17. oktoober 2025  |
| Pakkumise arveldamine                                             | 24. oktoober 2025  |
| Kauplemise alustamine                                             | 24. oktoober 2025  |

#### Jaotus ja jaotamine

Emitent otsustab eeldatavalt võlakirjade jaotuse pärast vahetusperioodi ja pakkumisperioodi lõppemist ning 17. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku. Võlakirjad jaotatakse pakkumises osalevate investorite vahel järgmiste põhimõtete kohaselt:

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

Emitent kuulutab eeldatavasti vahetuspakkumise tulemused välja 16. oktoobril 2025, ostupakkumise tulemused 17. oktoobril 2025 ja jaotuse 17. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku Nasdaq Riia börsi ja Frankfurdi börsi infosüsteemide kaudu ning emitendi veebilehel (<https://eleving.com/investors/>). Pakkumise tulemustest teatatakse ühtlasi CSSFile.

#### Arveldamine

Investoritele jaotatavad võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele eeldatavasti 24. oktoobril 2025 või selle kuupäeva paiku (i) meetodil "väärtpaberiülekanne makse vastu", kui need on märgitud finantseerimisasutuste kaudu, samaaegselt nende võlakirjade eest makse ülekandmisega sularahapakkumise tingimustel või (ii) meetodil "tasuta väärtpaberiülekanne", kui need on vahetatud vahetuspakkumise raames. Võlakirjade omandiõigus läheb üle asjaomastele investoritele võlakirjade ülekandmisel nende väärtpaberikontodele.

#### Noteerimine ja kauplemisele võtmine

Emitent taotleb samaaegselt pakkumisega võlakirjade noteerimist ja kauplemisele võtmist Nasdaq Riia börsi Balti reguleeritud turul ja Frankfurdi börsi reguleeritud turul (General Standard) Deutsche Börse AG võlakirjade segmendis. Võlakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 24. oktoobril 2025 või selle paiku.

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

#### Kulud

Emissiooni kogukulud moodustavad eeldatavalt 5 000 000 eurot, eeldades, et jaotatakse kõik võlakirjad kogumahuks kuni 250 000 000 eurot. Emitent ei võta investoritelt tasu kulude, kulutuste ega maksude katteks.

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

Võlakirjad moodustavad osa emitendi võlafinantseerimisest kapitaliturgudel ja käesolev prospekt on koostatud olemasolevate võlakirjade vahetamise ja võlakirjade emiteerimisest tulu saamise eesmärgil.

Võlakirju pakutakse olemasolevatele võlakirjaomanikele vahetuseks nende olemasolevate võlakirjade vastu ja teistele investoritele ostupakkumise alusel. Võlakirjade netotulu, kui seda on, kasutab kontsern suuremas osas kontserni laenuportfelli kasvatamiseks, olemasolevate

kohustuste, eriti olemasolevate võlakirjade refinantseerimiseks ning üldistel korporatiivsetel eesmärkidel. Netotulu, kui seda on, lõplik summa teatatakse investoritele teises hinnateates.

Võlakirjade emissiooni suhtes ei kohaldata emissiooni tagamise kokkulepet.

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

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