

Version:	default
Date of version:	13.05.2024.

Final Terms dated 15-Aug-2024

**SIA Mintos Finance No.1 (the "Issuer")**

(incorporated as a limited liability company and registered in the Republic of Latvia with registration number  
Reg. No: 40203387618)  
LEI: 984500B4065C92C4FC69

**Series 225 EUR 55202.23 Notes**  
relating to the Loans with the reference numbers:

62077295-01; 62077302-01; 62077334-01; 62077566-01; 62077598-01; 62077616-01; 62077656-01;  
62077719-01; 62077737-01; 62077746-01

issued by Mintos Finance Estonia OÜ (the SPV) to Mogo IFN S.A. (the Lending Company) linked to loans issued by the Lending Company to its borrowers

Terms used herein will be deemed to be as defined in the Base Prospectus dated 03.04.2024 for the purpose of the Prospectus Regulation, in respect of Notes issued by the Issuer. This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 8 (4) of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with the Base Prospectus. Full information on the Issuer and the offer of Notes is only available on the basis of a combination of these Final Terms and the Base Prospectus [as so supplemented]. The Base Prospectus [and the supplements, if any] is available for viewing on the website [www.mintos.com](http://www.mintos.com). The summary of the individual issue of the Notes is annexed to these Final Terms as Appendix 1.

The Base Prospectus under which the Notes specified in these Final Terms are issued, loses its validity on 02.04.2025 or by the publication of a new base prospectus for the Notes in the Programme currency related to the Lending Company immediately succeeding this Base Prospectus (the "New Base Prospectus") depending on which event occurs earlier (the "Expiry Date of the Base Prospectus"). Notwithstanding the above, the Notes specified in these Final Terms\* shall continue to be subject to the terms and conditions of the Base Prospectus. From the Expiry Date of the Base Prospectus, these Final Terms must be read in conjunction with the New Base Prospectus. The New Base Prospectus will be available (no later than the Expiry Date of the Base Prospectus) on the website [www.mintos.com](http://www.mintos.com).

*\*Notes, which Maturity Date specified in the Final Terms exceeds Expiry Date of the Base Prospectus.*

**Part 1 - Contractual terms**

**1.1. Information concerning the Notes to be offered to the public:**

Number	Disclosure requirement	Details
1.1.1.	Series:	225
1.1.2.	ISIN Code:	LVX0000HKSF3
1.1.3.	Specified Currency:	EUR
1.1.4.	Aggregate Nominal Amount:	55202.23
1.1.5.	Specified Denominations:	The Series Aggregate Nominal Amount is divided into 5520223 Notes.  Nominal amount of the Note is 0.01.
1.1.6.	Issue Price:	100% of the Notes nominal amount
1.1.7.	Offer Price of one Note:	0.01 or Principal Amount Outstanding of one Note
1.1.8.	Issue Date:	15-Aug-2024
1.1.9.	Maturity Date:	24-Aug-2029

1.1.10.	Interest Rate:	14.05% per annum
1.1.11.	Interest Accrual Periods:	From the Notes purchase date up to, but not including the Loan Interest Payment Date for the first Interest payment.  From the previous Loan Interest Payment Date up to, but not including the next Loan Interest Payment Date or Loan Repayment Date for the last Interest payment
1.1.12.	Interest Payment Date (s):	Up to 10 Business Days after the corresponding Loan Interest Payment Date (1.2.24.) and subject to the actual receipt by the Issuer of the relevant payment in relation to the Loan from the Lending Company
1.1.13.	Redemption Date (s):	Up to 10 Business Days after the corresponding Loan Repayment Date (1.2.24.) and subject to the actual receipt by the Issuer of the relevant payment in relation to the Loan from the Lending Company
1.1.14.	Indication of Yield:	14.05% per annum
1.1.15.	Buyback Obligation:	Yes

## 1.2. Information relating to the Series Specific Loans

### Information relevant to the pool of Series Specific Loans and the Borrowers' Loans linked to them

Number	Disclosure requirement	Details
1.2.1.	Borrowers' Loan type:	Car loan
1.2.2.	Borrowers' Loan disbursement currency:	0
1.2.3.	Total outstanding principal amount of Series Specific Loans transferred to the Issuer (EUR)	55202.23
1.2.4.	Series Specific Loans Interest rate (%)	14.05%
1.2.5.	Late Payment Interest (%):	14.05%
1.2.6.	Grace Period	0 days
1.2.7.	Amortisation method:	Full
1.2.8.	Extension possibility:	Yes
1.2.9.	Limit on the number of Extensions:	6
1.2.10.	Total maximum time limit of Extensions:	180 calendar days as of the Loan Final Repayment Date

### Information on the Series Specific Loans and the Borrower's Loans linked to them

Series Specific Loans										
1.2.12 Loan ID	62077295-01	62077302-01	62077334-01	62077566-01	62077598-01	62077616-01	62077656-01	62077719-01	62077737-01	62077746-01

1.2.13 Outstanding principal amount	5023.54 EUR	4018.76 EUR	7033.05 EUR	5525.94 EUR	4702.01 EUR	5079.56 EUR	6621.11 EUR	7033.05 EUR	7525.38 EUR	5545.21 EUR
1.2.14 Final repayment date	04-Aug-2029	12-Aug-2029	24-Jul-2029	12-Aug-2029	13-Aug-2029	14-Aug-2029	14-Aug-2029	22-Jul-2029	10-Aug-2029	13-Aug-2029
Borrower's Loans										
1.2.15 Loan ID	62077295-01	62077302-01	62077334-01	62077566-01	62077598-01	62077616-01	62077656-01	62077719-01	62077737-01	62077746-01
1.2.16 Outstanding principal amount	5023.54 EUR	4018.76 EUR	7033.05 EUR	5525.94 EUR	4702.01 EUR	5079.56 EUR	6621.11 EUR	7033.05 EUR	7525.38 EUR	5545.21 EUR
1.2.17 Final repayment date	04-Aug-2029	12-Aug-2029	24-Jul-2029	12-Aug-2029	13-Aug-2029	14-Aug-2029	14-Aug-2029	22-Jul-2029	10-Aug-2029	13-Aug-2029
1.2.18 Initial Loan to value	91.55	67.09	100.00	110.00	100.00	80.25	88.28	61.21	99.50	46.25
1.2.19 Current Loan to Value (LTV) %	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
1.2.20 Borrower's details	Male, 19	Male, 38	Female, 27	Male, 32	Male, 24	Male, 22	Male, 41	Female, 21	Male, 56	Female, 64
1.2.21 Collateral provided by the borrower to the lending company	Car	Car	Car	Car	Car	Car	Car	Car	Car	Car
1.2.22 Collateral description	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

\*Unless the early Loan repayment and/or the Loan term extension takes place. For more information, please see Section 12 "Terms and Conditions of the Notes" in the Base Prospectus

#### 1.2.22. Loan Interest Payment Dates and Loan Repayment Dates and amounts

Loan ID	62077295-01	62077302-01	62077334-01	62077566-01	62077598-01	62077616-01	62077656-01	62077719-01	62077737-01	62077746-01
Loan Repayment Date and Loan Interest Payment Date	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest	Principal / Interest
2024-08-22	-	-	-	-	-	-	-	57.51 / 19.21	-	-
2024-08-24	-	-	57.51 / 24.70	-	-	-	-	-	-	-
2024-09-04	29.69 / 39.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024-09-10	-	-	-	-	-	-	-	-	44.48 / 76.36	-
2024-09-12	-	23.75 / 43.92	-	32.66 / 60.39	-	-	-	-	-	-
2024-09-13	-	-	-	-	27.79 / 53.22	-	-	-	-	32.77 / 62.76
2024-09-14	-	-	-	-	-	30.02 / 59.47	39.13 / 77.52	-	-	-
2024-09-22	-	-	-	-	-	-	-	58.78 / 84.39	-	-
2024-09-24	-	-	58.78 / 84.39	-	-	-	-	-	-	-

2024-10-04	30.61 / 58.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024-10-10	-	-	-	-	-	-	-	-	45.85 / 87.59	-
2024-10-12	-	24.49 / 46.77	-	33.67 / 64.32	-	-	-	-	-	-
2024-10-13	-	-	-	-	28.65 / 54.73	-	-	-	-	33.79 / 64.54
2024-10-14	-	-	-	-	-	30.95 / 59.12	40.34 / 77.06	-	-	-
2024-10-22	-	-	-	-	-	-	-	60.07 / 80.98	-	-
2024-10-24	-	-	60.07 / 80.98	-	-	-	-	-	-	-
2024-11-04	31.56 / 60.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024-11-10	-	-	-	-	-	-	-	-	47.28 / 89.95	-
2024-11-12	-	25.24 / 48.04	-	34.72 / 66.05	-	-	-	-	-	-
2024-11-13	-	-	-	-	29.54 / 56.20	-	-	-	-	34.84 / 66.28
2024-11-14	-	-	-	-	-	31.91 / 60.72	41.60 / 79.14	-	-	-
2024-11-22	-	-	-	-	-	-	-	61.39 / 82.96	-	-
2024-11-24	-	-	61.39 / 82.96	-	-	-	-	-	-	-
2024-12-04	32.54 / 57.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024-12-10	-	-	-	-	-	-	-	-	48.74 / 86.50	-
2024-12-12	-	26.03 / 46.19	-	35.79 / 63.52	-	-	-	-	-	-
2024-12-13	-	-	-	-	30.45 / 54.05	-	-	-	-	35.92 / 63.74
2024-12-14	-	-	-	-	-	32.90 / 58.39	42.88 / 76.10	-	-	-
2024-12-22	-	-	-	-	-	-	-	62.74 / 79.56	-	-
2024-12-24	-	-	62.74 / 79.56	-	-	-	-	-	-	-
2025-01-04	33.55 / 59.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-01-10	-	-	-	-	-	-	-	-	50.25 / 88.79	-
2025-01-12	-	26.84 / 47.42	-	36.90 / 65.20	-	-	-	-	-	-
2025-01-13	-	-	-	-	31.40 / 55.48	-	-	-	-	37.03 / 65.43
2025-01-14	-	-	-	-	-	33.92 / 59.93	44.21 / 78.12	-	-	-
2025-01-22	-	-	-	-	-	-	-	64.12 / 81.45	-	-
2025-01-24	-	-	64.12 / 81.45	-	-	-	-	-	-	-
2025-02-04	34.59 / 58.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-02-10	-	-	-	-	-	-	-	-	51.81 / 88.18	-
2025-02-12	-	27.67 / 47.09	-	38.05 / 64.75	-	-	-	-	-	-
2025-02-13	-	-	-	-	32.37 / 55.10	-	-	-	-	38.18 / 64.98
2025-02-14	-	-	-	-	-	34.97 / 59.52	45.59 / 77.59	-	-	-
2025-02-22	-	-	-	-	-	-	-	65.53 / 80.68	-	-
2025-02-24	-	-	65.53 / 80.68	-	-	-	-	-	-	-
2025-03-04	35.66 / 52.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2025-03-10	-	-	-	-	-	-	-	-	53.42 / 79.08	-
2025-03-12	-	28.53 / 42.23	-	39.23 / 58.07	-	-	-	-	-	-
2025-03-13	-	-	-	-	33.38 / 49.41	-	-	-	-	39.36 / 58.27
2025-03-14	-	-	-	-	-	36.06 / 53.38	47.00 / 69.58	-	-	-
2025-03-22	-	-	-	-	-	-	-	66.98 / 72.16	-	-
2025-03-24	-	-	66.98 / 72.16	-	-	-	-	-	-	-
2025-04-04	36.76 / 58.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-04-10	-	-	-	-	-	-	-	-	55.07 / 86.91	-
2025-04-12	-	29.41 / 46.41	-	40.44 / 63.82	-	-	-	-	-	-
2025-04-13	-	-	-	-	34.41 / 54.30	-	-	-	-	40.58 / 64.04
2025-04-14	-	-	-	-	-	37.17 / 58.66	48.46 / 76.47	-	-	-
2025-04-22	-	-	-	-	-	-	-	68.45 / 79.08	-	-
2025-04-24	-	-	68.45 / 79.08	-	-	-	-	-	-	-
2025-05-04	37.90 / 55.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-05-10	-	-	-	-	-	-	-	-	56.78 / 83.46	-
2025-05-12	-	30.32 / 44.57	-	41.69 / 61.29	-	-	-	-	-	-
2025-05-13	-	-	-	-	35.48 / 52.15	-	-	-	-	41.84 / 61.50
2025-05-14	-	-	-	-	-	38.33 / 56.34	49.96 / 73.43	-	-	-
2025-05-22	-	-	-	-	-	-	-	69.95 / 75.72	-	-
2025-05-24	-	-	69.95 / 75.72	-	-	-	-	-	-	-
2025-06-04	39.08 / 57.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-06-10	-	-	-	-	-	-	-	-	58.54 / 85.56	-
2025-06-12	-	31.26 / 45.69	-	42.99 / 62.83	-	-	-	-	-	-
2025-06-13	-	-	-	-	36.58 / 53.46	-	-	-	-	43.14 / 63.04
2025-06-14	-	-	-	-	-	39.51 / 57.75	51.51 / 75.28	-	-	-
2025-06-22	-	-	-	-	-	-	-	71.49 / 77.40	-	-
2025-06-24	-	-	71.49 / 77.40	-	-	-	-	-	-	-
2025-07-04	40.29 / 54.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-07-10	-	-	-	-	-	-	-	-	60.36 / 82.11	-
2025-07-12	-	32.23 / 43.85	-	44.32 / 60.30	-	-	-	-	-	-
2025-07-13	-	-	-	-	37.71 / 51.31	-	-	-	-	44.47 / 60.51
2025-07-14	-	-	-	-	-	40.74 / 55.43	53.10 / 72.25	-	-	-
2025-07-22	-	-	-	-	-	-	-	73.07 / 74.07	-	-
2025-07-24	-	-	73.07 / 74.07	-	-	-	-	-	-	-
2025-08-04	41.54 / 56.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-08-10	-	-	-	-	-	-	-	-	62.23 / 84.12	-

2025-08-12	-	33.23 / 44.92	-	45.69 / 61.77	-	-	-	-	-	-
2025-08-13	-	-	-	-	38.88 / 52.56	-	-	-	-	45.85 / 61.98
2025-08-14	-	-	-	-	-	42.00 / 56.78	54.75 / 74.01	-	-	-
2025-08-22	-	-	-	-	-	-	-	74.68 / 75.65	-	-
2025-08-24	-	-	74.68 / 75.65	-	-	-	-	-	-	-
2025-09-04	42.83 / 55.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-09-10	-	-	-	-	-	-	-	-	64.16 / 83.37	-
2025-09-12	-	34.26 / 44.52	-	47.11 / 61.22	-	-	-	-	-	-
2025-09-13	-	-	-	-	40.09 / 52.09	-	-	-	-	47.28 / 61.43
2025-09-14	-	-	-	-	-	43.30 / 56.27	56.45 / 73.35	-	-	-
2025-09-22	-	-	-	-	-	-	-	76.32 / 74.75	-	-
2025-09-24	-	-	76.32 / 74.75	-	-	-	-	-	-	-
2025-10-04	44.15 / 53.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-10-10	-	-	-	-	-	-	-	-	66.15 / 79.93	-
2025-10-12	-	35.32 / 42.68	-	48.57 / 58.69	-	-	-	-	-	-
2025-10-13	-	-	-	-	41.33 / 49.94	-	-	-	-	48.74 / 58.89
2025-10-14	-	-	-	-	-	44.65 / 53.95	58.20 / 70.32	-	-	-
2025-10-22	-	-	-	-	-	-	-	78.00 / 71.44	-	-
2025-10-24	-	-	78.00 / 71.44	-	-	-	-	-	-	-
2025-11-04	45.52 / 54.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-11-10	-	-	-	-	-	-	-	-	68.20 / 81.79	-
2025-11-12	-	36.42 / 43.68	-	50.08 / 60.06	-	-	-	-	-	-
2025-11-13	-	-	-	-	42.61 / 51.10	-	-	-	-	50.25 / 60.27
2025-11-14	-	-	-	-	-	46.03 / 55.21	60.00 / 71.96	-	-	-
2025-11-22	-	-	-	-	-	-	-	79.71 / 72.88	-	-
2025-11-24	-	-	79.71 / 72.88	-	-	-	-	-	-	-
2025-12-04	46.94 / 52.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2025-12-10	-	-	-	-	-	-	-	-	70.31 / 78.35	-
2025-12-12	-	37.55 / 41.84	-	51.63 / 57.54	-	-	-	-	-	-
2025-12-13	-	-	-	-	43.93 / 48.96	-	-	-	-	51.81 / 57.74
2025-12-14	-	-	-	-	-	47.46 / 52.89	61.86 / 68.94	-	-	-
2025-12-22	-	-	-	-	-	-	-	81.47 / 69.60	-	-
2025-12-24	-	-	81.47 / 69.60	-	-	-	-	-	-	-
2026-01-04	48.39 / 53.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-01-10	-	-	-	-	-	-	-	-	72.49 / 80.11	-
2026-01-12	-	38.71 / 42.78	-	53.23 / 58.83	-	-	-	-	-	-

2026-01-13	-	-	-	-	45.29 / 50.06	-	-	-	-	53.42 / 59.03
2026-01-14	-	-	-	-	-	48.93 / 54.08	63.78 / 70.49	-	-	-
2026-01-22	-	-	-	-	-	-	-	83.26 / 70.93	-	-
2026-01-24	-	-	83.26 / 70.93	-	-	-	-	-	-	-
2026-02-04	49.89 / 52.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-02-10	-	-	-	-	-	-	-	-	74.74 / 79.24	-
2026-02-12	-	39.91 / 42.31	-	54.88 / 58.18	-	-	-	-	-	-
2026-02-13	-	-	-	-	46.70 / 49.51	-	-	-	-	55.07 / 58.39
2026-02-14	-	-	-	-	-	50.45 / 53.48	65.76 / 69.72	-	-	-
2026-02-22	-	-	-	-	-	-	-	85.09 / 69.92	-	-
2026-02-24	-	-	85.09 / 69.92	-	-	-	-	-	-	-
2026-03-04	51.44 / 47.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-03-10	-	-	-	-	-	-	-	-	77.06 / 70.75	-
2026-03-12	-	41.15 / 37.78	-	56.58 / 51.95	-	-	-	-	-	-
2026-03-13	-	-	-	-	48.15 / 44.21	-	-	-	-	56.78 / 52.14
2026-03-14	-	-	-	-	-	52.01 / 47.76	67.80 / 62.25	-	-	-
2026-03-22	-	-	-	-	-	-	-	86.96 / 62.23	-	-
2026-03-24	-	-	86.96 / 62.23	-	-	-	-	-	-	-
2026-04-04	53.03 / 51.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-04-10	-	-	-	-	-	-	-	-	79.44 / 77.40	-
2026-04-12	-	42.42 / 41.33	-	58.34 / 56.84	-	-	-	-	-	-
2026-04-13	-	-	-	-	49.64 / 48.36	-	-	-	-	58.54 / 57.03
2026-04-14	-	-	-	-	-	53.62 / 52.24	69.90 / 68.10	-	-	-
2026-04-22	-	-	-	-	-	-	-	88.88 / 67.84	-	-
2026-04-24	-	-	88.88 / 67.84	-	-	-	-	-	-	-
2026-05-04	54.68 / 49.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-05-10	-	-	-	-	-	-	-	-	81.91 / 73.97	-
2026-05-12	-	43.74 / 39.50	-	60.14 / 54.32	-	-	-	-	-	-
2026-05-13	-	-	-	-	51.18 / 46.22	-	-	-	-	60.36 / 54.51
2026-05-14	-	-	-	-	-	55.29 / 49.93	72.06 / 65.08	-	-	-
2026-05-22	-	-	-	-	-	-	-	90.83 / 64.61	-	-
2026-05-24	-	-	90.83 / 64.61	-	-	-	-	-	-	-
2026-06-04	56.37 / 50.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-06-10	-	-	-	-	-	-	-	-	84.45 / 75.45	-
2026-06-12	-	45.10 / 40.29	-	62.01 / 55.40	-	-	-	-	-	-
2026-06-13	-	-	-	-	52.76 / 47.14	-	-	-	-	62.23 / 55.60

2026-06-14	-	-	-	-	-	57.00 / 50.93	74.30 / 66.38	-	-	-
2026-06-22	-	-	-	-	-	-	-	92.83 / 65.67	-	-
2026-06-24	-	-	92.83 / 65.67	-	-	-	-	-	-	-
2026-07-04	58.12 / 48.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-07-10	-	-	-	-	-	-	-	-	87.06 / 72.03	-
2026-07-12	-	46.49 / 38.46	-	63.93 / 52.89	-	-	-	-	-	-
2026-07-13	-	-	-	-	54.40 / 45.00	-	-	-	-	64.16 / 53.07
2026-07-14	-	-	-	-	-	58.77 / 48.62	76.60 / 63.37	-	-	-
2026-07-22	-	-	-	-	-	-	-	94.87 / 62.46	-	-
2026-07-24	-	-	94.87 / 62.46	-	-	-	-	-	-	-
2026-08-04	59.92 / 48.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-08-10	-	-	-	-	-	-	-	-	89.76 / 73.37	-
2026-08-12	-	47.94 / 39.18	-	65.91 / 53.88	-	-	-	-	-	-
2026-08-13	-	-	-	-	56.09 / 45.85	-	-	-	-	66.14 / 54.07
2026-08-14	-	-	-	-	-	60.59 / 49.53	78.98 / 64.56	-	-	-
2026-08-22	-	-	-	-	-	-	-	96.96 / 63.40	-	-
2026-08-24	-	-	96.96 / 63.40	-	-	-	-	-	-	-
2026-09-04	61.78 / 48.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-09-10	-	-	-	-	-	-	-	-	92.55 / 72.29	-
2026-09-12	-	49.42 / 38.60	-	67.96 / 53.08	-	-	-	-	-	-
2026-09-13	-	-	-	-	57.83 / 45.17	-	-	-	-	68.19 / 53.27
2026-09-14	-	-	-	-	-	62.47 / 48.79	81.43 / 63.60	-	-	-
2026-09-22	-	-	-	-	-	-	-	99.09 / 62.22	-	-
2026-09-24	-	-	99.09 / 62.22	-	-	-	-	-	-	-
2026-10-04	63.69 / 45.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-10-10	-	-	-	-	-	-	-	-	95.42 / 68.87	-
2026-10-12	-	50.95 / 36.78	-	70.06 / 50.57	-	-	-	-	-	-
2026-10-13	-	-	-	-	59.62 / 43.03	-	-	-	-	70.31 / 50.75
2026-10-14	-	-	-	-	-	64.40 / 46.49	83.95 / 60.60	-	-	-
2026-10-22	-	-	-	-	-	-	-	101.27 / 59.06	-	-
2026-10-24	-	-	101.27 / 59.06	-	-	-	-	-	-	-
2026-11-04	65.67 / 46.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-11-10	-	-	-	-	-	-	-	-	98.37 / 70.01	-
2026-11-12	-	52.53 / 37.39	-	72.24 / 51.41	-	-	-	-	-	-
2026-11-13	-	-	-	-	61.46 / 43.75	-	-	-	-	72.49 / 51.59
2026-11-14	-	-	-	-	-	66.40 / 47.26	86.55 / 61.60	-	-	-

2026-11-22	-	-	-	-	-	-	-	103.50 / 59.80	-	-
2026-11-24	-	-	103.50 / 59.80	-	-	-	-	-	-	-
2026-12-04	67.70 / 44.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2026-12-10	-	-	-	-	-	-	-	-	101.42 / 66.60	-
2026-12-12	-	54.16 / 35.57	-	74.48 / 48.91	-	-	-	-	-	-
2026-12-13	-	-	-	-	63.37 / 41.61	-	-	-	-	74.74 / 49.08
2026-12-14	-	-	-	-	-	68.46 / 44.96	89.24 / 58.60	-	-	-
2026-12-22	-	-	-	-	-	-	-	105.78 / 56.66	-	-
2026-12-24	-	-	105.78 / 56.66	-	-	-	-	-	-	-
2027-01-04	69.80 / 45.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-01-10	-	-	-	-	-	-	-	-	104.57 / 67.60	-
2027-01-12	-	55.84 / 36.10	-	76.79 / 49.64	-	-	-	-	-	-
2027-01-13	-	-	-	-	65.33 / 42.24	-	-	-	-	77.05 / 49.81
2027-01-14	-	-	-	-	-	70.58 / 45.63	92.00 / 59.47	-	-	-
2027-01-22	-	-	-	-	-	-	-	108.11 / 57.27	-	-
2027-01-24	-	-	108.11 / 57.27	-	-	-	-	-	-	-
2027-02-04	71.97 / 44.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-02-10	-	-	-	-	-	-	-	-	107.81 / 66.33	-
2027-02-12	-	57.57 / 35.42	-	79.16 / 48.71	-	-	-	-	-	-
2027-02-13	-	-	-	-	67.36 / 41.44	-	-	-	-	79.44 / 48.88
2027-02-14	-	-	-	-	-	72.77 / 44.77	94.85 / 58.36	-	-	-
2027-02-22	-	-	-	-	-	-	-	110.48 / 55.96	-	-
2027-02-24	-	-	110.48 / 55.96	-	-	-	-	-	-	-
2027-03-04	74.20 / 39.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-03-10	-	-	-	-	-	-	-	-	111.15 / 58.73	-
2027-03-12	-	59.36 / 31.37	-	81.62 / 43.13	-	-	-	-	-	-
2027-03-13	-	-	-	-	69.45 / 36.70	-	-	-	-	81.90 / 43.28
2027-03-14	-	-	-	-	-	75.03 / 39.64	97.79 / 51.68	-	-	-
2027-03-22	-	-	-	-	-	-	-	112.92 / 49.34	-	-
2027-03-24	-	-	112.92 / 49.34	-	-	-	-	-	-	-
2027-04-04	76.50 / 42.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-04-10	-	-	-	-	-	-	-	-	114.60 / 63.68	-
2027-04-12	-	61.20 / 34.01	-	84.15 / 46.76	-	-	-	-	-	-
2027-04-13	-	-	-	-	71.60 / 39.79	-	-	-	-	84.44 / 46.92
2027-04-14	-	-	-	-	-	77.35 / 42.98	100.83 / 56.03	-	-	-
2027-04-22	-	-	-	-	-	-	-	115.40 / 53.26	-	-

2027-04-24	-	-	115.40 / 53.26	-	-	-	-	-	-	-
2027-05-04	78.87 / 40.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-05-10	-	-	-	-	-	-	-	-	118.15 / 60.29	-
2027-05-12	-	63.10 / 32.19	-	86.76 / 44.27	-	-	-	-	-	-
2027-05-13	-	-	-	-	73.82 / 37.67	-	-	-	-	87.06 / 44.42
2027-05-14	-	-	-	-	-	79.75 / 40.69	103.95 / 53.04	-	-	-
2027-05-22	-	-	-	-	-	-	-	117.94 / 50.19	-	-
2027-05-24	-	-	117.94 / 50.19	-	-	-	-	-	-	-
2027-06-04	81.32 / 40.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-06-10	-	-	-	-	-	-	-	-	121.81 / 60.87	-
2027-06-12	-	65.05 / 32.50	-	89.45 / 44.69	-	-	-	-	-	-
2027-06-13	-	-	-	-	76.11 / 38.03	-	-	-	-	89.76 / 44.85
2027-06-14	-	-	-	-	-	82.22 / 41.08	107.18 / 53.55	-	-	-
2027-06-22	-	-	-	-	-	-	-	120.53 / 50.43	-	-
2027-06-24	-	-	120.53 / 50.43	-	-	-	-	-	-	-
2027-07-04	83.84 / 38.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-07-10	-	-	-	-	-	-	-	-	125.59 / 57.48	-
2027-07-12	-	67.07 / 30.69	-	92.22 / 42.21	-	-	-	-	-	-
2027-07-13	-	-	-	-	78.47 / 35.91	-	-	-	-	92.54 / 42.35
2027-07-14	-	-	-	-	-	84.77 / 38.80	110.50 / 50.57	-	-	-
2027-07-22	-	-	-	-	-	-	-	123.19 / 47.40	-	-
2027-07-24	-	-	123.19 / 47.40	-	-	-	-	-	-	-
2027-08-04	86.43 / 38.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-08-10	-	-	-	-	-	-	-	-	129.48 / 57.87	-
2027-08-12	-	69.15 / 30.91	-	95.08 / 42.50	-	-	-	-	-	-
2027-08-13	-	-	-	-	80.90 / 36.16	-	-	-	-	95.41 / 42.64
2027-08-14	-	-	-	-	-	87.40 / 39.06	113.92 / 50.92	-	-	-
2027-08-22	-	-	-	-	-	-	-	125.90 / 47.49	-	-
2027-08-24	-	-	125.90 / 47.49	-	-	-	-	-	-	-
2027-09-04	89.12 / 37.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-09-10	-	-	-	-	-	-	-	-	133.50 / 56.31	-
2027-09-12	-	71.29 / 30.07	-	98.03 / 41.35	-	-	-	-	-	-
2027-09-13	-	-	-	-	83.41 / 35.18	-	-	-	-	98.37 / 41.49
2027-09-14	-	-	-	-	-	90.11 / 38.01	117.46 / 49.54	-	-	-
2027-09-22	-	-	-	-	-	-	-	128.67 / 45.96	-	-
2027-09-24	-	-	128.67 / 45.96	-	-	-	-	-	-	-

2027-10-04	91.88 / 35.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-10-10	-	-	-	-	-	-	-	-	137.64 / 52.93	-
2027-10-12	-	73.50 / 28.26	-	101.07 / 38.86	-	-	-	-	-	-
2027-10-13	-	-	-	-	86.00 / 33.07	-	-	-	-	101.42 / 39.00
2027-10-14	-	-	-	-	-	92.90 / 35.73	121.10 / 46.57	-	-	-
2027-10-22	-	-	-	-	-	-	-	131.50 / 42.97	-	-
2027-10-24	-	-	131.50 / 42.97	-	-	-	-	-	-	-
2027-11-04	94.73 / 35.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-11-10	-	-	-	-	-	-	-	-	141.90 / 53.03	-
2027-11-12	-	75.78 / 28.32	-	104.20 / 38.94	-	-	-	-	-	-
2027-11-13	-	-	-	-	88.66 / 33.13	-	-	-	-	104.56 / 39.07
2027-11-14	-	-	-	-	-	95.78 / 35.79	124.85 / 46.65	-	-	-
2027-11-22	-	-	-	-	-	-	-	134.39 / 42.81	-	-
2027-11-24	-	-	134.39 / 42.81	-	-	-	-	-	-	-
2027-12-04	97.66 / 33.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2027-12-10	-	-	-	-	-	-	-	-	146.30 / 49.65	-
2027-12-12	-	78.13 / 26.52	-	107.43 / 36.46	-	-	-	-	-	-
2027-12-13	-	-	-	-	91.41 / 31.02	-	-	-	-	107.80 / 36.59
2027-12-14	-	-	-	-	-	98.75 / 33.52	128.72 / 43.69	-	-	-
2027-12-22	-	-	-	-	-	-	-	137.35 / 39.86	-	-
2027-12-24	-	-	137.35 / 39.86	-	-	-	-	-	-	-
2028-01-04	100.69 / 33.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-01-10	-	-	-	-	-	-	-	-	150.84 / 49.54	-
2028-01-12	-	80.55 / 26.46	-	110.76 / 36.38	-	-	-	-	-	-
2028-01-13	-	-	-	-	94.25 / 30.95	-	-	-	-	111.15 / 36.50
2028-01-14	-	-	-	-	-	101.81 / 33.44	132.71 / 43.59	-	-	-
2028-01-22	-	-	-	-	-	-	-	140.37 / 39.53	-	-
2028-01-24	-	-	140.37 / 39.53	-	-	-	-	-	-	-
2028-02-04	103.81 / 31.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-02-10	-	-	-	-	-	-	-	-	155.51 / 47.71	-
2028-02-12	-	83.05 / 25.48	-	114.19 / 35.04	-	-	-	-	-	-
2028-02-13	-	-	-	-	97.17 / 29.81	-	-	-	-	114.59 / 35.16
2028-02-14	-	-	-	-	-	104.97 / 32.21	136.83 / 41.98	-	-	-
2028-02-22	-	-	-	-	-	-	-	143.46 / 37.83	-	-
2028-02-24	-	-	143.46 / 37.83	-	-	-	-	-	-	-
2028-03-04	107.03 / 28.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2028-03-10	-	-	-	-	-	-	-	-	160.34 / 42.88	-
2028-03-12	-	85.62 / 22.90	-	117.74 / 31.48	-	-	-	-	-	-
2028-03-13	-	-	-	-	100.18 / 26.79	-	-	-	-	118.15 / 31.59
2028-03-14	-	-	-	-	-	108.23 / 28.94	141.07 / 37.72	-	-	-
2028-03-22	-	-	-	-	-	-	-	146.61 / 33.76	-	-
2028-03-24	-	-	146.61 / 33.76	-	-	-	-	-	-	-
2028-04-04	110.35 / 29.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-04-10	-	-	-	-	-	-	-	-	165.30 / 43.89	-
2028-04-12	-	88.28 / 23.44	-	121.38 / 32.23	-	-	-	-	-	-
2028-04-13	-	-	-	-	103.29 / 27.43	-	-	-	-	121.81 / 32.34
2028-04-14	-	-	-	-	-	111.58 / 29.63	145.44 / 38.62	-	-	-
2028-04-22	-	-	-	-	-	-	-	149.84 / 34.32	-	-
2028-04-24	-	-	149.84 / 34.32	-	-	-	-	-	-	-
2028-05-04	113.77 / 27.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-05-10	-	-	-	-	-	-	-	-	170.43 / 40.54	-
2028-05-12	-	91.01 / 21.65	-	125.15 / 29.77	-	-	-	-	-	-
2028-05-13	-	-	-	-	106.49 / 25.33	-	-	-	-	125.58 / 29.87
2028-05-14	-	-	-	-	-	115.04 / 27.37	149.95 / 35.67	-	-	-
2028-05-22	-	-	-	-	-	-	-	153.13 / 31.46	-	-
2028-05-24	-	-	153.13 / 31.46	-	-	-	-	-	-	-
2028-06-04	117.30 / 26.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-06-10	-	-	-	-	-	-	-	-	175.71 / 39.83	-
2028-06-12	-	93.84 / 21.27	-	129.03 / 29.25	-	-	-	-	-	-
2028-06-13	-	-	-	-	109.79 / 24.89	-	-	-	-	129.48 / 29.35
2028-06-14	-	-	-	-	-	118.61 / 26.89	154.60 / 35.04	-	-	-
2028-06-22	-	-	-	-	-	-	-	156.50 / 30.65	-	-
2028-06-24	-	-	156.50 / 30.65	-	-	-	-	-	-	-
2028-07-04	120.93 / 24.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-07-10	-	-	-	-	-	-	-	-	181.16 / 36.49	-
2028-07-12	-	96.75 / 19.49	-	133.03 / 26.79	-	-	-	-	-	-
2028-07-13	-	-	-	-	113.19 / 22.80	-	-	-	-	133.49 / 26.89
2028-07-14	-	-	-	-	-	122.28 / 24.63	159.39 / 32.10	-	-	-
2028-07-22	-	-	-	-	-	-	-	159.95 / 27.83	-	-
2028-07-24	-	-	159.95 / 27.83	-	-	-	-	-	-	-
2028-08-04	124.68 / 23.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-08-10	-	-	-	-	-	-	-	-	186.78 / 35.51	-

2028-08-12	-	99.74 / 18.97	-	137.15 / 26.08	-	-	-	-	-
2028-08-13	-	-	-	-	116.70 / 22.19	-	-	-	137.63 / 26.17
2028-08-14	-	-	-	-	-	126.07 / 23.97	164.33 / 31.25	-	-
2028-08-22	-	-	-	-	-	-	-	163.46 / 26.83	-
2028-08-24	-	-	163.46 / 26.83	-	-	-	-	-	-
2028-09-04	128.55 / 22.20	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-09-10	-	-	-	-	-	-	-	192.57 / 33.25	-
2028-09-12	-	102.84 / 17.76	-	141.40 / 24.42	-	-	-	-	-
2028-09-13	-	-	-	-	120.32 / 20.78	-	-	-	141.90 / 24.50
2028-09-14	-	-	-	-	-	129.98 / 22.45	169.43 / 29.26	-	-
2028-09-22	-	-	-	-	-	-	-	167.06 / 24.85	-
2028-09-24	-	-	167.06 / 24.85	-	-	-	-	-	-
2028-10-04	132.53 / 19.98	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-10-10	-	-	-	-	-	-	-	198.54 / 29.93	-
2028-10-12	-	106.03 / 15.98	-	145.79 / 21.97	-	-	-	-	-
2028-10-13	-	-	-	-	124.05 / 18.70	-	-	-	146.29 / 22.05
2028-10-14	-	-	-	-	-	134.01 / 20.20	174.68 / 26.33	-	-
2028-10-22	-	-	-	-	-	-	-	170.74 / 22.09	-
2028-10-24	-	-	170.74 / 22.09	-	-	-	-	-	-
2028-11-04	136.64 / 19.04	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-11-10	-	-	-	-	-	-	-	204.69 / 28.52	-
2028-11-12	-	109.31 / 15.23	-	150.31 / 20.94	-	-	-	-	-
2028-11-13	-	-	-	-	127.90 / 17.82	-	-	-	150.83 / 21.02
2028-11-14	-	-	-	-	-	138.17 / 19.25	180.10 / 25.09	-	-
2028-11-22	-	-	-	-	-	-	-	174.49 / 20.76	-
2028-11-24	-	-	174.49 / 20.76	-	-	-	-	-	-
2028-12-04	140.88 / 16.83	-	-	-	-	-	-	-	-
2028-12-10	-	-	-	-	-	-	-	211.04 / 25.20	-
2028-12-12	-	112.70 / 13.46	-	154.97 / 18.51	-	-	-	-	-
2028-12-13	-	-	-	-	131.86 / 15.75	-	-	-	155.51 / 18.57
2028-12-14	-	-	-	-	-	142.45 / 17.01	185.68 / 22.18	-	-
2028-12-22	-	-	-	-	-	-	-	178.33 / 18.05	-
2028-12-24	-	-	178.33 / 18.05	-	-	-	-	-	-
2029-01-04	145.25 / 15.68	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-01-10	-	-	-	-	-	-	-	217.58 / 23.49	-
2029-01-12	-	116.19 / 12.55	-	159.77 / 17.25	-	-	-	-	-

2029-01-13	-	-	-	-	135.95 / 14.68	-	-	-	-	160.33 / 17.31
2029-01-14	-	-	-	-	-	146.87 / 15.86	191.43 / 20.67	-	-	-
2029-01-22	-	-	-	-	-	-	-	182.26 / 16.49	-	-
2029-01-24	-	-	182.26 / 16.49	-	-	-	-	-	-	-
2029-02-04	149.75 / 13.92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-02-10	-	-	-	-	-	-	-	-	224.32 / 20.86	-
2029-02-12	-	119.80 / 11.14	-	164.72 / 15.32	-	-	-	-	-	-
2029-02-13	-	-	-	-	140.16 / 13.03	-	-	-	-	165.30 / 15.37
2029-02-14	-	-	-	-	-	151.42 / 14.08	197.37 / 18.35	-	-	-
2029-02-22	-	-	-	-	-	-	-	186.26 / 14.29	-	-
2029-02-24	-	-	186.26 / 14.29	-	-	-	-	-	-	-
2029-03-04	154.39 / 10.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-03-10	-	-	-	-	-	-	-	-	231.28 / 16.39	-
2029-03-12	-	123.51 / 8.75	-	169.83 / 12.03	-	-	-	-	-	-
2029-03-13	-	-	-	-	144.51 / 10.24	-	-	-	-	170.42 / 12.08
2029-03-14	-	-	-	-	-	156.11 / 11.06	203.49 / 14.42	-	-	-
2029-03-22	-	-	-	-	-	-	-	190.36 / 10.87	-	-
2029-03-24	-	-	190.36 / 10.87	-	-	-	-	-	-	-
2029-04-04	159.18 / 10.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-04-10	-	-	-	-	-	-	-	-	238.45 / 15.35	-
2029-04-12	-	127.34 / 8.20	-	175.10 / 11.27	-	-	-	-	-	-
2029-04-13	-	-	-	-	148.99 / 9.59	-	-	-	-	175.71 / 11.31
2029-04-14	-	-	-	-	-	160.95 / 10.36	209.80 / 13.50	-	-	-
2029-04-22	-	-	-	-	-	-	-	194.55 / 9.73	-	-
2029-04-24	-	-	194.55 / 9.73	-	-	-	-	-	-	-
2029-05-04	164.11 / 8.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-05-10	-	-	-	-	-	-	-	-	245.84 / 12.06	-
2029-05-12	-	131.29 / 6.44	-	180.52 / 8.86	-	-	-	-	-	-
2029-05-13	-	-	-	-	153.61 / 7.54	-	-	-	-	181.15 / 8.89
2029-05-14	-	-	-	-	-	165.94 / 8.14	216.30 / 10.61	-	-	-
2029-05-22	-	-	-	-	-	-	-	198.83 / 7.14	-	-
2029-05-24	-	-	198.83 / 7.14	-	-	-	-	-	-	-
2029-06-04	169.20 / 6.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-06-10	-	-	-	-	-	-	-	-	253.46 / 9.49	-
2029-06-12	-	135.36 / 5.07	-	186.12 / 6.97	-	-	-	-	-	-
2029-06-13	-	-	-	-	158.37 / 5.93	-	-	-	-	186.77 / 6.99

2029-06-14	-	-	-	-	-	171.09 / 6.40	223.00 / 8.35	-	-	-
2029-06-22	-	-	-	-	-	-	-	203.21 / 4.97	-	-
2029-06-24	-	-	203.21 / 4.97	-	-	-	-	-	-	-
2029-07-04	174.44 / 4.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-07-10	-	-	-	-	-	-	-	-	261.32 / 6.21	-
2029-07-12	-	139.55 / 3.32	-	191.89 / 4.56	-	-	-	-	-	-
2029-07-13	-	-	-	-	163.28 / 3.88	-	-	-	-	192.56 / 4.58
2029-07-14	-	-	-	-	-	176.39 / 4.19	229.92 / 5.47	-	-	-
2029-07-22	-	-	-	-	-	-	-	207.68 / 2.43	-	-
2029-07-24	-	-	207.68 / 2.43	-	-	-	-	-	-	-
2029-08-04	179.85 / 2.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2029-08-10	-	-	-	-	-	-	-	-	269.42 / 3.26	-
2029-08-12	-	143.89 / 1.74	-	197.83 / 2.39	-	-	-	-	-	-
2029-08-13	-	-	-	-	168.34 / 2.04	-	-	-	-	198.53 / 2.40
2029-08-14	-	-	-	-	-	181.87 / 2.20	237.05 / 2.87	-	-	-

## Part 2 - Responsibility and authorisation

The Management Board of the Issuer:

Title Name, surname
Chairman of the Management Board Martins Sulte
Member of the Management Board Martins Valters

accepts responsibility for the information contained in these Final Terms which, when read together with the Base Prospectus referred to above, contains all information that is material to the issue of the Notes.

The information provided in the elements 1.2.1., 1.2.2., 1.2.14. – 1.2.21. above has been sourced from Mogo IFN S.A. (the “Lending Company”). The information provided in the elements 1.2.3. - 1.2.13., and 1.2.22. above has been sourced from Mintos Finance Estonia OÜ (the “SPV”).

Hereby the Issuer confirms that this information has been accurately reproduced according to the process of information exchange via API, provided in the Transaction Documents and that as far as the Issuer is aware and is able to ascertain from information provided by the Lending Company and/or SPV, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading. For the aforesaid limitation of the Issuer's and Mintos liability provided in the Section 12 Subsection 25. “Limitation of Liability” in the Base Prospectus applies.

This Notes Series issue is authorised by Management Board Meeting of the Issuer, Minutes No. LVMF1/BD-30-04-2024-01 as of 30.04.2024.

Appendix 1 to the Final Terms

### ISSUE SPECIFIC SUMMARY

#### SECTION A - INTRODUCTION AND WARNINGS

This summary should be read as an introduction to the Base Prospectus and the Final Terms, and any decision to invest in the Notes should be based on a consideration of the Base Prospectus as a whole by the investor, including any documents incorporated by reference, and the Final Terms.

Where a claim relating to the information contained in the Base Prospectus and the Final Terms is brought before a court, the plaintiff investor might, under relevant national law, have to bear the costs of translating the Base Prospectus and the Final Terms before the legal proceedings are initiated.

No civil liability will attach to the Issuer solely on the basis of this summary, including any translation, unless it is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus and the Final Terms, or if the summary, when read together with the other parts of the Base Prospectus and the Final Terms, does not provide key information to aid investors when considering whether to invest in the Notes.

You could lose all or part of the invested capital. You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.

The International Securities Identification Number (ISIN) of the Notes is LVX0000HKSF3. The Issuer is SIA Mintos Finance No. 1. Its Legal Entity Identifier (LEI) is 984500B4065C92C4FC69. Its registered office is at 52 Skanstes Street, Riga, LV1013, Latvia.

The shareholder of the Issuer approved the Base Prospectus on 03.04.2024.

The Base Prospectus was approved by the Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Latvia (telephone number: +371 6702 2300; email address: info@bank.lv) on 03.04.2024.

## SECTION B - KEY INFORMATION ON THE ISSUER

<p><b>Who is the issuer of the securities?</b></p>	<p>The Issuer is a special purpose undertaking established for the sole purpose of issuing and offering Notes to Investors on the Platform, which are backed by the Loan Receivables acquired from the SPV. The Issuer does not take part in any other business activities.</p> <p>The Issuer is incorporated as a limited liability company and registered in the Commercial Register of the Enterprise Register of the Republic of Latvia on 18 March 2022 under the name SIA Mintos Finance No.1 with registration number 40203387618. It operates under the laws of the Republic of Latvia and has its registered office at Skanstes street 52, Riga, LV-1013, Latvia. The Legal Entity Identifier (LEI) of the Issuer is: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>All the shares in the Issuer are held by SIA Mintos Capital Management, registered in the Republic of Latvia on 1 November 2018 with registration number 40203178505.</p> <p>The Issuer is managed by the Management Board, the members being appointed by SIA Mintos Capital Management as the sole shareholder of the Issuer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chairman of the Management Board: Martins Sulte;</li> <li>• Member of the Management Board: Martins Valters.</li> </ul> <p>The appointed auditors of the Issuer for the financial years 2022 and 2023 are "KPMG Baltics SIA", registered in the Republic of Latvia on 16 December 1994 with registration number 40003235171.</p>
<p><b>What is the key financial information regarding the issuer?</b></p>	<p>The Issuer has commenced its operations in 2022. The financial statements are prepared in accordance with the Latvian Generally Accepted Accounting Principles (GAAP). For accounting purposes, loan receivables are classified as a pass-through of a financial asset under International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 3.2.5., and key financial information according to requirements of the Commission Delegated Regulation (EU) 2019/979 is not included here accordingly.</p> <p>The registered and paid up share capital of the Issuer is EUR 2800 consisting of 2800 shares each having a nominal value of EUR 1.</p>
<p><b>What are the key risks that are specific to the issuer?</b></p>	<p><b>The Issuer could default on its obligations or become insolvent</b></p> <p>The Issuer is a wholly owned Mintos Group company, and not engaged in any business activities other than those provided in this Base Prospectus. There is a risk that the Issuer could suddenly stop effectively honouring its obligations under the existing agreements and breaching its provisions, resulting in missing repayments to the Noteholder. This could lead to delays in repayments and partial or full loss of invested amounts.</p> <p>While the Issuer is created, established and performs its operations as a special purpose undertaking, due to possible legal shortcomings of the applicable law and/or judicial practice, the Issuer might be found insolvent due to various reasons. In such situation, the Noteholder could experience delays in receiving its invested funds and its priority as a creditor of the Issuer might be changed by the rule of law, leading to receiving fewer amounts than due under the Notes.</p> <p><b>Mintos may not be able to cover the maintenance and administrative costs of the Issuer</b></p> <p>Considering the pass-through nature of the Issuer, the maintenance costs and administrative expenses of the Issuer are, in essence, covered by the Lending Company, either via a direct compensation mechanism or indirectly via Mintos. If for any reason mentioned as risk specific to Mintos, Mintos is not able to cover such costs, it could significantly influence the operations of the Issuer and its ability to service the Notes and make payments to the Noteholder.</p>

## SECTION C - KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

<p><b>What are the main features of the securities?</b></p>	<p><b>Type, class and ISIN</b> The Notes constitute direct, general, unsubordinated and limited recourse debt obligations of the Issuer, and which rank <i>pari passu</i> among themselves. At all times these obligations rank at least <i>pari passu</i> with all other present and future direct, general, unsubordinated and limited recourse debt obligations of the Issuer arising from the present and further Series, except for those obligations as may be preferred by applicable law. The Notes are being issued by the Issuer in registered form which are deposited and held as book-entry with Mintos. The ISIN of the Notes is LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Currency, denomination, par value, the number of securities issued and the term of the securities</b> The Aggregate Nominal Amount is EUR 55202.23, which is divided into 5520223 Notes, each with a nominal amount of EUR 0.01. The Maturity Date of the securities is 24-Aug-2029.</p> <p><b>The rights attached to the securities</b> The Notes will give each Noteholder the right to receive (subject to any prior purchase and cancellation or early redemption) payment of principal and/or interest on payment dates specified in the Final Terms.</p> <p><b>Restrictions on the free transferability of the securities</b> The Notes are held and freely transferred only between the financial instrument accounts at Mintos of Noteholders.</p> <p><b>Applicable law</b> The law of the Republic of Latvia.</p>
<p><b>Where will the securities be traded?</b></p>	<p>No application has been or will be made to trade the Notes on any regulated market or any other trading venue, other than the Platform.</p>
<p><b>Who is the Lending Company?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., a joint stock company existing under the laws of the Republic of Romania, trade Registry number J40/5043/2016, sole registration code 35917970, having its registered address at Splaiul Unirii, no. 165, Timpuri Noi Square, Building 2, floor 7, sector 3, Bucharest, Romania. The Lending Company is a financial service provider, based in Romania, incorporated on 6 April 2016.</p> <p>The share capital of the Lending Company is RON 924,000.00 and is divided into 10,500 shares with the nominal value of RON 88.00 each. 99.9904% of the Lending Company's issued shares are held by AS "Eleving Stella" (Latvia), registration number 40103964830. 0.0096% of shares are held by Eleving Stella UAB (Lithuania), registration number 305018069.</p> <p>The Lending Company is managed by:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu - General Manager;</li> <li>• Valeri Petrov - Chairman of the Council;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls - Member of the Council;</li> <li>• Neringa Plauškiene - Member of the Council.</li> </ul> <p>The statutory auditor of the annual financial statement as of and for the financial year ended on 31 December 2021 was KPMG AUDIT SRL, incorporated under laws of Romania with its registered office at Sos. Bucuresti- Ploiesti, nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Sector 1, Bucuresti and registered with the Trade Registry under number J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL is a member of the Chamber of Financial Auditors of Romania.</p> <p>The auditors of the Lending Company for the financial year ended 31 December 2022 and 31 December 2023 is BDO Audit S.R.L., incorporated under laws of Romania with its registered office at str. Învingătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Bucuresti and registered with the Trade Registry under number J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. is a member of the Chamber of Financial Auditors of Romania.</p>
<p><b>Who is the SPV (Lender)?</b></p>	<p>The SPV is a special purpose undertaking established for the sole purpose of issuing loans to the Lending Company as well as several other lending companies that Mintos cooperates with and selling those loans to the issuers for issuance of financial instruments as well as directly to the investors on Mintos Platform when the investors make investments by way of assignment agreements. The SPV does not take part in any other business activities.</p> <p>The SPV is incorporated as a private limited liability company and registered in the Registration department of Tartu County Court, Estonia on 27 February 2015 under the name Mintos OÜ (changed to Mintos Finance Estonia OÜ in 2018) with registration number 12807141. It operates under the laws of the Republic of Estonia and has its registered office at Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estonia.</p> <p>The share capital of the SPV is EUR 2500 consisting of 1 share in registered form having a nominal value of EUR 2500, which is fully paid up. The share is entitled to one vote. The sole shareholder of the SPV is AS Mintos Holdings.</p> <p>The SPV is managed by the Management Board, the members being appointed by the sole shareholder of the SPV:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Chairman of the Management Board: Martins Sulte;</li> <li>• Member of the Management Board: Martins Valters.</li> </ul>

**Is there a guarantee attached to the securities?**

**The nature and scope of the guarantee**  
 The Guarantor in accordance with the Guarantee Agreement guarantees the Lending Company's obligations towards the Issuer, SPV and Mintos. The Guarantor is not guaranteeing the Issuer's, SPV's and Mintos obligations towards the Investors.

**Description of the Guarantor**  
 Eleving Group (formerly Mogo Finance S.A.), a public limited liability company (*société anonyme*) incorporated on 21 January 2013 and existing under the laws of the Grand Duchy of Luxembourg, registered with Luxembourg trade and companies register (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) under number B.174457 and having its registered office at 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

**Key financial information regarding the Guarantor**  
 The tables below present key selected audited consolidated financial information for the Guarantor as at and for the financial years ended 31 December 2021 and 31 December 2022. Financial information for the financial year ended 31 December 2023 is obtained from Guarantor's unaudited interim consolidated financial statements.

*Selected statement of comprehensive income data of the Guarantor (in million EUR)*

	2021	2022	2023
Total comprehensive income for the year	9.7	23.6	21.0

*Selected statement of financial position data of the Guarantor (in million EUR)*

	2021	2022	2023
Net financial debt	258	277	285
Current ratio	2.60	2.40	2.2
Debt to equity ratio	5.1	3.7	3.8
Interest cover ratio	2.5	2.5	2.3

*Selected consolidated statement of cash flows data of the Guarantor (in million EUR)*

	2021	2022	2023
Net cash flows from operating activities.	-22.1	-4.2	18.9
Net cash flows from financing activities	12.4	12.3	-3.7
Net cash flows from investing activities	10.5	-4.4	-3.4

The consolidated financial statements for the years 2021, 2022 and 2023 have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS) in EUR currency.

**The key risks specific to the Guarantee Agreement**  
 As there is a risk of any party not honouring its obligations under a contract, there is also a risk that the Guarantor does not honour its obligations under the Guarantee Agreement. If this happens, the Issuer, SPV or Mintos may take legal action against the Guarantor. There is a risk that the enforcement of rights under the Guarantee Agreement does not result in recoveries for the Issuer, SPV or Mintos and by extension to the Noteholder, in the anticipated amount, or that the recovery might be affected by lengthy and costly legal proceedings.

**What are the key risks that are specific to the securities?**

**The Borrowers may not make payments according to the agreed schedule or may default on their obligations altogether**

The Notes are linked to the pool of underlying Loan Receivables, and the Loan Receivables are each linked to one Borrower's Loan which means that if any of the Borrowers of the linked Borrowers' Loans do not make a payment on time, given that the Borrower's Loan is the source of making payments by the Lending Company to the SPV under the SPV Loan Agreement, then the Noteholder has a risk not to receive a payment on time. Overall, a Borrower not making repayments in full or defaulting could be caused by a variety of factors, including, but not limited to: the Borrower overestimates its ability to repay, limitations of initial risk scoring, unexpected events, macroeconomic factors, other liabilities, and loans issued in different currency than the Borrower's income.

**The Lending Company for reasons other than Borrower failure to pay does not make payments as they become due or may default on its obligations altogether**

While the probability of the Lending Company missing repayments or defaulting depends on many factors, such as payment amount, the revenues of the Lending Company, and the repayment term, it is important to point out that these probabilities are never zero. Overall, a Lending Company not making repayments in full, or defaulting could be caused by a variety of factors, including, but not limited to: loss-making operations, macro-environmental factors, freezing, seizing or closing of Lending Company's operational account, currency control restrictions or lack of corresponding banks chain, changes in local regulation with regards to Borrower's Loans already issued, foreign exchange position mismatch, other or sole funding sources.

**The Lending Company may not be able to recover the full principal and interest owed by the Borrowers**

While any recoveries from a Borrower are limited to the value of Borrower's assets (if any), some jurisdictions may set a lower limit that creditors may claim from the Borrower or define a list of the estate which is not allowed to be alienated for recovery purposes, thus reducing the maximum amount that could be covered from the Borrower. There could also be the case, especially where the Borrower's Loan amounts are low, that the expected collection and recovery costs might be higher than the debt itself, which means the collection and recovery is not economically reasonable, thus it would not be pursued. Due to the reasons described above, the Noteholder may experience delayed repayments or partial or full loss of invested amount under Notes.

**Insolvency of the Lending Company**

Insolvency, bankruptcy or other similar adverse events may significantly influence or even dismiss the ability of the Lending Company to repay the SPV Loans, to meet its obligations under Transaction Documents, and among other things to execute the undertaken Buyback and Repurchase Obligations. This means that if the Lending Company experiences significant problems, the Lending Company may not be able to make payments which would result in the Issuer not being able to make payments to the Noteholders.

**The Lending Company is not able to continue servicing of the Borrower's Loans**

Various factors can negatively impact the Lending Company's ability to provide servicing of Borrower's Loan, which in turn could lead to delayed repayments to the Noteholder or even partial or full loss of the invested amount. These factors include, but are not limited to: loss-making operations, macro-environmental factors, freezing, seizing or closing of the Lending Company's operational bank account, other or sole funding sources, loss of the Lending Company's licence/authorization, if such is required.

**The Lending Company may intentionally or unintentionally breach its contractual obligations**

There is a risk that the Lending Company performs actions that are in violation of the Transaction Documents, including the risk of fraud against the Issuer and Mintos, resulting in the partial or full loss of amounts invested in Notes. Contractual breaches that may happen include, but are not limited to: Loan Receivables sold to the Issuer are or will be pledged to other creditors, false or incomplete information about the Lending Company, false Borrower data and the Lending Company stops cooperation with Mintos.

**The SPV could default on its obligations**

The SPV is a wholly-owned Mintos Group company, and not engaged in any business activities other than those provided in the Base Prospectus. There is a risk that the SPV could suddenly stop effectively honouring its obligations under the existing agreements and breaching its provisions, resulting in missing repayments to the Noteholder. This could lead to delays in repayments and partial or full loss of invested amounts.

**The SPV is not able to continue Loan servicing**

Various factors can negatively impact the SPV's ability to provide SPV Loan servicing, which in turn could lead to delayed repayments for the Loan Receivables to the SPV and as a result, and, in turn to the Noteholder or even partial or full loss of the invested amount. These factors include, but are not limited to: macro-environmental factors, freezing, seizing or closing of the SPV's operational bank account and changes in local regulation with regards to Loans already issued.

**The Noteholder has no rights of recourse against the Borrowers, the Lending Company, the SPV, the Guarantor or the pledgor**

The Noteholder has no direct right to the Loan Receivables. Instead, the Noteholder is acquiring Notes, which are backed by the corresponding Loan Receivables. The legal title in the Loan Receivables and relevant rights arising from them are vested in the Issuer. This means that the Noteholder will have no direct recourse against the Borrowers and no ability to independently and in its discretion to pursue any Borrower to collect payments under the relevant Loan. For the same reason the Noteholder will have no direct recourse against the Lending Company, the SPV, the Guarantor and/or the pledgor, and no ability to pursue the Lending Company, the SPV, the Guarantor and/or the pledgor to enforce them to duly perform their duties and obligations due.

**Various events and failures could cause situations where Mintos is not able to continue operations**

As a relatively new service, Mintos operates in a complex and dynamic regulatory and competitive environment and various events and failures could lead to Mintos terminating the provisioning of services, including the operations of the Platform. These events include but are not limited to revocation of license, weak financial performance, negative reputation, non-compliance events, dramatic changes in the applicable regulations impacting Mintos operating model or an economic downturn. If Mintos ceases operations, this could significantly impact the Noteholder's ability to receive repayment on time.

**Certain costs may rank higher than payments to the Noteholder**

While it is the Issuer's responsibility to transfer to the Noteholder all payments that have been received from the Lending Company, including the payments from the Borrowers received by the Lending Company, there are certain costs, such as taxes, Mintos' fees and recovery costs that rank higher than payments to the Noteholder. This means that the Noteholder would only receive payment after the payment obligations of a higher priority have been settled.

Also, there is a risk that the outcome of judicial or insolvency procedure could define other priority of payments, which differs from the priority in the Base Prospectus.

**Liabilities that are not Series specific will be allocated to all Series of Notes proportionally**

If there are higher priority costs, i.e., taxes, fees and recovery costs, related to the specific Note, then these will be covered from the payments due to the Noteholders according to the Priority of Payments defined in this Base Prospectus. Where the liability is not Series-specific, for example, legal costs, the liability will be allocated to all Series of Notes proportionally unless otherwise defined by the Priority of Payments.

**SECTION D - KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC**

<p><b><i>Under which conditions and timetable can I invest in this security?</i></b></p>	<p>Purchase of Notes takes place by means of the Platform according to the terms and conditions of the Platform. Investors are able to subscribe for the relevant Series of Notes from the Issue Date until the Maturity Date unless the Notes have been subscribed for in full.</p> <p>To subscribe for the Notes, the Investor submits an investment order using the “Primary market” section of the Platform, indicating the amount of money that the Investor wishes to invest in the Notes. The minimum subscription amount is one Note. The Investor can also use automated portfolio management services provided by Mintos to subscribe for the Notes.</p> <p>The process for purchasing Notes is automated and takes place in real-time. When the investment order is accepted by the Platform, Mintos debits cash funds from the Investor’s cash account with Mintos in exchange for delivery of the Notes to the Investor’s financial instruments account with Mintos. Paying for the Notes and delivery of the Notes take place simultaneously. The Notes allotted are available as soon as the investment order is executed by Mintos, by means of the Investor’s profile on the Platform. Further alienation of Notes could be done as soon as available on the Investor’s Investment Accounts.</p> <p>Information about the offer results of a particular Series of Notes is published on <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> in real time starting from the Issue Date. No estimated expenses with respect to issuance of Notes will be charged to an Investor by the Issuer.</p>
<p><b><i>Why is this prospectus being produced?</i></b></p>	<p>The Notes provide intended retail investors with a way to diversify their investment portfolio and invest in asset-backed securities. The offer of the Notes is not subject to an underwriting agreement on a firm commitment basis.</p> <p><b>Description of the most material conflicts of interest pertaining to the offer or admission to trading</b></p> <p>While the rights and the responsibilities of Mintos, the Issuer, the Lending Company are detailed in the Transaction Documents and the Base Prospectus, and Mintos has established policies and procedures to mitigate this risk, it is not possible to fully avoid the possibility of a conflict of interests between the parties that could impact the interests of the Noteholder.</p> <p>While Mintos provides placement services to the Issuer with respect to the Notes, Mintos also provides the infrastructure service for the Lending Company, SPV and the Issuer to perform sales of the Loan Receivables to the Issuer, as well as to exercise the Buyback Obligations and Repurchase. SPV receives fees from the Lending Company for placement services.</p>

**KONKRĒTĀS EMISIJAS KOPSAVILKUMS****A NODAĻA - IEVADS UN BRĪDINĀJUMI**

<p>Šis kopsavilkums jālasa kā Pamatprospekta un Galīgo noteikumu ievads, un jebkurš lēmums ieguldīt Parādzīmes ir jāpieņem, investoram ņemot vērā Pamatprospektu kopumā, tostarp visus ar atsauci iekļautos dokumentus, un Galīgos noteikumus.</p> <p>Ja tiesā tiek iesniegta prasība saistībā ar Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos ietverto informāciju, ieguldītājam, kurš ir prasības iesniedzējs, saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktiem var nākties segt Pamatprospekta un Galīgo noteikumu tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas.</p> <p>Emitentam netiks piemērota civiltiesiskā atbildība, pamatojoties tikai uz šo kopsavilkumu, tostarp tā tulkojumu, ja vien tas nav maldinošs, neprecīzs vai nekonsekvents, lasot kopā ar citām Pamatprospekta un Galīgo noteikumu daļām, vai ja kopsavilkums, lasot kopā ar citām Pamatprospekta un Galīgo noteikumu daļām, nesniedz galveno informāciju, kas palīdzētu ieguldītājiem apsvērt, vai ieguldīt Parādzīmēs.</p> <p>Jūs varat zaudēt ieguldīto summu pilnībā vai daļēji. Jūs grasāties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un var būt grūti saprotams.</p> <p>Parādzīmju starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN) ir LVX0000HKSF3. Emitents ir SIA Mintos Finance No.1. Tā juridiskās personas identifikators (LEI) ir 984500B4065C92C4FC69. Tā juridiskā adrese ir Skanstes iela 52, Rīga, LV-1013, Latvija.</p> <p>Emitenta dalībnieks Pamatprospektu ir apstiprinājis 03.04.2024.</p> <p>Pamatprospekts Latvijas Banka, K. Valdemāra 2A, Rīga LV-1050, Latvija (tālruna numurs: +371 6702 2300; e-pasta adrese: info@bank.lv) ir apstiprināts 03.04.2024.</p>
---

**B NODAĻA - PAMATINFORMĀCIJA PAR EMITENTU**

<b>Kurš ir vērtspapīru emitents?</b>	<p>Emitents ir īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, kura vienīgais mērķis ir emitēt un Platformā ieguldītājiem piedāvāt Parādzīmes, kas ir nodrošinātas ar no SPV iegūtajiem Aizdevumu debitoru parādiem. Emitents neveic nekādu citu uzņēmējdarbību.</p> <p>Emitents ir izveidots kā sabiedrība ar ierobežotu atbildību, un tas 2022.gada 18.martā tika reģistrēts Latvijas Republikā ar nosaukumu SIA Mintos Finance No.1 ar reģistrācijas numuru 40203387618. Tas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, un tā juridiskā adrese ir Skanstes iela 52, Rīga, LV1013, Latvija. Emitenta juridiskās personas identifikators (LEI) ir: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Visas Emitenta kapitāla daļas pieder SIA Mintos Capital Management, kas reģistrēta Latvijas Republikā 2018.gada 1.novembrī ar reģistrācijas numuru 40203178505.</p> <p>Emitentu vada valde, un tās locekļus ieceļ SIA Mintos Capital Management kā vienīgais Emitenta dalībnieks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valdes priekšsēdētājs: Mārtiņš Šulte;</li> <li>• Valdes loceklis: Mārtiņš Valters.</li> </ul> <p>Emitenta auditors 2022. un 2023. finanšu gadam ir "KPMG Baltics SIA", kas reģistrēta Latvijas Republikā 1994.gada 16.decembrī ar reģistrācijas numuru 40003235171.</p>
<b>Kāda ir galvenā finanšu informācija par emitentu?</b>	<p>Finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Latvijas vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem (GAAP). Grāmatvedības uzskaites nolūkos aizdevuma debitoru parādi tiek klasificēti kā caurplūstošie finanšu aktīvi saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS) 9 3.2.5., attiecīgi galvenā finanšu informācija saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/979 prasībām šeit netiek ietverta.</p> <p>Emitenta reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 2800 EUR, kas sadalīts 2800 kapitāla daļās, no kurām katras nominālvērtība ir 1 EUR.</p>
<b>Kādi ir galvenie ar emitentu saistītie riski?</b>	<p><b>Emitents var neizpildīt savas saistības vai kļūt maksātnespējīgs</b></p> <p>Emitents ir pilnībā Mintos grupai piederošs uzņēmums, un tas neveic nekādu citu uzņēmējdarbību, izņemot Pamatprospektā norādīto. Pastāv risks, ka Emitents var pēkšņi pārtraukt efektīvi pildīt savas saistības saskaņā ar spēkā esošajiem līgumiem un pārkāpt to noteikumus, kā rezultātā Parādzīmju turētājam varētu tikt pārtraukta atmaksa. Tas var novest pie atmaksas kavējumiem un daļējas vai pilnīgas ieguldīto summu zaudēšanas.</p> <p>Lai gan Emitents ir izveidots, dibināts un veic savu darbību kā īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, piemērojamo tiesību aktu un/vai tiesu prakses iespējamo juridisko nepilnību dēļ Emitents var tikt atzīts par maksātnespējīgu vairāku iemeslu dēļ. Šādā situācijā Parādzīmju turētājs var saskarties ar ieguldīto līdzekļu atmaksas kavējumiem, un saskaņā ar likumu var tikt apstrīdēta tā kreditora kārta attiecībā pret Emitentu, un tas var novest pie mazāku maksājumu saņemšanas nekā pienākas saskaņā ar Parādzīmēm.</p> <p><b>Mintos var nespēt segt Emitenta uzturēšanas un administratīvās izmaksas</b></p> <p>Ņemot vērā Emitenta darbības pastarpināto raksturu, Emitenta uzturēšanas izmaksas un administratīvos izdevumus būtībā sedz Kredītu izsniedzējs, izmantojot tiešu kompensācijas mehānismu vai netieši ar Mintos starpniecību. Ja kāda iepriekš minētā iemesla dēļ Mintos nespēj segt šādas izmaksas, tas var būtiski ietekmēt Emitenta darbību un tā spēju apkalpot Parādzīmes un veikt maksājumus Parādzīmju turētājiem.</p>

**C NODAĻA - PAMATINFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRIEM**

<p><b>Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?</b></p>	<p><b>Veids, klase un ISIN kods</b> Parādzīmes veido tiešas, vispārējas, nesubordinētas un ierobežota regresa tiesību Emitenta parāda saistības, kurām ir pari passu rangs. Šīs saistības vienmēr ir vismaz līdzvērtīgas (<i>pari passu</i>) visām citām Emitenta pašreizējām un turpmākām tiešajām, vispārējām, nesubordinētajām un ierobežota regresa tiesību parāda saistībām, kas izriet no pašreizējām un turpmākām Sērijām, izņemot tās saistības, kurām saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem var būt priekšroka. Emitents emitē Parādzīmes ierakstītā formā, kas ir deponētas un tiek turētas kā dematerializētas Parādzīmes pie Mintos. Parādzīmju ISIN kods ir LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Valūta, denominācija, nominālvērtība, emitēto vērtspapīru skaits un vērtspapīru termiņš</b> Kopējā nominālvērtība ir EUR 55202.23, kas sadalīta 5520223 Parādzīmēs, katra ar nominālvērtību EUR 0.01. Vērtspapīru galīgais termiņš ir 24-Aug-2029.</p> <p><b>Ar vērtspapīriem saistītās tiesības</b> Parādzīmes dos katram Parādzīmju turētājam tiesības saņemt (ņemot vērā iepriekšēju pirkumu un atcelšanu vai pirmstermiņa dzēšanu) pamatsummas un/vai procentu maksājumu Galīgajos noteikumos norādītajos maksājumu datumos.</p> <p><b>Vērtspapīru brīvas pārvedamības ierobežojumi</b> Parādzīmes tiek turētas un brīvi pārvestas tikai starp Parādzīmju turētāju finanšu instrumentu kontiem Mintos platformā.</p> <p><b>Piemērojamais likums</b> Latvijas Republikas tiesību akti.</p>
<p><b>Kur tiks tirgoti vērtspapīri?</b></p>	<p>Nav iesniegts un netiks iesniegts pieteikums par Parādzīmju tirdzniecību regulētā tirgū vai jebkurā citā tirdzniecības vietā, izņemot Platformu.</p>
<p><b>Kurš ir Kredītu izsniedzējs?</b></p>	<p>Kredītu izsniedzējs ir Mogo IFN S.A., akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Rumānijas Republikas tiesību aktiem, tirdzniecības reģistra numurs J40/5043/2016, reģistrācijas kods 35917970, juridiskā adrese: Splaiul Unirii 165, Timpuri Noi Square, 2. ēka, 7. stāvs, 3. sektors, Bukarestē, Rumānija. Kredītu izsniedzējs ir finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas atrodas Rumānijā un ir dibināts 2016. gada 6. aprīlī.</p> <p>Kredītu izsniedzēja pamatkapitāls ir RON 924 000,00, un tas ir sadalīts 10 500 akcijās ar nominālvērtību RON 88,00 katra. 99,9904% Kredītu izsniedzēja akciju pieder AS "Eleving Stella" (Latvija), reģistrācijas numurs 40103964830. 0.0096% akciju pieder Eleving Stella UAB (Lietuva), reģistrācijas numurs 305018069.</p> <p>Kredītu izsniedzēju vada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu - ģenerāldirektors;</li> <li>• Valeri Petrov - padomes priekšsēdētājs;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls - padomes loceklis;</li> <li>• Neringa Plauškiene - Padomes locekle.</li> </ul> <p>Saskaņā ar likumu paredzētais finanšu pārskatu revidents attiecībā uz finanšu gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī bija KPMG AUDIT SRL, kas reģistrēta saskaņā ar Rumānijas tiesību aktiem un kuras juridiskā adrese ir Sos. Bucuresti-Ploiesti, nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Sector 1, Bucuresti, un reģistrēta tirdzniecības reģistrā ar numuru J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL ir Rumānijas Finanšu revidentu palātas biedrs.</p> <p>Saskaņā ar likumu paredzētais finanšu pārskatu revidents attiecībā uz finanšu gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, ir BDO Audit S.R.L., kas reģistrēta saskaņā ar Rumānijas tiesību aktiem un kuras juridiskā adrese ir str. Invingătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Bucuresti, un reģistrēta tirdzniecības reģistrā ar numuru J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. ir Rumānijas Finanšu revidentu palātas biedrs.</p>
<p><b>Kurš ir SPV (Aizdevējs)?</b></p>	<p>SPV ir īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, kura vienīgais mērķis ir izsniegt aizdevumus Kredītu izsniedzējam un citām aizdevumu sabiedrībām ar kurām Mintos sadarbojas un pārdot šos aizdevumus emitentiem finanšu instrumentu izdošanai, kā arī pārdod šos aizdevumus investoriem Mintos Platformā, kad tie veic ieguldījumus ar cesijas līgumu. SPV neveic nekādu citu uzņēmējdarbību.</p> <p>SPV ir izveidota kā privāta sabiedrība ar ierobežotu atbildību, un tā 27.02.2015. tika reģistrēta Igaunijas Tartu apriņķa Tiesas reģistrā ar nosaukumu Mintos Finance Estonia OÜ ar reģistrācijas numuru 12807141. Tā darbojas saskaņā ar Igaunijas Republikas tiesību aktiem, un tās juridiskā adrese ir Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Igaunija.</p> <p>SPV pamatkapitāls ir EUR 2500. Pamatkapitāls ir pilnībā apmaksāts.</p> <p>Visas SPV kapitāla daļas pieder AS Mintos Holdings.</p> <p>SPV vada valde, un tās locekļus ieceļ SPV vienīgais dalībnieks:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valdes priekšsēdētājs: Mārtiņš Šulte;</li> <li>• Valdes loceklis: Mārtiņš Valters.</li> </ul>

**Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?**

**Garantijas veids un piemērošanas joma**

Garantētājs saskaņā ar Garantijas līgumu garantē Kredītu izsniedzēja saistības pret Emitentu, SPV un Mintos. Garantētājs negarantē Emitenta, SPV un Mintos saistības pret ieguldītājiem.

**Garantētāja apraksts**

Eleving Group (iepriekš Mogo Finance S.A.), akciju sabiedrība (*société anonyme*), kas dibināta 2013. gada 21.janvārī un pastāv saskaņā ar Luksemburgas Lielhercogistes tiesību aktiem, reģistrēta Luksemburgas tirdzniecības un uzņēmumu reģistrā (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) ar numuru B.174457, juridiskā adrese 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

**Galvenā finanšu informācija par Garantētāju**

Turpmākajās tabulās ir sniegta galvenā atlasītā auditētā konsolidētā finanšu informācija par Garantētāju 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī un par finanšu gadiem, kas noslēdzās šajos datumos. Finanšu informācija par finanšu gadu, kas noslēdzas 2023.gada 31.decembrī, ir iegūta no Garantētāja nerevidētajiem starpperioda konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

*Atlasītie Garantētāja visaptverošā ienākumu pārskata dati (milj. euro)*

	2021	2022	2023
Gada kopējie visaptverošie ienākumi	9.7	23.8	21.0

*Atlasītie Garantētāja finanšu stāvokļa pārskata dati (milj. euro)*

	2021	2022	2023
Neto finanšu parāds	230	249	285
Vispārējais apgrozāmo līdzekļu koeficients	2.5	2.3	2.2
Parāds pret pašu kapitālu	4.9	3.6	3.8
Procentu seguma koeficients	2.3	2.4	2.3

*Atlasītie Garantētāja konsolidētā naudas plūsmas pārskata dati (milj. euro)*

	2021	2022	2023
Neto naudas plūsma no pamatdarbības	-22.2	-0.9	18.9
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	12.5	9.1	-3.7
Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbības	10.5	-4.6	-3.4

Garantijas devēja auditētie konsolidētie finanšu pārskati par 2021, 2022 un 2023 gadu ir sagatavoti saskaņā ar SFPS (*IFRS*).

**Ar Garantijas līgumu saistītie galvenie riski**

Tā kā pastāv risks, ka jebkura puse var nepildīt savas saistības saskaņā ar līgumu, pastāv arī risks, ka Garantētājs nepildīs savas saistības saskaņā ar Garantijas līgumu. Šādā gadījumā Emitents, SPV vai Mintos var vērsties tiesā pret Garantētāju. Pastāv risks, ka, īstenojot tiesības saskaņā ar Garantijas līgumu, Emitentam, SPV vai Mintos un līdz ar to arī Parādzimju turētājam netiks atgūti līdzekļi paredzētajā apmērā, vai ka līdzekļu atgūšanu var ietekmēt ilgstoša un dārga tiesvedība.

**Kādi ir galvenie ar vērtspapīriem saistītie riski?**

**Aizņēmēji var neveikt maksājumus saskaņā ar noteikto grafiku vai vispār neizpildīt savas saistības**

Parādzīmes ir saistītas ar pamatā esošajiem Aizdevumu debitoru parādiem, un Aizdevumu debitoru parādi ir katrs saistīts ar vienu Gala Aizdevumu, un tas nozīmē, ka, ja kāds no Gala Aizdevuma Aizņēmējiem neveic maksājumu, ņemot vērā, ka Gala Aizdevums Kredītu izsniedzējam ir avots, no kura tas veic maksājumus SPV saskaņā ar SPV Aizdevuma līgumiem, pastāv risks, ka Parādzimju turētājs nesaņems maksājumu laikus. Kopumā, Aizņēmēja nespēju veikt atmaksu pilnā apmērā vai izpildīt saistības var izraisīt dažādi faktori, tostarp, bet ne tikai: Aizņēmējs pārvērtē savu spēju atmaksāt aizdevumu, sākotnējā riska novērtējuma ierobežojumi, neparedzēti notikumi, makroekonomiskie faktori, citas saistības un aizdevumi, kas izsniegti valūtā, kas atšķiras no Aizņēmēja ienākumu valūtas.

**Kredītu izsniedzējs dēļ citiem iemesliem, bez maksājumu neveikšanas no Aizņēmēja puses, neveic maksājumus, kad tiem iestāties termiņš, vai vispār var neizpildīt savas saistības**

Lai arī varbūtība, ka Kredītu izsniedzējs kavē atmaksas vai nepilda savas saistības, var būt atkarīga no vairākiem apstākļiem, tādiem kā maksājuma apmērs, Kredītu izsniedzēja ieņēmumi, atmaksas termiņš, ir svarīgi norādīt, ka šāda varbūtība nekad nav vienāda ar nulli. Kopumā Kredītu izsniedzēja nespēju veikt atmaksas pilnā apmērā vai izpildīt saistības var izraisīt dažādi faktori, tostarp, bet ne tikai: zaudējumus nesoša darbība, makroekonomiskie faktori, Kredītu izsniedzēja operacionālo kontu iesaldēšana, apķīlāšana vai slēgšana, valūtas kontroles ierobežojumi vai korespondentbanku ķēdes neesamība, vietējās likumdošanas izmaiņas attiecībā uz jau izsniegtajiem Gala Aizdevumiem, valūtas konvertācijas pozīciju nesakrītība, citi vai vienīgie finanšu avoti.

**Kredītu izsniedzējs var nespēt atgūt visu pamatsummu un procentus, kas pienākas no Aizņēmēja**

Lai gan no Aizņēmēja atgūstamo līdzekļu apmēru ierobežo Aizņēmēja aktīvu (ja tādi ir) vērtība, dažās jurisdikcijās var būt noteikta zemāka robeža, ko kreditori var pieprasīt no Aizņēmēja, vai arī noteikts saraksts ar īpašumu, kuru atgūšanas nolūkā nav atļauts atsavināt, tādējādi samazinot maksimālo summu, ko varētu

atgūt no Aizņēmēja. Var būt arī situācija, jo īpaši, ja Aizdevuma summas ir nelielas, ka paredzamās piedziņas un atgūšanas izmaksas var būt lielākas nekā pats parāds, kas nozīmē, ka piedziņa un atgūšana nav ekonomiski pamatota, tāpēc tā netiktu veikta. Iepriekš aprakstīto iemeslu dēļ Parādzīmju turētājs var piedzīvot atmaksas kavēšanos vai daļēju vai pilnīgu Parādzīmēs ieguldītās summas zaudējumu.

#### **Kredītu izsniedzēja maksātspēja**

Maksātspēja, bankrots vai citi līdzīgi nelabvēlīgi notikumi var būtiski ietekmēt vai pat liegt Kredītu izsniedzējam iespējas atmaksāt SPV Aizdevumu, izpildīt Darījuma Dokumentos noteiktās saistības, un cita starpā izpildīt uzņemto Atpakaļpirkuma pienākumu un Atpirkšanas pienākumu. Tas nozīmē, ka gadījumā, ja Kredītu izsniedzējs saskaras ar būtiskām problēmām, Kredītu izsniedzējs var nespēt veikt maksājumus, kas nozīmētu, ka Emitents nespētu veikt maksājumus Parādzīmju turētājam.

#### **Kredītu izsniedzējs nespēj turpināt Gala Aizdevumu apkalpošanu**

Dažādi faktori var negatīvi ietekmēt Kredītu izsniedzēja spēju veikt Gala Aizdevumu apkalpošanu, kas savukārt var novest pie Parādzīmju turētājam pienākošos maksājumu kavēšanās vai pat daļēja vai pilnīga ieguldītās summas zaudējuma. Šādi faktori cita starpā ir: zaudējumus nesošas darbības, makroekonomiskie faktori, Kredītu izsniedzēja operacionālā bankas konta iesaldēšana, konfiskācija vai slēgšana, citi vai vienīgie finansējuma avoti, Kredītu izsniedzēja licences / atļaujas zaudēšana, ja tāda ir nepieciešama.

#### **Kredītu izsniedzējs var tiši vai netiši pārkāpt savas līgumsaistības**

Pastāv risks, ka Kredītu izsniedzējs veic darbības, kas ir pretrunā ar Darījuma dokumentiem, tostarp krāpšanas risks pret SPV, Emitentu un Mintos, kā rezultātā var tikt daļēji vai pilnībā zaudētas Parādzīmēs ieguldītās summas. Iespējamie līguma pārkāpumi ietver, bet neaprobežojas ar šādiem gadījumiem: nepatiesa vai nepilnīga informācija par Kredītu izsniedzēju, nepatiesa informācija par Aizņēmēju un Kredītu izsniedzējs pārtrauc sadarbību ar Mintos.

#### **SPV var neizpildīt savas saistības**

SPV ir pilnībā Mintos grupai piederošs uzņēmums, un tas neveic nekādu citu uzņēmējdarbību, izņemot Pamatprospektā norādīto. Pastāv risks, ka SPV var pēkšņi pārtraukt efektīvi pildīt savas saistības saskaņā ar spēkā esošajiem līgumiem un pārkāpt to noteikumus, kā rezultātā Parādzīmju turētājam varētu tikt pārtraukta atmaksa. Tas var novest pie atmaksas kavējumiem un daļējas vai pilnīgas ieguldīto summu zaudēšanas.

#### **SPV nespēj turpināt Aizdevumu apkalpošanu**

Dažādi faktori var negatīvi ietekmēt SPV spēju nodrošināt Aizdevumu apkalpošanu, kas savukārt var novest pie aizkavētas Aizdevuma debitoru parādu atmaksas un attiecīgi Parādzīmju turētājam pienākošos maksājumu kavēšanās vai pat daļēja vai pilnīga ieguldītās summas zaudējuma. Šādi faktori cita starpā ir: makroekonomiskie faktori, SPV operacionālā bankas konta iesaldēšana, konfiskācija vai slēgšana, citi vai vienīgie finansējuma avoti, un izmaiņas vietējā regulējumā attiecībā uz Aizdevumiem, kas jau izsniegti.

#### **Parādzīmju turētājam nav regresa tiesību pret Aizņēmējiem, Kredītu izsniedzēju, SPV, Garantētāju vai ķīlas devēju**

Parādzīmju turētājam nav tiesas tiesības uz Aizdevuma debitoru parādiem. Tā vietā Parādzīmju turētājs iegādājas Parādzīmes, kuras nodrošina atbilstošie Aizdevuma debitoru parādi. Juridiskās tiesības uz Aizdevuma debitoru parādiem un attiecīgās tiesības, kas izriet no tiem, ir Emitentam. Tas nozīmē, ka Parādzīmju turētājam nebūs tiešu regresa prasību pret Aizņēmējiem, un tam nebūs iespēju patstāvīgi un pēc saviem ieskatiem vērsties pret nevienu Aizņēmēju, lai piedzītu maksājumus saskaņā ar attiecīgo Aizdevumu. Tā paša iemesla dēļ Parādzīmju turētājam nebūs tiešu regresa prasību pret Kredītu izsniedzēju, SPV, Garantētāju vai ķīlas devēju, un viņam nebūs iespēju vērsties pret Kredītu izsniedzēju, SPV, Garantētāju vai ķīlas devēju, lai piespiestu tos pienācīgi pildīt savus pienākumus un saistības.

#### **Dažādi notikumi un neveiksmes var izraisīt situācijas, kad Mintos nespēj turpināt darbību**

Tā kā Mintos ir salīdzinoši jauns pakalpojums, tas darbojas sarežģītā un dinamiskā regulatīvā un konkurences vidē, un dažādi notikumi un neveiksmes var novest pie tā, ka Mintos pārtrauc pakalpojumu sniegšanu, tostarp Platformas darbību. Šādi notikumi ietver, bet neaprobežojas ar licences atsaukšanu, vājiem finanšu rādītājiem, sliktu reputāciju, neatbilstības gadījumiem, dramatiskām izmaiņām piemērojamās regulās, kas ietekmē Mintos darbības modeli un ekonomikas lejupslīdi. Ja Mintos pārtrauc savu darbību, tas var būtiski ietekmēt Parādzīmju turētāja spēju savlaicīgi saņemt atmaksu.

#### **Atsevišķas izmaksas var būt svarīgākas nekā maksājumi Parādzīmju turētājam**

Lai gan Emitenta pienākums ir pārskaitīt Parādzīmju turētājam visus maksājumus, kas saņemti no Kredītu izsniedzēja, tostarp no Kredītu izsniedzēja saņemtos Aizņēmēju maksājumus, ir atsevišķas izmaksas, piemēram, nodokļi, Mintos maksas un atgūšanas izmaksas, kas ir svarīgākas par maksājumiem Parādzīmju turētājam. Tas nozīmē, ka Parādzīmju turētājs saņems maksājumu tikai pēc tam, kad būs nokārtotas augstākas prioritātes maksājumu saistības. Pastāv arī risks, ka tiesas vai maksātspējas procedūras rezultātā var tikt noteikta cita maksājumu prioritāte, kas atšķiras no Pamatprospektā noteiktās prioritātes.

**Saistības, kas nav saistītas ar konkrētu Sēriju, tiks proporcionāli sadalītas visām Parādzīmju Sērijām**

Ja saistībā ar konkrētu Parādzīmi ir augstākas prioritātes izmaksas, t. i., nodokļi, maksas un atgūšanas izmaksas, tad tās tiks segtas no Parādzīmju turētājiem pienākošajiem maksājumiem saskaņā ar Maksājumu prioritāti, kas noteikta Pamatprospektā. Ja saistības nav saistītas ar konkrētu Sēriju, piemēram, juridiskās izmaksas, tās tiks proporcionāli sadalītas visām Parādzīmju Sērijām, ja vien Maksājumu prioritātē nav noteikts citādi.

**D NODAĻA - PAMATINFORMĀCIJA PAR VĒRTSPĀPĪRU PUBLISKO PIEDĀVĀJUMU**

<p><b>Ar kādiem nosacījumiem un kādā termiņā es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?</b></p>	<p>Parādzīmju iegāde notiek, izmantojot Platformu un saskaņā ar Platformas noteikumiem. Ieguldītāji var parakstīties uz attiecīgo Parādzīmju Sēriju no Emisijas datuma līdz Parādzīmju dzēšanas datumam, ja vien Parādzīmes nav parakstītas pilnā apmērā.</p> <p>Lai parakstītos uz Parādzīmēm, ieguldītājs iesniedz ieguldījumu rīkojumu, izmantojot Platformas sadaļu "Pirmreizējais tirgus", norādot naudas summu, ko ieguldītājs vēlas ieguldīt Parādzīmēs. Minimālais parakstīšanās apmērs ir viena Parādzīme. Lai parakstītos uz Parādzīmēm, ieguldītājs var izmantot arī Mintos sniegtos automatizētos portfeļa pārvaldības pakalpojumus.</p> <p>Parādzīmju iegādes process ir automatizēts un notiek reāllaikā. Kad Platformā tiek saņemts ieguldījumu rīkojums, Mintos debitē naudas līdzekļus no ieguldītāja Mintos naudas konta apmaiņā pret Parādzīmju piegādi uz ieguldītāja finanšu instrumentu kontu Mintos. Samaksa par Parādzīmēm un Parādzīmju piegāde notiek vienlaicīgi. Parādzīmes ir pieejamas, tiklīdz Mintos izpilda ieguldījumu rīkojumu, izmantojot ieguldītāja profilu Platformā. Turpmāku Parādzīmju atsavināšanu var veikt, tiklīdz tās ir pieejamas ieguldītāju kontos.</p> <p>Informācija par konkrētās Parādzīmju sērijas piedāvājuma rezultātiem tiek publicēta vietnē <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> reāllaikā, sākot no Emisijas datuma. Emitents no ieguldītāja neiekasēs nekādus ar Parādzīmju emisiju saistītus paredzamos izdevumus.</p>
<p><b>Kāpēc tiek sagatavots šis prospekts?</b></p>	<p>Parādzīmes sniedz paredzētajiem privātajiem ieguldītājiem iespēju diversificēt savu ieguldījumu portfeli un ieguldīt ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīros. Parādzīmju piedāvājums nav pakļauts parādzīmju parakstīšanas līgumam ar aņņemšanas nopirkto visu emisiju.</p> <p><b>Ar piedāvājumu vai pielaidi tirdzniecībai saistīto būtiskāko interešu konfliktu apraksts</b></p> <p>Lai gan Mintos, Emitenta un Kredītu izsniedzēja tiesības un pienākumi ir detalizēti aprakstīti Darījuma dokumentos un Pamatprospektā, un Mintos ir izstrādājis politiku un procedūras, lai mazinātu šo risku, nav iespējams pilnībā izvairīties no interešu konflikta iespējas starp pusēm, kas varētu ietekmēt Parādzīmju turētāja intereses.</p> <p>Lai gan Mintos sniedz Emitentam izvietojuma pakalpojumus attiecībā uz Parādzīmēm, Mintos nodrošina arī infrastruktūras pakalpojumus Kredītu izsniedzējam un Emitentam, lai veiktu Aizdevumu debitoru parādu pārdošanu Emitentam, kā arī atpirkšanas pienākuma un atpirkšanas izpildi. SPV saņem maksu no Kredītu izsniedzēja par izvietojuma pakalpojumiem.</p>

**SHRnutí PLATNÉ PRO KONKRÉTNÍ EMISI****ODDÍL A - ÚVOD A UPOZORNĚNÍ**

<p>Toto shrnutí by mělo být chápáno jako úvod k základnímu prospektu a konečným podmínkám a jakékoli rozhodnutí investovat do úvěrových listů by mělo být založeno na zvážení základního prospektu jako celku, včetně všech dokumentů, na něž je odkazováno, a konečných podmínek.</p> <p>Pokud je u soudu podána žaloba týkající se informací obsažených v základním prospektu a konečných podmínkách, může být žalující investor podle příslušných vnitrostátních právních předpisů nucen nést náklady na překlad základního prospektu a konečných podmínek před zahájením soudního řízení.</p> <p>Emitent nenesе občanskoprávní odpovědnost pouze na základě tohoto shrnutí, včetně jeho případného překladu, pokud není zavádějící, nepřesné nebo nekonzistentní ve spojení s ostatními částmi základního prospektu a konečných podmínek, nebo pokud shrnutí ve spojení s ostatními částmi základního prospektu a konečných podmínek neposkytuje klíčové informace, které by investorům pomohly při zvažování, zda investovat do dluhopisových listů.</p> <p>Mohli byste přijít o celý investovaný kapitál nebo jeho část. Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.</p> <p>Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) úvěrových listů je LVX0000HKSF3. Emitent je SIA Mintos Finance No.1. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 984500B4065C92C4FC69. Jeho sídlo je na adrese Skanstes iela 52, Riga, LV1013, Lotyšsko.</p> <p>Akcionář emitenta schválil základní prospekt dne 03.04.2024.</p> <p>Základní prospekt schválila Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lotyšsko (telefon:+371 6702 2300; e-mail: info@bank.lv) dne 03.04.2024.</p>
---

**ODDÍL B - KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ**

<b>Kdo je emitentem cenných papírů?</b>	<p>Emitent je účelově založená společnost (zvláštní účelová jednotka), jejímž jediným účelem je investorům na platformě vydávat a nabízet úvěrové listy, které jsou kryty úvěrovými pohledávkami nabytými od zvláštní účelové jednotky (SPV). Emitent nevykonává žádnou jinou obchodní činnost.</p> <p>Emitent byl založen jako společnost s ručením omezeným a zapsán do Obchodního rejstříku Podnikového rejstříku Lotyšské republiky dne 18. března 2022 pod názvem SIA Mintos Finance No.1 s registračním číslem 40203387618. Společnost je provozována podle zákonů Lotyšské republiky a má sídlo na adrese Skanstes iela 52, Riga, LV1013, Lotyšsko. Identifikační označení právnické osoby (LEI) emitenta je: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Všechny akcie emitenta vlastní společnost SIA Mintos Capital Management, registrovaná v Lotyšské republice dne 1. listopadu 2018 pod registračním číslem 40203178505.</p> <p>Emitenta řídí správní rada, jejíž členy jmenuje společnost SIA Mintos Capital Management jako jediný akcionář emitenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Předseda správní rady: Martins Sulte;</li> <li>• Člen správní rady: Martins Valters.</li> </ul> <p>Jmenovaným auditorem emitenta pro účetní roky 2022 a 2023 je společnost „KPMG Baltics SIA“, registrovaná v Lotyšské republice dne 16. prosince 1994 pod registračním číslem 40003235171.</p>
<b>Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové?</b>	<p>Emitent zahájil svou činnost v roce 2022. Účetní závěrka je sestavena v souladu s lotyšskými všeobecně uznávanými účetními principy (GAAP). Pro účely účetnictví jsou úvěrové pohledávky klasifikovány jako převod finančního aktiva dle bodu 3.2.5 Mezinárodního standardu účetního výkaznictví (IFRS) 9 a klíčové finanční informace dle požadavků nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/979 zde proto nejsou uvedeny.</p> <p>Základní kapitál emitenta je 2 800 EUR a skládá se z 2 800 akcií, z nichž každá má jmenovitou hodnotu 1 EUR.</p>
<b>Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro emitenta?</b>	<p><b>Emitent by mohl nesplnit své závazky nebo se dostat do platební neschopnosti.</b></p> <p>Emitent je společnost zcela vlastněná skupinou Mintos, jež nevykonává žádnou jinou obchodní činnost než tu, která je uvedena v tomto základním prospektu. Existuje riziko, že by emitent mohl náhle přestat účinně plnit své závazky vyplývající ze stávajících smluv a porušovat jejich ustanovení, což by mělo za následek neuhrazení splátek držitelů dluhopisových listů. To by mohlo vést ke zpoždění splátek nebo k částečné či úplné ztrátě investovaných prostředků.</p> <p>Přestože je emitent založen, zřízen a vykonává svou činnost jako účelově založená společnost, může se stát, že v důsledku možných právních nedostatků platného práva a/nebo soudní praxe bude emitent z různých důvodů shledán insolventním. V takové situaci by mohlo dojít ke zpožděním při zasílání investovaných prostředků držitelů úvěrových listů a jeho prioritou jako věřitele emitenta by mohla být změněna dle právních předpisů, což by vedlo k tomu, že by obdržel nižší částky, než jaké mu náleží z úvěrových listů.</p> <p><b>Mintos nemusí být schopen pokrýt náklady na údržbu a správu emitenta</b></p> <p>Vzhledem k průchozí povaze emitenta jsou náklady na údržbu a administrativní náklady emitenta v podstatě hrazeny úvěrovou společností, buď prostřednictvím přímého kompenzačního mechanismu, nebo nepřímo prostřednictvím Mintosu. Pokud by Mintos nebyl z jakéhokoli důvodu uvedeného jako riziko specifické pro Mintos schopen tyto náklady pokrýt, mohlo by to významně ovlivnit činnost emitenta a jeho schopnost obsluhovat dluhopisové listy a hradit platby držitelům dluhopisových listů.</p>

**ODDÍL C - KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPIRECH**

<p><b>Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?</b></p>	<p><b>Typ, třída a ISIN</b>  Úvěrové listy představují přímé, obecné a nepodřízené dluhové závazky emitenta s omezeným postihem, které mají mezi sebou rovnocenné postavení (<i>pari passu</i>). Tyto závazky mají vždy přinejmenším rovnocenné postavení (<i>pari passu</i>) se všemi ostatními současnými a budoucími přímými, obecnými a nepodřízenými dluhovými závazky emitenta s omezeným postihem vyplývajícími z této a dalších sérií, s výjimkou těch závazků, které mohou být podle platných právních předpisů upřednostněny. Úvěrové listy jsou vydávány emitentem v registrované podobě a jsou uloženy a vedeny jako zaknihované u Mintosu. ISIN úvěrových listů je LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Měna, denominace, jmenovitá hodnota, počet emitovaných cenných papírů a doba splatnosti cenných papírů</b>  Souhrnná jmenovitá hodnota je 55202.23 EUR, která je rozdělena do 5520223 dluhopisových listů, každý o jmenovité hodnotě 0.01 EUR. Datum splatnosti cenných papírů je 24-Aug-2029.</p> <p><b>Práva spojená s cennými papíry</b>  Dluhopisové listy dávají každému držiteli dluhopisových listů právo na výplatu jistiny a/nebo úroků (s výhradou předchozího nákupu a zrušení nebo předčasného splacení) v termínech výplaty uvedených v konečných podmínkách.</p> <p><b>Omezení volné převoditelnosti cenných papírů</b>  Úvěrové listy jsou drženy a volně převáděny pouze držiteli úvěrových listů mezi účty finančních nástrojů na Mintosu.</p> <p><b>Rozhodné právo</b>  Právní předpisy Lotyšské republiky.</p>
<p><b>Kde budou cenné papíry obchodovány?</b></p>	<p>Nebyla ani nebude podána žádná žádost o obchodování s úvěrovými listy na žádném regulovaném trhu ani v jiném obchodním systému než na platformě.</p>
<p><b>Kdo je úvěrovou společností?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., akciová společnost provozující činnost podle práva Rumunské republiky, číslo obchodního rejstříku J40/5043/2016, jediný registrační kód 35917970, se sídlem na adrese Splaiul Unirii, no. 165, Timpuri Noi Square, Building 2, floor 7, sector 3, Bukurešť, Rumunsko. Úvěrová společnost je poskytovatelem finančních služeb se sídlem v Rumunsku, který byl založen 6. dubna 2016.</p> <p>Základní kapitál úvěrové společnosti činí 924 000,00 RON a je rozdělen na 10 500 akcií s nominální hodnotou po 88,00 RON. 99,9904 % emitovaných akcií úvěrové společnosti vlastní společnost AS "Eleving Stella" (Lotyšsko), registrační číslo 40103964830. 0,0096 % akcií drží společnost Eleving Stella UAB (Litva), registrační číslo 305018069.</p> <p>Úvěrová společnost je vedena následujícím týmem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu – generální ředitel;</li> <li>• Valerij Petrov – předseda rady;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls – člen rady;</li> <li>• Neringa Plauškiene – člen rady.</li> </ul> <p>Statutárním auditorem roční účetní závěrky k datu a za účetní období končící 31. prosince 2021 byla společnost KPMG AUDIT SRL, založená podle rumunského práva se sídlem v Sos. Bucuresti- Ploiesti, nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Sector 1, Bukurešť a zapsaná v obchodním rejstříku pod číslem J40/4439/2000. Společnost KPMG AUDIT SRL je členem Komory finančních auditorů Rumunska.</p> <p>Auditorem úvěrové společnosti pro účetní období končící 31. prosince 2022 a 31. prosince 2023 je společnost BDO Audit S.R.L., založená podle rumunského práva se sídlem na Învîngătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Bukurešť a zapsaná v obchodním rejstříku pod číslem J40/22485/07.12.1994. Společnost BDO Audit S.R.L. je členem Komory finančních auditorů Rumunska.</p>

<p><b>Kdo je zvláštní účelová jednotka (SPV) - poskytovatel úvěrů?</b></p>	<p>Zvláštní účelová jednotka (SPV) je účelově založená společnost, která byla zřízena za jediným účelem, kterým je poskytování úvěrů dané úvěrové společnosti a také několika dalším úvěrovým společnostem, se kterými Mintos spolupracuje, a prodej těchto úvěrů emitentům za účelem emise finančních nástrojů nebo přímo investorům na platformě Mintos v případě investic provedených prostřednictvím dohod o postoupení. Zvláštní účelová jednotka (SPV) nevykonává žádnou jinou obchodní činnost.</p> <p>Zvláštní účelová jednotka (SPV) byla založena jako společnost s ručením omezeným a zaregistrována na registračním oddělení krajského soudu v Tartu v Estonsku dne 27. února 2015 pod názvem Mintos OÜ (v roce 2018 změněn na Mintos Finance Estonia OÜ) s registračním číslem 12807141. Společnost provozuje činnost podle práva Estonské republiky a má sídlo na adrese Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estonsko.</p> <p>Základní kapitál zvláštní účelové jednotky (SPV) činí 2 500 EUR a skládá se z 1 akcie na jméno v nominální hodnotě 2 500 EUR, která je plně splacena. Akcie opravňuje k jednomu hlasu. Jediným akcionářem zvláštní účelové jednotky (SPV) je společnost AS Mintos Holdings.</p> <p>Zvláštní účelovou jednotku (SPV) řídí správní rada, jejíž členy jmenuje jediný akcionář zvláštní účelové jednotky (SPV):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Předseda správní rady: Martins Sulte;</li> <li>• Člen správní rady: Martins Valters.</li> </ul>																																												
<p><b>Je s cennými papíry spojena záruka?</b></p>	<p><b>Povaha a rozsah záruky</b></p> <p>Ručitel v souladu se záruční smlouvou ručí za závazky úvěrové společnosti vůči emitentovi, zvláštní účelové jednotce (SPV) a Mintosu. Ručitel neručí za závazky emitenta, zvláštní účelové jednotky (SPV) a Mintosu vůči investorům.</p> <p><b>Popis ručitele</b></p> <p>Eleving Group (dříve Mogo Finance S.A.), akciová společnost (<i>société anonyme</i>) založená dne 21. ledna 2013 a fungující podle práva Lucemburského velkovévodství, zapsaná v lucemburském obchodním a podnikovém rejstříku (<i>Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg</i>) pod číslem B.174457, se sídlem na adrese 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Lucemburk, Lucemburské velkovévodství.</p> <p><b>Klíčové finanční informace ohledně ručitele</b></p> <p>V tabulkách níže jsou uvedeny vybrané auditované konsolidované klíčové finanční informace ručitele k datu a za účetní období končící 31. prosince 2021 a 31. prosince 2022. Finanční informace za finanční rok končící 31. prosince 2023 jsou získány z neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky ručitele.</p> <p><i>Vybrané údaje z výkazu o úplném výsledku ručitele (v milionech EUR)</i></p> <table border="1" data-bbox="304 1155 1216 1211"> <thead> <tr> <th></th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Celkový úplný výsledek hospodaření za rok</td> <td>9,7</td> <td>23,6</td> <td>21,0</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Vybrané údaje z výkazu o finanční situaci ručitele (v milionech EUR)</i></p> <table border="1" data-bbox="304 1256 1216 1384"> <thead> <tr> <th></th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Čistý finanční dluh</td> <td>258</td> <td>277</td> <td>285</td> </tr> <tr> <td>Běžná likvidita</td> <td>2,60</td> <td>2,40</td> <td>2,2</td> </tr> <tr> <td>Poměr cizího kapitálu k vlastnímu kapitálu</td> <td>5,1</td> <td>3,7</td> <td>3,8</td> </tr> <tr> <td>Úrokové krytí</td> <td>2,5</td> <td>2,5</td> <td>2,3</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Vybrané údaje z konsolidovaného výkazu peněžních toků ručitele (v milionech EUR)</i></p> <table border="1" data-bbox="304 1429 1216 1534"> <thead> <tr> <th></th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Čistý peněžní tok z provozní činnosti.</td> <td>-22,1</td> <td>-4,2</td> <td>18,9</td> </tr> <tr> <td>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</td> <td>12,4</td> <td>12,3</td> <td>-3,7</td> </tr> <tr> <td>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</td> <td>10,5</td> <td>-4,4</td> <td>-3,4</td> </tr> </tbody> </table> <p>Konsolidovaná účetní závěrka za roky 2021, 2022 a 2023 byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) v měně EUR.</p> <p><b>Klíčová rizika specifická pro záruční smlouvu</b></p> <p>Vzhledem k tomu, že existuje riziko, že kterákoli strana nedodrží své závazky vyplývající ze smlouvy, existuje také riziko, že ručitel nedodrží své závazky vyplývající ze záruční smlouvy. V takovém případě může emitent, zvláštní účelová jednotka (SPV) nebo Mintos proti ručiteli podniknout právní kroky. Existuje riziko, že prosazování práv ze záruční smlouvy nepovede k vymožení pohledávek emitenta, zvláštní účelové jednotky (SPV) nebo Mintosu v očekávané výši, a tím i držitele úvěrových listů, nebo že proces vymáhání může být negativně ovlivněn zdlouhavým a nákladným soudním řízením.</p>		2021	2022	2023	Celkový úplný výsledek hospodaření za rok	9,7	23,6	21,0		2021	2022	2023	Čistý finanční dluh	258	277	285	Běžná likvidita	2,60	2,40	2,2	Poměr cizího kapitálu k vlastnímu kapitálu	5,1	3,7	3,8	Úrokové krytí	2,5	2,5	2,3		2021	2022	2023	Čistý peněžní tok z provozní činnosti.	-22,1	-4,2	18,9	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	12,4	12,3	-3,7	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	10,5	-4,4	-3,4
	2021	2022	2023																																										
Celkový úplný výsledek hospodaření za rok	9,7	23,6	21,0																																										
	2021	2022	2023																																										
Čistý finanční dluh	258	277	285																																										
Běžná likvidita	2,60	2,40	2,2																																										
Poměr cizího kapitálu k vlastnímu kapitálu	5,1	3,7	3,8																																										
Úrokové krytí	2,5	2,5	2,3																																										
	2021	2022	2023																																										
Čistý peněžní tok z provozní činnosti.	-22,1	-4,2	18,9																																										
Čistý peněžní tok z finanční činnosti	12,4	12,3	-3,7																																										
Čistý peněžní tok z investiční činnosti	10,5	-4,4	-3,4																																										
<p><b>Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro cenné papíry?</b></p>	<p><b>Dlužníci nemusí uhradit splátky dle dohodnutého splátkového kalendáře nebo mohou své závazky zcela nesplnit</b></p> <p>Úvěrové listy jsou propojeny se souborem podkladových úvěrových pohledávek a úvěrové pohledávky jsou propojeny vždy s jedním úvěrem dlužníka. Pokud tedy kdokoliv z dlužníků propojených úvěrů neuhradí splátku včas, je držitel úvěrových listů vystaven riziku, že neobdrží splátku včas, jelikož úvěr dlužníka je zdrojem hrazení splátek ze strany úvěrové společnosti ve prospěch zvláštní účelové jednotky (SPV) podle smlouvy o úvěru se zvláštní účelovou jednotkou (SPV). Situace, kdy dlužník neuhradí splátku v plné výši nebo nesplní své závazky, může být obecně způsobena celou řadou faktorů, mimo jiné následujícími: přecenění vlastní schopnosti splácet ze strany dlužníka, omezení počátečního hodnocení rizik, neočekávané události, makroekonomické faktory, jiné závazky a poskytnutí úvěrů v</p>																																												

měně odlišné od měny příjmů dlužníka.

**Úvěrová společnost neuhradí splátky, jakmile budou splatné, z jiných důvodů, než je neschopnost dlužníka splácet, nebo může své závazky zcela nesplnit**

Ačkoliv pravděpodobnost, že úvěrová společnost nebude splácet nebo nesplní své závazky, závisí na mnoha faktorech, jako je výše splátky, příjmy úvěrové společnosti a doba splácení, je důležité zdůraznit, že tato pravděpodobnost nikdy není nulová. Obecně může být to, že úvěrová společnost nebude splácet v plné výši nebo nesplní své závazky, způsobeno celou řadou faktorů, mimo jiné: ztrátové operace, faktory makroprostředí, zmrazení, obstavení nebo zrušení provozního účtu úvěrové společnosti, omezení devizových kontrol, nedostatečný odpovídající bankovní řetězec, změny místních předpisů vztahující se na již poskytnuté úvěry dlužníků, nesoulad devizových pozic, jiné nebo jediné zdroje financování.

**Úvěrová společnost nemusí být schopna získat zpět celou jistinu a úroky, které dlužníci dluží**

Ačkoli je výše případně vymožených částek od dlužníka omezena hodnotou majetku dlužníka (pokud existuje), některé jurisdikce mohou stanovit nižší limit, který směřují věřitelé požadovat od dlužníka, nebo vymezit seznam majetku, který není dovoleno zcizit pro účely vymáhání, čímž se sníží maximální částka, která by mohla být dlužníkem uhrazena. Mohlo by se také stát, zejména v případě nízkých částek úvěrů dlužníků, že očekávané náklady na vymáhání a výběr by mohly být vyšší než samotný dluh, což znamená, že proces vymáhání a výběru by nedával ekonomický smysl a nebyl tak proveden. Z výše uvedených důvodů může dojít k opožděnému splacení nebo částečné či úplné ztrátě investované částky z úvěrových listů.

**Platební neschopnost úvěrové společnosti**

Insolvence, úpadek nebo jiné podobné nepříznivé události mohou významně ovlivnit nebo dokonce znemožnit schopnost úvěrové společnosti splácet úvěry zvláštní účelové jednotky (SPV), plnit závazky vyplývající z transakčních dokumentů a mimo jiné plnit přijaté závazky zpětného odkupu a odkupu. Pokud se tedy úvěrová společnost dostane do podstatných problémů, nemusí být schopna hradit splátky, což by znamenalo, že by emitent nemusel být schopen hradit splátky držitelům úvěrových listů.

**Úvěrová společnost není schopna pokračovat v obsluze úvěrů dlužníků**

Různé faktory mohou mít negativní vliv na schopnost úvěrové společnosti zajistit obsluhu úvěrů dlužníků, což by mohlo vést ke zpoždění v zasílání splátek držitelům úvěrových listů nebo dokonce k částečné či úplné ztrátě investované částky. Mezi tyto faktory patří mimo jiné: ztrátové operace, faktory makroprostředí, zmrazení, obstavení nebo zrušení provozního bankovního účtu úvěrové společnosti, jiné nebo jediné zdroje financování, ztráta povolení/oprávnění úvěrové společnosti, pokud je vyžadováno.

**Úvěrová společnost může úmyslně či neúmyslně porušit své smluvní povinnosti**

Existuje riziko, že úvěrová společnost provede kroky, které jsou v rozporu s transakčními dokumenty, včetně rizika podvodu vůči emitentovi a Mintosu, což může vést k částečné nebo úplné ztrátě částek investovaných do úvěrových listů. Mezi smluvní porušení, ke kterým může dojít, mimo jiné patří: Úvěrové pohledávky prodané emitentovi jsou nebo budou zastaveny jiným věřitelům, poskytnuté informace o úvěrové společnosti jsou nepravdivé nebo neúplné, poskytnuté údaje o dlužníkovi jsou nepravdivé nebo úvěrová společnost přestane spolupracovat s Mintosem.

**Zvláštní účelová jednotka (SPV) by mohla nesplnit své závazky**

Zvláštní účelová jednotka (SPV) je společnost zcela vlastněná skupinou Mintos, jež nevykonává žádnou jinou obchodní činnost než tu, která je uvedena v základním prospektu. Existuje riziko, že by zvláštní účelová jednotka (SPV) mohla náhle přestat účinně plnit své závazky vyplývající ze stávajících smluv a porušovat jejich ustanovení, což by mělo za následek neuhrazení splátek držitelům úvěrových listů. To by mohlo vést ke zpoždění splátek nebo k částečné či úplné ztrátě investovaných prostředků.

**Zvláštní účelová jednotka (SPV) není schopna pokračovat v obsluze úvěrů**

Různé faktory mohou mít negativní vliv na schopnost zvláštní účelové jednotky (SPV) zajistit obsluhu svých úvěrů, což by mohlo vést ke zpoždění v zasílání splátek za úvěrové pohledávky zvláštní účelové jednotce (SPV) a v důsledku toho i k částečné nebo úplné ztrátě investované částky pro držitele úvěrových listů. Mezi tyto faktory mimo jiné patří: faktory makroprostředí, zmrazení, obstavení nebo zrušení provozního bankovního účtu zvláštní účelové jednotky (SPV) a změny místních předpisů vztahující se na již poskytnuté úvěry.

**Držitel úvěrových listů nemá vůči dlužníkům, úvěrové společnosti, zvláštní účelové jednotce (SPV), ručitelé ani zástavci žádné právo na regresní postih**

Držitel úvěrových listů nemá na úvěrové pohledávky přímé právo. Místo toho nabývá držitel úvěrových listů úvěrové listy, které jsou kryty příslušnými úvěrovými pohledávkami. Právní titul k úvěrovým pohledávkám a příslušná práva z nich vyplývající náleží emitentovi. To znamená, že držitel úvěrových listů nebude mít vůči dlužníkům žádný přímý regresní nárok a nebude mít možnost samostatně a podle svého uvážení vymáhat po dlužníkovi splátky daného úvěru. Ze stejného důvodu nebude mít držitel úvěrových listů žádný přímý regresní nárok vůči úvěrové společnosti, zvláštní účelové jednotce (SPV), ručitelé a/nebo zástavci a nebude mít možnost vymáhat po úvěrové společnosti, zvláštní účelové jednotce (SPV), ručitelé a/nebo zástavci, aby řádně plnili své povinnosti a závazky.

**Různé události a selhání mohou způsobit, že Mintos nebude schopen pokračovat**

	<p><b>v činnosti</b></p> <p>Jako relativně nová služba působí Mintos ve složitém a dynamickém regulačním a konkurenčním prostředí a různé události a selhání mohou vést k tomu, že Mintos ukončí poskytování služeb, včetně provozu platformy. Mezi tyto události patří mimo jiné odebrání povolení, slabé finanční výsledky, negativní pověst, události související s nedodržováním předpisů, dramatické změny v platných předpisech, které by měly dopad na model provozu Mintosu, nebo hospodářský pokles. Pokud Mintos ukončí svou činnost, mohlo by to významně ovlivnit schopnost držitele úvěrových listů včas obdržet splátky.</p> <p><b>Některé náklady mohou mít vyšší prioritu než platby držiteli dluhopisových listů.</b></p> <p>Ačkoli je povinností emitenta převést držiteli úvěrových listů všechny platby, které obdržel od úvěrové společnosti, včetně splátek od dlužníků obdržených úvěrovou společností, existují určité náklady, jako jsou daně, poplatky Mintosu a náklady na vymáhání pohledávek, které mají vyšší prioritu než platby držiteli úvěrových listů. To znamená, že držitel úvěrových listů obdrží platbu až po vypořádání platebních závazků s vyšší prioritou. Rovněž existuje riziko, že výsledek soudního nebo insolvenčního řízení by mohl stanovit jinou prioritu plateb, která by se lišila od priority uvedené v základním prospektu.</p> <p><b>Závazky, které nejsou specifické pro jednotlivé Série, budou poměrně rozděleny na všechny série dluhopisových listů</b></p> <p>Pokud v souvislosti s konkrétním úvěrovým listem vzniknou náklady s vyšší prioritou, tj. daně, poplatky a náklady na vymáhání pohledávek, budou tyto náklady hrazeny z plateb splatných držitelům úvěrových listů podle priority plateb definované v základním prospektu. V případě, že závazek není specifický pro danou sérii, například náklady na právní zastoupení, bude tento závazek poměrně rozdělen na všechny série úvěrových listů, pokud priorita plateb nestanoví jinak.</p>
--	---

#### ODDÍL D - KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPIŘŮ

<b>Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do tohoto cenného papíru?</b>	<p>Nákup úvěrových listů se uskutečňuje prostřednictvím platformy v souladu s podmínkami platformy. Investoři mohou upisovat příslušnou sérii úvěrových listů od data emise až do data splatnosti, pokud nejsou úvěrové listy upsány v plné výši.</p> <p>Pro úpis úvěrových listů podá investor investiční pokyn v rámci sekce „Primární trh“ na platformě, kde uvede peněžní částku, kterou chce do úvěrových listů investovat. Minimální částka úpisu je jeden úvěrový list. Investor může k úpisu úvěrových listů využít také automatické služby správy portfolia poskytované Mintosem.</p> <p>Proces nákupu úvěrových listů je automatizovaný a probíhá v reálném čase. Když je investiční pokyn přijat platformou, Mintos odečte peněžní prostředky z peněžního účtu investora na Mintosu výměnou za dodání úvěrových listů na účet finančních nástrojů investora u Mintosu. Placení za úvěrové listy a doručení úvěrových listů probíhá současně. Přidělené úvěrové listy jsou k dispozici, jakmile Mintos provede investiční pokyn prostřednictvím profilu investora na platformě. Další zřízení úvěrových listů lze provést, jakmile jsou dostupné na investičních účtech investora.</p> <p>Informace o výsledcích nabídky konkrétní série úvěrových listů jsou zveřejňovány na <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> v reálném čase počínaje datem emise. Emitent nebude investorovi účtovat žádné odhadované náklady spojené s emisí úvěrových listů.</p>
<b>Proč je tento základní prospekt sestavován?</b>	<p>Dluhopisové listy nabízejí určeným drobným investorům způsob, jak diverzifikovat své investiční portfolio a investovat do cenných papírů krytých aktivy. Nabídka dluhopisových listů není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.</p> <p><b>Uvedení nejvýznamnějších střetů zájmů týkajících se nabídky nebo přijetí k obchodování</b></p> <p>Ačkoli jsou práva a povinnosti Mintosu, emitenta a úvěrové společnosti podrobně popsány v transakčních dokumentech a základním prospektu a Mintos zavedl zásady a postupy ke zmírnění tohoto rizika, není možné zcela zabránit možnosti střetu zájmů mezi stranami, který by mohl mít dopad na zájmy držitele úvěrových listů.</p> <p>Mintos poskytuje emitentovi služby související s uváděním úvěrových listů na trh a zároveň poskytuje úvěrové společnosti, zvláštní účelové jednotce (SPV) a emitentovi služby týkající se infrastruktury za účelem provádění prodeje úvěrových pohledávek emitentovi a také uplatnění závazku zpětného odkupu a odkupu. Zvláštní účelová jednotka (SPV) od úvěrové společnosti dostává poplatky za služby související s uváděním na trh.</p>

**THEMENSPEZIFISCHE ZUSAMMENFASSUNG**

**ABSCHNITT A - EINFÜHRUNG UND WARNHINWEISE**

Diese Zusammenfassung sollte als Einführung in den Basisprospekt und die Endgültigen Bedingungen gelesen werden und jede Entscheidung, in die Schuldverschreibungen zu investieren, sollte vom Investor auf der Grundlage des gesamten Basisprospekts, einschließlich aller durch Verweis einbezogenen Dokumente, und der Endgültigen Bedingungen getroffen werden.

Wird eine Klage in Bezug auf die im Basisprospekt und in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Informationen bei Gericht eingereicht, so könnte der klagende Investor nach dem einschlägigen nationalen Recht die Kosten für die Übersetzung des Basisprospekts und der Endgültigen Bedingungen tragen müssen, bevor das Gerichtsverfahren eingeleitet wird.

Die Emittentin haftet nicht allein auf der Grundlage dieser Zusammenfassung, einschließlich etwaiger Übersetzungen, es sei denn, sie ist irreführend, ungenau oder widersprüchlich, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Basisprospekts und der Endgültigen Bedingungen gelesen wird, oder falls die Zusammenfassung, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Basisprospekts und den Endgültigen Bedingungen gelesen wird, keine wesentlichen Informationen enthält, die den Investoren bei der Überlegung helfen, ob sie in die Schuldverschreibungen investieren möchten.

Sie könnten das gesamte oder einen Teil des investierten Kapitals verlieren. Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach aufgebaut und möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Die International Securities Identification Number (ISIN) der Schuldverschreibungen lautet LVX0000HKSF3. Die Emittentin ist die SIA Mintos Finance No. 1. Ihr Legal Entity Identifier (LEI) lautet 984500B4065C92C4FC69. Ihr eingetragener Sitz befindet sich in der Skanstes-Straße 52, Riga, LV1013, Lettland.

Der Teilhaber der Emittentin hat den Basisprospekt am 03.04.2024 gebilligt.

Der Basisprospekt wurde von der Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lettland (Telefonnummer: +371 6702 2300; E-Mail-Adresse: info@bank.lv) am 03.04.2024 genehmigt.

**ABSCHNITT B - WICHTIGE INFORMATIONEN ÜBER DIE EMITTENTIN**

<p><b>Wer ist der Emittent der Wertpapiere?</b></p>	<p>Die Emittentin ist eine Zweckgesellschaft, die ausschließlich zu dem Zweck gegründet wurde, Investoren auf der Plattform Schuldverschreibungen zu emittieren und anzubieten, die durch die von der Zweckgesellschaft erworbenen Kreditforderungen besichert sind. Die Emittentin übt keine anderen Geschäftstätigkeiten aus.</p> <p>Die Emittentin wurde als Gesellschaft mit beschränkter Haftung gegründet und am 18. März 2022 unter dem Namen SIA Mintos Finance No. 1 mit der Registrierungsnummer 40203387618 in das Handelsregister der Republik Lettland eingetragen. Sie ist nach dem Recht der Republik Lettland tätig und hat ihren eingetragenen Sitz in der Skanstes-Straße 52, Riga, LV-1013, Lettland. Der Legal Entity Identifier (LEI) der Emittentin lautet: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Alle Anteile an der Emittentin werden von der SIA Mintos Capital Management gehalten, die am 1. November 2018 unter der Nummer 40203178505 in der Republik Lettland registriert wurde.</p> <p>Die Emittentin wird von einem Vorstand geleitet, dessen Mitglieder von SIA Mintos Capital Management als alleiniger Aktionärin der Emittentin ernannt werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorstandsvorsitzender: Martins Sulte;</li> <li>• Mitglied des Verwaltungsrats: Martins Valters.</li> </ul> <p>Der bestellte Abschlussprüfer der Emittentin für die Geschäftsjahre 2022 und 2023 ist "KPMG Baltics SIA", eingetragen in der Republik Lettland am 16. Dezember 1994 unter der Registrierungsnummer 40003235171.</p>
<p><b>Wie lauten die wichtigsten Finanzinformationen über die Emittentin?</b></p>	<p>Die Emittentin hat ihre Geschäftstätigkeit im Jahr 2022 aufgenommen. Die Jahresabschlüsse werden nach den allgemein anerkannten lettischen Rechnungslegungsgrundsätzen (GAAP) erstellt. Für Rechnungslegungszwecke werden Kreditforderungen gemäß International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 3.2.5. als Durchleitung eines finanziellen Vermögenswerts eingestuft, weshalb die wichtigsten Finanzinformationen gemäß den Anforderungen der Delegierten Verordnung (EU) 2019/979 der Kommission hier nicht enthalten sind.</p> <p>Das eingetragene und eingezahlte Grundkapital der Emittentin beträgt 2.800 EUR und besteht aus 2.800 Aktien mit einem Nennwert von je 1 EUR.</p>

<p><b>Welches sind die Hauptrisiken, die der Emittentin eigen sind?</b></p>	<p><b>Die Emittentin könnte ihren Verpflichtungen nicht nachkommen oder zahlungsunfähig werden</b>  Die Emittentin ist eine hundertprozentige Tochtergesellschaft des Mintos-Konzerns und übt keine anderen als die in diesem Basisprospekt genannten Geschäftstätigkeiten aus. Es besteht das Risiko, dass die Emittentin ihren Verpflichtungen aus den bestehenden Verträgen plötzlich nicht mehr nachkommt und gegen deren Bestimmungen verstößt, was zu fehlenden Rückzahlungen an die Schuldverschreibungsgläubiger führt. Dies könnte zu Verzögerungen bei den Rückzahlungen und zum teilweisen oder vollständigen Verlust der investierten Beträge führen.</p> <p>Obwohl die Emittentin als Zweckgesellschaft gegründet und errichtet wurde und ihre Tätigkeit als solche ausübt, könnte die Emittentin aufgrund möglicher rechtlicher Unzulänglichkeiten des anwendbaren Rechts und/oder der Gerichtspraxis aus verschiedenen Gründen für insolvent erklärt werden. In einer solchen Situation könnte der Schuldverschreibungsgläubiger seine angelegten Gelder nur mit Verzögerung erhalten und sein Vorrang als Gläubiger der Emittentin könnte durch die Rechtsordnung geändert werden, was dazu führen könnte, dass er niedrigere Beträge erhält, als für die Schuldverschreibungen fällig sind.</p> <p><b>Mintos ist möglicherweise nicht in der Lage, die Unterhalts- und Verwaltungskosten der Emittentin zu decken.</b>  In Anbetracht des Durchleitungscharakters der Emittentin werden die Unterhalts- und Verwaltungskosten der Emittentin im Wesentlichen vom Kreditunternehmen getragen, entweder über einen direkten Ausgleichsmechanismus oder indirekt über Mintos. Sollte Mintos aus einem der genannten Gründe nicht in der Lage sein, diese Kosten zu decken, könnte dies die Geschäftstätigkeit der Emittentin und ihre Fähigkeit, die Schuldverschreibungen zu bedienen und Zahlungen an die Schuldverschreibungsgläubiger zu leisten, erheblich beeinflussen.</p>
---	---

**ABSCHNITT C - WICHTIGE INFORMATIONEN ZU DEN WERTPAPIEREN**

<p><b>Was sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?</b></p>	<p><b>Typ, Klasse und ISIN</b>  Die Schuldverschreibungen stellen unmittelbare, allgemeine, nicht nachrangige und regressbeschränkte Schuldverpflichtungen der Emittentin dar, die <i>gleichrangig</i> nebeneinander stehen. Diese Verpflichtungen sind zu jeder Zeit mindestens <i>gleichrangig</i> mit allen anderen gegenwärtigen und zukünftigen direkten, allgemeinen, nicht nachrangigen und regressbeschränkten Schuldverschreibungen der Emittentin aus dem vorliegenden und weiteren Paketen, mit Ausnahme derjenigen, die nach geltendem Recht bevorzugt werden können. Die Schuldverschreibungen werden von der Emittentin als Namensschuldverschreibungen begeben, die bei Mintos buchmäßig verwahrt werden. Die ISIN der Schuldverschreibungen lautet LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Währung, Stückelung, Nennwert, Anzahl der ausgegebenen Wertpapiere und Laufzeit der Wertpapiere</b>  Der Gesamtnennbetrag beträgt EUR 55202.23, der unterteilt ist in 5520223 Schuldverschreibungen, jeweils mit einem Nennbetrag von EUR 0.01. Das Fälligkeitsdatum der Wertpapiere ist 24-Aug-2029.</p> <p><b>Die mit den Wertpapieren verbundenen Rechte</b>  Die Schuldverschreibungen geben jedem Schuldverschreibungsinhaber das Recht, (vorbehaltlich eines vorherigen Kaufs und einer Kündigung oder vorzeitigen Rückzahlung) an den in den Endgültigen Bedingungen festgelegten Zahlungsterminen Kapital- und/oder Zinszahlungen zu erhalten.</p> <p><b>Beschränkung der freien Übertragbarkeit der Wertpapiere</b>  Die Schuldverschreibungen werden nur zwischen den Konten für Finanzinstrumente der Schuldverschreibungsinhaber bei Mintos gehalten und frei übertragen.</p> <p><b>Anwendbares Recht</b>  Das Gesetz der Republik Lettland.</p>
<p><b>Wo werden die Wertpapiere gehandelt?</b></p>	<p>Es wurde und wird kein Antrag auf Handel der Schuldverschreibungen an einem geregelten Markt oder einem anderen Handelsplatz als der Plattform gestellt.</p>

<p><b>Wer ist das Kreditunternehmen?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., eine Aktiengesellschaft nach dem Recht der Republik Rumänien, Handelsregisternummer J40/5043/2016, einziger Registrierungscode 35917970, mit eingetragener Anschrift in Splaiul Unirii, Nr. 165, Timpuri Noi Square, Gebäude 2, Stockwerk 7, Sektor 3, Bukarest, Rumänien. Das Kreditunternehmen ist ein Finanzdienstleister mit Sitz in Rumänien, der am 6. April 2016 gegründet wurde.</p> <p>Das Aktienkapital des Kreditunternehmens beträgt 924.000,00 RON und ist in 10.500 Aktien mit einem Nennwert von je 88,00 RON eingeteilt. 99,9904 % der ausgegebenen Aktien des Kreditunternehmens werden von der AS "Eleving Stella" (Lettland) gehalten, Registrierungsnummer 40103964830. 0,0096 % der Aktien werden von Eleving Stella UAB (Litauen) gehalten, Registernummer 305018069.</p> <p>Das Kreditunternehmen wird verwaltet von:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu – Generaldirektor;</li> <li>• Valeri Petrov – Vorstandsvorsitzender;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls – Betriebsratsmitglied;</li> <li>• Neringa Plauškiene – Betriebsratsmitglied.</li> </ul> <p>Der Abschlussprüfer des Jahresabschlusses zum und für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr war KPMG AUDIT SRL, gegründet nach rumänischem Recht mit Sitz in Sos. Bucuresti - Ploiesti, Nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Sektor 1, Bucuresti, eingetragen im Handelsregister unter der Nummer J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL ist Mitglied der rumänischen Kammer der Wirtschaftsprüfer.</p> <p>Der Abschlussprüfer des Kreditunternehmens für die am 31. Dezember 2022 und 31. Dezember 2023 endenden Geschäftsjahre ist BDO Audit S.R.L., gegründet nach rumänischem Recht, mit eingetragenem Sitz in Str. Învingătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sektor 1, Bucuresti und eingetragen im Handelsregister unter der Nummer J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. ist Mitglied der rumänischen Kammer der Finanzprüfer.</p>
<p><b>Wer ist die Zweckgesellschaft (Kreditunternehmen)?</b></p>	<p>Bei der Zweckgesellschaft handelt es sich um ein Unternehmen, das ausschließlich zu dem Zweck gegründet wurde, Kredite an das Kreditunternehmen sowie an mehrere andere Kreditunternehmen, mit denen Mintos zusammenarbeitet, zu vergeben und diese Kredite an die Emittenten zur Ausgabe von Finanzinstrumenten sowie direkt an die Anleger auf der Mintos-Plattform zu verkaufen, wenn die Anleger im Wege von Abtretungsverträgen Investitionen tätigen. Die Zweckgesellschaft ist nicht an anderen Geschäftstätigkeiten beteiligt.</p> <p>Die Zweckgesellschaft wurde als Gesellschaft mit beschränkter Haftung gegründet und am 27. Februar 2015 unter dem Namen Mintos OÜ (2018 in Mintos Finance Estonia OÜ umbenannt) mit der Registernummer 12807141 bei der Registrierungsabteilung des Amtsgerichts Tartu, Estland, eingetragen. Sie ist nach dem Recht der Republik Estland tätig und hat ihren Sitz in Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estland.</p> <p>Das Grundkapital der Zweckgesellschaft beträgt 2.500 EUR und besteht aus einer Namensaktie mit einem Nennwert von 2.500 EUR, die voll eingezahlt ist. Die Aktie umfasst eine Stimme. Alleiniger Anteilseigner der Zweckgesellschaft ist AS Mintos Holdings.</p> <p>Die Zweckgesellschaft wird von einem Verwaltungsrat geleitet, dessen Mitglieder vom einzigen Anteilseigner der Zweckgesellschaft ernannt werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vorstandsvorsitzender: Martins Sulte;</li> <li>• Vorstandsmitglied: Martins Valters.</li> </ul>

**Ist mit den Wertpapieren eine Garantie verbunden?**

**Art und Umfang der Garantie**  
 Der Bürge garantiert gemäß der Bürgschaftsvereinbarung für die Verpflichtungen des Kreditunternehmens gegenüber der Emittentin, Zweckgesellschaft und Mintos. Der Bürge garantiert nicht für die Verpflichtungen der Emittentin, der Zweckgesellschaft und Mintos gegenüber den Investoren.

**Beschreibung des Bürgen**  
 Eleving Group (ehemals Mogo Finance S)A.), eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung (*société anonyme*), die am 21. Januar 2013 nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg gegründet und im luxemburgischen Handels- und Gesellschaftsregister (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) unter der Nummer B.174457 eingetragen wurde und ihren eingetragenen Sitz in 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, hat.

**Wichtige Finanzinformationen über den Bürgen**  
 Die nachstehenden Tabellen enthalten die wichtigsten ausgewählten geprüften konsolidierten Finanzinformationen für den Bürgen für die Geschäftsjahre zum 31. Dezember 2021 und 31. Dezember 2022. Die Finanzinformationen für das am 31. Dezember 2023 endende Geschäftsjahr stammen aus dem ungeprüften konsolidierten Zwischenabschluss des Bürgen.

*Ausgewählte Daten der Gesamtergebnisrechnung des Bürgen (in Mio. EUR)*

	2021	2022	2023
Gesamtergebnis des Jahres	9,7	23,6	21,0

*Ausgewählte Bilanzdaten des Bürgen (in Mio. EUR)*

	2021	2022	2023
Nettofinanzschulden	258	277	285
Liquidität dritten Grades	2,60	2,40	2,2
Verhältnis von Schulden zu Eigenkapital	5,1	3,7	3,8
Zinsdeckungsgrad	2,5	2,5	2,3

*Ausgewählte Daten der konsolidierten Kapitalflussrechnung des Bürgen (in Mio. EUR)*

	2021	2022	2023
Nettogeldfluss aus betrieblicher Tätigkeit.	-22,1	-4,2	18,9
Nettogeldfluss aus Finanzierungstätigkeit	12,4	12,3	-3,7
Nettogeldfluss aus Investitionstätigkeit	10,5	-4,4	-3,4

Die konsolidierten Jahresabschlüsse für die Jahre 2021, 2022 und 2023 wurden in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRS) in der Währung EUR erstellt.

**Die wichtigsten Risiken im Zusammenhang mit dem Bürgschaftsvertrag**  
 Da das Risiko besteht, dass eine Partei ihren Verpflichtungen aus einem Vertrag nicht nachkommt, besteht auch das Risiko, dass der Bürge seinen Verpflichtungen aus dem Bürgschaftsvertrag nicht nachkommt. In diesem Fall können die Emittentin, die Zweckgesellschaft oder Mintos rechtliche Schritte gegen den Bürgen einleiten. Es besteht das Risiko, dass die Durchsetzung der Rechte aus dem Bürgschaftsvertrag nicht zu Rückflüssen für die Emittentin, die Zweckgesellschaft oder Mintos und damit auch für die Schuldverschreibungsgläubiger in der erwarteten Höhe führt oder dass die Rückflüsse durch langwierige und kostspielige Gerichtsverfahren beeinträchtigt werden könnten.

**Welche sind die Hauptrisiken, die mit den Wertpapieren verbunden sind?**

**Es kann sein, dass die Kreditnehmer ihre Zahlungen nicht nach dem vereinbarten Zeitplan leisten oder dass sie ihren Verpflichtungen überhaupt nicht nachkommen.**  
 Die Schuldverschreibungen sind mit dem Pool der zugrundeliegenden Kreditforderungen verknüpft und die Kreditforderungen sind jeweils mit einem Kredit des Kreditnehmers verknüpft, was bedeutet, dass der Inhaber der Schuldverschreibungen das Risiko hat, eine Zahlung nicht rechtzeitig zu erhalten, falls einer der Kreditnehmer der verknüpften Kredite des Kreditnehmers nicht rechtzeitig zahlt, da der Kredit des Kreditnehmers die Quelle der Zahlungen des Kreditunternehmens an die Zweckgesellschaft gemäß dem Kreditvertrag der Zweckgesellschaft ist. Insgesamt kann ein Kreditnehmer, der seine Rückzahlungen nicht in vollem Umfang leistet oder in Verzug gerät, durch eine Vielzahl von Faktoren verursacht werden, u. a. durch eine Überschätzung der Rückzahlungsfähigkeit des Kreditnehmers, Einschränkungen bei der anfänglichen Risikobewertung, unerwartete Ereignisse, makroökonomische Faktoren, andere Verbindlichkeiten und Kredite, die in einer anderen Währung als der des Einkommens des Kreditnehmers vergeben wurden.

**Das Kreditunternehmen leistet aus anderen Gründen als der Zahlungsunfähigkeit des Kreditnehmers keine Zahlungen bei Fälligkeit oder kann seinen Verpflichtungen insgesamt nicht nachkommen.**  
 Obwohl die Wahrscheinlichkeit, dass das Kreditunternehmen Rückzahlungen versäumt oder in Verzug gerät, von vielen Faktoren abhängt, z. B. von der Höhe der Zahlungen, den Einnahmen des Kreditunternehmens und der Kreditlaufzeit, ist es wichtig, darauf hinzuweisen, dass diese Wahrscheinlichkeiten niemals null sind. Insgesamt kann die Tatsache, dass ein Kreditunternehmen die Rückzahlungen nicht in vollem Umfang leistet oder in Verzug gerät, durch eine

Vielzahl von Faktoren verursacht werden, einschließlich, aber nicht beschränkt auf: verlustbringende Geschäfte, makroökonomische Faktoren; Einfrieren, Beschlagnahme oder Schließung des Betriebskontos des Kreditunternehmens, Devisenkontrollbeschränkungen oder Fehlen einer entsprechenden Bankenkette, Änderungen der örtlichen Vorschriften in Bezug auf die bereits vergebenen Kredite an den Kreditnehmer, Ungleichgewicht der Devisenposition, andere oder einzige Finanzierungsquellen.

**Das Kreditunternehmen ist möglicherweise nicht in der Lage, das gesamte von den Kreditnehmern geschuldete Kapital und die Zinsen zurückzuerhalten.**

Zwar ist die Rückforderung des Kreditnehmers auf den Wert seines Vermögens (sofern vorhanden) beschränkt, doch können einige Rechtsordnungen eine Untergrenze für die Forderungen der Gläubiger vom Kreditnehmer festlegen oder eine Vermögensliste aufstellen, die für die Rückforderung nicht veräußert werden dürfen, wodurch der Höchstbetrag, der vom Kreditnehmer gedeckt werden kann, verringert wird. Es könnte auch der Fall eintreten, insbesondere wenn die Kreditbeträge des Kreditnehmers niedrig sind, dass die zu erwartenden Inkasso- und Rückforderungskosten höher sind als die Forderung selbst, was bedeutet, dass die Eintreibung und Rückforderung wirtschaftlich nicht vertretbar ist und daher nicht weiterverfolgt werden würde. Aus den oben beschriebenen Gründen kann es beim Schuldverschreibungsgläubiger zu verspäteten Rückzahlungen oder zum teilweisen oder vollständigen Verlust des investierten Betrags unter Schuldverschreibungen kommen.

**Insolvenz des Kreditunternehmens**

Insolvenz, Konkurs oder ähnliche negative Ereignisse können die Fähigkeit des Kreditunternehmens, die SPV-Kredite zurückzuzahlen, ihren Verpflichtungen aus den Transaktionsdokumenten nachzukommen und unter anderem die eingegangenen Rückkauf- und Wiederkaufverpflichtungen zu erfüllen, erheblich beeinflussen oder sogar aufheben. Dies bedeutet, dass das Kreditunternehmen bei erheblichen Problemen möglicherweise nicht in der Lage ist, Zahlungen zu leisten, was dazu führen würde, dass die Emittentin nicht in der Lage wäre, Zahlungen an die Schuldverschreibungsgläubiger zu leisten.

**Das Kreditunternehmen ist nicht in der Lage, die Kredite des Kreditnehmers weiter zu verwalten.**

Verschiedene Faktoren können sich negativ auf die Fähigkeit des Kreditunternehmens auswirken, den Kredit des Kreditnehmers zu bedienen, was wiederum zu verspäteten Rückzahlungen an den Schuldverschreibungsgläubiger oder sogar zum teilweisen oder vollständigen Verlust des investierten Betrags führen kann. Zu diesen Faktoren gehören unter anderem: verlustbringende Geschäfte, makroökonomische Faktoren, Einfrieren, Beschlagnahme oder Schließung des operativen Bankkontos des Kreditunternehmens, andere oder einzige Finanzierungsquellen, Verlust der Lizenz/Genehmigung des Kreditunternehmens, sofern eine solche erforderlich ist.

**Das Kreditunternehmen kann absichtlich oder unabsichtlich ihre vertraglichen Verpflichtungen verletzen**

Es besteht das Risiko, dass das Kreditunternehmen Handlungen vornimmt, die gegen die Transaktionsdokumente verstoßen, einschließlich des Betrugsrisikos gegenüber der Emittentin und Mintos, was zu einem teilweisen oder vollständigen Verlust der in die Schuldverschreibungen investierten Beträge führt. Zu den möglichen Vertragsverletzungen gehören unter anderem: An die Emittentin verkaufte Kreditforderungen werden an andere Gläubiger verpfändet oder sollen verpfändet werden, falsche oder unvollständige Informationen über das Kreditunternehmen, falsche Angaben zum Kreditnehmer und das Kreditunternehmen stellt die Zusammenarbeit mit Mintos ein.

**Die Zweckgesellschaft könnte ihren Verpflichtungen nicht nachkommen**

Die Zweckgesellschaft ist ein hundertprozentiges Unternehmen des Mintos-Konzerns und übt keine anderen als die im Basisprospekt genannten Geschäftstätigkeiten aus. Es besteht das Risiko, dass die Zweckgesellschaft plötzlich aufhört, ihren Verpflichtungen aus den bestehenden Verträgen nachzukommen und gegen deren Bestimmungen verstößt, was zu ausbleibenden Rückzahlungen an die Schuldverschreibungsgläubiger führt. Dies könnte zu Verzögerungen bei den Rückzahlungen und zum teilweisen oder vollständigen Verlust der investierten Beträge führen.

**Die Zweckgesellschaft ist nicht in der Lage, die Kreditverwaltung fortzusetzen**

Verschiedene Faktoren können sich negativ auf die Fähigkeit der Zweckgesellschaft auswirken, die Verwaltung der SPV-Kredite zu gewährleisten, was wiederum zu einer verzögerten Rückzahlung der Kreditforderungen an die Zweckgesellschaft und infolgedessen an den Schuldverschreibungsgläubiger oder sogar zu einem teilweisen oder vollständigen Verlust des investierten Betrags führen kann. Zu diesen Faktoren gehören unter anderem makroökonomische Faktoren; das Einfrieren, die Beschlagnahme oder die Schließung des operativen Bankkontos der Zweckgesellschaft und Änderungen der lokalen Vorschriften in Bezug auf die bereits vergebenen Kredite.

**Der Schuldverschreibungsgläubiger hat keine Rückgriffsrechte gegen**

**die Kreditnehmer, das Kreditunternehmen, die Zweckgesellschaft, den Bürgen oder den Pfandgeber.**

Der Schuldverschreibungsgläubiger hat keinen direkten Anspruch auf die Kreditforderungen. Stattdessen erwirbt der Schuldverschreibungsgläubiger Schuldverschreibungen, die durch die entsprechenden Kreditforderungen besichert sind. Das rechtliche Eigentum an den Kreditforderungen und die entsprechenden Rechte aus ihnen stehen der Emittentin zu. Dies bedeutet, dass der Schuldverschreibungsgläubiger keinen direkten Regressanspruch auf die Kreditnehmer hat und nicht in der Lage ist, selbständig und nach eigenem Ermessen gegen jeden Kreditnehmer vorzugehen, um Zahlungen im Rahmen des betreffenden Kredits einzutreiben. Aus demselben Grund hat der Schuldverschreibungsgläubiger keinen direkten Rückgriff auf das Kreditunternehmen, die Zweckgesellschaft, den Bürgen und/oder den Pfandgeber und keine Möglichkeit, gegen das Kreditunternehmen, die Zweckgesellschaft, den Bürgen und/oder den Pfandgeber vorzugehen, um sie zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer Aufgaben und Verpflichtungen zu zwingen.

**Verschiedene Ereignisse und Ausfälle könnten dazu führen, dass Mintos nicht in der Lage ist, den Betrieb fortzusetzen**

Als relativ neuer Dienst ist Mintos in einem komplexen und dynamischen regulatorischen und wettbewerbsorientierten Umfeld tätig und verschiedene Ereignisse und Ausfälle könnten dazu führen, dass Mintos die Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich des Betriebs der Plattform, einstellt. Zu diesen Ereignissen gehören unter anderem der Entzug der Lizenz, eine schwache finanzielle Leistung, ein negativer Ruf, Verstöße gegen die Vorschriften, drastische Änderungen der geltenden Vorschriften, die sich auf das Mintos-Geschäftsmodell auswirken, oder ein wirtschaftlicher Abschwung. Sollte Mintos seinen Betrieb einstellen, könnte dies die Fähigkeit des Schuldverschreibungsgläubigers, die Rückzahlung rechtzeitig zu erhalten, erheblich beeinträchtigen.

**Bestimmte Kosten können höher priorisiert sein als Zahlungen an den Schuldverschreibungsgläubiger**

Zwar ist die Emittentin verpflichtet, alle vom Kreditunternehmen erhaltenen Zahlungen, einschließlich der vom Kreditunternehmen von den Kreditnehmern erhaltenen Zahlungen, an den Schuldverschreibungsgläubiger weiterzuleiten, doch gibt es bestimmte Kosten wie Steuern, Mintos-Gebühren und Eintreibungskosten, die höher priorisiert sind als die Zahlungen an den Schuldverschreibungsgläubiger. Dies bedeutet, dass der Schuldverschreibungsgläubiger die Zahlung erst dann erhält, wenn die Zahlungsverpflichtungen einer höheren Priorität beglichen worden sind. Außerdem besteht das Risiko, dass der Ausgang eines Gerichts- oder Insolvenzverfahrens eine andere Zahlungspriorität festlegt, die von der im Basisprospekt angegebenen Priorität abweicht.

**Verbindlichkeiten, die nicht paketspezifisch sind, werden anteilig allen Schuldverschreibungspaketen zugewiesen**

Sollten Kosten mit höherer Priorität, d. h. Steuern, Gebühren und Eintreibungskosten, im Zusammenhang mit einer bestimmten Schuldverschreibung anfallen, werden diese von den Zahlungen an die Schuldverschreibungsgläubiger gemäß der in diesem Basisprospekt festgelegten Zahlungspriorität abgedeckt. Wenn die Verbindlichkeit nicht paketspezifisch ist, z. B. Prozesskosten, wird die Verbindlichkeit allen Schuldverschreibungspaketen anteilig zugewiesen, es sei denn, die Zahlungsrangfolge sieht etwas anderes vor.

**ABSCHNITT D - WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DAS ÖFFENTLICHE ANGEBOT VON WERTPAPIEREN**

<p><b>Unter welchen Bedingungen und nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?</b></p>	<p>Der Kauf von Schuldverschreibungen erfolgt über die Plattform gemäß den Geschäftsbedingungen der Plattform. Die Investoren können das betreffende Schuldverschreibungspaket ab dem Ausgabetag bis zum Fälligkeitstag zeichnen, sofern die Schuldverschreibungen nicht vollständig gezeichnet wurden.</p> <p>Um die Schuldverschreibungen zu zeichnen, erteilt der Anleger über den Bereich "Primärmarkt" der Plattform einen Anlageauftrag und gibt dabei den Geldbetrag an, den er in die Schuldverschreibungen investieren möchte. Der Mindestzeichnungszahl beträgt eine Schuldverschreibung. Der Anleger kann für die Zeichnung der Schuldverschreibungen auch die automatisierten Portfoliomanagementdienste von Mintos nutzen.</p> <p>Das Verfahren zum Kauf von Schuldverschreibungen ist automatisiert und erfolgt in Echtzeit. Wenn der Anlageauftrag von der Plattform angenommen wird, belastet Mintos das Geldkonto des Investors bei Mintos und liefert die Schuldverschreibungen auf das Konto für Finanzinstrumente des Investors bei Mintos. Die Zahlung der Schuldverschreibungen und die Lieferung der Schuldverschreibungen erfolgen gleichzeitig. Die zugeteilten Schuldverschreibungen sind verfügbar, sobald der Anlageauftrag von Mintos über das Investorenprofil auf der Plattform ausgeführt wurde. Weitere Veräußerungen von Schuldverschreibungen können vorgenommen werden, sobald sie auf den Anlagekonten des Investors verfügbar sind.</p> <p>Informationen über die Ergebnisse des Angebots eines bestimmten Schuldverschreibungspakets werden auf <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> in Echtzeit ab dem Ausgabetag veröffentlicht. Die Emittentin wird dem Investor keine geschätzten Kosten im Zusammenhang mit der Emission der Schuldverschreibungen in Rechnung stellen.</p>
<p><b>Warum wird dieser Prospekt erstellt?</b></p>	<p>Die Schuldverschreibungen bieten Privatanlegern die Möglichkeit, ihr Anlageportfolio zu diversifizieren und in durch Vermögenswerte besicherte Wertpapiere zu investieren. Das Angebot der Schuldverschreibungen ist nicht Gegenstand eines Übernahmevertrags auf Basis einer festen Zusage.</p> <p><b>Beschreibung der wichtigsten Interessenkonflikte im Zusammenhang mit dem Angebot oder der Zulassung zum Handel</b></p> <p>Obwohl die Rechte und Pflichten von Mintos, der Emittentin und dem Kreditunternehmen in den Transaktionsdokumenten und dem Basisprospekt detailliert beschrieben sind und Mintos Richtlinien und Verfahren zur Minderung dieses Risikos eingeführt hat, ist es nicht möglich, die Möglichkeit eines Interessenkonflikts zwischen den Parteien, der sich auf die Interessen der Schuldverschreibungsgläubiger auswirken könnte, vollständig zu vermeiden. Während Mintos für die Emittentin Platzierungsdienstleistungen in Bezug auf die Schuldverschreibungen erbringt, stellt Mintos auch die Infrastruktur für das Kreditunternehmen, die Zweckgesellschaft und die Emittentin zur Verfügung, um den Verkauf der Kreditforderungen an die Emittentin sowie die Ausübung der Rückkaufverpflichtungen und des Rückkaufs durchzuführen. Die Zweckgesellschaft erhält vom Kreditunternehmen Gebühren für die Platzierungsdienste.</p>

## RESUMEN ESPECÍFICO DE LA EMISIÓN

### SECCIÓN A: INTRODUCCIÓN Y ADVERTENCIAS

Este resumen debe considerarse una introducción al Folleto base y a las Condiciones finales. Cualquier decisión de inversión en Notes debe basarse en el análisis por parte del inversor del Folleto base, lo que incluye cualquier documento incorporado por referencia, así como las Condiciones finales.

En caso de que se presente una reclamación relacionada con la información contenida en el Folleto base y en las Condiciones finales ante un tribunal, el inversor demandante podrá, en virtud de la legislación nacional pertinente, tener que asumir los costes de traducción del Folleto base y de las Condiciones finales antes del inicio del procedimiento judicial.

No se exigirá responsabilidad civil al Emisor únicamente sobre la base de este resumen, lo que incluye cualquier traducción, a menos que su contenido sea engañoso, inexacto o incoherente cuando se lea de manera conjunta con las demás partes del Folleto base y las Condiciones finales, o si el resumen, cuando se lea de manera conjunta con las demás partes del Folleto base y de las Condiciones finales, no proporciona información clave para ayudar a los inversores a tomar decisiones en materia de inversión en Notes.

Puedes perder parte o todo el capital invertido. Vas a adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de entender.

El código internacional de identificación de valores (ISIN) de las Notes es LVX0000HKSF3. El emisor es SIA Mintos Finance No. 1. Su identificador de entidad legal (LEI) es 984500B4065C92C4FC69. Su sede social es 52 Skanstes Iela, Riga, LV1013, Letonia.

El accionista del Emisor aprobó el Folleto base el 21/03/2024.

El Folleto base fue aprobado por Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Letonia (teléfono: +371 6702 2300; correo electrónico: info@bank.lv) el 03/04/2024.

### SECCIÓN B: INFORMACIÓN ESENCIAL SOBRE EL EMISOR

<p><b>¿Quién es el emisor de los valores?</b></p>	<p>El Emisor es una entidad de propósito especial constituida con el único fin de emitir y ofrecer Notes a los Inversores a través de la Plataforma, las cuales están respaldadas por los Derechos de préstamos por cobrar adquiridos a entidad de propósito especial. El Emisor no lleva a cabo ninguna otra actividad de negocio.</p> <p>El Emisor se constituye como empresa de responsabilidad limitada, inscrita en el Registro Mercantil del Registro de Empresas de la República de Letonia el 18 de marzo de 2022, con la denominación SIA Mintos Finance No.1 y el número de registro 40203387618. Opera sujeto a la legislación de la República de Letonia y su sede social se encuentra en Skanstes Iela 52, Riga, LV-1013, Letonia. El identificador de entidad legal (LEI) del Emisor es: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Todas las acciones del Emisor son propiedad de SIA Mintos Capital Management, registrada en la República de Letonia el 1 de noviembre de 2018 con número de registro 40203178505.</p> <p>El Emisor es gestionado por el Consejo de administración, cuyos miembros son nombrados por SIA Mintos Capital Management en calidad de accionista único del Emisor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presidente del Consejo de administración: Martins Sulte.</li> <li>• Miembro del Consejo de administración: Martins Valters.</li> </ul> <p>Los auditores designados para el Emisor para los ejercicios 2022 y 2023 son "KPMG Baltics SIA", registrados en la República de Letonia el 16 de diciembre de 1994 con el número de registro 40003235171.</p>
<p><b>¿Cuál es la información financiera esencial relativa al Emisor?</b></p>	<p>El Emisor inició sus operaciones en 2022. Los estados financieros se han preparado de conformidad con los principios contables generalmente aceptados de la República de Letonia. A efectos contables, los derechos de préstamos por cobrar se clasifican como la transferencia de un activo financiero de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (IFRS) 9 3.2.5 y, por lo tanto, la información financiera clave con arreglo a los requisitos del Reglamento Delegado (UE) 2019/979 de la Comisión no se incluye aquí.</p> <p>El capital social registrado y abonado por el Emisor es de 2800 EUR y está compuesto por 2800 participaciones, cada una de las cuales tiene un valor nominal de 1 EUR.</p>

<p><b>¿Cuáles son los riesgos clave específicos para el Emisor?</b></p>	<p><b>El Emisor podría incumplir sus obligaciones o declararse insolvente.</b>  El Emisor es una empresa propiedad al 100 % del grupo Mintos y no participa en ninguna otra actividad de negocio diferente a las descritas en este Folleto base. Existe el riesgo de que el Emisor deje de cumplir de manera repentina con sus obligaciones en virtud de los contratos existentes e incumplir sus disposiciones, lo que daría lugar a que dejaran de efectuarse reembolsos al titular de las Notes. Esto podría dar lugar a retrasos en los reembolsos o a la pérdida parcial o total de las cantidades invertidas.  Aunque el Emisor se ha creado, constituido y lleva a cabo sus operaciones como entidad de propósito especial, debido a posibles deficiencias legales de la entidad aplicable o de la práctica judicial, el Emisor podría ser declarado insolvente por diferentes motivos. En este caso, el titular de las Notes podría experimentar retrasos a la hora de recibir los fondos invertidos y su prioridad como acreedor del Emisor podría ser modificada por la normativa aplicable, lo que podría dar lugar a recibir importes inferiores a los debidos en virtud de las Notes.  <b>Existe la posibilidad de que Mintos no pueda cubrir los costes de mantenimiento y administrativos del Emisor.</b>  Teniendo en cuenta la naturaleza canalizadora del Emisor, los costes de mantenimiento y administrativos del Emisor son cubiertos, principalmente, por la Entidad prestamista, mediante un mecanismo de compensación directo o indirecto a través de Mintos. Si por cualquier motivo mencionado como riesgo específico de Mintos esta no puede cubrir dichos costes, esto podría incluir de manera significativa sobre el Emisor y su capacidad para el cobro de los pagos asociados a las Notes y los reembolsos debidos a los titulares de las Notes.</p>
---	--

**SECCIÓN C: INFORMACIÓN ESENCIAL SOBRE LOS VALORES**

<p><b>¿Cuáles son las características principales de los valores?</b></p>	<p><b>Tipo, clase e ISIN</b>  Las Notes constituyen unas obligaciones de deuda directas, generales, no subordinadas y de responsabilidad limitada del Emisor, y que tienen un rango <i>pari passu</i> entre sí. Estas obligaciones en todo momento tienen un rango como mínimo <i>pari passu</i> respecto al resto de obligaciones de deudas presentes y futuras directas, generales, no subordinadas y de responsabilidad limitada del Emisor, derivadas de la serie actual y futura, con excepción de aquellas obligaciones contempladas en la normativa aplicable. Las Notes son emitidas por el Emisor en forma nominativa y se depositan y mantienen como anotaciones en cuenta en Mintos. El ISIN de las Notes es LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Divisa, denominación, valor nominal, número de valores emitidos y duración de los mismos</b>  El Valor nominal agregado es de 55202.23 EUR y se divide en 5520223 Notes, cada una de las cuales tiene un importe nominal de 0.01 EUR. La Fecha de vencimiento de los valores es el 24-Aug-2029.</p> <p><b>Derechos asociados a los valores</b>  Las Notes conceden a cada titular de estas el derecho a recibir (sujeto a cualquier compra y cancelación previa o amortización anticipada) el pago del principal o de los intereses en las fechas de abono especificadas en las Condiciones finales.</p> <p><b>Restricciones sobre la libre transmisión de los valores</b>  Las Notes solo se mantendrán y transferirán de manera libre entre las Cuentas de instrumentos financieros de Mintos de los titulares de Notes.</p> <p><b>Legislación aplicable</b>  La legislación de la República de Letonia.</p>
<p><b>¿Dónde se negociarán los valores?</b></p>	<p>No se ha presentado ninguna solicitud (ni se presentará) para la negociación de las Notes en ningún mercado regulado o cualquier otra institución de negociación distinta a la Plataforma.</p>

<p><b>¿Quién es la Entidad prestamista?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., una sociedad por acciones sujeta a la legislación de la República de Rumanía, inscrita en el registro mercantil con el número J40/5043/2016, con código de registro único 35917970, y con domicilio fiscal en Splaiul Unirii, no. 165, Timpuri Noi Square, Building 2, floor 7, sector 3, Bucarest, Rumanía. La Entidad prestamista es un proveedor de servicios de financiación con sede en Rumanía y constituido el 6 de abril de 2016.</p> <p>El capital social de la Entidad prestamista es de 924 000,00 RON, dividido en 10 500 participaciones con un valor nominal de 88,00 RON cada una de ellas. El 99,9904 % de las acciones emitidas de la Entidad prestamista son propiedad de AS "Eleving Stella" (Letonia), con número de registro 40103964830. El 0,0096 % de las acciones son propiedad de Eleving Stella UAB (Lituania), con número de registro 305018069.</p> <p>La Entidad prestamista es gestionada por.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu: director general.</li> <li>• Valeri Petrov: presidente del consejo.</li> <li>• Vladislavs Mejertāls: miembro del consejo.</li> <li>• Neringa Plauškiene: miembro del consejo.</li> </ul> <p>El auditor legal del estado financiero anual para el ejercicio financiero finalizado el 31 de enero de 2021 fue KPMG AUDIT SRL, constituido según la legislación de Rumanía y con domicilio social en Sos. Bucuresti- Ploiesti, nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Sector 1, Bucuresti, e inscrito en el registro comercial con el número J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL es miembro de la Cámara de Auditores Financieros de Rumanía.</p> <p>Los auditores de la Entidad prestamista para los ejercicios financieros finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023 fueron BDO Audit S.R.(Baker Tilly), constituidos en virtud de la legislación de Rumanía y con domicilio social en str. Învingătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Bucuresti e inscritos en el registro comercial con el número J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L es miembro de la Cámara de Auditores Financieros de Rumanía.</p>
<p><b>¿Quién es la entidad de propósito especial (prestamista)?</b></p>	<p>La entidad de propósito especial se establece con el único fin de emitir préstamos a la Entidad prestamista y a otras entidades prestamistas con las que Mintos coopera, y vender estos préstamos a los emisores de cara a la emisión de los instrumentos financieros, así como directamente a los usuarios de la plataforma Mintos cuando estos invierten mediante contratos de cesión. La entidad de propósito especial no lleva a cabo ninguna otra actividad de negocio.</p> <p>La entidad de propósito especial se constituye como empresa de responsabilidad limitada privada, inscrita en el departamento de registro del Tribunal comarcal de Tartu (Estonia) el 27 de febrero de 2015 con la denominación Mintos OÜ (modificado a Mintos Finance Estonia OÜ en 2018) con el número de registro 12807141. Opera sujeta a la legislación de la República de Letonia y su sede social se encuentra en Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estonia.</p> <p>El capital social de la entidad de propósito especial es de 2500 EUR y está compuesto por 1 participación registrada, con un valor nominal de 2500 EUR, el cual se ha desembolsado por completo. La participación da derecho a un voto. El único accionista de la entidad de propósito especial es AS Mintos Holdings.</p> <p>La Entidad de propósito especial es gestionada por el Consejo de administración, cuyos miembros son nombrados por el único accionista de esta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presidente del Consejo de administración: Martins Sulte.</li> <li>• Miembro del Consejo de administración: Martins Valters.</li> </ul>

**¿Los valores cuentan con una garantía vinculada?**

**Naturaleza y ámbito de la garantía**

En virtud del Contrato de garantía, el Avalista garantiza las obligaciones de la Entidad prestamista ante el Emisor, la entidad de propósito especial y Mintos. El Avalista no garantiza las obligaciones del Emisor, de la entidad de propósito especial y de Mintos ante los inversores.

**Descripción del Avalista**

Eleving Group (anteriormente Mogo Finance S.A.), una sociedad pública de responsabilidad limitada (*société anonyme*), constituida el 21 de enero de 2013 según la legislación del Gran Ducado de Luxemburgo, registrada en el registro mercantil y de sociedades de Luxemburgo (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) con el número B.174457, y con domicilio social en 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Gran Ducado de Luxemburgo.

**Información financiera esencial relativa al Avalista**

Las siguientes tablas muestran la información fiscal esencial consolidada y auditada del Avalista para los ejercicios financieros cerrados a 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2022. La información financiera correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 se ha obtenido de los estados financieros resumidos consolidados provisionales no auditados del Avalista.

*Estado seleccionado con datos sobre ingresos integrales del Avalista (en millones de EUR)*

	2021	2022	2023
Ingresos totales del ejercicio	9,7	23,6	21,0

*Estado seleccionado con datos de la posición financiera del Avalista(en millones de EUR)*

	2021	2022	2023
Deuda financiera neta	258	277	285
Coefficiente de liquidez	2,60	2,40	2,2
Coefficiente de deuda-capital	5,1	3,7	3,8
Coefficiente de cobertura de intereses	2,5	2,5	2,3

*Estado seleccionado consolidado con datos de flujos de efectivo del Avalista (en millones de EUR)*

	2021	2022	2023
Flujos de caja netos de actividades de explotación.	-22,1	-4,2	18,9
Flujos de caja netos hacia actividades de financiación	12,4	12,3	-3,7
Flujos de caja netos de actividades de inversión	10,5	-4,4	-3,4

Los estados financieros consolidados correspondientes a los ejercicios 2021, 2022 y 2023 se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) en EUR.

**Riesgos principales específicos asociados al Contrato de garantía**

Puesto que existe el riesgo de que alguna de las partes no cumpla sus obligaciones en el marco de un contrato, también existe el riesgo de que el Avalista no cumpla sus obligaciones en virtud del Contrato de garantía. Si eso sucede, el Emisor, la entidad de propósito especial o Mintos podrán adoptar acciones legales contra el Avalista. Existe el riesgo de que la ejecución de los derechos en el marco del Contrato de garantía no resulte en la recuperación de cantidades para el Emisor, la entidad de propósito especial o Mintos y, por extensión, para el titular de las Notes, en la cuantía prevista, o bien que la recuperación se vea afectada por procedimientos legales largos y costosos.

**¿Cuáles son los riesgos principales específicos de los valores?**

**Los Prestatarios pueden no realizar los pagos según el calendario acordado o incluso pueden incumplir sus obligaciones por completo.**

Las Notes están vinculadas al conjunto de Derechos de préstamos por cobrar subyacentes, cada uno de los cuales está vinculado al préstamo de un Prestatario, lo que significa que si alguno de ellos no realiza un pago a tiempo, y dado que los préstamos del Prestatario son el origen de los reembolsos por parte de la Entidad prestamista a la entidad de propósito especial en el marco del contrato de préstamo de la entidad de propósito especial, el titular de las Notes corre el riesgo de no recibir el pago cuando corresponde. En general, el impago de los reembolsos por parte de un Prestatario puede deberse a diferentes factores, lo que incluye, entre otros: que el Prestatario sobrestime su capacidad de reembolso, limitaciones asociadas a la puntuación de riesgo inicial, eventos inesperados, factores macroeconómicos, otros pasivos o préstamos emitidos en una moneda diferente a la de los ingresos del Prestatario.

**La Entidad prestamista, por motivos distintos a la falta de pagos por parte del Prestatario, no realiza los pagos en su vencimiento o incumple sus obligaciones por completo.**

Aunque la probabilidad de que la Entidad prestamista no abone un reembolso o incumpla sus obligaciones por completo depende de muchos factores, como el importe del pago, los ingresos de la Entidad prestamista o el periodo de vencimiento es baja, es importante mencionar que esta probabilidad nunca es cero. En general, el impago parcial o total por parte de una Entidad prestamista puede deberse a diferentes factores, lo que incluye, entre otros: operaciones deficitarias, factores macroeconómicos, congelación, embargo o cierre de la cuenta operativa de la Entidad prestamista; restricciones de control de divisas o falta de la correspondiente cadena bancaria, cambios en la normativa local relativa a los préstamos del Prestatario ya emitidos, desajuste en la posición de cambio de divisas u otras fuentes de financiación o fuentes únicas.

**Existe la posibilidad de que la Entidad prestamista no pueda recuperar el principal completo y los intereses debidos por los prestatarios.**

Si bien cualquier recuperación de un Prestatario se limita al valor de los activos de este (si los hubiere), algunas jurisdicciones pueden establecer un límite inferior que los acreedores pueden reclamar al Prestatario o definir una lista de elementos del patrimonio que no pueden enajenarse a efectos de recuperación, lo que reduciría el importe máximo que podría obtenerse del Prestatario. También podría darse el caso, especialmente cuando los importes del préstamo del Prestatario sean bajos, que los gastos de recuperación y cobro estimados sean superiores a los de la propia deuda, por lo que estos no serían rentables desde una perspectiva económica y no se llevarían a cabo. Debido a los motivos descritos anteriormente, el titular de las Notes puede experimentar reembolsos con retraso o incluso la pérdida parcial o total de la cantidad invertida en Notes.

**Insolvencia de la Entidad prestamista**

La insolvencia, la bancarrota u otros eventos adversos similares pueden influenciar de manera significativa o incluso eliminar la capacidad de la Entidad prestamista para devolver los préstamos de la entidad de propósito especial, cumplir sus obligaciones en el marco de los Documentos de la transacción y, entre otras acciones, ejecutar las Obligaciones de recompra. Esto quiere decir que si la Entidad prestamista experimenta problemas significativos, esta podría no efectuar los pagos, lo que daría lugar a que el emisor no pueda realizar pagos a los titulares de las Notes.

**La Entidad prestamista no puede continuar la recaudación de los préstamos del Prestatario**

Existen varios factores que pueden afectar de manera negativa a la capacidad de la Entidad prestamista para llevar a cabo la recaudación del préstamo del Prestatario, lo que a su vez puede dar lugar a retrasos en los reembolsos al titular de las Notes o incluso a la pérdida parcial o total de las cantidades invertidas. Estos factores incluyen, entre otros: operaciones deficitarias, factores macroambientales, congelación, embargo o cierre de la cuenta bancaria operativa de la Entidad prestamista; otras o únicas fuentes de financiación, o la pérdida de la licencia/autorización de la Entidad prestamista.

**La Entidad prestamista puede incumplir sus obligaciones contractuales de manera intencional o no**

Existe el riesgo de que la Entidad prestamista adopte medidas que incumplan lo dispuesto en los Documentos de la transacción, lo que incluye el riesgo de fraude ante el Emisor y Mintos, lo que podría dar lugar a la pérdida parcial o completa de las cantidades invertidas en Notes. Los incumplimientos contractuales que pueden producirse incluyen, entre otros: la pignoración de Derechos de préstamos por cobrar del Emisor a otros acreedores, proporcionar información falsa o incompleta sobre la Entidad prestamista, datos falsos sobre el Prestatario o la interrupción de la cooperación de la Entidad prestamista con Mintos.

**La entidad de propósito especial podría incumplir sus obligaciones**

La entidad de propósito especial es una empresa propiedad al 100 % del grupo Mintos y no participa en ninguna otra actividad de negocio diferente a las descritas en este Folleto base. Existe el riesgo de que la entidad de propósito especial deje de cumplir de manera repentina con sus obligaciones en virtud de los contratos existentes e incumplir sus disposiciones, lo que daría lugar a que dejasen de efectuarse reembolsos al titular de las Notes. Esto podría dar lugar a retrasos en los reembolsos y a la pérdida parcial o total de las cantidades invertidas.

**La entidad de propósito especial no puede continuar la recaudación del préstamo**

Existen varios factores que pueden afectar de manera negativa a la capacidad de la entidad de propósito especial para llevar a cabo la recaudación del préstamo, lo que a su vez puede dar lugar a retrasos en los Derechos de préstamos por cobrar a la entidad de propósito especial y, a su vez, al titular de las Notes, o incluso a la pérdida parcial o total de las cantidades invertidas. Estos factores incluyen, entre otros: factores macroeconómicos, congelación, embargo o cierre de la cuenta bancaria operativa de la entidad de propósito especial; y cambios en la normativa local relativos a los préstamos ya emitidos.

**El titular de las Notes no tiene derechos de recurso frente a los Prestatarios, la Entidad prestamista, la entidad de propósito especial, el Avalista o el pignorante**

El titular de las Notes no tiene derechos directos sobre los Derechos de préstamos por cobrar. En su lugar, el titular adquiere Notes, las cuales son respaldadas por los Derechos de préstamos por cobrar correspondientes. La titularidad legal sobre los Derechos de préstamos por cobrar y los derechos relevantes derivados de estos corresponden al Emisor. Esto implica que el titular de las Notes no tendrá recurso directo frente a los Prestatarios y carecerá de la capacidad para actuar, de forma independiente y según su criterio, contra cualquier Prestatario para cobrar los pagos en virtud del préstamo relevante. Por el mismo motivo, el titular de las Notes no dispondrá de ningún recurso directo frente a la Entidad prestamista, la entidad de propósito especial, el Avalista o el pignorante, ni la capacidad para actuar contra la Entidad prestamista, la entidad de propósito especial, el Avalista o el pignorante con el fin de que cumplan sus deberes y obligaciones.

**Diferentes eventos y fallos pueden dar lugar a situaciones en las que Mintos no pueda continuar sus operaciones**

Como servicio relativamente nuevo, Mintos opera en un entorno competitivo y normativo complejo y dinámico, y existen diferentes eventos y fallos que podrían dar lugar a que Mintos finalice la prestación de sus servicios, lo que incluye las operaciones de la Plataforma. Estos eventos incluyen, entre otros, la revocación de la licencia, un mal resultado financiero, reputación negativa, eventos de incumplimiento normativo, cambios considerables en las normativas aplicables que afecten al modelo operativo de Mintos o una recesión económica. Si Mintos interrumpe sus operaciones, esto podría afectar de forma significativa a la capacidad del titular de las Notes para recibir los reembolsos de manera puntual.

**Algunos costes pueden tener un rango superior a los pagos debidos al titular de las Notes**

Aunque es responsabilidad del Emisor transferir al titular de las Notes todos los pagos que reciba de la Entidad prestamista, lo que incluye los pagos por parte de los prestatarios recibidos por la Entidad prestamista, existen ciertos costes, como los impuestos, los gastos de Mintos y los gastos de recuperación que tienen un rango superior al de los pagos debidos al titular de las Notes. Esto implica que el titular de las Notes solo recibirá el pago una vez que se hayan liquidado las obligaciones de pago de prioridad superior. Asimismo, existe el riesgo de que un procedimiento judicial o de insolvencia defina otra prioridad de pagos diferente a la recogida en el Folleto base.

**Los pasivos no específicos de una Serie se asignarán a todas las Series de Notes de manera proporcional**

Si existen costes de mayor prioridad relativos a una Note específica, como, por ejemplo, impuestos, gastos y costes de recuperación, estos se cubrirán con los pagos adeudados a los titulares de las Notes según la prioridad de pagos definida en el Folleto base. Cuando el pasivo no sea específico de la Serie, como, por ejemplo, gastos legales, el pasivo se asignará a todas las Series de Notes de manera proporcional, a menos que la prioridad de pagos establezca lo contrario.

**SECCIÓN D: INFORMACIÓN ESENCIAL SOBRE LA OFERTA DE VALORES AL PÚBLICO**

<p><b>¿En qué condiciones y en qué plazo puedo invertir en este valor?</b></p>	<p>La compra de Notes tiene lugar a través de la Plataforma, en virtud de sus condiciones. Los inversores pueden suscribir la Serie de Notes relevante desde la Fecha de emisión hasta la Fecha de vencimiento, excepto si las Notes se han suscrito en su totalidad.</p> <p>Para adquirir Notes, el Inversor envía una orden de inversión usando la sección "Mercado principal" de la Plataforma, indicando el importe que el Inversor desea invertir en Notes. El importe mínimo de suscripción es el correspondiente a una Note. El Inversor también puede usar los servicios de gestión automática de carteras proporcionados por Mintos para adquirir Notes.</p> <p>El proceso de compra de Notes es automático y tiene lugar en tiempo real. Una vez que se acepta la orden de inversión en la Plataforma, Mintos transfiere fondos desde la cuenta de efectivo del Inversor a favor de Mintos a cambio de la entrega de Notes en la cuenta de instrumentos financieros del Inversor. El pago de las Notes y su entrega tienen lugar de manera simultánea. Las Notes asignadas están disponibles desde el momento en el que Mintos ejecuta la orden de inversión, a través del perfil del Inversor en la plataforma. La enajenación posterior de las Notes será posible tan pronto como estas estén disponibles en las Cuentas de inversión del Inversor.</p> <p>La información sobre los resultados de la oferta de una Serie de Notes específica se publica en <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> en tiempo real a partir de la Fecha de emisión. El Emisor no cobrará al inversor ningún gasto estimado en relación con la emisión de Notes.</p>
<p><b>¿Por qué se elabora este folleto?</b></p>	<p>Las Notes ofrecen a los inversores minoristas previstos una forma de diversificar su cartera de inversión y de asumir posiciones en valores respaldados por activos. La oferta de Notes no está sujeta a un contrato de suscripción en firme.</p> <p><b>Descripción de los conflictos de interés más importantes relativos a la oferta o la admisión a negociación</b></p> <p>Si bien los derechos y responsabilidad de Mintos, el Emisor y la Entidad prestamista se detallan en los Documentos de la transacción y en el Folleto base, y que Mintos ha definido políticas y procedimientos para mitigar este riesgo, no es posible evitar por completo la posibilidad de un conflicto de intereses entre las partes que pueda afectar a los intereses del titular de las Notes.</p> <p>Aunque Mintos ofrece servicios de enlace al Emisor en relación con las Notes, Mintos también proporciona el servicio de infraestructura para la Entidad prestamista, la entidad de propósito especial y el Emisor para que lleven a cabo la venta de los Derechos de préstamos por cobrar al Emisor, así como para el ejercicio de las Obligaciones de recompra. La entidad de propósito especial obtiene ingresos por parte de la Entidad prestamista en relación con los servicios de enlace.</p>

**RÉSUMÉ PROPRE À L'ÉMISSION****SECTION A - INTRODUCTION ET AVERTISSEMENTS**

Ce résumé doit être lu comme une introduction au Prospectus de base et aux Conditions définitives, et toute décision d'investir dans les Notes doit être fondée sur l'examen du Prospectus de base dans son ensemble par l'investisseur, y compris tout document incorporé par référence, ainsi que des Conditions définitives.

Lorsqu'une action concernant les informations contenues dans le Prospectus de base et les Conditions définitives est intentée devant un tribunal, l'investisseur plaignant peut, en vertu du droit national applicable, avoir à supporter les frais de traduction du Prospectus de base et des Conditions définitives avant que la procédure judiciaire ne soit engagée.

Aucune responsabilité civile ne sera imputée à l'Émetteur sur la seule base du présent résumé, y compris toute traduction, à moins que celui-ci ne soit trompeur, inexact ou incohérent lorsqu'il est lu conjointement avec les autres parties du Prospectus de base et des Conditions définitives, ou si le résumé, lorsqu'il est lu conjointement avec les autres parties du Prospectus de base et des Conditions définitives, ne fournit pas d'informations clés pour aider les investisseurs lorsqu'ils envisagent d'investir dans des Notes.

Vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi. Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

Le numéro international d'identification des titres (ISIN) des Notes est LVX0000HKSF3. L'Émetteur est SIA Mintos Finance n° 1. Son identifiant d'entité juridique (LEI) est 984500B4065C92C4FC69. Son siège social est situé au 52 Skanstes Street, Riga, LV1013, Lettonie.

L'actionnaire de l'Émetteur a approuvé le Prospectus de base le 03.04.2024.

Le Prospectus de base a été approuvé par la Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lettonie (numéro de téléphone : +371 6702 2300 ; adresse électronique : info@bank.lv) le 03.04.2024.

**SECTION B - INFORMATIONS CLÉS SUR L'ÉMETTEUR**

<p><b>Qui est l'émetteur des valeurs mobilières ?</b></p>	<p>L'Émetteur est une entité à vocation spéciale créée dans le seul but d'émettre et d'offrir des Notes aux Investisseurs sur la Plateforme, qui sont adossées aux Créances de prêt acquises auprès de la SPV. L'Émetteur ne participe à aucune autre activité commerciale.</p> <p>L'Émetteur est constitué en société à responsabilité limitée et a été immatriculé au registre du commerce des entreprises de la République de Lettonie le 18 mars 2022 sous le nom de SIA Mintos Finance N° 1, sous le numéro d'enregistrement 40203387618. Il opère selon les lois de la République de Lettonie et a son siège social au 52 Skanstes street, Riga, LV-1013, Lettonie. L'identifiant d'entité juridique (LEI) de l'Émetteur est : 984500B4065C92C4FC69</p> <p>Toutes les actions de l'Émetteur sont détenues par SIA Mintos Capital Management, enregistrée en République de Lettonie le 1er novembre 2018 sous le numéro d'enregistrement 40203178505.</p> <p>L'Émetteur est dirigé par le Conseil d'administration, dont les membres sont nommés par SIA Mintos Capital Management en qualité d'actionnaire unique de l'Émetteur :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Président du Conseil d'administration : Martins Sulte ;</li> <li>• Membre du Conseil d'administration : Martins Valters.</li> </ul> <p>Les commissaires aux comptes désignés de l'Émetteur pour les exercices 2022 et 2023 sont « KPMG Baltics SIA », enregistrée en République de Lettonie le 16 décembre 1994 sous le numéro d'enregistrement 40003235171.</p>
<p><b>Quelles sont les informations financières clés concernant l'Émetteur ?</b></p>	<p>L'Émetteur a débuté ses activités en 2022. Les états financiers sont préparés conformément aux principes comptables généralement reconnus (PCGR) en Lettonie. À des fins comptables, les créances sur prêts sont classées comme un transfert d'actif financier en vertu de la norme internationale d'information financière (IFRS) 9 3.2.5., et les informations financières clés, conformément aux exigences du règlement délégué (UE) 2019/979 de la Commission, ne sont donc pas incluses ici.</p> <p>Le capital social souscrit et libéré de l'Émetteur est de 2800 EUR composé de 2800 actions ayant chacune une valeur nominale de 1 EUR.</p>

<b>Quels sont les principaux risques propres à l'émetteur ?</b>	<p><b>L'Émetteur pourrait manquer à ses obligations ou devenir insolvable.</b> L'Émetteur est une société détenue à 100 % par le Groupe Mintos et n'exerce aucune activité commerciale autre que celles prévues dans le présent Prospectus de base. Il existe un risque que l'Émetteur cesse soudainement d'honorer effectivement ses obligations au titre des accords existants et qu'il en viole les dispositions, ce qui entraînerait des remboursements manquants au Titulaire de Notes. Cela pourrait entraîner des retards dans les remboursements et la perte partielle ou totale des montants investis.</p> <p>Bien que l'Émetteur soit créé, établi et exerce ses activités en tant qu'entité à vocation spéciale, en raison d'éventuelles lacunes juridiques du droit applicable et/ou de la pratique judiciaire, l'Émetteur pourrait être déclaré insolvable pour diverses raisons. Dans une telle situation, le Titulaire de Notes pourrait subir des retards dans la réception de ses fonds investis et sa priorité en tant que créancier de l'Émetteur pourrait être modifiée par la règle de droit, ce qui entraînerait la réception de montants inférieurs aux montants dus en vertu des Notes.</p> <p><b>Mintos peut ne pas être en mesure de couvrir les frais de maintenance et d'administration de l'Émetteur.</b> Compte tenu de la nature d'intermédiaire de l'Émetteur, les coûts de maintenance et les frais administratifs de l'Émetteur sont, par essence, couverts par la Société de prêt, soit par un mécanisme de compensation directe, soit indirectement via Mintos. Si, pour une raison quelconque mentionnée comme risque propre à Mintos, Mintos n'est pas en mesure de couvrir ces coûts, cela pourrait avoir une incidence importante sur les activités de l'Émetteur et sa capacité à servir les Notes et à effectuer des paiements au Titulaire des Notes.</p>
---	--

### SECTION C - INFORMATIONS CLÉS SUR LES VALEURS MOBILIÈRES

<b>Quelles sont les principales caractéristiques des valeurs mobilières ?</b>	<p><b>Type, classe et ISIN</b> Les Notes constituent des titres de créance directs, généraux, non subordonnés et à recours limité de l'Émetteur, qui sont à <i>égalité de rang</i> entre elles. À tout moment, ces créances sont de rang au moins <i>égal</i> à tous les autres titres de créance directs, généraux, non subordonnés et à recours limité de l'Émetteur, découlant de la présente Série et des suivantes, à l'exception des créances qui peuvent être privilégiées par le droit applicable. Les Notes sont émises par l'Émetteur sous forme nominative et sont déposées et détenues sous forme d'inscription en compte auprès de Mintos. L'ISIN des Notes est LVX000HKSF3.</p> <p><b>Devise, dénomination, valeur nominale, nombre des titres émis et durée des valeurs mobilières</b> Le Montant nominal total est de 55202.23 euros, qui est divisé en 5520223 Titres, chacune d'un montant nominal de 0.01 euros. La Date d'échéance des valeurs mobilières est le 24-Aug-2029.</p> <p><b>Les droits liés aux valeurs mobilières</b> Les Notes donneront à chaque Titulaire de Notes le droit de recevoir (sous réserve de tout achat et annulation préalables ou de tout rachat anticipé) le paiement du principal et/ou des intérêts aux dates de paiement indiquées dans les Conditions définitives.</p> <p><b>Restrictions imposées à la libre négociabilité des valeurs mobilières</b> Les Notes sont détenues et librement négociées uniquement entre les comptes d'instruments financiers des Titulaires de Notes chez Mintos.</p> <p><b>Droit applicable</b> La législation de la République de Lettonie.</p>
<b>Où les valeurs mobilières seront-elles négociées ?</b>	Aucune demande n'a été ou ne sera faite pour négocier les Notes sur un marché réglementé ou sur toute autre plateforme de négociation autre que la Plateforme.

<p><b>Qui est la Société de prêt ?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., une société par actions existant en vertu des lois de la République de Roumanie, numéro de registre du commerce J40/5043/2016, code d'enregistrement unique 35917970, ayant son siège social au 165 Splaiul Unirii, Timpuri Noi Square, Bâtiment 2, étage 7, secteur 3, Bucarest, Roumanie. La Société de prêt est un prestataire de services financiers basé en Roumanie, et a été constituée le 4 avril 2016.</p> <p>Le capital social de la société de prêt s'élève à 924 000,00 RON et est divisé en 10 500 actions d'une valeur nominale de 88,00 RON chacune. 99,9904 % des actions émises par la société de prêt sont détenues par AS « Eleving Stella » (Lettonie), numéro d'enregistrement 40103964830. 0,0096 % des actions sont détenues par Eleving Stella UAB (Lituanie), numéro d'enregistrement 305018069.</p> <p>La Société de prêt est dirigée par :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu - Directeur général ;</li> <li>• Valeri Petrov - Président du Conseil ;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls - Membre du Conseil ;</li> <li>• Neringa Plauškiene - Membre du Conseil.</li> </ul> <p>Le commissaire aux comptes des états financiers annuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 est KPMG AUDIT SRL, société constituée en vertu des lois de la Roumanie ayant son siège social à Sos. Bucuresti- Ploiesti, n° 69-71, Parter, cam. N° 02, Secteur 1, Bucarest et immatriculée au registre du commerce sous le numéro J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL est membre de la Chambre des Commissaires aux comptes de Roumanie..</p> <p>Les commissaires aux comptes de la société de prêt pour l'exercice clos le 31 décembre 2022 et le 31 décembre 2023 sont BDO Audit S.R.L., société constituée selon les lois de la Roumanie, dont le siège social est situé au 24 str. Învingătorilor, etaj 1, 2, 3 și 4, Secteur 1, Bucarest et immatriculée au Registre du Commerce sous le numéro J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. est membre de la Chambre des commissaires aux comptes de Roumanie.</p>
<p><b>Qui est la SPV (Prêteur) ?</b></p>	<p>La SPV est une entreprise à vocation spéciale établie dans le seul but d'émettre des prêts à la Société de prêt ainsi qu'à plusieurs autres sociétés de prêt avec lesquelles Mintos collabore et de vendre ces prêts aux émetteurs pour l'émission d'instruments financiers ainsi que directement aux investisseurs sur la Plateforme Mintos lorsque les investisseurs effectuent des investissements au moyen de contrats de cession. La SPV ne participe à aucune autre activité commerciale.</p> <p>La SPV est constituée en tant que société privée à responsabilité limitée et enregistrée auprès du Service d'enregistrement du Tribunal du comté de Tartu, en Estonie, le 27 février 2015 sous le nom de Mintos OÜ (changé en Mintos Finance Estonia OÜ en 2018) sous le numéro d'enregistrement 12807141. Elle opère en vertu des lois de la République d'Estonie et a son siège social à Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estonie.</p> <p>Le capital social de la SPV est de 2500 EUR et consiste en une action nominative d'une valeur nominale de 2500 EUR, qui est entièrement libérée. L'action donne droit à une voix. L'unique actionnaire de la SPV est AS Mintos Holdings.</p> <p>La SPV est dirigée par le Conseil d'administration, dont les membres sont nommés par l'actionnaire unique de la SPV :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Président du Conseil d'administration : Martins Sulte ;</li> <li>• Membre du Conseil d'administration : Martins Valters.</li> </ul>

**Les valeurs mobilières sont-elles assorties d'une garantie ?**

**La nature et l'étendue de la garantie**

Le Garant, conformément à l'Accord de garantie, garantit les obligations de la Société de prêt envers l'Émetteur, SPV et Mintos. Le Garant ne garantit pas les obligations de l'Émetteur, de SPV et de Mintos envers les Investisseurs.

**Description du Garant**

Groupe Eleving (anciennement Mogo Finance S.A.), une société publique à responsabilité limitée (*société anonyme*) constituée le 21 janvier 2013 et existant en vertu des lois du Grand-Duché de Luxembourg, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Luxembourg (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) sous le numéro B.174457 et ayant son siège social au 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

**Principales données financières concernant le Garant**

Les tableaux ci-dessous présentent les principales données financières consolidées auditées et sélectionnées concernant le Garant aux et pour les exercices clos les 31 décembre 2021 et 31 décembre 2022. Les informations financières pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 proviennent des états financiers consolidés intermédiaires non audités du Garant.

*Données sélectionnées de l'état du résultat global du Garant (en millions d'euros)*

	2021	2022	2023
Résultat global total pour l'année	9,7	23,6	21,0

*Données sélectionnées de l'état de la situation financière du Garant (en millions d'euros)*

	2021	2022	2023
Endettement financier net	258	277	285
Ratio actuel	2,60	2,40	2,2
Ratio d'endettement	5,1	3,7	3,8
Ratio de couverture des intérêts	2,5	2,5	2,3

*Données sélectionnées du tableau des flux de trésorerie consolidés du Garant (en millions d'euros)*

	2021	2022	2023
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation.	-22,1	-4,2	18,9
Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement	12,4	12,3	-3,7
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement	10,5	-4,4	-3,4

Les états financiers consolidés pour les années 2021, 2022 et 2023 ont été préparés conformément aux normes internationales d'information financière (IFRS) en euros.

**Les principaux risques propres à l'Accord de garantie**

Tout comme il existe un risque que toute partie n'honore pas ses obligations en vertu d'un contrat, il existe un risque que le Garant n'honore pas ses obligations en vertu de l'Accord de garantie. Dans ce cas, l'Émetteur, SPV ou Mintos peuvent tenter une action en justice contre le Garant. Il existe un risque que l'exercice des droits en vertu de l'Accord de garantie n'aboutisse à aucun recouvrement pour l'Émetteur, SPV ou Mintos et par extension pour le Titulaire de notes, du montant prévu, ou que le recouvrement soit affecté par des procédures judiciaires longues et coûteuses.

**Quels sont les principaux risques propres aux valeurs mobilières ?**

**Les Emprunteurs peuvent ne pas effectuer les paiements selon le calendrier convenu ou manquer totalement à leurs obligations.**

Les Notes sont liées au pool de Créances de prêt sous-jacentes, et les Créances de prêt sont chacune liées à un Prêt de l'Emprunteur, ce qui signifie que si l'un des Emprunteurs des Prêts de l'Emprunteur liés n'effectue pas un paiement à temps, étant donné que le Prêt de l'Emprunteur est la source des paiements effectués par la Société de prêt à la SPV en vertu du Contrat de prêt SPV, le Titulaire de notes risque de ne pas recevoir un paiement à temps. Dans l'ensemble, le fait qu'un Emprunteur n'effectue pas l'intégralité de ses remboursements ou qu'il soit en défaut de paiement peut être causé par divers facteurs, notamment : la surestimation par l'Emprunteur de sa capacité de remboursement, les limites de l'évaluation initiale des risques, des événements inattendus, des facteurs macroéconomiques, d'autres dettes et des prêts émis dans une devise différente de celle des revenus de l'Emprunteur.

**Pour des raisons autres que le défaut de paiement de l'Emprunteur, la Société de prêt n'effectue pas les paiements à leur échéance ou peut manquer totalement à ses obligations.**

Bien que la probabilité que la Société de prêt manque des remboursements ou soit en défaut de paiement dépende de nombreux facteurs, tels que le montant du paiement, les revenus de la Société de prêt et la durée du remboursement, il est important de souligner que ces probabilités ne sont jamais nulles. Dans l'ensemble, le fait qu'une Société de prêt n'effectue pas les remboursements dans leur intégralité, ou qu'elle soit en défaut de paiement, peut être causé par divers facteurs, y compris notamment : des opérations déficitaires, des facteurs macro-environnementaux, le gel, la saisie ou la fermeture du compte d'opérations de la Société de prêt, des restrictions de contrôle des devises ou l'absence de chaîne bancaire correspondante, des changements dans la réglementation locale en ce qui concerne les Prêts de l'Emprunteur déjà émis, un déséquilibre de la position de change, d'autres sources de financement ou des sources uniques de financement.

**La Société de prêt peut ne pas être en mesure de recouvrer l'intégralité du principal et des intérêts dus par les Emprunteurs.**

Bien que tout recouvrement auprès d'un Emprunteur soit limité à la valeur des actifs de l'Emprunteur (le cas échéant), certaines juridictions peuvent fixer une limite inférieure que les créanciers peuvent réclamer à l'Emprunteur ou définir une liste des biens qui ne peuvent être aliénés à des fins de recouvrement, réduisant ainsi le montant maximum qui pourrait être couvert par l'Emprunteur. Il pourrait aussi arriver, notamment lorsque les montants des Prêts de l'Emprunteur sont faibles, que les coûts de collecte et de recouvrement prévus soient plus élevés que la dette elle-même, ce qui signifie que la collecte et le recouvrement ne sont pas économiquement raisonnables et qu'ils seraient donc abandonnés. Pour les raisons décrites ci-dessus, le Titulaire de Notes peut subir des retards de remboursement ou une perte partielle ou totale du montant investi dans les Notes.

**Insolvabilité de la Société de prêt**

L'insolvabilité, la faillite ou d'autres événements défavorables similaires peuvent influencer de manière significative ou même exclure la capacité de la Société de prêt à rembourser les Prêts SPV, à remplir ses obligations en vertu des Documents de transaction, et entre autres à exécuter les Obligations de reprise et de rachat qu'elle a contractées. Cela signifie que si la Société de prêt connaît des problèmes importants, elle peut ne pas être en mesure d'effectuer des paiements, ce qui aurait pour conséquence que l'Émetteur ne serait pas en mesure d'effectuer des paiements aux Titulaires de notes.

**La Société de prêt n'est pas en mesure de continuer à assurer le service des Prêts de l'Emprunteur**

Divers facteurs peuvent avoir un impact négatif sur la capacité de la Société de prêt à assurer le service de Prêt de l'Emprunteur, ce qui pourrait entraîner des retards de remboursement au Titulaire de notes ou même la perte partielle ou totale du montant investi. Ces facteurs comprennent notamment : les opérations déficitaires, les facteurs macro-environnementaux, le gel, la saisie ou la fermeture du compte bancaire d'opérations de la Société de prêt, les sources de financement autres ou uniques, la perte de la licence/l'autorisation de la Société de prêt, si celle-ci est requise.

**La Société de prêt peut, intentionnellement ou non, manquer à ses obligations contractuelles.**

Il existe un risque que la Société de prêt prenne des mesures contraires aux Documents de transaction, y compris le risque de fraude à l'encontre de l'Émetteur et de Mintos, entraînant la perte partielle ou totale des montants investis dans les Notes. Les manquements contractuels qui peuvent survenir comprennent notamment : les Créances de prêt vendues à l'Émetteur qui sont ou seront données en nantissement à d'autres créanciers, des informations fausses ou incomplètes sur la Société de prêt, de fausses données sur l'Emprunteur et la cessation de collaboration de la Société de prêt avec Mintos.

**La SPV pourrait manquer à ses obligations**

La SPV est une société détenue à 100 % par le Groupe Mintos et n'exerce aucune activité commerciale autre que celles prévues dans le présent Prospectus de base. Il existe un risque que la SPV cesse soudainement d'honorer effectivement ses obligations au titre des accords existants et qu'elle en viole les dispositions, ce qui entraînerait des remboursements manquants au Titulaire de notes. Cela pourrait entraîner des retards dans les remboursements et la perte partielle ou totale des montants investis.

**La SPV n'est pas en mesure de continuer à assurer le service de Prêt**

Divers facteurs peuvent avoir un impact négatif sur la capacité de la SPV à assurer le service de Prêt de la SPV, ce qui pourrait, à son tour, entraîner des retards dans le remboursement des Créances de prêt à la SPV, et donc à son tour, au Titulaire de notes ou même une perte partielle ou totale du montant investi. Ces facteurs incluent, mais ne sont pas limités à des facteurs macro-environnementaux, au gel, à la saisie ou à la fermeture du compte bancaire d'opérations de la SPV et à des changements dans la réglementation locale concernant les Prêts déjà émis.

**Le Titulaire de notes n'a aucun droit de recours contre les Emprunteurs, la Société de prêt, la SPV, le Garant ou le constituant du nantissement.**

Le Titulaire de Notes n'a aucun droit direct sur les Créances de prêt. En fait, le Titulaire de Notes acquiert des Notes, qui sont garanties par les Créances de prêt correspondantes. La propriété légale des Créances de prêt et les droits y afférents sont dévolus à l'Émetteur. Cela signifie que le Titulaire de Notes n'aura aucun droit de recours direct contre les Emprunteurs et aucune possibilité de poursuivre indépendamment et à sa discrétion tout Emprunteur pour recouvrer les paiements au titre du Prêt concerné. Pour la même raison, le Titulaire de notes n'aura aucun droit de recours direct contre la Société de prêt, la SPV, le Garant et/ou le constituant du nantissement, et aucune possibilité de poursuivre la Société de prêt, la SPV, le Garant et/ou le constituant du nantissement pour les obliger à s'acquitter dûment des devoirs et obligations qui leur incombent.

**Divers événements et défaillances pourraient entraîner des situations où Mintos ne serait pas en mesure de poursuivre ses activités.**

En tant que service relativement nouveau, Mintos opère dans un environnement réglementaire et concurrentiel complexe et dynamique et divers événements et défaillances pourraient conduire Mintos à mettre fin à la fourniture de services, y compris les opérations de la Plateforme. Ces événements comprennent notamment la

révocation de la licence, un faible rendement financier, une réputation négative, des événements de non-conformité, des changements radicaux dans les réglementations applicables ayant un impact sur le modèle d'exploitation de Mintos ou une récession économique. Si Mintos cesse ses activités, cela pourrait avoir une incidence importante sur la capacité du Titulaire de Notes à recevoir son remboursement à temps.

**Certains coûts peuvent être supérieurs aux paiements destinés au Titulaire de Notes**

Bien qu'il incombe à l'Émetteur de transférer au Titulaire de Notes tous les paiements qui ont été reçus de la Société de prêt, y compris les paiements des Emprunteurs reçus par la Société de prêt, certains coûts, tels que les taxes, les frais de Mintos et les frais de recouvrement, sont supérieurs aux paiements destinés au Titulaire de Notes. Cela signifie que le Titulaire de Notes ne recevra son paiement qu'après que les obligations de paiement d'une priorité supérieure auront été réglées.

Il existe également un risque que l'issue d'une procédure judiciaire ou d'insolvabilité définisse une autre priorité de paiement, qui diffère de la priorité indiquée dans le Prospectus de base.

**Les éléments de passif qui ne sont pas propres à une Série seront alloués à toutes les Séries de Notes proportionnellement**

S'il existe des coûts prioritaires plus élevés, c'est-à-dire des taxes, des frais et des coûts de recouvrement liés à une Note spécifique, ceux-ci seront couverts par les paiements dus aux Titulaires de Notes conformément à la Priorité des paiements définie dans le présent Prospectus de base. Lorsque le passif n'est pas propre à une Série, par exemple, les frais juridiques, le passif sera alloué à toutes les Séries de Notes proportionnellement, sauf mention contraire figurant dans la Priorité des paiements.

**SECTION D - INFORMATIONS CLÉS SUR L'OFFRE DE TITRES AU PUBLIC**

<p><b><i>Sous quelles conditions et selon quel calendrier puis-je investir dans ce titre ?</i></b></p>	<p>L'achat de Notes s'effectue par le biais de la Plateforme selon les conditions générales de la Plateforme. Les investisseurs peuvent souscrire à la Série de Notes concernée à partir de leur date d'émission jusqu'à leur date d'échéance, à moins que les Notes n'aient été souscrites en totalité.</p> <p>Pour souscrire aux Notes, l'Investisseur soumet un ordre d'investissement en utilisant la section « Marché primaire » de la Plateforme, en indiquant le montant qu'il souhaite investir dans les Notes. Le montant minimum de souscription est d'une Note. L'investisseur peut également utiliser les services de gestion de portefeuille automatisés fournis par Mintos pour souscrire aux Notes.</p> <p>Le processus d'achat de Notes est automatisé et se déroule en temps réel. Lorsque l'ordre d'investissement est accepté par la Plateforme, Mintos débite les fonds du Compte Liquidités de l'investisseur auprès de Mintos en échange de la livraison des Notes sur le compte d'instruments financiers de l'Investisseur auprès de Mintos. Le paiement des Notes et la livraison des Notes ont lieu simultanément. Les Notes allouées sont disponibles dès l'exécution de l'ordre d'investissement par Mintos, au moyen du profil de l'Investisseur sur la Plateforme. Une nouvelle cession de Notes pourra être effectuée dès qu'elles seront disponibles sur les Comptes de placement de l'Investisseur.</p> <p>Les informations relatives aux résultats de l'offre d'une Série particulière de Notes sont publiées sur le site <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> en temps réel à partir de la Date d'émission. Aucun frais estimatifs relatifs à l'émission de Notes ne seront facturés à un Investisseur par l'Émetteur.</p>
<p><b><i>Pourquoi ce prospectus est-il publié ?</i></b></p>	<p>Les Notes offrent aux investisseurs de détail visés un moyen de diversifier leur portefeuille d'investissement et d'investir dans des titres adossés à des actifs. L'offre des Notes n'est pas soumise à une convention de prise ferme avec engagement ferme.</p> <p><b>Description des conflits d'intérêts les plus importants relatifs à l'offre ou à l'admission à la négociation</b></p> <p>Bien que les droits et les responsabilités de Mintos, de l'Émetteur et de la Société de prêt soient détaillés dans les Documents de transaction et le Prospectus de base, et que Mintos ait établi des politiques et des procédures pour atténuer ce risque, il n'est pas possible d'éviter complètement la possibilité d'un conflit d'intérêts entre les parties qui pourrait affecter les intérêts du Titulaire de Notes.</p> <p>Mintos fournit des services de placement à l'Émetteur en ce qui concerne les Notes, mais fournit également un service d'infrastructure permettant à la Société de prêt, à la SPV et à l'Émetteur d'effectuer la vente de Créances de prêt à l'Émetteur, et de s'acquitter de leurs Obligations de reprise et de rachat. La SPV perçoit des commissions de la Société de prêt pour les services de placement.</p>

**RIEPILOGO SPECIFICO DEL TEMA**

**SEZIONE A - INTRODUZIONE E AVVERTENZE**

<p>Il presente riepilogo deve essere letto come un'introduzione al Prospetto di Base e alle Condizioni Definitive, e qualsiasi decisione di investire nelle Note deve essere basata sulla considerazione del Prospetto di Base nel suo complesso da parte dell'Investitore, compresi i documenti incorporati per riferimento, e delle Condizioni Definitive.</p> <p>Qualora un reclamo relativo alle informazioni contenute nel Prospetto di Base e nelle Condizioni Definitive venga presentato in tribunale, l'Investitore ricorrente potrebbe, ai sensi della legislazione nazionale pertinente, dover sostenere le spese di traduzione del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive prima dell'avvio del procedimento giudiziario.</p> <p>Nessuna responsabilità civile sarà attribuita all'Emittente esclusivamente sulla base di questo riepilogo, inclusa qualsiasi traduzione, a meno che non sia fuorviante, inesatta o incoerente se letta insieme alle altre parti del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive, o se il riepilogo, se letto unitamente alle altre parti del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive, non fornisce informazioni importanti per aiutare gli investitori nel valutare se investire nelle Note.</p> <p>Potresti perdere tutto o parte del capitale investito. Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e potrebbe essere difficile da capire.</p>
<p>Il numero di identificazione internazionale dei titoli (ISIN) delle Note è LVX0000HKSF3. L'Emittente è SIA Mintos Finance No. 1. Il codice LEI (Legal Entity Identifier) dell'Emittente è: 984500B4065C92C4FC69 La sede legale è in via Skanstes 52, Riga, LV1013, Lettonia.</p> <p>L'azionista dell'Emittente ha approvato il Prospetto di Base in data 21/03/2024.</p> <p>Il Prospetto di Base è stato approvato dalla Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lettonia (numero di telefono: +371 6702 2300; indirizzo email: info@bank.lv) il 03/04/2024.</p>

**SEZIONE B - INFORMAZIONI PRINCIPALI SULL'EMITTENTE**

<p><b>Chi è l'emittente dei titoli?</b></p>	<p>L'Emittente è una società di scopo costituita al solo scopo di emettere e offrire agli investitori Note sulla Piattaforma, che sono garantite dai Crediti di finanziamento acquisiti dalla SPV. L'emittente non svolge altre attività commerciali.</p> <p>L'emittente è costituita come società a responsabilità limitata e iscritta nel registro commerciale delle imprese della Repubblica di Lettonia il 18 marzo 2022 con il nome di SIA Mintos Finance No.1 con numero di registrazione 40203387618. Opera secondo le leggi della Repubblica di Lettonia e ha sede legale in Skanstes street 52, Riga, LV-1013, Lettonia. Il codice LEI (Legal Entity Identifier) dell'Emittente è: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Tutte le azioni dell'Emittente sono detenute da SIA Mintos Capital Management, registrata nella Repubblica di Lettonia il 1° novembre 2018 con numero di registrazione 40203178505.</p> <p>L'Emittente è gestito dal Consiglio di amministrazione, i cui membri sono nominati da SIA Mintos Capital Management in qualità di azionista unico dell'Emittente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presidente del Consiglio di amministrazione: Martins Sulte;</li> <li>• Membro del Consiglio di amministrazione: Martins Valters.</li> </ul> <p>La società di revisione incaricata dell'Emittente per gli esercizi finanziari 2022 e 2023 è "KPMG Baltics SIA", registrata nella Repubblica di Lettonia il 16 dicembre 1994 con numero di registrazione 40003235171.</p>
<p><b>Quali sono le informazioni finanziarie essenziali relative all'Emittente?</b></p>	<p>L'Emittente ha iniziato la sua attività nel 2022. Il bilancio è redatto in conformità ai principi contabili generalmente accettati in Lettonia (GAAP). Ai fini contabili, i crediti di finanziamento sono classificati come attività finanziarie passanti ai sensi dell'International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 3.2.5., e di conseguenza le informazioni finanziarie chiave secondo i requisiti del Regolamento delegato (UE) 2019/979 della Commissione non sono incluse.</p> <p>Il capitale sociale sottoscritto e versato dell'Emittente è di €2.800 composto da 2.800 azioni, ciascuna del valore nominale di €1.</p>

<p><b>Quali sono i principali rischi specifici dell'emittente?</b></p>	<p><b>L'Emittente potrebbe essere inadempiente rispetto alle proprie obbligazioni o diventare insolvente</b>  L'Emittente è una società del Gruppo Mintos interamente controllata e non svolge attività commerciali diverse da quelle previste nel presente Prospetto di Base. Esiste il rischio che l'emittente possa improvvisamente smettere di onorare le proprie obbligazioni derivanti dai contratti esistenti e violarne le relative disposizioni, con conseguente mancato rimborso ai titolari di Note. Ciò potrebbe comportare ritardi nei rimborsi e la perdita parziale o totale degli importi investiti.</p> <p>Nonostante l'emittente sia stata creata, istituita ed operi come impresa a scopo speciale, a causa di possibili limitazioni giuridiche della legge applicabile e/o della prassi giudiziaria, potrebbe essere dichiarata insolvente per vari motivi. In tale situazione, il Titolare di Note potrebbe subire ritardi nel ricevere i fondi investiti e la sua priorità come creditore dell'Emittente potrebbe essere modificata dalla norma di legge, portando a ricevere importi inferiori a quelli dovuti ai sensi delle Note.</p> <p><b>Mintos potrebbe non essere in grado di coprire i costi di mantenimento e di amministrazione dell'Emittente</b>  Considerando la natura "pass-through" dell'Emittente, i costi di mantenimento e le spese amministrative dell'Emittente sono, in sostanza, coperti dalla Società di prestito, o attraverso un meccanismo di compensazione diretta o indirettamente tramite Mintos. Se per qualsiasi motivo indicato come rischio specifico di Mintos, quest'ultima non fosse in grado di coprire tali costi, ciò potrebbe influenzare in modo significativo le operazioni dell'emittente e la sua capacità di effettuare il servizio delle Note e i pagamenti ai titolari di Note.</p>
--	--

### SEZIONE C - INFORMAZIONI PRINCIPALI SUI TITOLI

<p><b>Quali sono le caratteristiche principali dei titoli?</b></p>	<p><b>Tipo, classe e ISIN</b>  Le Note costituiscono obbligazioni di debito dirette, generali, non subordinate e a ricorso limitato dell'emittente, che hanno <i>pari grado</i> tra di loro. In ogni momento queste obbligazioni hanno un rango almeno <i>pari</i> a tutte le altre obbligazioni dirette, generali, non subordinate e a ricorso limitato, presenti e future, dell'emittente derivanti dalla presente serie e da quelle successive, ad eccezione di quelle obbligazioni che possono essere preferite dalla legge applicabile. Le Note sono emesse dall'Emittente in forma nominativa e vengono depositate e conservate presso Mintos come entrate nei libri contabili. Il codice ISIN delle Note è LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Valuta, denominazione, valore nominale, numero di titoli emessi e durata dei titoli</b>  L'importo nominale aggregato è pari a EUR 55202.23 che è suddiviso in 5520223 Note, ciascuna con un importo nominale di EUR 0.01. La data di scadenza dei titoli è 24-Aug-2029.</p> <p><b>I diritti connessi ai titoli</b>  Le Note daranno a ciascun Titolare di Note il diritto di ricevere (subordinatamente a qualsiasi precedente acquisto e cancellazione o rimborso anticipato) il pagamento del capitale e/o degli interessi alle date di pagamento specificate nelle Condizioni definitive.</p> <p><b>Restrizioni alla libera trasferibilità dei titoli</b>  Le Note sono liberamente detenute e trasferite solo tra i conti degli strumenti finanziari dei Titolari delle Note presso Mintos.</p> <p><b>Legge applicabile</b>  La legge della Repubblica di Lettonia.</p>
<p><b>Dove saranno negoziati i titoli?</b></p>	<p>Non è stata né sarà presentata alcuna richiesta di negoziazione delle Note su alcun mercato regolamentato o altra sede di negoziazione diversa dalla Piattaforma.</p>

<p><b>Chi è la società di prestito?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., società per azioni esistente ai sensi delle leggi della Repubblica di Romania, numero di iscrizione al registro delle imprese J40/5043/2016, codice di registrazione unico 35917970, con sede legale in Splaiul Unirii, n. 165, Piazza Timpuri Noi, edificio 2, piano 7, settore 3, Bucarest, Romania. La Società di prestito è un fornitore di servizi finanziari, con sede in Romania, costituito il 6 aprile 2016.</p> <p>Il capitale sociale della Società di prestito è di 924.000 RON (Romanian Leu) ed è suddiviso in 10.500 azioni del valore nominale di 88 RON ciascuna. Il 99,9904% delle azioni emesse della Società di prestito è detenuto da AS "Eleving Stella" (Lettonia), numero di registrazione 40103964830. Lo 0,0096% delle azioni è detenuto da Eleving Stella UAB (Lituania), numero di registrazione 305018069.</p> <p>La Società di Prestito è gestita da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu - Direttore generale;</li> <li>• Valeri Petrov - Presidente del Consiglio;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls - Membro del Consiglio;</li> <li>• Neringa Plauškiene - Membro del Consiglio.</li> </ul> <p>Il revisore legale del bilancio annuale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 è KPMG AUDIT SRL, società di diritto rumeno con sede legale a Sos. Bucuresti-Ploiesti, nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Settore 1, Bucaresti e iscritta al Registro delle Imprese con il numero J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL è membro della Camera dei revisori finanziari della Romania..</p> <p>La società di revisione della Società di prestito per gli esercizi finanziari chiuso al 31 dicembre 2022 e al 31 dicembre 2023 è BDO Audit S.R.L., società costituita secondo le leggi della Romania con sede legale in str. Învingătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Bucarest e registrata presso il Registro del Commercio con il numero J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. è membro della Camera dei revisori finanziari della Romania.</p>
<p><b>Chi è l'SPV (Prestatore)?</b></p>	<p>La SPV è una società veicolo costituita al solo scopo di emettere prestiti ai sensi dei contratti di prestito SPV alla società prestatrice, nonché a diverse altre società di prestito con cui Mintos collabora e vendere tali prestiti agli emittenti per l'emissione di strumenti finanziari nonché direttamente agli investitori sulla Piattaforma Mintos quando gli investitori effettuano investimenti tramite accordi di cessione. La SPV non partecipa ad altre attività commerciali.</p> <p>La SPV è stata costituita come società a responsabilità limitata e registrata presso il dipartimento di registrazione del Tribunale di Tartu, in Estonia, il 27 febbraio 2015 con il nome di Mintos OÜ (cambiato in Mintos Finance Estonia OÜ nel 2018) con numero di registrazione 12807141. Opera secondo le leggi della Repubblica di Estonia e ha sede legale a Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estonia.</p> <p>Il capitale sociale della SPV è di EUR 2.500 costituito da 1 azione in forma nominativa del valore nominale di EUR 2.500, interamente versata. L'azione ha diritto a un voto. L'unico azionista della SPV è AS Mintos Holdings.</p> <p>La SPV è gestita dal Consiglio di Amministrazione, i cui membri sono nominati dall'unico azionista della SPV:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presidente del Consiglio di amministrazione: Martins Sulte;</li> <li>• Membro del consiglio di amministrazione: Martins Valters.</li> </ul>

**I titoli sono accompagnati da una garanzia?**

**La natura e la portata della garanzia**

Il Garante, ai sensi del Contratto di Garanzia, garantisce gli obblighi della Società di Prestito nei confronti dell'Emittente, della SPV e di Mintos. Il Garante non garantisce le obbligazioni dell'Emittente, SPV e Mintos nei confronti degli Investitori.

**Descrizione del Garante**

Eleving Group (già Mogo Finance S.A.), una società per azioni (*società anonima*) costituita il 21 gennaio 2013 ed esistente secondo le leggi del Granducato di Lussemburgo, iscritta al registro del commercio e delle società del Lussemburgo (*Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg*) con il numero B.174457 e con sede legale in 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo.

**Informazioni finanziarie principali relative al Garante**

Le tabelle seguenti presentano le principali informazioni finanziarie consolidate e sottoposte a revisione del Garante per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 2021 e al 31 dicembre 2022. Le informazioni finanziarie per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 sono ricavate dal bilancio consolidato provvisorio non sottoposto a revisione del Garante.

*Dati selezionati sul conto economico complessivo del Garante (in milioni di euro)*

	2021	2022	2023
Reddito complessivo totale dell'anno	9.7	23.6	21,0

*Dati selezionati sulla situazione finanziaria del Garante (in milioni di EUR)*

	2021	2022	2023
Indebitamento finanziario netto	258	277	285
Rapporto corrente	2.60	2.40	2.2
Rapporto debito/patrimonio netto	5.1	3.7	3.8
Indice di interest coverage	2,5	2,5	2.3

*Dati selezionati del rendiconto finanziario consolidato del Garante (in milioni di euro)*

	2021	2022	2023
Flussi di cassa netti da attività operative.	-22,1	-4.2	18.9
Flussi di cassa netti da attività di finanziamento	12,4	12.3	-3,7
Flussi di cassa netti da attività di investimento	10,5	-4.4	-3,4

I rendiconti finanziari consolidati per gli anni 2021, 2022 e 2023 sono stati preparati in conformità agli International Financial Reporting Standards (IFRS) in EUR.

**I principali rischi specifici del Contratto di garanzia**

Poiché esiste il rischio che una qualsiasi parte non onori i propri obblighi contrattuali, esiste anche il rischio che il Garante non onori i propri obblighi ai sensi del Contratto di garanzia. In tal caso, l'Emittente, lo SPV o Mintos possono intraprendere un'azione legale contro il Garante. Esiste il rischio che l'applicazione dei diritti previsti dal Contratto di garanzia non porti a un recupero dell'Emittente, della SPV o di Mintos e, di conseguenza, dei Titolari di Note, nella misura prevista, o che il recupero possa essere condizionato da procedimenti legali lunghi e costosi.

**Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?**

**I Mutuatari potrebbero non effettuare i pagamenti secondo il calendario concordato o potrebbero essere del tutto inadempienti.**

Le Note sono collegate al pool di Crediti di finanziamento sottostanti e i Crediti di finanziamento sono collegati ciascuno a un Prestito del mutuatario, il che significa che se uno dei mutuatari dei Prestiti di finanziamento collegati non effettua un pagamento nei tempi previsti, dato che il Prestito del mutuatario è la fonte per effettuare i pagamenti da parte della Società di prestito alla SPV ai sensi del Contratto di prestito SPV, il Titolare di Note rischia di non ricevere un pagamento nei tempi previsti. In generale, il mancato rimborso integrale o l'insolvenza di un Mutuatario potrebbero essere causati da una serie di fattori, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la sopravvalutazione da parte del Mutuatario della propria capacità di rimborso, i limiti della valutazione iniziale del rischio, eventi imprevedibili, fattori macroeconomici, altre passività e prestiti emessi in una valuta diversa rispetto al reddito del Mutuatario.

**La Società di Prestito, per motivi diversi dal mancato pagamento del Mutuatario, non effettua i pagamenti alla scadenza o può risultare complessivamente inadempiente rispetto ai propri obblighi.**

Sebbene la probabilità che la società prestatrice non effettui i rimborsi o sia inadempiente dipenda da molti fattori, come l'importo del pagamento, le entrate della società prestatrice e la durata del rimborso, è importante sottolineare che queste probabilità non sono mai pari a zero. In generale, il mancato rimborso integrale o l'inadempienza di una Società di prestito potrebbero essere causati da una serie di fattori, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo: operazioni in perdita, fattori macro-ambientali, congelamento, sequestro o chiusura del conto operativo della Società di prestito, restrizioni al controllo valutario o mancanza di una catena bancaria corrispondente, cambiamenti nella normativa locale in relazione ai Prestiti del mutuatario già emessi, disallineamento della posizione in valuta estera, altre o uniche fonti di finanziamento.

**La Società di Prestito potrebbe non essere in grado di recuperare l'intero capitale e gli interessi dovuti dai Mutuatari.**

Mentre gli eventuali recuperi dal Mutuatario sono limitati al valore dei beni del Mutuatario (se presenti), alcune giurisdizioni possono stabilire un limite inferiore che i creditori possono richiedere al Mutuatario o definire un elenco di beni che non possono essere alienati ai fini del recupero, riducendo così l'importo massimo che potrebbe essere coperto dal Mutuatario. Potrebbe anche accadere, soprattutto quando gli importi del

Prestito del mutuatario sono bassi, che i costi previsti per la riscossione e il recupero siano superiori al debito stesso, il che significa che la riscossione e il recupero non sono economicamente ragionevoli e quindi non verrebbero perseguiti. Per le ragioni sopra descritte, il Titolare di Note potrebbe subire ritardi nei rimborsi o la perdita parziale o totale dell'importo investito nelle Note.

#### **Insolvenza della Società di Prestito**

L'insolvenza, il fallimento o altri eventi avversi simili possono influenzare in modo significativo o addirittura escludere la capacità della Società di Prestito di rimborsare i Finanziamenti SPV, di adempiere ai propri obblighi ai sensi dei Documenti di Transazione e, tra l'altro, di eseguire gli obblighi di riacquisto intrapresi. Ciò significa che se la Società di prestito incontra problemi significativi, la Società di prestito potrebbe non essere in grado di effettuare i pagamenti, con la conseguenza che l'Emittente non sarebbe in grado di effettuare i pagamenti ai Titolari di Note.

#### **La società di prestito non è in grado di continuare a fornire il servizio dei prestiti del mutuatario.**

Diversi fattori possono influire negativamente sulla capacità della Società di prestito di fornire il servizio del Prestito del mutuatario, che a sua volta potrebbe portare a ritardi nei rimborsi al Titolare di Note o addirittura alla perdita parziale o totale dell'importo investito. Tali fattori includono, a titolo esemplificativo e non esaustivo: operazioni in perdita, fattori macro-ambientali, congelamento, sequestro o chiusura del conto bancario operativo della Società di prestito, altre o uniche fonti di finanziamento, perdita della licenza/autorizzazione della Società di prestito, se richiesta.

#### **La Società di prestito può violare intenzionalmente o meno i propri obblighi contrattuali.**

Esiste il rischio che la Società di Prestito compia azioni in violazione dei Documenti di Transazione, compreso il rischio di frode nei confronti dell'Emittente e di Mintos, con conseguente perdita parziale o totale degli importi investiti nelle Note. Le violazioni contrattuali che possono verificarsi includono, a titolo esemplificativo e non esaustivo: i Crediti ceduti all'Emittente sono o saranno dati in pegno ad altri creditori; informazioni false o incomplete sulla Società di prestito; dati falsi sui Mutuatari; e interruzione della collaborazione con Mintos da parte della Società di prestito.

#### **L'SPV potrebbe non adempiere alle proprie obbligazioni**

La SPV è una società interamente controllata dal Gruppo Mintos e non svolge attività commerciali diverse da quelle previste nel Prospetto di Base. Esiste il rischio che la SPV possa improvvisamente smettere di onorare i propri obblighi ai sensi degli accordi esistenti e violarne le disposizioni, con conseguente mancato rimborso ai Titolari di Note. Ciò potrebbe comportare ritardi nei rimborsi e la perdita parziale o totale degli importi investiti.

#### **L'SPV non è in grado di continuare ad assicurare il servizio dei prestiti.**

Vari fattori possono influire negativamente sulla capacità dell'SPV di fornire servizi di prestito SPV, che a sua volta potrebbe portare a rimborsi ritardati per i crediti di finanziamento all'SPV e, di conseguenza, e, a sua volta al Titolare delle Note o anche perdita parziale o totale dell'importo investito. Questi fattori includono, ma non sono limitati a : fattori macro-ambientali, congelamento, sequestro o chiusura del conto bancario operativo della SPV e modifiche nella normativa locale per quanto riguarda i Prestiti già emessi.

#### **Il Titolare di Note non ha alcun diritto di rivalsa nei confronti dei Mutuatari, della Società di Prestito, della SPV, del Garante o del creditore pignoratizio.**

Il Titolare di Note non ha alcun diritto sui crediti di finanziamento. Il Titolare di Note acquista, invece, delle Note che sono garantite dai corrispondenti crediti di finanziamento. La titolarità giuridica dei crediti di finanziamento e i relativi diritti derivanti dagli stessi sono attribuiti all'Emittente. Ciò significa che il Titolare di Note non avrà alcun ricorso diretto contro i Mutuatari e nessuna capacità di perseguire autonomamente e a sua discrezione qualsiasi Mutuatario per riscuotere i pagamenti nell'ambito del Prestito in questione. Per lo stesso motivo, il Titolare di Note non avrà alcun diritto di rivalsa diretta nei confronti della Società di prestito, della SPV, del Garante e/o del creditore pignoratizio, e non potrà perseguire la Società di prestito, la SPV, il Garante e/o il creditore pignoratizio per imporre loro di adempiere debitamente ai propri doveri e obblighi.

#### **Vari eventi e ragioni potrebbero causare situazioni in cui Mintos non è in grado di continuare ad operare**

Essendo un servizio relativamente nuovo, Mintos opera in un contesto normativo e competitivo complesso e dinamico e vari eventi e fallimenti potrebbero portare Mintos a interrompere la fornitura di servizi, comprese le operazioni della Piattaforma. Tali eventi includono, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la revoca della licenza, una scarsa performance finanziaria, una reputazione negativa, eventi di non conformità, cambiamenti radicali nelle normative applicabili che impattano sul modello operativo di Mintos o una recessione economica. L'eventuale cessazione dell'attività di Mintos potrebbe avere un impatto significativo sulla possibilità, per il titolare di Note, di ricevere il rimborso nei tempi previsti.

#### **Alcune spese possono avere un trattamento preferenziale rispetto ai pagamenti al Titolare di Note.**

Sebbene sia responsabilità dell'Emittente trasferire al Titolare di Note tutti i pagamenti

ricevuti dalla Società di Prestito, compresi i pagamenti dei Mutuatari ricevuti dalla Società di Prestito, vi sono alcune spese, quali le imposte, le commissioni di Mintos e i costi di recupero, che sono preferiti rispetto ai pagamenti al Titolare di Note. Ciò significa che il Titolare di Note riceverà il pagamento solo dopo l'adempimento degli obblighi di pagamento di priorità superiore.

Inoltre, vi è il rischio che l'esito di una procedura giudiziaria o concorsuale possa definire un'altra priorità di pagamento, diversa da quella indicata nel Prospetto di Base.

**Le passività che non sono specifiche di una Serie particolare saranno assegnate a tutte le Serie di Note in modo proporzionale.**

Se vi sono spese di priorità superiore, ossia imposte, commissioni e costi di recupero, relativi alla specifica Nota, questi saranno coperti dai pagamenti dovuti ai Titolari di Note secondo la priorità dei pagamenti definita nel presente Prospetto di Base. Laddove la passività non sia specifica della serie, ad esempio, le spese legali, la passività sarà assegnata proporzionalmente a tutte le serie di Note, salvo diversamente definito dalla priorità dei pagamenti.

**SEZIONE D - INFORMAZIONI ESSENZIALI SULL'OFFERTA DI TITOLI AL PUBBLICO**

<p><b>A quali condizioni e secondo quale calendario posso investire in questo titolo?</b></p>	<p>L'acquisto di Note avviene tramite la Piattaforma secondo i termini e le condizioni della Piattaforma stessa. Gli investitori possono sottoscrivere la relativa Serie di Note dalla Data di Emissione fino alla Data di Scadenza, a meno che le Note non siano state sottoscritte per intero.</p> <p>Per sottoscrivere le Note, l'investitore invia un ordine di investimento utilizzando la sezione "Mercato primario" della Piattaforma, indicando l'importo che desidera investire nelle Note. L'importo minimo di sottoscrizione è di una Nota. L'Investitore può anche utilizzare i servizi di gestione automatizzata del portafoglio forniti da Mintos per sottoscrivere le Note.</p> <p>Il processo di acquisto delle Note è automatizzato e avviene in tempo reale. Quando l'ordine di investimento viene accettato dalla Piattaforma, Mintos addebita i fondi sul Conto Cassa dell'Investitore presso Mintos e accredita le Note sul conto Strumenti Finanziari dell'Investitore presso Mintos. Il pagamento delle Note e la consegna delle Note avvengono contemporaneamente. Le Note assegnate sono disponibili non appena l'ordine di investimento viene eseguito da Mintos, attraverso il profilo dell'Investitore sulla Piattaforma. L'ulteriore alienazione delle Note può essere effettuata non appena disponibili sui conti di investimento dell'Investitore.</p> <p>Le informazioni sui risultati dell'offerta di una particolare Serie di Note sono pubblicate su <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> in tempo reale a partire dalla Data di Emissione. L'Emittente non addebiterà all'investitore alcuna spesa stimata per l'emissione delle Note.</p>
<p><b>Perché viene prodotto questo prospetto?</b></p>	<p>Le Note offrono agli Investitori Retail un modo per diversificare il loro portafoglio di investimenti e investire in titoli garantiti da attività. L'offerta delle Note non è soggetta a un accordo di sottoscrizione su base di impegno irrevocabile.</p> <p><b>Descrizione dei conflitti di interesse più rilevanti relativi all'offerta o all'ammissione alla negoziazione</b></p> <p>Sebbene i diritti e le responsabilità di Mintos, dell'Emittente e della Società di Prestito siano dettagliati nei Documenti di Transazione e nel Prospetto di Base, e Mintos abbia stabilito politiche e procedure per mitigare questo rischio, non è possibile evitare completamente la possibilità di un conflitto di interessi tra le parti che potrebbe avere un impatto sugli interessi del Titolare di Note.</p> <p>Mentre Mintos fornisce servizi di collocamento all'Emittente in relazione alle Note, Mintos fornisce anche il servizio di infrastruttura per la Società di Prestito, la SPV e l'Emittente per eseguire le vendite dei Crediti di finanziamento all'Emittente, nonché per esercitare gli obblighi di riacquisto. La SPV riceve commissioni dalla Società di prestito per i servizi di collocamento.</p>

**UITGIFTE SPECIFIEKE SAMENVATTING****SECTIE A - INTRODUCTIE EN WAARSCHUWINGEN**

Deze samenvatting moet worden gelezen als een introductie tot het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden, en elke beslissing om in de Notes te beleggen moet gebaseerd worden op een overweging van het gehele Basisprospectus door de belegger, inclusief eventuele documenten die door verwijzing zijn opgenomen, en de Definitieve Voorwaarden.

Wanneer een vordering met betrekking tot de informatie in het Basisprospectus of de Definitieve Voorwaarden bij een rechtbank wordt ingediend kan het zijn dat de belegger die de eis indient, volgens de relevante nationale wetgeving, de kosten moet dragen voor de vertaling van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden, voordat de gerechtelijke procedure gestart wordt.

De Emittent is niet burgerlijk aansprakelijk uitsluitend op basis van deze samenvatting, met inbegrip van elke vertaling, tenzij deze misleidend, onnauwkeurig of inconsistent is wanneer deze samen met de andere delen van het Basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden wordt gelezen, of indien de samenvatting, wanneer deze samen met de andere delen van het Basisprospectus of de Definitieve Voorwaarden wordt gelezen, geen essentiële informatie verschaft om beleggers te helpen bij de overweging om in de Notes te beleggen.

Je kunt het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen. Je staat op het punt om een product te kopen dat niet eenvoudig is en moeilijk te begrijpen kan zijn.

Het International Securities Identification Number (ISIN) van de Notes is LVX0000HKSF3. De Emittent is SIA Mintos Finance No. 1. De wettelijke informatiecode (Legal Entity Identifier / LEI) is 984500B4065C92C4FC69. De statutaire zetel is gevestigd op 52 Skanstes Street, Riga, LV1013, Letland.

De aandeelhouder van de Emittent heeft het Basisprospectus goedgekeurd op 03.04.2024.

Het Basisprospectus is goedgekeurd door de Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Letland (telefoonnummer: +371 6702 2300; e-mailadres: info@bank.lv) op 03.04.2024.

**SECTIE B - ESSENTIELE INFORMATIE OVER DE EMITTENT**

<b>Wie is de emittent van de effecten?</b>	<p>De Emittent is een special purpose-onderneming, opgericht met als enig doel het uitgeven en aanbieden van Notes aan Beleggers op het Platform, die worden gedekt door de Leningvorderingen die van de SPV verkregen zijn. De Emittent neemt niet deel aan andere bedrijfsactiviteiten.</p> <p>De Emittent is opgericht als een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, en geregistreerd in het Commercial Register of the Enterprise Register van de Republiek Letland op 18 maart 2022 onder de naam SIA Mintos Finance No.1 met registratienummer 40203387618. Het functioneert onder de wetten van de Republiek Letland en heeft zijn statutaire zetel op Skanstes straat 52, Riga, LV-1013, Letland. De wettelijke informatiecode (Legal Entity Identifier / LEI) van de Emittent is: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Alle aandelen in de Emittent zijn in handen van SIA Mintos Capital Management, geregistreerd in de Republiek Letland op 1 November 2018 met registratienummer 40203178505.</p> <p>De Emittent wordt bestuurd door de Raad van Bestuur, waarbij de leden door SIA Mintos Capital Management worden benoemd als de enige aandeelhouder van de Emittent:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Voorzitter van de Raad van Bestuur: Martins Sulte;</li> <li>• Lid van de Raad van Bestuur: Martins Valters.</li> </ul> <p>De benoemde accountants van de Emittent voor de boekjaren 2022 en 2023 zijn "KPMG Baltics SIA", geregistreerd in de Republiek Letland op 16 december 1994 met registratienummer 40003235171.</p>
<b>Wat is de essentiële financiële informatie met betrekking tot de emittent?</b>	<p>De Emittent is in 2022 met zijn activiteiten begonnen. De financiële overzichten zijn in overeenstemming met de Letse algemeen aanvaarde boekhoudkundige principes (Latvian Generally Accepted Accounting Principles / GAAP) opgesteld. Voor boekhoudkundige doeleinden worden leningvorderingen geclassificeerd als een doorgifte van een financieel actief volgens de International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 3.2.5., en essentiële financiële informatie volgens de vereisten van Gedelegeerde Verordening (EU) 2019/979 van de Commissie is hier dienovereenkomstig niet opgenomen.</p> <p>Het geregistreerde en volgestorte aandelenkapitaal van de Emittent bedraagt EUR 2800 bestaande uit 2800 aandelen met elk een nominale waarde van EUR 1.</p>

<p><b>Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek gelden voor de Emittent?</b></p>	<p><b>De Emittent kan zijn verplichtingen niet nakomen of insolvent worden</b>  De Emittent is een onderneming in volledige eigendom van de Mintos Group, en houdt zich niet bezig met andere bedrijfsactiviteiten dan die in dit Basisprospectus vermeld zijn. Er bestaat een risico dat de Emittent plotseling zou kunnen stoppen met het effectief nakomen van zijn verplichtingen onder de bestaande overeenkomsten en de bepalingen ervan zou schenden, wat zou kunnen leiden tot gemiste terugbetalingen aan de houder van de Notes. Dit zou kunnen leiden tot vertraagde terugbetalingen en een gedeeltelijk of geheel verlies van de geïnvesteerde bedragen.</p> <p>Hoewel de Emittent is opgericht en gevestigd, en zijn activiteiten uitvoert als een special purpose-onderneming, kan de Emittent als gevolg van mogelijke juridische tekortkomingen van de toepasselijke wetgeving en/of gerechtelijke praktijk, om verschillende redenen insolvent worden bevonden. Als deze situatie zich voordoet, kan de houder van de Notes vertragingen ondervinden bij het ontvangen van de belegde fondsen en zou zijn prioriteit als schuldeiser van de Emittent kunnen worden gewijzigd door de rechtsorde, waardoor er minder bedragen dan verschuldigd worden ontvangen onder de Notes.</p> <p><b>Mintos kan mogelijk niet in staat zijn om de onderhouds- en administratieve kosten van de Emittent te dekken</b>  Gezien de pass-through-aard van de Emittent, worden de onderhoudskosten en administratieve uitgaven van de Emittent in wezen gedekt door de Kredietverstrekker, hetzij via een rechtstreeks compensatiemechanisme, hetzij indirect via Mintos. Als Mintos, om welke reden dan ook genoemd als een specifiek risico voor Mintos, niet in staat is om dergelijke kosten te dekken, zou dit een aanzienlijke invloed kunnen hebben op de activiteiten van de Emittent, en zijn vermogen om de Notes te onderhouden en betalingen aan de houder van de Notes te doen.</p>
---	---

## SECTIE C - ESSENTIELE INFORMATIE OVER DE EFFECTEN

<p><b>Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de effecten?</b></p>	<p><b>Type, klasse en ISIN</b>  De Notes vormen directe, algemene, niet-achtergestelde schuldverplichtingen met beperkt verhaal van de Emittent, en zijn onderling <i>pari passu</i> gerangschikt. Deze verplichtingen zijn te allen tijde tenminste <i>pari passu</i> gerangschikt, met alle andere huidige en toekomstige directe, algemene, niet-achtergestelde schuldverplichtingen met beperkt verhaal van de Emittent die voortvloeien uit de huidige en verdere Series, met uitzondering van die verplichtingen die de voorkeur hebben van de toepasselijke wetgeving. De Notes worden door de Emittent op naam uitgegeven en worden gedeponerd en aangehouden als book-entry bij Mintos. De ISIN van de Notes is LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Valuta, denominatie, nominale waarde, het aantal uitgegeven effecten en de looptijd van de effecten</b>  Het Totaal Nominale Bedrag is EUR 55202.23, onderverdeeld in 5520223 Notes, elk met een nominaal bedrag van EUR 0.01. De Vervaldatum van de effecten is 24-Aug-2029.</p> <p><b>De rechten verbonden aan de effecten</b>  De Notes geven elke houder van de Notes het recht om (behoudens voorafgaande aankoop en annulering of vervroegde aflossing) betaling van de hoofdsom en/of de rente te ontvangen, op betalingsdata die zijn gespecificeerd in de Definitieve Voorwaarden.</p> <p><b>Beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de effecten</b>  De Notes worden alleen aangehouden en vrij overgedragen tussen de rekeningen van financiële instrumenten bij Mintos van houders van Notes.</p> <p><b>Toepasselijke wetgeving</b>  De wetgeving van de Republiek Letland.</p>
<p><b>Waar worden de effecten verhandeld?</b></p>	<p>Er is of zal geen aanvraag worden ingediend om de Notes te verhandelen op enige geregelende markt of enig ander handelsplatform, anders dan het Platform.</p>

<p><b>Wie is de Kredietverstrekker?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., een naamloze vennootschap naar het recht van de Republiek Roemenië, Handelsregisternummer J40/5043/2016, enige registratiecode 35917970, met statutaire zetel te Splaiul Unirii, no. 165, Timpuri Noi Square, Building 2, floor 7, sector 3, Boekarest, Roemenië. De Kredietverstrekker is een financiële dienstverlener, gevestigd in Roemenië, opgericht op 6 april 2016.</p> <p>Het aandelenkapitaal van de Kredietverstrekker bedraagt RON 924.000,00 en is verdeeld in 10.500 aandelen met een nominale waarde van RON 88,00 per stuk. 99,9904% van de uitgegeven aandelen van de Kredietverstrekker zijn in handen van AS "Eleving Stella" (Letland), registratienummer 40103964830. 0,0096% van de aandelen zijn in handen van Eleving Stella UAB (Litouwen), registratienummer 305018069.</p> <p>De Kredietverstrekker wordt beheerd door:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionut Badiu - Algemeen Directeur;</li> <li>• Valeri Petrov - Voorzitter van de Raad;</li> <li>• Vladislavs Mejertāls - Lid van de Raad;</li> <li>• Neringa Plauškiene - Lid van de Raad.</li> </ul> <p>De wettelijke auditor van de jaarrekening per en voor het boekjaar eindigend op 31 december 2021 was KPMG AUDIT SRL, opgericht naar Roemeens recht, met statutaire zetel te Sos. Bucuresti- Ploiesti, nr. 69-71, Parter, cam. Nr. 02, Sector 1, Boekarest en geregistreerd in het Handelsregister onder nummer J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL is lid van de Kamer van Financiële Auditoren van Roemenië.</p> <p>De auditor van de Kredietverstrekker voor de boekjaren eindigend op 31 december 2022 en 31 december 2023 is BDO Audit S.R.L., opgericht naar Roemeens recht met statutaire zetel te str. Învingătorilor nr. 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Boekarest en geregistreerd in het Handelsregister onder nummer J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. is lid van de Kamer van Financiële Auditoren van Roemenië.</p>
<p><b>Wie is de SPV (Kredietverstrekker)?</b></p>	<p>De SPV is een special purpose-onderneming, opgericht met als enig doel leningen uit te geven aan de Kredietverstrekker en andere kredietverlenende bedrijven waarmee Mintos samenwerkt en deze leningen te verkopen aan de emittenten voor de uitgifte van financiële instrumenten en ook rechtstreeks aan de beleggers op het Mintos Platform wanneer de beleggers beleggingen doen door middel van overeenkomsten van opdracht. De SPV neemt niet deel aan andere bedrijfsactiviteiten.</p> <p>De SPV is opgericht als besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid en op 27 februari 2015 geregistreerd bij de registratieafdeling van Tartu County Court, Estland onder de naam Mintos OÜ (in 2018 gewijzigd naar Mintos Finance Estonia OÜ) met registratienummer 12807141. Het opereert onder de wetten van de Republiek Estland en heeft zijn statutaire zetel te Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estland.</p> <p>Het aandelenkapitaal van de SPV is EUR 2500 bestaande uit 1 aandeel op naam met een nominale waarde van EUR 2500, dat volledig volgestort is. Het aandeel heeft recht op één stem. De enige aandeelhouder van de SPV is AS Mintos Holdings.</p> <p>De SPV wordt bestuurd door de Raad van Bestuur, waarbij de leden worden benoemd door de enige aandeelhouder van de SPV:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Voorzitter van de Raad van Bestuur: Martins Sulte;</li> <li>• Lid van de Raad van Bestuur: Martins Valters.</li> </ul>

**Is er een garantie verbonden aan de effecten?**

**De aard en omvang van de garantie**

De Garantsteller garandeert in overeenstemming met de Garantieovereenkomst de verplichtingen van de Kredietverstrekker jegens de Emittent, SPV en Mintos. De Garantsteller staat niet garant voor de verplichtingen van de Emittent, SPV en Mintos ten aanzien van de Beleggers.

**Beschrijving van de Garantsteller**

Eleving Group (voorheen Mogo Finance S.A.), een naamloze vennootschap (*société anonyme*) opgericht op 21 januari 2013 en bestaand onder de wetgeving van het Groothertogdom Luxemburg, ingeschreven in het handels- en vennootschapsregister van Luxemburg (*Registre de Commerce et des Sociétés, de Luxembourg*) onder nummer B.174457 en met statutaire zetel op 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

**Essentiële financiële informatie met betrekking tot de Garantsteller**

De onderstaande tabellen geven de belangrijkste geselecteerde geauditeerde geconsolideerde financiële informatie weer voor de Garantsteller per en voor de boekjaren eindigend op 31 december 2021 en 31 december 2022. De financiële informatie voor het boekjaar eindigend op 31 December 2023 is afkomstig van de niet-geauditeerde tussentijdse geconsolideerde financiële overzichten van de Garantsteller.

*Geselecteerd overzicht van gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten van de Garantsteller (in miljoen EUR)*

	2021	2022	2023
Totaal gerealiseerde en niet-gerealiseerde resultaten over het jaar	9,7	23,6	21,0

*Geselecteerd overzicht over de financiële positiegegevens van de Garantsteller (in miljoen EUR)*

	2021	2022	2023
Netto financiële schuld	258	277	285
Huidige ratio	2,60	2,40	2,2
Schuld/eigen vermogen ratio	5,1	3,7	3,8
Rente dekkingsratio	2,5	2,5	2,3

*Geselecteerd geconsolideerd kasstroomoverzicht van de Garantsteller (in miljoen EUR)*

	2021	2022	2023
Nettokasstromen uit bedrijfsactiviteiten.	-22,1	-4,2	18,9
Nettokasstromen uit financieringsactiviteiten	12,4	12,3	-3,7
Nettokasstromen uit investeringsactiviteiten	10,5	-4,4	-3,4

De geconsolideerde jaarrekening voor de jaren 2021, 2022 en 2023 is opgesteld in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) in EUR.

**De belangrijkste risico's specifiek voor de Garantieovereenkomst**

Aangezien er een risico bestaat dat een partij haar verplichtingen onder een contract niet nakomt, bestaat er ook een risico dat de Garantsteller zijn verplichtingen onder de Garantieovereenkomst niet nakomt. Als dit gebeurt, kunnen de Emittent, SPV of Mintos juridische stappen ondernemen tegen de Garantsteller. Het risico bestaat dat de handhaving van rechten onder de Garantieovereenkomst niet resulteert in terugvorderingen voor de Emittent, SPV of Mintos, en in het verlengde daarvan voor de houder van de Notes, in het verwachte bedrag, of dat de terugvordering zou kunnen worden beïnvloed door langdurige en kostbare juridische procedures.

**Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek gelden voor de effecten?**

**Het is mogelijk dat de Kredietnemers hun betalingen niet volgens het overeengekomen schema uitvoeren of helemaal niet aan hun verplichtingen voldoen.**

De Notes zijn gekoppeld aan de pool van onderliggende Leningvorderingen, en de Leningvorderingen zijn elk gekoppeld aan één Lening van een Kredietnemer, wat betekent dat als een van de Kredietnemers van de gekoppelde Leningen van een Kredietnemer niet op tijd betaalt, gezien het feit dat de Lening van een Kredietnemer de bron is voor het doen van betalingen door de Kredietverstrekker aan de SPV onder de SPV-Leningovereenkomst, de houder van de Notes het risico loopt om een betaling niet op tijd te ontvangen. Over het geheel genomen kan het niet volledig terugbetalen of in gebreke blijven van een Kredietnemer worden veroorzaakt door verschillende factoren, waaronder, maar niet beperkt tot: de overschatting door de Kredietnemer van zijn vermogen om terug te betalen, beperkingen van de initiële risicoscores, onverwachte gebeurtenissen, macro-economische factoren, andere verplichtingen en leningen die zijn uitgegeven in andere valuta dan de inkomsten van de Kredietnemer.

**De Kredietverstrekker doet om andere redenen dan het verzuim van de Kredietnemer zijn betalingen niet op de vervaldag of kan volledig in gebreke blijven bij het nakomen van zijn verplichtingen**

Hoewel de waarschijnlijkheid dat de Kredietverstrekker terugbetalingen mist of in gebreke blijft, afhangt van vele factoren, zoals het bedrag van de betaling, de inkomsten van de Kredietverstrekker en de terugbetalingstermijn, is het belangrijk om erop te wijzen dat deze waarschijnlijkheid nooit nul is. Over het geheel

genomen kan het niet volledig terugbetalen of in gebreke blijven van de Kredietverstrekker veroorzaakt worden door een verscheidenheid aan factoren, waaronder, maar niet beperkt tot: verliesgevende activiteiten, macro-omgevingsfactoren, bevrozing, inbeslagname of sluiting van de operationele rekening van de Kredietverstrekker, valutacontrole beperkingen of gebrek aan overeenkomstige bankketens, wijzigingen in de plaatselijke regelgeving met betrekking tot reeds uitgegeven Leningen van Kredietnemers, een mismatch tussen valutaposities, andere of enige financieringsbronnen.

**Het is mogelijk dat de Kredietverstrekker niet in staat is om de volledige hoofdsom en rente verschuldigd door de Kredietnemers terug te vorderen**

Hoewel eventuele terugvorderingen van een Kredietnemer beperkt zijn tot de waarde van de activa van de Kredietnemer (indien van toepassing), kunnen sommige rechtsgebieden een lagere limiet vaststellen dan de schuldeisers van de Kredietnemer kunnen vorderen of een lijst opstellen van de boedel die niet in beslag mag worden genomen voor terugvorderingsdoeleinden, waardoor het maximale bedrag dat van de Kredietnemer kan worden gedekt wordt vermindert. Het kan ook voorkomen, vooral wanneer de Leningbedragen van de Kredietnemer laag zijn, dat de verwachte incasso- en terugvorderingskosten hoger kunnen zijn dan de schuld zelf, wat betekent dat de inning en terugvordering economisch niet redelijk is en dus niet zou worden voortgezet. Vanwege de hierboven beschreven redenen kan de houder van de Notes te maken krijgen met vertraagde terugbetalingen of een gedeeltelijk of volledig verlies van het geïnvesteerde bedrag onder de Notes.

**Insolventie van de Kredietverstrekker**

Insolventie, faillissement of andere soortgelijke ongunstige gebeurtenissen kunnen het vermogen van de Kredietverstrekker om de SPV-Leningen terug te betalen, de verplichtingen onder de Transactiedocumenten na te komen en onder andere de aangegane Terugkoopverplichtingen uit te voeren, aanzienlijk beïnvloeden of zelfs tenietdoen. Dit betekent dat als de Kredietverstrekker grote problemen ondervindt, de Kredietverstrekker mogelijk niet in staat is betalingen te verrichten, wat tot gevolg zou hebben dat de Emittent niet in staat is betalingen aan de houders van de Notes te verrichten.

**De Kredietverstrekker is niet in staat om het beheer van de Leningen van de Kredietnemer voort te zetten**

Verschillende factoren kunnen een negatieve invloed hebben op het vermogen van de Kredietverstrekker om de Lening van de Kredietnemer te beheren, wat vervolgens kan leiden tot vertraagde terugbetalingen aan de houder van de Notes of zelfs tot gedeeltelijk of volledig verlies van het geïnvesteerde bedrag. Deze factoren omvatten, maar zijn niet beperkt tot: verliesgevende activiteiten, macro-omgevingsfactoren, bevrozing, inbeslagname of sluiting van de operationele bankrekening van de Kredietverstrekker, andere of enige financieringsbronnen, verlies van de vergunning/autorisatie van de Kredietverstrekker, indien dit vereist is.

**De Kredietverstrekker kan opzettelijk of onopzettelijk zijn contractuele verplichtingen niet nakomen**

Het risico bestaat dat de Kredietverstrekker handelingen uitvoert die in strijd zijn met de Transactiedocumenten, met inbegrip van het risico van fraude tegen de Emittent en Mintos, resulterend in het gedeeltelijk of volledig verlies van de in Notes belegde bedragen. Contractuele schendingen die kunnen voorkomen zijn onder andere: aan de Emittent verkochte Leningvorderingen zijn of worden verpand aan andere schuldeisers, valse of onvolledige informatie over de Kredietverstrekker, valse gegevens van de Kredietnemer en de Kredietverstrekker stopt de samenwerking met Mintos.

**De SPV zou in gebreke kunnen blijven bij het nakomen van zijn verplichtingen**

De SPV is een onderneming in volledige eigendom van de Mintos Group, en houdt zich niet bezig met andere bedrijfsactiviteiten dan die in het Basisprospectus vermeld zijn. Er bestaat een risico dat de SPV plotseling zou kunnen stoppen met het effectief nakomen van zijn verplichtingen onder de bestaande overeenkomsten en de bepalingen ervan zou schenden, wat zou resulteren in gemiste terugbetalingen aan de houder van de Notes. Dit zou kunnen leiden tot vertragingen in de terugbetalingen en gedeeltelijk of volledig verlies van de geïnvesteerde bedragen.

**De SPV is niet in staat om het Leningbeheer voort te zetten**

Verschillende factoren kunnen een negatieve invloed hebben op het vermogen van de SPV om de SPV-leningen te beheren, wat op zijn beurt kan leiden tot vertraagde terugbetalingen voor de Leningvorderingen aan de SPV, en als gevolg daarvan en, op zijn beurt aan de houder van de Notes of zelfs gedeeltelijk of volledig verlies van het geïnvesteerde bedrag. Deze factoren omvatten, maar zijn niet beperkt tot: macro-omgevingsfactoren, bevrozing, inbeslagname of sluiting van de operationele bankrekening van de SPV en wijzigingen in de plaatselijke regelgeving met betrekking tot reeds verstrekte Leningen.

**De houder van de Notes heeft geen verhaalsrechten ten aanzien van de Kredietnemers, de Kredietverstrekker, de SPV, de Garantsteller of de**

**pandgever**

De houder van de Notes heeft geen direct recht op de Leningvorderingen. In plaats daarvan verwerft de houder van de Notes, Notes die gedekt worden door de overeenkomstige Leningvorderingen. De juridische eigendom van de Leningvorderingen en de toepasselijke rechten die daaruit voortvloeien berusten bij de Emittent. Dit betekent dat de houder van de Notes geen rechtstreeks verhaal heeft tegen de Kredietnemers en geen mogelijkheid heeft om onafhankelijk en naar eigen goeddunken een Kredietnemer te vervolgen om betalingen onder de toepasselijke Lening te innen. Om dezelfde reden zal de houder van de Notes geen rechtstreeks verhaal hebben tegen de Kredietverstrekker, de SPV, de Garantsteller en/of de pandgever, en geen mogelijkheid hebben om de Kredietverstrekker, de SPV, de Garantsteller en/of de pandgever te vervolgen om hen te dwingen hun taken en verplichtingen naar behoren uit te voeren.

**Verskillende gebeurtenissen en storingen kunnen situaties veroorzaken waarin Mintos niet in staat is om de activiteiten voort te zetten**

Als een relatief nieuwe dienst, opereert Mintos in een complexe en dynamische regelgevende en concurrerende omgeving, en verschillende gebeurtenissen en storingen kunnen ertoe leiden dat Mintos de levering van diensten, inclusief de activiteiten van het Platform, beëindigt. Deze gebeurtenissen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, intrekking van de licentie, zwakke financiële prestaties, negatieve reputatie, gevallen van niet-naleving, dramatische veranderingen in de toepasselijke regelgeving die van invloed zijn op het bedrijfsmodel van Mintos, of een economische neergang. Als Mintos haar activiteiten staakt, kan dit een aanzienlijke invloed hebben op het vermogen van de houder van de Notes om de terugbetaling op tijd te ontvangen.

**Bepaalde kosten kunnen hoger scoren dan betalingen aan de houder van de Notes**

Hoewel het de verantwoordelijkheid is van de Emittent om alle betalingen die zijn ontvangen van de Kredietverstrekker naar de houder van de Notes over te maken, inclusief de betalingen van de Kredietnemers die ontvangen zijn door de Kredietverstrekker, zijn er bepaalde kosten zoals belastingen, vergoedingen voor Mintos en terugvorderingskosten, die hoger scoren dan betalingen aan de houder van de Notes. Dit betekent dat de houder van de Notes pas betaling zou ontvangen nadat de betalingsverplichtingen met een hogere prioriteit zijn voldaan.

Er bestaat ook een risico dat de uitkomst van een gerechtelijke of insolventieprocedure een andere prioriteit van betalingen kan bepalen, die afwijkt van de prioriteit in het Basisprospectus.

**Schulden die niet Series-specifiek zijn zullen proportioneel worden toegewezen aan alle Series of Notes**

Als er kosten zijn met een hogere prioriteit, d.w.z. belastingen, vergoedingen en terugvorderingskosten, gerelateerd aan de specifieke Note, dan zullen deze gedekt worden door de betalingen die verschuldigd zijn aan de houder van de Notes volgens de Prioriteit van Betalingen zoals gedefinieerd in dit Basisprospectus. Wanneer de schuld niet Series-specifiek is, bijvoorbeeld bij juridische kosten, wordt de schuld proportioneel aan alle Series of Notes toegewezen, tenzij anders bepaald door de Prioriteit van Betalingen.

**SECTIE D - ESSENTIELE INFORMATIE OVER HET AANBIEDEN VAN EFFECTEN AAN HET PUBLIEK**

<b>Onder welke omstandigheden en volgens welk tijdschema kan ik in dit effect beleggen?</b>	<p>Aankoop van de Notes vindt plaats via het Platform overeenkomstig de algemene voorwaarden van het Platform. Beleggers kunnen inschrijven op de relevante Series of Notes vanaf de Uitgiftedatum tot de Vervaldatum tenzij er volledig op de Notes is ingeschreven.</p> <p>Om in te schrijven op de Notes, dient de Belegger een beleggingsorder in via de sectie "Primaire markt" van het Platform, met vermelding van het geldbedrag dat de Belegger wenst te investeren in de Notes. Het minimale inschrijvingsbedrag is één Note. De Belegger kan ook gebruik maken van de geautomatiseerde portefeuillebeheerdiensten die door Mintos worden aangeboden om zich in te schrijven op de Notes.</p> <p>Het aankoopproces van Notes is geautomatiseerd en vindt in realtime plaats. Wanneer de beleggingsorder geaccepteerd is door het Platform, schrijft Mintos geld af van de geldrekening van de Belegger bij Mintos in ruil voor levering van de Notes aan de financiële instrumentenrekening van de Belegger bij Mintos. De betaling van de Notes en de levering van de Notes vinden gelijktijdig plaats. De toegewezen Notes zullen beschikbaar zijn zodra de beleggingsorder is uitgevoerd door Mintos, via het profiel van de Belegger op het Platform. Verdere overdracht van Notes kan plaatsvinden zodra deze beschikbaar zijn op de Beleggingsrekeningen van de Belegger.</p> <p>Informatie over de aanbiedingresultaten van een bepaalde Series of Notes wordt in realtime gepubliceerd op <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> vanaf de Uitgiftedatum. Er zullen door de Emittent geen geschatte kosten met betrekking tot de uitgifte van Notes aan een Belegger in rekening worden gebracht.</p>
---	--

<p><b>Waarom wordt dit prospectus opgesteld?</b></p>	<p>De Notes bieden beoogde particuliere beleggers een manier om hun beleggingsportefeuille te diversifiëren en om te beleggen in door activa gedekte effecten. Het aanbod van Notes is niet onderworpen aan een acceptatieovereenkomst op basis van vaste toezeggingen.</p> <p><b>Beschrijving van de meest materiële belangenconflicten in verband met de aanbidding of toelating tot de handel</b></p> <p>Hoewel de rechten en plichten van Mintos, de Emittent en de Kredietverstrekker gedetailleerd zijn beschreven in de Transactiedocumenten en het Basisprospectus, en Mintos beleid en procedures heeft opgesteld om dit risico te beperken, kan een mogelijk belangenconflict tussen de partijen dat van invloed zou kunnen zijn op de belangen van de houder van de Notes, niet volledig worden vermeden.</p> <p>Terwijl Mintos plaatsingsdiensten verleent aan de Emittent met betrekking tot de Notes, levert Mintos ook de infrastructuurdienst voor de Kredietverstrekker, SPV en de Emittent om de verkoop van de Leningvorderingen aan de Emittent uit te voeren, evenals om de Terugkoopverplichtingen en Terugkoop uit te voeren. SPV ontvangt vergoedingen van de Kredietverstrekker voor plaatsingsdiensten.</p>
--	---

**PODSUMOWANIE OKREŚLONEJ EMISJI****PUNKT A – WPROWADZENIE I OSTRZEŻENIA**

Niniejsze podsumowanie należy czytać jako wprowadzenie do Prospektu Podstawowego i Ostatecznych Warunków, a każda decyzja o inwestycji w Noty powinna opierać się na zapoznaniu się przez inwestora z całością Prospektu Podstawowego, w tym wszelkich przywołanych dokumentów oraz Ostatecznych Warunków.

W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem odnoszącym się do informacji zawartych w Prospekcie Podstawowym i Ostatecznych Warunkach, skarżący inwestor może, na mocy ustawodawstwa krajowego państwa członkowskiego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia prospektu emisyjnego przed rozpoczęciem postępowania.

Emitent nie będzie ponosił odpowiedzialności cywilnej wyłącznie na podstawie niniejszego podsumowania, w tym jakiegokolwiek tłumaczenia, chyba że będzie ono wprowadzać w błąd, będzie niedokładne lub niespójne w zestawieniu z pozostałymi częściami Prospektu Podstawowego i Ostatecznych Warunków, lub jeśli podsumowanie w zestawieniu z pozostałymi częściami Prospektu Podstawowego i Ostatecznych Warunków nie będzie dostarczać kluczowych informacji pomocnych inwestorom przy rozważaniu, czy zainwestować w Noty.

Możesz stracić całość lub część zainwestowanego kapitału. Zamierzasz nabyć produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN) dla Not to LVX0000HKSF3. Emitentem jest spółka SIA Mintos Finance No. 1. Jej identyfikator podmiotu prawnego (LEI) to 984500B4065C92C4FC69. Jej siedziba znajduje się przy 52 Skanstes Street, Ryga, LV1013, Łotwa.

Wspólnik Emitenta zatwierdził Prospekt Podstawowy w dniu 03.04.2024.

Prospekt Podstawowy został zatwierdzony przez Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Ryga LV-1050, Łotwa (numer telefonu: +371 6702 2300; adres e-mail: info@bank.lv) w dniu 03.04.2024.

**PUNKT B – PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE**

<p><b>Kto jest emitentem papierów wartościowych?</b></p>	<p>Emitent jest podmiotem specjalnego przeznaczenia powołanym wyłącznie w celu emitowania i oferowania Inwestorom na Platformie Not, których zabezpieczeniem są Należności Pożyczkowe nabyte od spółki celowej (SPV). Emitent nie prowadzi żadnej innej działalności gospodarczej.</p> <p>Emitent jest zarejestrowany jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i został wpisany do Rejestru Handlowego Rejestru Przedsiębiorstw Republiki Łotewskiej w dniu 18 marca 2022 r. pod nazwą SIA Mintos Finance No.1 pod numerem rejestracyjnym 40203387618. Działa ona zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej, a jej siedziba znajduje się pod adresem Skanstes street 52, Ryga, LV-1013, Łotwa. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Emitenta to: 984500B4065C92C4FC69.</p> <p>Wszystkie udziały Emitenta posiada SIA Mintos Capital Management, spółka zarejestrowana w Republice Łotewskiej w dniu 1 listopada 2018 r. pod numerem rejestracyjnym 40203178505.</p> <p>Emitentem zarządza Zarząd, którego członkowie są powoływani przez SIA Mintos Capital Management jako jedynego wspólnika Emitenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prezes Zarządu: Martins Sulte;</li> <li>• Członek Zarządu: Martins Valters.</li> </ul> <p>Wyznaczonym biegłym rewidentem Emitenta za rok obrotowy 2022 i 2023 jest firma „KPMG Baltics SIA”, zarejestrowana w Republice Łotewskiej w dniu 16 grudnia 1994 r. pod numerem rejestracyjnym 40003235171.</p>
<p><b>Jakie są najważniejsze informacje finansowe dotyczące Emitenta?</b></p>	<p>Emitent rozpoczął działalność w 2022 roku. Sprawozdanie finansowe jest sporządzone zgodnie z łotewskimi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości (GAAP). Dla celów rachunkowych, należności pożyczkowe klasyfikuje się jako przeniesienie składnika aktywów finansowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9 3.2.5., a kluczowe informacje finansowe zgodnie z wymogami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2019/979 nie zostały w nim tym samym ujęte.</p> <p>Zarejestrowany kapitał zakładowy Emitenta wynosi 2 800 EUR i składa się z 2 800 udziałów o wartości nominalnej 1 EUR każdy.</p>

<p><b>Jakie są kluczowe ryzyka, które są specyficzne dla Emitenta?</b></p>	<p><b>Emitent może nie wywiązać się ze swoich zobowiązań lub stać się niewypłacalny</b>  Emitent jest spółką należącą w całości do Grupy Mintos i nie prowadzi działalności gospodarczej innej niż podana w niniejszym Prospekcie Podstawowym. Istnieje ryzyko, że Emitent może nagle przestać skutecznie wywiązywać się ze swoich zobowiązań wynikających z dotychczasowych umów i naruszyć ich postanowienia, co skutkować będzie brakiem spłat na rzecz Posiadacza Not. Może to prowadzić do opóźnień w spłatach oraz częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanych kwot.  Jakkolwiek Emitent został utworzony, powoływany i prowadzi swoją działalność jako podmiot specjalnego przeznaczenia, to ze względu na ewentualne uchybienia prawne w zakresie obowiązującego prawa i/lub praktyki sądowej, Emitent może zostać z różnych przyczyn uznany za niewypłacalnego. W takiej sytuacji Posiadacz Not mógłby doświadczyć opóźnień w otrzymaniu zainwestowanych środków, a jego pierwszeństwo jako wierzyciela Emitenta mogłoby zostać zmienione przez przepisy prawa, prowadząc do otrzymania kwot mniejszych niż należne z tytułu Not.  <b>Mintos może nie być w stanie pokryć kosztów utrzymania i administracji Emitenta</b>  Zważywszy na przenoszalny charakter kosztów działalności Emitenta, jego koszty utrzymania i wydatki administracyjne są zasadniczo pokrywane przez Firmę Pożyczkową, albo poprzez bezpośredni mechanizm kompensacyjny, albo pośrednio za pośrednictwem Mintos. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu wymienionego jako ryzyko specyficzne dla Mintos, Mintos nie będzie w stanie pokryć takich kosztów, może to znacząco wpłynąć na działalność Emitenta i jego zdolność do obsługi Not oraz dokonywania płatności na rzecz Posiadacza Not.</p>
--	--

**PUNKT C – PODSTAWOWE INFORMACJE O PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH**

<p><b>Jakie są główne cechy papierów wartościowych?</b></p>	<p><b>Typ, klasa i numer ISIN</b>  Noty stanowią bezpośrednie, ogólne, niepodporządkowane zobowiązania dłużne Emitenta z ograniczonym regresem, które między sobą mają rangę <i>pari passu</i>. Przez cały czas zobowiązania te mają rangę co najmniej <i>pari passu</i> w stosunku do wszystkich innych obecnych i przyszłych bezpośrednich, ogólnych, niepodporządkowanych zobowiązań dłużnych Emitenta z ograniczonym regresem, wynikających z obecnej i kolejnych Serii, z wyjątkiem tych zobowiązań, które na mocy obowiązującego prawa mogą być uprzywilejowane. Noty są emitowane przez Emitenta w formie imiennej, które są zdeponowane i przechowywane jako zapis księgowy w Mintos. Numer ISIN Not to LVX0000HKSF3.</p> <p><b>Waluta, nominał, wartość nominalna, liczba emitowanych papierów wartościowych oraz termin wykupu papierów wartościowych</b>  Zagregowana kwota nominalna wynosi 55202.23 EUR, która dzieli się na 5520223 Not, każda o wartości nominalnej 0.01 EUR. Termin zapadalności papierów wartościowych to 24-Aug-2029.</p> <p><b>Prawa związane z papierami wartościowymi</b>  Noty dają każdemu Posiadaczowi Not prawo (z zastrzeżeniem wcześniejszego zakupu i anulowania lub wcześniejszego wykupu) do otrzymania spłaty kwoty głównej i/lub odsetek w terminach płatności określonych w Ostatecznych Warunkach.</p> <p><b>Ograniczenia dotyczące swobodnego przenoszenia papierów wartościowych</b>  Noty są trzymane i swobodnie przenoszone wyłącznie pomiędzy rachunkami instrumentów finansowych Posiadaczy Not w Mintos.</p> <p><b>Prawo właściwe</b>  Przepisy prawa Republiki Łotewskiej.</p>
<p><b>Gdzie będzie prowadzony obrót papierami wartościowymi?</b></p>	<p>Żaden wniosek nie został ani nie zostanie złożony w celu prowadzenia obrotu Notami na którymkolwiek rynku regulowanym lub w innym systemie obrotu innym niż Platforma.</p>

<p><b>Kto jest Firmą Pożyczkową?</b></p>	<p>Mogo IFN S.A., spółka akcyjna działająca zgodnie z prawem Republiki Rumunii, numer Rejestru Handlowego J40/5043/2016, wyłączny kod rejestracyjny 35917970, mająca siedzibę pod adresem Splaiul Unirii, nr 165, Timpuri Noi Square, budynek 2, piętro 7, sektor 3, Bukareszt, Rumunia. Firma Pożyczkowa, która została założona w dniu 6 kwietnia 2016 roku, jest dostawcą usług finansowych.</p> <p>Kapitał zakładowy Firmy Pożyczkowej wynosi 924 000,00 RON i dzieli się na 10 500 akcji o wartości nominalnej 88,00 RON każda. 99,99% wyemitowanych akcji Firmy Pożyczkowej posiada AS „Eleving Stella” (Łotwa), numer rejestracyjny 40103964830. 0,0096% akcji posiada Eleving Stella UAB (Litwa), numer rejestracyjny 305018069.</p> <p>Firma Pożyczkowa zarządzana jest przez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ionuta Badiu — Dyrektora Generalnego;</li> <li>• Valeria Petrova — Przewodniczącą Rady;</li> <li>• Vladislavs Mejeritāls — Członka Rady;</li> <li>• Neringa Plauškiene — Członka Rady.</li> </ul> <p>Biegłym rewidentem rocznego sprawozdania finansowego na dzień i za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. była firma KPMG AUDIT SRL, spółka prawa rumuńskiego, z siedzibą w Sos. Bucuresti- Ploiesti, nr 69-71, Parter, cam. Nr 02, Sector 1, Bucuresti i zarejestrowana w Rejestrze Handlowym pod numerem J40/4439/2000. KPMG AUDIT SRL jest członkiem Izby Biegłych Rewidentów Finansowych Rumunii..</p> <p>Biegłym rewidentem Firmy Pożyczkowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. i 31 grudnia 2023 r. jest firma BDO Audit S.R.L., założona zgodnie z prawem Rumunii, z siedzibą pod adresem ul. Învingătorilor nr 24, etaj 1, 2, 3 și 4, Sector 1, Bucuresti i zarejestrowana w Rejestrze Handlowym pod numerem J40/22485/07.12.1994. BDO Audit S.R.L. jest członkiem Izby Biegłych Rewidentów Finansowych Rumunii.</p>
<p><b>Kto jest Spółką Celową (Pożyczkodawcą)?</b></p>	<p>SPV jest spółką celową powołaną wyłącznie w celu udzielania pożyczek Firmie Pożyczkowej oraz kilku innym firmom pożyczkowym, z którymi współpracuje Mintos i sprzedaży tych pożyczek emitentom w celu emisji instrumentów finansowych, jak również bezpośrednio inwestorom na Platformie Mintos, gdy inwestorzy dokonują inwestycji w drodze umów cesji. SPV nie prowadzi żadnej innej działalności gospodarczej.</p> <p>Spółka celowa (SPV) została założona jako prywatna spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i zarejestrowana w Wydziale Rejestrowym Sądu Okręgowego w Tartu w Estonii w dniu 27 lutego 2015 r. pod nazwą Mintos OÜ (w roku 2018 zmienioną na Mintos Finance Estonia OÜ) za numerem rejestracyjnym 12807141. Działa ona zgodnie z prawem Republiki Estonii, a jej siedziba znajduje się pod adresem Harju maakond, Tallinn, Haabersti linnaosa, Meistri tn 14, 13517, Estonia.</p> <p>Kapitał zakładowy SPV wynosi 2 500 EUR i składa się z 1 imiennego udziału o wartości nominalnej 2 500 EUR, który został w pełni opłacony. Udział ten uprawnia do jednego głosu. Jedynym współnikiem SPV jest AS Mintos Holdings.</p> <p>SPV jest zarządzana przez Zarząd, którego członkowie są powoływani przez jedynego współnika SPV:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prezes Zarządu: Martins Sulte;</li> <li>• Członek Zarządu: Martins Valters.</li> </ul>

<p><b>Czy papiery wartościowe są objęte gwarancją?</b></p>	<p><b>Charakter i zakres gwarancji</b> Zgodnie z Umową Gwarancji, Gwarant gwarantuje zobowiązania Firmy Pożyczkowej wobec Emitenta, SPV i Mintos. Gwarant nie gwarantuje zobowiązań Emitenta, SPV i Mintos wobec Inwestorów.</p> <p><b>Opis Gwaranta</b> Grupa Eleving (dawniej Mogo Finance S.A.), spółka akcyjna (<i>société anonyme</i>) założona 21 stycznia 2013 roku i działająca zgodnie z prawem Wielkiego Księstwa Luksemburga, zarejestrowana w luksemburskim rejestrze handlowym i spółek (<i>Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg</i>) pod numerem B.174457 oraz z siedzibą pod adresem 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga.</p> <p><b>Kluczowe informacje finansowe dotyczące Gwaranta</b> Poniższe tabele przedstawiają zbadane przez biegłych rewidentów kluczowe wybrane skonsolidowane informacje finansowe Gwaranta na dzień i za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2022 r. Informacje finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. pochodzą z niezbadanego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Gwaranta.</p> <p><i>Wybrane dane ze sprawozdania z całkowitych dochodów Gwaranta (w mln EUR)</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Całkowite dochody ogółem za rok</td> <td>9,7</td> <td>23,6</td> <td>21,0</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Wybrane dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej Gwaranta (w mln EUR)</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Zadłużenie finansowe netto</td> <td>258</td> <td>277</td> <td>285</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik bieżącej płynności finansowej</td> <td>2,60</td> <td>2,40</td> <td>2,2</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik zadłużenia do kapitału własnego</td> <td>5,1</td> <td>3,7</td> <td>3,8</td> </tr> <tr> <td>Wskaźnik pokrycia odsetek</td> <td>2,5</td> <td>2,5</td> <td>2,3</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Wybrane dane skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych Gwaranta (w mln EUR)</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej.</td> <td>-22,1</td> <td>-4,2</td> <td>18,9</td> </tr> <tr> <td>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</td> <td>12,4</td> <td>12,3</td> <td>-3,7</td> </tr> <tr> <td>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</td> <td>10,5</td> <td>-4,4</td> <td>-3,4</td> </tr> </tbody> </table> <p>Skonsolidowane sprawozdania finansowe za lata 2021, 2022 i 2023 zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w EUR.</p> <p><b>Główne rodzaje ryzyka charakterystyczne dla Umowy Gwarancyjnej</b> Ponieważ istnieje ryzyko, że którakolwiek ze stron nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z umowy, istnieje również ryzyko, że Gwarant nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wynikających z Umowy Gwarancyjnej. W takim przypadku Emitent, SPV lub Mintos mogą podjąć kroki prawne przeciwko Gwarantowi. Istnieje ryzyko, że egzekwowanie praw z Umowy Gwarancyjnej nie doprowadzi do odzyskania przez Emitenta, SPV lub Mintos, a tym samym przez Posiadacza Not, środków w przewidywanej wysokości lub że na odzyskanie środków może mieć wpływ długotrwałe i kosztowne postępowanie sądowe.</p>		2021	2022	2023	Całkowite dochody ogółem za rok	9,7	23,6	21,0		2021	2022	2023	Zadłużenie finansowe netto	258	277	285	Wskaźnik bieżącej płynności finansowej	2,60	2,40	2,2	Wskaźnik zadłużenia do kapitału własnego	5,1	3,7	3,8	Wskaźnik pokrycia odsetek	2,5	2,5	2,3		2021	2022	2023	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej.	-22,1	-4,2	18,9	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	12,4	12,3	-3,7	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10,5	-4,4	-3,4
	2021	2022	2023																																										
Całkowite dochody ogółem za rok	9,7	23,6	21,0																																										
	2021	2022	2023																																										
Zadłużenie finansowe netto	258	277	285																																										
Wskaźnik bieżącej płynności finansowej	2,60	2,40	2,2																																										
Wskaźnik zadłużenia do kapitału własnego	5,1	3,7	3,8																																										
Wskaźnik pokrycia odsetek	2,5	2,5	2,3																																										
	2021	2022	2023																																										
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej.	-22,1	-4,2	18,9																																										
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	12,4	12,3	-3,7																																										
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10,5	-4,4	-3,4																																										
<p><b>Jakie są najważniejsze ryzyka, które są charakterystyczne dla papierów wartościowych?</b></p>	<p><b>Pożyczkobiorcy mogą nie dokonywać płatności zgodnie z ustalonym harmonogramem lub całkowicie nie wywiązywać się ze swoich zobowiązań.</b> Noty są powiązane z pulą bazowych Należności Pożyczkowych, a wszelkie Należności Pożyczkowe są powiązane z jedną Pożyczką Pożyczkobiorcy, co oznacza, że jeśli którykolwiek z Pożyczkobiorców powiązanych Pożyczek Pożyczkobiorców nie dokona płatności w terminie, a biorąc pod uwagę, że Pożyczka Pożyczkobiorcy jest źródłem płatności dokonywanych przez Pożyczkodawcę na rzecz SPV w ramach Umowy Pożyczki z SPV, wówczas Posiadacz Not ponosi ryzyko, że nie otrzyma płatności w terminie. Ogólnie rzecz biorąc, brak pełnej spłaty lub niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę ze zobowiązań może być spowodowane różnymi czynnikami, w tym, między innymi: przeszacowaniem przez Pożyczkobiorcę swojej zdolności do spłaty, ograniczeniami wstępnej oceny ryzyka, nieprzewidzianymi zdarzeniami, czynnikami makroekonomicznymi, innymi zobowiązaniami oraz pożyczkami udzielonymi w innej walucie niż dochody Pożyczkobiorcy.</p> <p><b>Z powodów innych niż niedokonanie spłaty przez Pożyczkobiorcę, Firma Pożyczkowa może nie dokonywać płatności zgodnie z ustalonym harmonogramem lub całkowicie nie wywiązywać się ze swoich zobowiązań.</b> Jakkolwiek prawdopodobieństwo, że Firma Pożyczkowa nie dokona spłaty lub nie wywiąże się ze zobowiązań, zależy od wielu czynników, takich jak kwota płatności, przychody Firmy Pożyczkowej i okres spłaty, należy podkreślić, że prawdopodobieństwo to nigdy nie jest zerowe. Ogólnie rzecz biorąc, niedokonywanie spłat w całości lub niewywiązanie się przez Firmę Pożyczkową z jej zobowiązań, może być spowodowane różnymi czynnikami, w tym, między innymi: działalnością przynoszącą straty, czynnikami makrośrodowiskowymi, zamrożeniem, zajęciem lub zamknięciem rachunku operacyjnego Firmy Pożyczkowej, ograniczeniami dotyczącymi kontroli walutowej lub brakiem odpowiedniej sieci banków, zmianami w lokalnych przepisach w odniesieniu do udzielonych już Pożyczkobiorcy Pożyczek, niedopasowaniem pozycji walutowej, innymi lub jedynymi źródłami finansowania.</p>																																												

**Firma Pożyczkowa może nie być w stanie odzyskać całej kwoty głównej i odsetek należnych od Pożyczkobiorców**

Jakkolwiek wszelkie odzyskiwanie środków od Pożyczkobiorcy jest ograniczone do wartości aktywów Pożyczkobiorcy (jeśli takie istnieją), niektóre jurysdykcje mogą określić niższy limit, którego wierzyciele mogą dochodzić od Pożyczkobiorcy lub zdefiniować listę składników majątku, który nie może zostać przeniesiony w celu odzyskania środków, zmniejszając w ten sposób maksymalną kwotę, która może zostać odzyskana od Pożyczkobiorcy. Może się również zdarzyć, zwłaszcza w przypadku niskich kwot Pożyczki Pożyczkobiorcy, że przewidywane koszty windykacji i odzyskiwania należności mogą być wyższe niż sama należność, co oznacza, że windykacja i odzyskiwanie należności nie jest uzasadnione ekonomicznie, a więc nie będzie realizowane. Z przyczyn opisanych powyżej, Posiadacz Not może doświadczyć opóźnionych spłat lub częściowej, lub całkowitej utraty kwoty zainwestowanej w Noty.

**Niewypłacalność Firmy Pożyczkowej**

Niewypłacalność, upadłość lub inne podobne niekorzystne zdarzenia mogą znacząco wpłynąć, lub nawet uniemożliwić Firmie Pożyczkowej spłatę Pożyczek SPV, wywiązanie się z jej zobowiązań wynikających z Dokumentów Transakcyjnych oraz, między innymi, zrealizowanie podjętych Zobowiązań Odkupu i Wykupu. Oznacza to, że jeśli Firma Pożyczkowa będzie miała poważne problemy, może ona nie być w stanie dokonać płatności, co skutkowałoby tym, że Emitent nie byłby w stanie dokonać płatności na rzecz Posiadaczy Not.

**Firma Pożyczkowa nie jest w stanie kontynuować obsługi Pożyczek Pożyczkobiorcy**

Różne czynniki mogą negatywnie wpłynąć na zdolność Firmy Pożyczkowej do zapewnienia obsługi Pożyczki Pożyczkobiorcy, co z kolei może doprowadzić do opóźnienia spłat na rzecz Posiadacza Not lub nawet częściowej, lub całkowitej utraty zainwestowanej kwoty. Czynniki te obejmują między innymi: działalność przynoszącą straty, czynniki makrośrodowiskowe, zamrożenie, zajęcie lub zamknięcie operacyjnego rachunku bankowego Firmy Pożyczkowej, innego lub jedyne źródła finansowania, utratę licencji/autoryzacji przez Firmę Pożyczkową, jeśli takie są wymagane.

**Firma Pożyczkowa może umyślnie lub nieumyślnie naruszyć swoje zobowiązania umowne**

Istnieje ryzyko, że Firma Pożyczkowa podejmie działania naruszające Dokumenty Transakcyjne, m.in. ryzyko oszustwa przeciwko Emitentowi i Mintos, skutkujące częściową lub całkowitą utratą kwot zainwestowanych w Noty. Naruszenia umowy, które mogą się zdarzyć to między innymi: Należności Pożyczkowe sprzedawane Emitentowi są lub będą zastawione na rzecz innych wierzycieli, nieprawdziwe lub niepełne informacje o Firmie Pożyczkowej, nieprawdziwe dane Pożyczkobiorcy oraz zaprzestanie przez Firmę Pożyczkową współpracy z Mintos.

**SPV może nie wywiązać się ze swoich zobowiązań lub stać się niewypłacalna**

SPV jest spółką należącą w całości do Grupy Mintos i nie prowadzi działalności gospodarczej innej niż podana w niniejszym Prospekcie Podstawowym. Istnieje ryzyko, że SPV mogłaby nagle przestać skutecznie wywiązywać się ze swoich zobowiązań wynikających z dotychczasowych umów i naruszyć ich postanowienia, czego skutkiem byłby brak spłat na rzecz Posiadacza Not. Może to prowadzić do opóźnień w spłacie i częściowej lub całkowitej utraty zainwestowanych kwot.

**SPV nie jest w stanie kontynuować obsługi Pożyczki**

Różne czynniki mogą negatywnie wpłynąć na zdolność SPV do obsługi Pożyczki SPV, co z kolei może doprowadzić do opóźnienia spłat Należności z tytułu pożyczki na rzecz SPV, a w rezultacie i, z kolei, na rzecz Posiadacza Not, lub nawet do częściowej, lub całkowitej utraty zainwestowanej kwoty. Czynniki te obejmują, między innymi: czynniki makrośrodowiskowe, zamrożenie, zajęcie lub zamknięcie operacyjnego rachunku bankowego SPV oraz zmiany w przepisach lokalnych w odniesieniu do już udzielonych Pożyczek.

**Posiadaczowi Not nie przysługują żadne prawa regresu w stosunku do Pożyczkobiorców, Firmy Pożyczkowej, SPV, Gwaranta lub zastawcy**

Posiadacz Not nie ma bezpośredniego prawa do Należności Pożyczkowych. Zamiast tego, Posiadacz Not nabywa Noty, które są zabezpieczone odpowiednimi Należnościami Pożyczkowymi. Tytuł prawny do Należności Pożyczkowych oraz odnośne prawa z nich wynikające przysługują Emitentowi. Oznacza to, że Posiadacz Not nie będzie miał bezpośredniego regresu wobec Pożyczkobiorców ani możliwości samodzielnego i według swojego uznania dochodzenia od któregośkolwiek z Pożyczkobiorców płatności z tytułu danej Pożyczki. Z tego samego powodu Posiadacz Not nie będzie miał bezpośredniego regresu wobec Firmy Pożyczkowej, SPV, Gwaranta i/lub zastawcy ani możliwości ścigania Firmy Pożyczkowej, SPV, Gwaranta i/lub zastawcy w celu wyegzekwowania od nich należytego wykonania ich obowiązków i należnych zobowiązań.

**Różne zdarzenia i niepowodzenia mogą spowodować sytuacje, w których Mintos nie będzie w stanie kontynuować działalności.**

Oferując stosunkowo nową usługę, Mintos działa w złożonym i dynamicznym otoczeniu regulacyjnym i konkurencyjnym, a różne zdarzenia i niepowodzenia mogą doprowadzić do zakończenia świadczenia usług przez Mintos, w tym działalności Platformy. Zdarzenia te obejmują między innymi cofnięcie licencji, słabe wyniki finansowe, negatywną reputację, zdarzenia związane z brakiem zgodności z

przepisami, drastyczne zmiany w obowiązujących przepisach wpływające na model operacyjny Mintos lub spowolnienie gospodarcze. Jeśli Mintos zaprzestanie działalności, może to znacząco wpłynąć na zdolność Posiadacza Not do otrzymania spłaty w terminie.

**Niektóre koszty mogą mieć wyższą rangę niż płatności na rzecz Posiadacza Not**

O ile obowiązkiem Emitenta jest przekazywanie Posiadaczowi Not wszystkich płatności otrzymanych od Firmy Pożyczkowej, w tym płatności od Pożyczkobiorców otrzymanych przez Firmę Pożyczkową, to istnieją pewne koszty, takie jak podatki, opłaty Mintos i koszty windykacji, które mają wyższą rangę niż płatności na rzecz Posiadacza Not. Oznacza to, że Posiadacz Not otrzymałby płatność dopiero po uregulowaniu zobowiązań płatniczych o wyższym priorytecie.

Istnieje również ryzyko, że wynik postępowania sądowego lub upadłościowego może określić inny priorytet płatności, różniący się od priorytetu w Prospekcie Podstawowym.

**Zobowiązania, które nie odnoszą się do danej serii Not, będą przypisane proporcjonalnie do wszystkich serii Not**

Jeżeli wystąpią koszty o wyższym priorytecie, tj. podatki, opłaty i koszty windykacji, związane z konkretną Notą, wówczas zostaną one pokryte z płatności należnych Posiadaczom Not zgodnie z Priorytetem Płatności określonym w niniejszym Prospekcie Podstawowym. W przypadku, gdy zobowiązanie nie odnosi się do danej serii, na przykład kosztów prawnych, zobowiązanie takie zostanie rozdzielone proporcjonalnie na wszystkie serie Not, chyba że Priorytet Płatności stanowi inaczej.

**PUNKT D – PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PUBLICZNEJ OFERTY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

<p><b>Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w ten papier wartościowy?</b></p>	<p>Zakup Not odbywa się za pośrednictwem Platformy zgodnie z jej regulaminem. Inwestorzy mogą składać zapisy na daną serię Not od Dnia Emisji do Dnia Zapadalności, o ile Noty nie zostały objęte w całości.</p> <p>W celu złożenia zapisu na Noty, Inwestor składa zlecenie inwestycyjne za pośrednictwem sekcji „Rynek pierwotny” na Platformie, wskazując kwotę, jaką Inwestor chce zainwestować w Noty. Minimalna kwota subskrypcji to jedna Nota. W celu złożenia zapisu na Noty Inwestor może również skorzystać z usług zautomatyzowanego zarządzania portfelem świadczonych przez Mintos.</p> <p>Proces zakupu Not jest zautomatyzowany i odbywa się w czasie rzeczywistym. Po zaakceptowaniu zlecenia inwestycyjnego przez Platformę, Mintos potrąca środki pieniężne z rachunku gotówkowego Inwestora w Mintos w zamian za dostarczenie Not na rachunek instrumentów finansowych Inwestora w Mintos. Zapłata za Noty i dostawa Not następują jednocześnie. Przydzielone Noty są dostępne za pośrednictwem profilu Inwestora na Platformie, gdy tylko zlecenie inwestycyjne zostanie zrealizowane przez Mintos. Dalsze przeniesienie Not może być zrealizowane w miarę dostępności na Rachunkach Inwestycyjnych Inwestora.</p> <p>Informacja o wynikach oferty danej serii Not jest publikowana na stronie <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> w czasie rzeczywistym począwszy od Daty Emisji. Emitent nie będzie obciążał Inwestora żadnymi szacunkowymi kosztami związanymi z emisją Not.</p>
<p><b>Dlaczego sporządza się ten prospekt?</b></p>	<p>Noty stanowią dla docelowych inwestorów detalicznych sposób na dywersyfikację ich portfela inwestycyjnego i inwestowanie w papiery wartościowe zabezpieczone aktywami. Oferta Not nie jest przedmiotem umowy gwarantowania emisji na zasadach wiążącego zobowiązania.</p> <p><b>Opis najistotniejszych konfliktów interesów związanych z ofertą lub dopuszczeniem do obrotu</b></p> <p>Jakkolwiek prawa i obowiązki Mintos, Emitenta, Firmy Pożyczkowej zostały szczegółowo opisane w Dokumentach Transakcyjnych i Prospekcie Podstawowym, a Mintos ustanowił polityki i procedury mające na celu ograniczenie tego ryzyka, nie jest możliwe całkowite uniknięcie możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy stronami, który mógłby wpłynąć na interesy Posiadacza Not.</p> <p>Podczas gdy Mintos świadczy usługi plasowania na rzecz Emitenta w odniesieniu do Not, Mintos świadczy również usługę infrastrukturalną na rzecz Firmy Pożyczkowej, SPV i Emitenta w celu przeprowadzenia sprzedaży Należności Pożyczkowych na rzecz Emitenta, jak również w celu wykonania Obowiązków Odkupu i Wykupu. SPV otrzymuje od Firmy Pożyczkowej opłaty za usługi plasowania.</p>