

## Final Terms dated 27 June 2025

### AS Mintos Marketplace

#### Issue of EUR 500,000 Tranche No 1 of Notes due July 2035

#### under the Programme for the Issuance of Notes

#### in total amount of up to EUR 5,000,000

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the General Terms and Conditions of the Notes set forth in the Base Prospectus dated 17 June 2025 (the “**Base Prospectus**”) for the purposes of Regulation (EU) 2017/1129 (the “**Prospectus Regulation**”).

This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of the Prospectus Regulation and must be read in conjunction with the Base Prospectus. Full information on the Issuer and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus.

The Base Prospectus has been published on the [Platform](#). A summary of the individual issue is annexed to these Final Terms.

|     |                             |                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | Issuer:                     | AS Mintos Marketplace                                                                                                                                                                                                                         |
| 2.  | Currency:                   | EUR                                                                                                                                                                                                                                           |
| 3.  | Tranche number:             | 1                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4.  | ISIN:                       | LV0000105351                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5.  | Aggregate principal amount: | EUR 500,000                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6.  | Number of Notes:            | 500,000                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7.  | Nominal amount of the Note: | EUR 1                                                                                                                                                                                                                                         |
| 8.  | Issue Date:                 | 11 July 2025                                                                                                                                                                                                                                  |
| 9.  | Annual Interest Rate:       | 12%                                                                                                                                                                                                                                           |
| 10. | Interest Payment Dates:     | Quarterly: each calendar year on 11 October, 11 January, 11 April, 11 July, or the next Business Day as it is defined in the General Terms and Conditions of the Notes if an Interest Payment Date falls on a day that is not a Business Day. |
| 11. | Maturity Date:              | 11 July 2035                                                                                                                                                                                                                                  |
| 12. | Indication of Yield:        | 12% per annum                                                                                                                                                                                                                                 |

- |     |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13. | Minimum Investment Amount:                            | EUR 10,000                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 14. | Issue Price of the Note:                              | EUR 1.00 or 100% of the Nominal amount of the Note                                                                                                                                                                                                               |
| 15. | Subscription Period:                                  | From 10:00 (Riga time) on 1 July 2025 until 15:30 (Riga time) on 8 July 2025                                                                                                                                                                                     |
| 16. | Procedure for allocation of the Notes and settlement: | The Notes will be offered to the Investors during the Subscription Period on a first-come, first-served basis. Upon confirmation of the investment order and receipt of cleared funds, the Notes will be allocated to each investor to their Investment Account. |

Each Retail Investor will be notified of the allocation through their registered Mintos account. The Notes will be settled on the Issue Date via book-entry transfer through Nasdaq CSD and credited to the investor's Investment Account.

No pre-emption rights or preferential allocation apply. In case of oversubscription, the Issuer may close the Subscription Period early and/or the Issuer also reserves the right to reject or reduce investment orders.

After completion of the allotment, the Investor will be informed about rejection or partial satisfaction of the Subscription Order submitted by the Investor and the number of Notes allotted to the Investor, if any.

- |     |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17. | Estimated total expenses of the issue of the Notes:               | Up to EUR 30,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 18. | Estimated net amount of the proceeds from the Issue of the Notes: | EUR 500,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 19. | Use of Proceeds:                                                  | The net proceeds of the issue of the Tranche will be used by the Issuer for its general business development and to strengthen further the regulatory capital structure of the Issuer, including use as the Issuer's subordinated capital in accordance with the requirements of the CRR and any other applicable rules for Tier 2 capital. |

These Final Terms have been approved by the Management Board of the Issuer at its meeting on 27 June 2025.

Riga, 27 June 2025

On behalf of the Issuer:

Mārtiņš Šulte

Chairman of the Management Board

Mārtiņš Valters

Member of the Management Board

Mārcis Goģis

Member of the Management Board

Inese Lazdovska

Member of the Management Board

Kārlis Kronbergs

Member of the Management Board

This document is signed electronically with a secure electronic signature containing a time stamp.

## 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 LV0000105351. The issuer is AS Mintos Marketplace (“**Issuer**”) with the registration number: 40103903643. Its Legal Entity Identifier (LEI) is 213800CDJOF7ZZVSKW68. Its registered office is at Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Latvia.

The shareholder of the Issuer approved the Base Prospectus on 17.06.2025.

The Base Prospectus was approved by the Bank of Latvia (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Latvia (telephone number: +371 67022300; email address: info@bank.lv) on 20.06.2025.

### SECTION B - KEY INFORMATION ON THE ISSUER

***Who is the issuer of the securities?***

The Issuer is a MiFID II-licensed and regulated investment firm operating a multi-asset investment platform, providing retail clients in the European Economic Area with access to passive income-generating financial instruments. The Issuer is headquartered in Riga, Latvia, and is supervised by the Bank of Latvia, the competent financial supervisory authority in the Republic of Latvia.

The Issuer is incorporated as a joint stock company (AS) and registered in the Commercial Register of the Republic of Latvia on 1 June 2015 with registration number 40103903643. It operates under the laws of the Republic of Latvia and has its registered office at Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Latvia. The Issuer’s Legal Entity Identifier (LEI) is: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

At the date of the Base Prospectus the sole shareholder of the Issuer is AS Mintos Holdings, which exercises the powers of the Shareholders Meeting, which is the highest governing and decision-making body of the Issuer. AS Mintos Holdings is further indirectly owned by, amongst others, Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keišs, Kristaps Ozols, Alberts Pole and Mārtiņš Valters.

The Issuer is managed by the Management Board, the members being appointed by the Supervisory Board of the Issuer:

- Chairman of the Management Board: Mārtiņš Šulte;
- Member of the Management Board: Mārcis Goģis;
- Member of the Management Board: Inese Lazdovska;

|                                                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>Member of the Management Board: Kārlis Kronbergs;</li><li>Member of the Management Board: Mārtiņš Valters.</li></ul> <p>The appointed auditor of the Issuer for the accounting period covered by the historical (consolidated) financial information contained in the Base Prospectus is “KPMG Baltics SIA”, registration number 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |                  |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|------|-----------------------|------------|------------|-----------|-------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|--------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|-----------|---------|---------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----|------|------|------|-----------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----|------|------|------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------|---------|---------|---------|
| <b>What is the key financial information regarding the issuer?</b> | <p>The financial information contained in this Section is extracted from the audited financial statements of the Issuer pertaining to the financial years ending on 31 December 2024, 31 December 2023, and 31 December 2022 prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) within the meaning of Regulation 1606/2002/EC.</p> <p>The tables below set out selected information from the Issuer’s statement of income for years ending on 31 December 2024, 31 December 2023 and 31 December 2022.</p> <p><b>Income statement</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Net commission income</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Total income/loss</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Balance sheet</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Total equity</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Total non-current liabilities</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Total current liabilities</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td><b>Total equity and liabilities</b></td><td><b>10,422,089</b></td><td><b>8,368,113</b></td><td><b>6,378,514</b></td></tr></table> <p><b>Cash flow statement</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Net cash flow from operating activities</td><td>378,385</td><td>2,974,306</td><td>3,563,062</td></tr><tr><td>Net cash flow from financing activities</td><td>3,695,071</td><td>(231,800)</td><td>(1,195,351)</td></tr><tr><td>Net cash flow from investing activities</td><td>(1,844,123)</td><td>(2,912,904)</td><td>(1,434,916)</td></tr></table> <p><b>Key Financial Ratios</b></p> <p>The Issuer’s own funds requirement is determined as the highest of the below three requirements. The Issuer has fully complied with all its regulatory capital requirements over the reported periods.</p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Applied own Funds requirement</td><td>3,524,075</td><td>2,847,197</td><td>2,452,095</td></tr><tr><td>Permanent minimum capital requirement</td><td>750,000</td><td>750,000</td><td>750,000</td></tr></table> | EUR              | 2024             | 2023 | 2022 | Net commission income | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Total income/loss | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Total equity | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Total non-current liabilities | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Total current liabilities | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | <b>Total equity and liabilities</b> | <b>10,422,089</b> | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Net cash flow from operating activities | 378,385 | 2,974,306 | 3,563,062 | Net cash flow from financing activities | 3,695,071 | (231,800) | (1,195,351) | Net cash flow from investing activities | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Applied own Funds requirement | 3,524,075 | 2,847,197 | 2,452,095 | Permanent minimum capital requirement | 750,000 | 750,000 | 750,000 |
| EUR                                                                | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2023             | 2022             |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Net commission income                                              | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 11,049,722       | 8,316,055        |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Total income/loss                                                  | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,049,733        | 528,500          |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| EUR                                                                | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2023             | 2022             |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Total equity                                                       | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5,294,476        | 4,123,687        |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Total non-current liabilities                                      | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 468,199          | 350,922          |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Total current liabilities                                          | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,605,438        | 1,903,905        |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| <b>Total equity and liabilities</b>                                | <b>10,422,089</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| EUR                                                                | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2023             | 2022             |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Net cash flow from operating activities                            | 378,385                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,974,306        | 3,563,062        |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Net cash flow from financing activities                            | 3,695,071                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | (231,800)        | (1,195,351)      |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Net cash flow from investing activities                            | (1,844,123)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | (2,912,904)      | (1,434,916)      |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| EUR                                                                | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2023             | 2022             |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Applied own Funds requirement                                      | 3,524,075                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,847,197        | 2,452,095        |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |
| Permanent minimum capital requirement                              | 750,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 750,000          | 750,000          |      |      |                       |            |            |           |                   |             |           |         |     |      |      |      |              |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                         |         |           |           |                                         |           |           |             |                                         |             |             |             |     |      |      |      |                               |           |           |           |                                       |         |         |         |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |           |           |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                | Fixed overhead requirement                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3,524,075 | 2,847,197 | 2,452,095 |
|                                                                | Total K-Factor Requirement                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 532,521   | 521,713   | 481,423   |
|                                                                | The Issuer is required to maintain its own funds above the following thresholds, calculated as own funds over the own fund's requirement and had the following actual ratios:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |           |           |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2024      | 2023      | 2022      |
|                                                                | Common equity Tier 1 capital (CET1) ≥56%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 154.9%    | 185.3%    | 167.5%    |
|                                                                | Common equity Tier 1 capital (CET1) + Additional tier 1 capital AT1 ≥75%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 154.9%    | 185.3%    | 167.5%    |
|                                                                | Common equity Tier 1 capital (CET1) + Additional tier 1 capital AT1 + Tier 2 capital ≥100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 181.3%    | 185.3%    | 167.5%    |
|                                                                | The paid up share capital of the Issuer is EUR 8,150,000, divided into 8,150,000 registered shares, each having a nominal value of EUR 1,00.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |           |           |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |           |           |
|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |           |           |
| <b>What are the key risks that are specific to the issuer?</b> | <p><b>Liquidity risk and dependence on access to funding.</b> The Issuer is exposed to liquidity risk because it reinvests heavily in growth; unexpected revenue shortfalls or cost increases could leave it without enough liquidity to pay its expenses or debts on time. As the Issuer has a limited profit history and it relies on external funding, this may adversely affect its ability to fulfil its obligations if revenue growth falls short or new financing cannot be obtained.</p> <p><b>Reputational risk.</b> The Issuer's business depends on investor trust; any operational failure or negative publicity could severely damage its reputation, causing investors to leave the platform and harming its financial standing.</p> <p><b>Market risk.</b> The Issuer may not successfully execute its expansion into new products and markets – especially amid strong competition – which could stall its growth.</p> <p><b>Concentration risk.</b> The Issuer's operations are not widely diversified; heavy reliance on its core loan-investment business and a limited number of partners means that a setback in that area could significantly affect its financial performance.</p> <p><b>Risk of regulatory action.</b> The Issuer operates in a highly regulated environment (MiFID II, anti-money laundering, data privacy, consumer protection, etc.), and any failure to comply with these laws could result in fines, sanctions, or even the loss of its license.</p> <p><b>IT and technological risks.</b> The Issuer is heavily reliant on its IT systems; a major IT failure or cyberattack could disrupt its online platform, compromise sensitive data, and erode investor confidence, leading to financial losses.</p> <p><b>Supplier risk.</b> The Issuer depends on third-party service providers (for payments, banking, IT hosting, etc.) and on effective internal processes. A critical vendor outage or an internal operational lapse could interrupt its services and cause losses.</p> <p><b>Macroeconomic risk.</b> Adverse economic conditions or interest rate fluctuations could reduce investor activity on the Issuer's platform and increase its costs, which would negatively affect its revenues and profitability.</p> |           |           |           |

## SECTION C – KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>What are the main features of the securities?</i></b></p> | <p><b>Type, class and ISIN</b></p> <p>The Notes are unsecured and unguaranteed subordinated notes denominated in euro with the Nominal Value of EUR 1, representing unsecured and unguaranteed subordinated debt obligation of the Issuer towards the Noteholders. The Notes are dematerialized debt securities in a bearer form which are registered with Nasdaq CSD in a book-entry form. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Currency, denomination, par value, the number of securities issued and the term of the securities</b></p> <p>The Aggregate principal Amount is EUR 500,000, which is divided into 500,000 Notes, each with a Nominal Amount of EUR 1 with interest rate of 12% per annum. The Maturity Date of the securities is 11.07.2035.</p> <p><b>The rights attached to the securities</b></p> <p>The Notes will give each Noteholder rights to the redemption of the Notes on the Maturity Date and the right to receive the Interest, which is paid quarterly. Noteholders are not entitled to claim premature redemption of the Notes before the Maturity Date under any circumstances.</p> <p><b>The relative seniority of the securities in the Issuer's capital structure in the event of insolvency and information on the level of subordination of the securities and the potential impact on the investment in the event of a resolution under Directive 2014/59/EU</b></p> <p>In the event of liquidation or insolvency of the Issuer, all the claims arising from the Notes shall become collectible and shall be satisfied only after full satisfaction of all unsubordinated recognised claims against the Issuer but before satisfaction of the claims of the Issuer's shareholders in their capacity as the Issuer's shareholders in accordance with the applicable law.</p> <p>If the Issuer becomes financially distressed and is deemed failing or likely to fail by regulatory authorities, the Notes may be subject to bail-in or other resolution measures under European Union and Latvian law. Regulators may, without Noteholder consent, write down the Notes (potentially to zero), convert them into equity or other ownership instruments of the Issuer, alter terms of the Notes (such as maturity date or interest), or temporarily suspend payments. These actions aim to restore the Issuer's viability without taxpayer support but may result in Noteholders losing their entire investment or being placed in a significantly different, risk-bearing position.</p> <p><b>Restrictions on the free transferability of the securities</b></p> <p>The Notes are held and freely transferred only between the Investment Accounts. However, any Noteholder wishing to transfer the Notes must ensure that any offering related to such transfer would not be qualified as an offering requiring the publication of a prospectus in the meaning of the applicable law.</p> <p><b>Applicable law</b></p> <p>The law of the Republic of Latvia.</p> |
| <p><b><i>Where will the securities be traded?</i></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 sites created and serviced by the Issuer, merged under the domain name <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> and software application to access it via a smartphone ("Platform"). The Issuer may decide to request admission to trading of the Notes on Nasdaq First North or on any regulated market. However, there can be no assurance that such application will be made or that such admission will take place.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>What are the key risks that are specific to the securities?</i></b></p> | <p><b>Credit risk.</b> Investors in the Notes are directly exposed to the Issuer’s credit risk; if the Issuer’s financial condition deteriorates, it could become unable to pay interest or repay the principal on the Notes.</p> <p><b>Liquidity risk.</b> There may be no active secondary market for the Notes. The investors might be unable to sell their Notes before their maturity or may only be able to sell them at a significant discount.</p> <p><b>Subordination risk.</b> The Notes are unsecured and subordinated to the Issuer’s all the other debt, i.e. in a liquidation or bankruptcy of the Issuer, the Noteholders’ claims will rank below other creditors’ claims, and they may recover little or nothing from the Issuer.</p> <p><b>Bail-in risk.</b> If the Issuer experiences serious financial difficulties (failing or likely to fail), the resolution authority can write down or convert the Notes into equity without investor consent, causing Noteholders to lose some or all of their investment.</p> <p><b>Governance and control risk.</b> Noteholders have no ownership or governance rights in the Issuer. They can be bound by majority votes of other Noteholders on changes to the Notes’ terms, leaving them with very limited control over their investment.</p> <p><b>Conflict of interest risk.</b> As the Issuer will act as both issuer and distributor of the Notes, it is exposed to a conflict of interest that could affect the impartiality of information provided to the investors and the manner of marketing of the Notes on the Platform.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 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>The Programme consists of (i) a public offering of the Notes to retail investors and institutional investors in certain member states of the European Union; and (ii) private placement of the Notes to institutional investors in certain Member States of the European Economic Area.</p> <p><b>Right to participate in the offering</b></p> <p>The Investors wishing to subscribe for and purchase the Notes shall submit their subscription orders (“<b>Subscription Order</b>”) at any time during Subscription Period in the Platform according to the terms and conditions of the Platform or to Signet Bank AS, registration number: 40003043232 (“<b>Issuer’s Agent</b>”). Only persons with the Investment Accounts can subscribe to or purchase the Notes.</p> <p><b>Cancellation</b></p> <p>At any time prior to the Issue Date, the Issuer will decide whether to proceed with the issuance of the Notes or cancel the issuance. In case the issuance of the Notes is cancelled, the Issuer will publish an announcement on the Platform.</p> <p><b>Allotment</b></p> <p>The Issuer will decide on the allotment of the Notes to the Investors. In case the total number of the Notes subscribed for is higher than the number of the Notes to be issued and the Issuer decides to proceed with the Offering, and it is decided to reduce the Subscriptions placed, the Notes may be allocated to them by the Issuer in an entirely discretionary manner.</p> <p><b>Settlement</b></p> <p>The settlement of the Offering will be carried out by Nasdaq CSD. The Notes allocated to Retail Investors and Institutional Investors will be transferred to their Investment Account through the “delivery versus payment” method pursuant to Nasdaq CSD’s applicable rules simultaneously with the transfer of payment for such Bonds.</p> <p>Information about the results of the Offering will be published on the Platform.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                             | <p><b>Expenses charged to investors</b></p> <p>No expenses or taxes will be charged to the investors by the Issuer with respect to the issue of the Notes.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p><b><i>Why is this prospectus being produced?</i></b></p> | <p>The net proceeds from the Notes under the Base Prospectus will be used by the Issuer for general business development and for strengthening its regulatory capital structure, including the Issuer's Tier 2 capital. Some of the proceeds from the Tranche may be used to repay existing debt.</p> <p>The estimated net amount of proceeds from the issue of Notes of each Tranche will be provided in the Final Terms. Notes to be issued under this Tranche will not be subject to underwriting agreement.</p> <p>The Issuer will act as both the issuer and the distributor of the Notes, which are offered to Investors through the Platform. The Issuer has implemented internal policies and procedures to manage this conflict of interest.</p> |

## EMISIJAS ĪPAŠAIS KOPSAVILKUMS

## A NODAĻA - IEVADS UN BRĪDINĀJUMI

Šis kopsavilkums ir jālasa kā Pamatprospekta un Galīgo noteikumu ievads, un jebkurš lēmums ieguldīt Parādzīmēs ir jāpieņem, ieguldītājam izskatot visu Pamatprospektu, tostarp visus dokumentus, uz kuriem iekļautas atsauces, un Galīgos noteikumus.

Ja tiesā tiek iesniegta prasība saistībā ar Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos ietverto informāciju, saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktiem prasītājam ieguldītājam var nākties segt Pamatprospekta un Galīgo noteikumu tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas.

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.

Jūs varat zaudēt visu vai daļu no ieguldītā kapitāla. Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un kuru var būt grūti saprast.

Parādzīmju starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN) ir LV0000105351. Emitents ir AS Mintos Marketplace ("**Emitents**"), reģistrācijas numurs 40103903643. Tā juridiskās personas identifikators (LEI) ir 213800CDJOF7ZZVSKW68. Tā juridiskā adrese ir Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija.

Emitenta akcionārs Pamatprospektu apstiprināja 17.06.2025.

Pamatprospektu 20.06.2025 apstiprināja Latvijas Banka, K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija (tālruna numurs: +371 6702 2300; e-pasta adrese: info@bank.lv).

## B NODAĻA - GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR EMITENTU

**Kas ir vērtspapīru emitents?**

Emitents ir saskaņā ar MiFID II licencēta un regulēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas pārvalda vairāku aktīvu ieguldījumu platformu, nodrošinot privātajiem klientiem Eiropas Ekonomikas zonā piekļuvi pasīvos ienākumus nesošiem finanšu instrumentiem. Emitenta galvenais birojs atrodas Rīgā, Latvijā, un tā darbību uzrauga Latvijas Banka — Latvijas Republikas kompetentā finanšu uzraudzības iestāde.

Emitents ir dibināts kā akciju sabiedrība (AS) un reģistrēts Latvijas Republikas Komercreģistrā 2015. gada 1. jūnijā ar reģistrācijas numuru 40103903643. Tas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, un tā juridiskā adrese ir Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija. Emitenta juridiskās personas identifikators (LEI) ir: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

Pamatprospekta publicēšanas dienā Emitenta vienīgais akcionārs ir AS Mintos Holdings, kas īsteno Akcionāru sapulces (augstākā Emitenta pārvaldes un lēmumu pieņemšanas institūcija) pilnvaras. AS Mintos Holdings netieši pieder arī Aigaram Kesenfeldam, Mārtiņam Šultem, Mārim Keišam, Kristapam Ozolam, Albertam Polem un Mārtiņam Valteram.

Emitentu pārvalda Valde, kuras locekļus ieceļ Emitenta Uzraudzības padome:

- Valdes priekšsēdētājs: Mārtiņš Šulte;
- Valdes loceklis: Mārcis Goģis;
- Valdes locekle: Inese Lazdovska;
- Valdes loceklis: Kārlis Kronbergs;

|                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>Valdes loceklis: Mārtiņš Valters.</li></ul> <p>Par Emitenta auditoru pārskata periodā, uz kuru attiecas Pamatprospektā ietvertā vēsturiskā (konsolidētā) finanšu informācija, ir noteikts “KPMG Baltics SIA”, reģistrācijas numurs 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |             |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------|------|-------------------------|------------|------------|-----------|----------------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|-----------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----|------|------|------|-------------------------------------|---------|-----------|-----------|----------------------------------------|-----------|-----------|-------------|
| Kāda ir galvenā finanšu informācija par emitentu? | <p>Šajā sadaļā ietvertā finanšu informācija ir iegūta no Emitenta auditētajiem finanšu pārskatiem par finanšu gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī. Šie pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (EK) Nr. 1606/2002 izpratnē.</p> <p>Turpmākajās tabulās sniegta atlasīta informācija no Emitenta peļņas un zaudējumu aprēķina par gadiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī.</p> <p><b>Ienākumu pārskats</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Neto komisijas ienākumi</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Kopējie ienākumi/zaudējumi</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Bilance</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Kopējais pašu kapitāls</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Kopējās ilgtermiņa saistības</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Kopējās īstermiņa saistības</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td>Kopējais pašu kapitāls un saistības</td><td>10,422,089</td><td>8,368,113</td><td>6,378,514</td></tr></table> <p><b>Naudas plūsmas pārskats</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</td><td>378,385</td><td>2,974,306</td><td>3,563,062</td></tr><tr><td>Neto naudas plūsma no finanšu darbības</td><td>3,695,071</td><td>(231,800)</td><td>(1,195,351)</td></tr></table> | EUR        | 2024        | 2023 | 2022 | Neto komisijas ienākumi | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Kopējie ienākumi/zaudējumi | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Kopējais pašu kapitāls | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Kopējās ilgtermiņa saistības | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Kopējās īstermiņa saistības | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | Kopējais pašu kapitāls un saistības | 10,422,089 | 8,368,113 | 6,378,514 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Neto naudas plūsma no pamatdarbības | 378,385 | 2,974,306 | 3,563,062 | Neto naudas plūsma no finanšu darbības | 3,695,071 | (231,800) | (1,195,351) |
| EUR                                               | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023       | 2022        |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Neto komisijas ienākumi                           | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11,049,722 | 8,316,055   |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Kopējie ienākumi/zaudējumi                        | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,049,733  | 528,500     |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| EUR                                               | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023       | 2022        |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Kopējais pašu kapitāls                            | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5,294,476  | 4,123,687   |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Kopējās ilgtermiņa saistības                      | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 468,199    | 350,922     |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Kopējās īstermiņa saistības                       | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,605,438  | 1,903,905   |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Kopējais pašu kapitāls un saistības               | 10,422,089                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8,368,113  | 6,378,514   |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| EUR                                               | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023       | 2022        |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Neto naudas plūsma no pamatdarbības               | 378,385                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,974,306  | 3,563,062   |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |
| Neto naudas plūsma no finanšu darbības            | 3,695,071                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | (231,800)  | (1,195,351) |      |      |                         |            |            |           |                            |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                              |           |         |         |                             |           |           |           |                                     |            |           |           |     |      |      |      |                                     |         |           |           |                                        |           |           |             |

|                                                                                                                                                                                    |                                                  |             |             |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                                                                                                                    | Neto naudas plūsma<br>no ieguldījumu<br>darbības | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
| <b>Galvenie finanšu rādītāji</b>                                                                                                                                                   |                                                  |             |             |             |
| Emitenta pašu kapitāla prasība tiek noteikta kā augstākā no turpmāk minētajām trim prasībām. Emitents pārskata periodos ir pilnībā izpildījis visas regulējošās kapitāla prasības. |                                                  |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                    | EUR                                              | 2024        | 2023        | 2022        |
| Piemērotā pašu kapitāla prasība                                                                                                                                                    |                                                  | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība                                                                                                                                                |                                                  | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
| Fiksētās pieskaitāmās izmaksas                                                                                                                                                     |                                                  | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Kopējā K-faktora prasība                                                                                                                                                           |                                                  | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
| Emitentam jāuztur pašu kapitāls virs šādām robežvērtībām, kas aprēķinātas pašu kapitālu dalot ar pašu kapitāla prasību, un tam ir bijuši šādi faktiskie rādītāji:                  |                                                  |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                    |                                                  | 2024        | 2023        | 2022        |
| 1. līmeņa pamatkapitāls (CET1) ≥56%                                                                                                                                                |                                                  | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
| 1. līmeņa pamatkapitāls (CET1) + 1. līmeņa papildu kapitāls AT1 ≥75%                                                                                                               |                                                  | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
| 1. līmeņa pamatkapitāls (CET1) + 1. līmeņa papildu kapitāls AT1 + 2. līmeņa kapitāls ≥100%                                                                                         |                                                  | 181.3%      | 185.3%      | 167.5%      |
| Emitenta apmaksātais pamatkapitāls ir 8 150 000 EUR, kas sadalīts 8 150 000 reģistrētās akcijās ar nominālvērtību 1 EUR.                                                           |                                                  |             |             |             |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Kādi ir galvenie emitentam raksturīgie riski?</b></p> | <p><b>Likviditātes risks un atkarība no piekļuves finansējuma.</b> Emitents ir pakļauts likviditātes riskam, jo tas intensīvi reinvestē izaugsmē; negaidīta ieņēmumu samazināšanās vai izmaksu pieaugums var novest pie situācijas, kad Emitentam nebūs pietiekamas likviditātes, lai savlaicīgi segtu izmaksas vai parādsaistības. Tā kā Emitentam ir ierobežota peļņas vēsture un tas paļaujas uz ārēju finansējumu, tas var negatīvi ietekmēt tā spēju pildīt saistības, ja ieņēmumu pieaugums ir nepietiekams vai nav iespējams iegūt jaunu finansējumu.</p> <p><b>Reputācijas risks.</b> Emitenta uzņēmējdarbība ir atkarīga no ieguldītāju uzticības; jebkura darbības kļūme vai negatīva publicitāte var nopietni kaitēt tā reputācijai, liekot ieguldītājiem pamest platformu un pasliktinot tā finansiālo stāvokli.</p> <p><b>Tirgus risks.</b> Emitents var nespēt sekmīgi ieviest jaunus produktus un paplašināt darbību jaunos tirgos (it īpaši spēcīgas konkurences apstākļos) un tas var apturēt tā izaugsmi.</p> <p><b>Koncentrācijas risks.</b> Emitenta darbība nav plaši diversificēta; liela paļaušanās uz pamatdarbību aizdevumu investīciju jomā un ierobežots partneru skaits nozīmē, ka neveiksmes šajā jomā var būtiski ietekmēt tā finanšu rezultātus.</p> <p><b>Regulatīvās darbības risks.</b> Emitents darbojas stingri regulētā vidē (MiFID II, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana, datu aizsardzība, patērētāju aizsardzība u.c.), un jebkura šo normatīvu neievērošana var novest pie naudas sodiem, sankcijām vai pat licences zaudēšanas.</p> <p><b>IT un tehnoloģiskie riski.</b> Emitents ir ļoti atkarīgs no savām IT sistēmām; nopietna IT sistēmu kļūme vai kiberdraudi var traucēt tā tiešsaistes platformas darbību, apdraudēt sensitīvus datus un mazināt ieguldītāju uzticību, kas var novest pie finansiāliem zaudējumiem.</p> <p><b>Piegādātāju risks.</b> Emitents ir atkarīgs no trešo pušu pakalpojumu sniedzējiem (maksājumiem, banku pakalpojumiem, IT hostingu u. c.) un efektīviem iekšējiem procesiem. Kritiska piegādātāja darbības pārtraukuma vai iekšējas operacionālas kļūmes gadījumā Emitenta pakalpojumu sniegšana var tikt pārtraukta, radot zaudējumus.</p> <p><b>Makroekonomiskais risks.</b> Nelabvēlīgi ekonomiskie apstākļi vai procentu likmju svārstības var samazināt ieguldītāju aktivitāti Emitenta platformā un palielināt tā izmaksas, kas negatīvi ietekmētu tā ieņēmumus un rentabilitāti.</p> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### C NODAĻA - GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRIEM

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Kādas ir vērtspapīru galvenās iezīmes?</b></p> | <p><b>Veids, klase un ISIN</b></p> <p>Parādzīmes ir nenodrošinātas un negarantētas subordinētas parādzīmes, denominētas eiro valūtā ar nominālvērtību 1 EUR, un tās atspoguļo Emitenta nenodrošinātas un negarantētas pakārtotas parādsaistības pret Parādzīmju turētājiem. Parādzīmes ir dematerializēti parāda vērtspapīri uzrādītāja formā, kas iegrāmatoti Nasdaq CSD. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Valūta, denominācija, nominālvērtība, emitēto vērtspapīru skaits un vērtspapīru termiņš</b></p> <p>Kopējā pamatsumma ir 500 000 EUR, un tā ir sadalīta 500 000 Parādzīmju, katra ar Nominālvērtību 1 EUR ar procentu likmi 12% gadā. Vērtspapīru Dzēšanas termiņš ir 11.07.2035.</p> <p><b>Ar vērtspapīriem saistītās tiesības</b></p> |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                          | <p>Parādzīmes katram Parādzīmju turētājam piešķir tiesības uz Parādzīmju dzēšanu Dzēšanas datumā un tiesības saņemt Procentus, kas tiek maksāti reizi ceturksnī. Parādzīmju turētājiem nekādos apstākļos nav tiesību pieprasīt Parādzīmju priekšlaicīgu dzēšanu pirms Dzēšanas datuma.</p> <p><b>Vērtspapīru relatīvais prioritātes līmenis Emitenta kapitāla struktūrā maksātnespējas gadījumā un informācija par vērtspapīru subordinācijas līmeni, kā arī potenciālā ietekme uz ieguldījumu rezolūcijas gadījumā saskaņā ar Direktīvu 2014/59/ES.</b></p> <p>Emitenta likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā visas prasības, kas izriet no Parādzīmēm, kļūs izpildāmas un tiks apmierinātas tikai pēc visu nesubordinēto atzīto prasījumu pret Emitentu pilnīgas apmierināšanas, bet pirms Emitenta akcionāru prasījumu apmierināšanas viņu kā Emitenta akcionāru statusā saskaņā ar piemērojamo likumdošanu.</p> <p>Ja Emitents nonāk finansiālās grūtībās un uzraudzības iestādes to atzīst par nespējīgu vai potenciāli nespējīgu turpināt darbību, Parādzīmes var tikt pakļautas iekšējai rekapitalizācijai (bail-in) vai citām rezolūcijas procedūrām saskaņā ar Eiropas Savienības un Latvijas tiesību aktiem. Regulatori var bez Parādzīmju turētāju piekrišanas norakstīt Parādzīmes (potenciāli līdz nullei), konvertēt tās Emitenta kapitālā vai citos īpašuma instrumentos, mainīt Parādzīmju noteikumus (piemēram, termiņa vai procentu maksājumu nosacījumus) vai uz laiku apturēt maksājumus. Šie pasākumi ir vērsti uz Emitenta darbības atjaunošanu bez nodokļu maksātāju atbalsta, taču tie var novest pie tā, ka Parādzīmju turētāji zaudē visu savu ieguldījumu vai nonāk būtiski atšķirīgā, riskantākā pozīcijā.</p> <p><b>Vērtspapīru brīvas pārveidamības ierobežojumi</b></p> <p>Parādzīmes tiek turētas un brīvi pārskaitītas tikai starp ieguldījumu kontiem. Tomēr jebkuram Parādzīmju turētājam, kas vēlas pārskaitīt Parādzīmes, jānodrošina, ka jebkāds piedāvājums, kas saistīts ar šādu nodošanu, netiks kvalificēts kā piedāvājums, kam nepieciešama prospekta publicēšana piemērojamo tiesību aktu izpratnē.</p> <p><b>Piemērojamie likumi</b></p> <p>Latvijas Republikas likums.</p> |
| <b>Kur tiks tirgoti vērtspapīri?</b>                     | <p>Nav iesniegts un netiks iesniegts pieteikums Parādzīmju tirdzniecībai regulētā tirgū vai jebkurā citā tirdzniecības vietā, izņemot Emitenta izveidotās un apkalpotās vietas, kas apvienotas zem domēna nosaukuma <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> un programmatūras lietotni, lai tai piekļūtu, izmantojot viedtālruni ("Platforma"). Emitents var izlemt iesniegt pieteikumu Parādzīmju iekļaušanai tirdzniecībā Nasdaq First North vai jebkurā regulētā tirgū. Tomēr nav nekādu garantiju, ka šāds pieteikums tiks iesniegts vai ka šāda iekļaušana tirdzniecībā notiks.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Kādi ir galvenie vērtspapīriem raksturīgie riski?</b> | <p><b>Kredītrisks.</b> Parādzīmju ieguldītāji ir tieši pakļauti Emitenta kredīriskam; ja Emitenta finansiālais stāvoklis pasliktināsies, tas var kļūt nespējīgs maksāt procentus vai atmaksāt Parādzīmju pamatsummu.</p> <p><b>Likviditātes risks.</b> Parādzīmēm var nebūt aktīva otrreizējā tirgus. Ieguldītāji varētu nespēt pārdot savas Parādzīmes pirms to dzēšanas termiņa beigām vai varētu tās pārdot tikai ar ievērojamu atlaidi.</p> <p><b>Subordinācijas risks.</b> Parādzīmes ir nenodrošinātas un pakārtotas visām pārējām Emitenta parādsaistībām, t.i., Emitenta likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā Parādzīmju turētāju prasījumi būs zemākas prioritātes nekā citu kreditoru prasījumi, un viņi no Emitenta var atgūt nelielu summu vai neko.</p> <p><b>Iekšējās rekapitalizācijas risks.</b> Ja Emitents nonāk nopietnās finansiālās grūtībās (nespēj vai potenciāli nespēs turpināt darbību), neregulējuma iestādei ir tiesības bez ieguldītāju</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>piekrišanas norakstīt Parādzīmes vai konvertēt tās Emitenta kapitālā, kā rezultātā Parādzīmju turētāji var zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.</p> <p><b>Pārvaldības un kontroles risks.</b> Parādzīmju turētājiem nav īpašumtiesību vai pārvaldības tiesību attiecībā uz Emitentu. Viņiem var būt saistošs citu Parādzīmju turētāju vairākuma balsojums par Parādzīmju noteikumu izmaiņām, kas atstāj viņiem ļoti ierobežotu kontroli pār savu ieguldījumu.</p> <p><b>Interesešu konflikta risks.</b> Tā kā Emitents darbosies gan kā Parādzīmju emitents, gan izplatītājs, tas ir pakļauts interesešu konfliktam, kas var ietekmēt sniegtās informācijas objektivitāti ieguldītājiem un Parādzīmju mārketinga veidu Platformā.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### D NODAĻA - GALVENĀ INFORMĀCIJA PAR VĒRTSPAPĪRU PUBLISKO PIEDĀVĀJUMU

|                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Kādos apstākļos un saskaņā ar kādu grafiku es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?</b></p> | <p>Programma sastāv no (i) Parādzīmju publiska piedāvājuma privātajiem un institucionālajiem ieguldītājiem noteiktās Eiropas Savienības dalībvalstīs; un (ii) Parādzīmju privātā izvietojuma institucionālajiem ieguldītājiem noteiktās Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstīs.</p> <p><b>Tiesības piedalīties piedāvājumā</b></p> <p>Ieguldītāji, kuri vēlas parakstīties un iegādāties Parādzīmes, Platformā iesniedz parakstīšanās rīkojumu ("<b>Parakstīšanās rīkojums</b>") jebkurā laikā abonēšanas periodā saskaņā ar Platformas noteikumiem vai Signet Bank AS, reģistrācijas numurs: 40003043232 ("<b>Emitenta aģents</b>"). Tikai personas, kurām ir ieguldījumu konti, var parakstīties uz Obligācijām vai iegādāties tās.</p> <p><b>Atcelšana</b></p> <p>Jebkurā brīdī pirms Emisijas datuma Emitents izlems, vai turpināt Obligāciju emisiju vai atcelt to. Ja Obligāciju emisija tiek atcelta, Emitents publicēs paziņojumu Platformā.</p> <p><b>Piešķiršana</b></p> <p>Emitents pieņems lēmumu par Obligāciju piešķiršanu ieguldītājiem. Gadījumā, ja kopējais parakstīto Parādzīmju skaits pārsniedz emitējamo Parādzīmju skaitu un Emitents nolemj turpināt Piedāvājumu, kā arī tiek pieņemts lēmums samazināt Parakstīšanos skaitu, Emitents ieguldītājiem var piešķirt Parādzīmes pilnīgi pēc saviem ieskatiem.</p> <p><b>Norēķini</b></p> <p>Piedāvājuma norēķinus veiks Nasdaq CSD. Privātajiem ieguldītājiem un Institucionālajiem ieguldītājiem piešķirtās Parādzīmes tiks pārskaitītas uz viņu ieguldījumu kontu, izmantojot "piegāde pret maksājumu" metodi saskaņā ar Nasdaq CSD piemērojamiem noteikumiem, vienlaikus ar maksājuma veikšanu par šīm Obligācijām.</p> <p>Informācija par Piedāvājuma rezultātiem tiks publicēta Platformā.</p> <p><b>Ieguldītājiem piemērotie izdevumi</b></p> <p>Emitents no ieguldītājiem neiekasēs nekādus izdevumus vai nodokļus saistībā ar Parādzīmju emisiju.</p> |
| <p><b>Kāpēc tiek sagatavots šis prospekts?</b></p>                                          | <p>Emitents saņemtos neto ieņēmumus no Parādzīmēm saskaņā ar Pamatprospektu izmantos vispārējai biznesa attīstībai un sava regulatīvā kapitāla struktūras stiprināšanai, tostarp Emitenta otrā līmeņa kapitāla palielināšanai. Daļa no Laidiena ieņēmumiem var tikt izmantota esošā parāda atmaksai.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Katra Parādzīmju laidiena paredzamais neto ieņēmumu apjoms tiks norādīts Galīgajos noteikumos. Parādzīmes, kas tiks emitētas šajā Laidienā, nebūs pakļautas parakstīšanas līgumam.</p> <p>Emitents darbosies gan kā Parādzīmju emitents, gan kā to izplatītājs, piedāvājot Parādzīmes ieguldītājiem Platformā. Emitents ir ieviesis iekšējās politikas un procedūras, lai pārvaldītu šo interešu konfliktu.</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 d'identification international des valeurs mobilières (ISIN) des Billets est LV0000105351. L'Émetteur est AS Mintos Marketplace (« **Émetteur** ») immatriculé sous le numéro : 40103903643. Son identifiant d'entité juridique (LEI) est 213800CDJOF7ZZVSKW68. Son siège social est situé à l'adresse suivante : Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettonie.

L'actionnaire de l'Émetteur a approuvé le Prospectus de base le 17.06.2025.

La Banque centrale de Lettonie (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lettonie (numéro de téléphone : +371 67022300 ; adresse électronique : info@bank.lv) a approuvé le Prospectus de base, le 20.06.2025.

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

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Qui est l'émetteur des valeurs mobilières ?</b></p> | <p>L'Émetteur est une société d'investissement agréée et réglementée au titre de la directive MiFID II, qui exploite une plateforme d'investissement multiactifs, offrant aux clients particuliers de l'Espace économique européen un accès à des instruments financiers, qui génèrent des revenus passifs. Son siège social de l'Émetteur se situe à Riga, en Lettonie. L'Émetteur est supervisé par la Banque centrale de Lettonie, l'autorité de surveillance financière compétente en République de Lettonie.</p> <p>L'Émetteur est constitué en société par actions et immatriculé au Registre du commerce de la République de Lettonie depuis le 1 juin 2015 sous le numéro d'immatriculation 40103903643. Il exerce ses activités en vertu des lois de la République de Lettonie ; son siège social de situe à l'adresse suivante : Skanstes 50, Riga, LV-1013, Lettonie. L'identifiant d'entité juridique (LEI) de l'Émetteur est : 213800CDJOF7ZZVSKW68.</p> <p>À la date du Prospectus de base, l'unique actionnaire de l'Émetteur est AS Mintos Holdings, qui exerce les pouvoirs de l'Assemblée générale des actionnaires, l'organe directeur et décisionnel suprême de l'Émetteur. AS Mintos Holdings est en outre détenue indirectement, entre autres, par Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keišs, Kristaps Ozols, Alberts Pole et Mārtiņš Valters.</p> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                        | <p>L'Émetteur est géré par le Comité de direction, dont les membres sont nommés par le Conseil de Surveillance 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 : Marcis Gogis.</li><li>● Membre du Comité de direction : Inese Lazdovska ;</li><li>● Membre du Conseil d'administration : Karlis Kronbergs.</li><li>● Membre du Conseil d'administration : Martins Valters.</li></ul> <p>Le commissaire aux comptes désigné de l'Émetteur pour la période comptable couverte par les informations financières historiques (consolidées) figurant dans le Prospectus de base est « KPMG Baltics SIA », immatriculé sous le numéro 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |           |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------|------|----------------------------|------------|------------|-----------|--------------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|-----------|---------|---------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| Quelles sont les informations financières clés concernant l'Émetteur ? | <p>Les informations financières mentionnées dans la présente section sont extraites des états financiers audités de l'Émetteur relatifs aux exercices clos les 31 décembre 2022, 2023 et 2024, établis conformément aux Normes comptables internationales (IFRS) au sens du règlement (CE) n° 1606/2002.</p> <p>Les tableaux ci-dessous présentent une sélection d'informations extraites du compte de résultat de l'Émetteur pour les exercices clos les 31 décembre 2022, 2023 et 2024.</p> <p><b>Compte de résultat</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Produit net de commissions</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Total des revenus/pertes</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Bilan</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Total des capitaux propres</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Total du passif non courant</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Total du passif courant</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td>Total des capitaux propres et du passif</td><td>10,422,089</td><td>8,368,113</td><td>6,378,514</td></tr></table> <p><b>Tableau des flux de trésorerie</b></p> | EUR        | 2024      | 2023 | 2022 | Produit net de commissions | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Total des revenus/pertes | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Total des capitaux propres | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Total du passif non courant | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Total du passif courant | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | Total des capitaux propres et du passif | 10,422,089 | 8,368,113 | 6,378,514 |
| EUR                                                                    | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2023       | 2022      |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| Produit net de commissions                                             | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11,049,722 | 8,316,055 |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| Total des revenus/pertes                                               | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1,049,733  | 528,500   |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| EUR                                                                    | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2023       | 2022      |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| Total des capitaux propres                                             | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5,294,476  | 4,123,687 |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| Total du passif non courant                                            | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 468,199    | 350,922   |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| Total du passif courant                                                | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,605,438  | 1,903,905 |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |
| Total des capitaux propres et du passif                                | 10,422,089                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,368,113  | 6,378,514 |      |      |                            |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                            |           |           |           |                             |           |         |         |                         |           |           |           |                                         |            |           |           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | EUR | 2024        | 2023        | 2022        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation                                                                                                                                                                                                                                                      |     | 378,385     | 2,974,306   | 3,563,062   |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement                                                                                                                                                                                                                                                     |     | 3,695,071   | (231,800)   | (1,195,351) |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement                                                                                                                                                                                                                                                   |     | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
| <p><b>Principaux ratios financiers</b></p> <p>L'exigence en matière de fonds propres de l'Émetteur est déterminée comme la plus élevée des trois exigences ci-dessous. L'Émetteur s'est pleinement conformé à toutes ses exigences réglementaires en matière de fonds propres au cours des périodes déclarées.</p> |     |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | EUR | 2024        | 2023        | 2022        |
| Mise en œuvre de l'exigence en matière de fonds propres                                                                                                                                                                                                                                                            |     | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Exigence en matière de capital minimum permanent                                                                                                                                                                                                                                                                   |     | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
| Exigence en matière de frais généraux fixes                                                                                                                                                                                                                                                                        |     | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Exigence au titre des facteurs K dans leur ensemble                                                                                                                                                                                                                                                                |     | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
| <p>L'Émetteur est tenu de maintenir ses fonds propres au-dessus des seuils suivants, calculés « fonds propres par rapport à l'exigence en fonds propres », et a présenté les ratios réels suivants :</p>                                                                                                           |     |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |     | 2024        | 2023        | 2022        |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) ≥ 56 %                                                                                                                                                                                                                                                                 |     | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |

|                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |        |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                                                                                                         | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) + Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) ≥ 75 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 154.9% | 185.3% | 167.5% |
|                                                                                                                                                         | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) + Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) + Fonds propres de catégorie 2 ≥ 100 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 181.3% | 185.3% | 167.5% |
| Le capital social libéré de l'Émetteur s'élève à 8 150 000 EUR, divisé en 8 150 000 actions nominatives, chacune ayant une valeur nominale de 1,00 EUR. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |        |        |
| <b>Quels sont les principaux risques propres à l'émetteur ?</b>                                                                                         | <p><b>Risque de liquidité et dépendance à l'accès au financement.</b> L'Émetteur est exposé au risque de liquidité en raison de ses réinvestissements importants dans la croissance ; des baisses de revenus inattendues ou une augmentation des coûts pourraient compromettre sa capacité à disposer de liquidités suffisantes pour régler ses dépenses ou ses dettes à échéance. L'Émetteur ayant un historique de bénéfices limités et dépendant de financements externes, cela peut nuire à sa capacité à remplir ses obligations en cas de croissance insuffisante des revenus ou d'impossibilité d'obtenir de nouveaux financements.</p> <p><b>Risque lié à la réputation.</b> L'activité de l'Émetteur repose sur la confiance des investisseurs ; toute défaillance opérationnelle ou publicité négative pourrait gravement nuire à sa réputation, obligeant les investisseurs à quitter la plateforme et portant atteinte à sa situation financière.</p> <p><b>Risque lié au marché.</b> L'Émetteur pourrait ne pas parvenir à mener à bien son expansion vers de nouveaux produits et marchés, notamment dans un contexte de forte concurrence, ce qui pourrait freiner sa croissance.</p> <p><b>Risque lié à la concentration.</b> Les activités de l'Émetteur ne sont pas très diversifiées ; sa grande dépendance à l'égard de son activité principale d'investissement en prêts et un nombre limité de partenaires supposent qu'un revers s'y afférent pourrait impacter considérablement sa performance financière.</p> <p><b>Risque lié aux mesures réglementaires.</b> L'Émetteur évolue dans un environnement très réglementé (MiFID II, lutte contre le blanchiment d'argent, confidentialité des données, protection des consommateurs, etc.). Tout manquement à ces lois pourrait entraîner des amendes, des sanctions, voire la perte de sa licence.</p> <p><b>Risque lié à l'informatique et aux technologiques.</b> L'Émetteur dépend fortement de ses systèmes informatiques ; une panne informatique majeure ou une cyberattaque pourrait perturber sa plateforme en ligne, compromettre des données sensibles et saper la confiance des investisseurs, entraînant ainsi des pertes financières.</p> |        |        |        |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>Risque lié aux fournisseurs.</b> L'Émetteur fait appel à des prestataires de services tiers (pour les paiements, les services bancaires, l'hébergement informatique, etc.) et à des processus internes performants. Une panne importante chez un fournisseur ou une défaillance opérationnelle en interne pourrait entraîner une interruption de ses services et engendrer des pertes.</p> <p><b>Risque macroéconomique.</b> Une conjoncture économique défavorable ou des fluctuations des taux d'intérêt pourraient réduire l'activité des investisseurs sur la plateforme de l'Émetteur et accroître ses coûts, ce qui nuirait à ses revenus et à sa rentabilité.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## SECTION C – INFORMATIONS CLÉS SUR LES VALEURS MOBILIÈRES

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Quelles sont les principales caractéristiques des valeurs mobilières ?</b></p> | <p><b>Type, classe et ISIN</b></p> <p>Les Billets sont des titres subordonnés non garantis et libellés en euros, d'une valeur nominale de 1 EUR. Ils représentent une obligation de dette subordonnée non garantie de l'Émetteur envers les Détenteurs de billets. Les Billets sont des titres de créance dématérialisés au porteur, enregistrés auprès du Nasdaq CSD, sous forme d'inscription. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Devise, dénomination, valeur nominale, nombre des titres émis et durée des valeurs mobilières</b></p> <p>Le montant total du principal s'élève à 500 000 EUR, divisé en 500 000 Billets, chacun d'un montant nominal de 1 EUR, portant un taux d'intérêt annuel de 12 %. La Date d'échéance des titres est le 11.07.2035.</p> <p><b>Les droits liés aux valeurs mobilières</b></p> <p>Les Billets confèrent à chaque Détenteur de billets le droit de les racheter à la date d'échéance et le droit de percevoir les intérêts, versés chaque trimestre. Les Détenteurs de billets ne sont en aucun cas autorisés à réclamer le remboursement anticipé des Billets avant la date d'échéance.</p> <p><b>Rang relatif des titres dans la structure du capital de l'Émetteur en cas d'insolvabilité et informations sur le niveau de subordination des titres ainsi que sur l'impact potentiel sur l'investissement en cas de résolution en vertu de la directive 2014/59/UE</b></p> <p>En cas de liquidation ou d'insolvabilité de l'Émetteur, toutes les créances découlant des Billets deviendront exigibles et ne seront satisfaites qu'après règlement intégral de toutes les créances reconnues non subordonnées à l'encontre de l'Émetteur, mais avant satisfaction des créances des actionnaires de l'Émetteur en leur qualité d'actionnaires de l'Émetteur, conformément à la loi en vigueur.</p> <p>Si l'Émetteur rencontre des difficultés financières et est considéré comme défaillant ou susceptible de l'être par les autorités de régulation, les Billets peuvent être soumis à un mécanisme de renflouement interne ou à d'autres mesures de résolution prévues par le droit de l'Union européenne et le droit letton. Les régulateurs peuvent, sans le consentement des Détenteurs de billets, déprécier les Billets (potentiellement jusqu'à zéro), les convertir en actions ou en d'autres instruments détenus par l'Émetteur, modifier les conditions des Billets (telles que la date d'échéance ou les intérêts) ou suspendre temporairement les paiements. Ces mesures visent à rétablir la viabilité de l'Émetteur sans avoir recours aux fonds publics, mais peuvent entraîner la perte de la totalité de l'investissement des Détenteurs de billets ou les mettre dans une situation de risque sensiblement différente, comportant un niveau de risque plus élevé.</p> <p><b>Restrictions imposées à la libre négociabilité des valeurs mobilières</b></p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | <p>Les Billets sont détenus et transférés librement, uniquement entre les Comptes de placement. Toutefois, les Détenteurs de billets qui souhaitent transférer les Billets doivent s'assurer que toute offre liée à un tel transfert n'est pas considérée comme une offre nécessitant la publication d'un prospectus en vertu du droit applicable.</p> <p><b>Droit applicable</b></p> <p>La législation de la République de Lettonie.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Où les valeurs mobilières seront-elles négociées ?</b>                 | <p>Aucune demande n'a été ni ne sera faite pour négocier les Billets sur un marché réglementé ou toute autre plateforme de négociation, autre que les sites créés et gérés par l'Émetteur, regroupés sous le nom de domaine <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> et accessibles via une application mobile (« <b>Plateforme</b> »).. L'Émetteur peut décider de demander l'admission à la négociation des Billets sur le Nasdaq First North ou sur tout marché réglementé. Toutefois, rien ne garantit qu'une telle demande sera présentée ou qu'une telle admission sera accordée.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Quels sont les principaux risques propres aux valeurs mobilières ?</b> | <p><b>Risque lié au crédit.</b> Les investisseurs dans les Billets sont directement exposés au risque de crédit de l'Émetteur ; en cas de détérioration de la situation financière de ce dernier, il pourrait se trouver dans l'incapacité de verser les intérêts ou de rembourser le principal des Billets.</p> <p><b>Risque lié aux liquidités.</b> Il se peut qu'aucun marché secondaire actif n'existe pour les Billets. Les investisseurs pourraient ne pas être en mesure de vendre leurs Billets avant leur échéance, ou ne pouvoir les vendre qu'avec une décote importante.</p> <p><b>Risque lié à la subordination.</b> Les Billets ne sont pas garantis et sont subordonnés à toutes les autres dettes de l'Émetteur. C'est-à-dire qu'en cas de liquidation ou de faillite de ce dernier, les créances des Détenteurs de billets seront satisfaites après celles des autres créanciers, lesquels pourraient ne récupérer qu'une petite partie de leur investissement, voire rien du tout.</p> <p><b>Risque lié au mécanisme de renflouement interne.</b> En cas de difficultés financières graves de l'Émetteur (défaillance avérée ou probable), l'autorité de résolution peut, sans le consentement des investisseurs, déprécier ou convertir les Billets en actions, ce qui pourrait entraîner pour les Détenteurs de billets la perte partielle ou totale de leur investissement.</p> <p><b>Risque lié à la gouvernance et au contrôle.</b> Les Détenteurs de billets ne disposent d'aucun droit de détention ni de gouvernance sur l'Émetteur. Ils peuvent être liés par les décisions prises à la majorité des autres Détenteurs de billets concernant la modification des conditions des Billets, leur laissant ainsi un contrôle très limité sur leur investissement.</p> <p><b>Risque lié au conflit d'intérêts.</b> L'Émetteur agissant en qualité d'émetteur et de distributeur des Billets, il est exposé à un conflit d'intérêts qui pourrait impacter l'impartialité des informations fournies aux investisseurs et la manière dont les Billets sont commercialisés sur la Plateforme.</p> |

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

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sous quelles conditions et selon quel calendrier puis-je investir dans ce titre ?</b> | <p>Le Programme comprend i) une offre publique des Billets aux investisseurs particuliers et institutionnels dans certains États membres de l'Union européenne ; et ii) un placement privé des Billets auprès d'investisseurs institutionnels dans certains États membres de l'Espace économique européen.</p> <p><b>Droit de participer à l'offre</b></p> <p>Les investisseurs souhaitant souscrire et acheter les Billets doivent envoyer leurs ordres de souscription (« <b>Ordre de souscription</b> ») à tout moment pendant la Période de souscription,</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                             | <p>sur la Plateforme, conformément à ses conditions générales, ou auprès de Signet Bank AS, immatriculée sous le numéro : 40003043232 (« <b>Agent de l'Émetteur</b> »). Seules les personnes disposant de comptes de placement peuvent souscrire ou acheter les Billets.</p> <p><b>Annulation</b></p> <p>À tout moment avant la date d'émission, l'Émetteur se réserve le droit de décider de procéder ou non à l'émission des Billets, ou d'annuler celle-ci. En cas d'annulation de l'émission des Billets, l'Émetteur publiera une annonce à cet effet sur la Plateforme.</p> <p><b>Attribution</b></p> <p>L'Émetteur décidera de l'attribution des Billets aux Investisseurs. Dans le cas où le nombre total de Billets souscrits dépasse le nombre de Billets à émettre et que l'Émetteur décide de procéder à l'Offre tout en décidant de réduire les Souscriptions effectuées, les Billets peuvent être attribués aux investisseurs de manière entièrement discrétionnaire par l'Émetteur.</p> <p><b>Règlement</b></p> <p>Le règlement de l'Offre sera effectué par Nasdaq CSD. Les Billets attribués aux investisseurs particuliers et aux investisseurs institutionnels seront transférés sur leur compte de placement par la méthode de « livraison contre paiement » conformément aux règles applicables du Nasdaq CSD, simultanément au transfert du paiement de ces Obligations.</p> <p>Les informations sur les résultats de l'Offre seront publiées sur la Plateforme.</p> <p><b>Frais facturés aux investisseurs</b></p> <p>Aucun frais ni impôt ne sera facturé aux investisseurs par l'Émetteur en ce qui concerne l'émission des Billets.</p> |
| <p><b><i>Pourquoi ce prospectus est-il publié ?</i></b></p> | <p>Le produit net de l'émission des Billets en vertu du Prospectus de base sera utilisé par l'Émetteur pour le développement général des activités et le renforcement de sa structure réglementaire de fonds propres, y compris son capital de catégorie 2. Une partie du produit de la Tranche pourra être utilisée pour rembourser des dettes existantes.</p> <p>Le montant net estimé du produit de l'émission des Billets de chaque Tranche sera indiqué dans les Conditions définitives. Les Billets à émettre dans le cadre de ladite Tranche ne seront pas soumis à un accord de souscription.</p> <p>L'Émetteur agit en tant qu'émetteur et distributeur des billets, qui sont proposés aux Investisseurs via la Plateforme. L'Émetteur a mis en place des politiques et procédures internes visant à gérer ce conflit d'intérêts.</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 LV0000105351. Die Emittentin ist AS Mintos Marketplace ("**Emittentin**") mit der Registrierungsnummer 40103903643. Der Legal Entity Identifier (LEI) lautet 213800CDJOF7ZZVSKW68. Der eingetragene Sitz ist in Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettland.

Der Teilhaber der Emittentin hat den Basisprospekt am 17.06.2025.

Der Basisprospekt wurde von der Bank von Lettland (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lettland (Telefonnummer: +371 67022300; E-Mail-Adresse: info@bank.lv) am 20.06.2025 genehmigt.

### ABSCHNITT B – WICHTIGE INFORMATIONEN ÜBER DIE EMITTENTIN

#### ***Wer ist der Emittent der Wertpapiere?***

Die Emittentin ist eine nach MiFID II zugelassene und regulierte Wertpapierfirma, die eine Multi-Asset-Anlageplattform betreibt und Privatkunden im Europäischen Wirtschaftsraum Zugang zu passiven, einkommensgenerierenden Finanzinstrumenten bietet. Die Emittentin hat seinen Hauptsitz in Riga, Lettland, und wird von der Bank von Lettland, der zuständigen Finanzaufsichtsbehörde der Republik Lettland, beaufsichtigt.

Die Emittentin wurde als Aktiengesellschaft (AS) gegründet und am 1. Juni 2015 in das Handelsregister der Republik Lettland unter der Nummer 40103903643 eingetragen. Sie ist nach dem Recht der Republik Lettland tätig und hat ihren eingetragenen Sitz in Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettland. Der Legal Entity Identifier (LEI) der Emittentin lautet: 213800CDJOF7ZZVSKW68 .

Zum Datum des Basisprospekts ist der einzige Aktionär der Emittentin die AS Mintos Holdings, die die Befugnisse der Aktionärsversammlung ausübt, die das oberste Leitungs- und Entscheidungsorgan der Emittentin ist. AS Mintos Holdings ist außerdem indirekt im Besitz von unter anderem Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keišs, Kristaps Ozols, Alberts Pole und Mārtiņš Valters.



|                                                                                   | <p>Die Emittentin wird vom Vorstand geleitet, dessen Mitglieder vom Aufsichtsrat der Emittentin ernannt werden:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Vorstandsvorsitzender: Martins Sulte;</li><li>• Vorstandsmitglied: Marcis Gogis;</li><li>• Vorstandsmitglied: Inese Lazdovska;</li><li>• Vorstandsmitglied: Karlis Kronbergs;</li><li>• Vorstandsmitglied: Martins Valters.</li></ul> <p>Der bestellte Abschlussprüfer der Emittentin für den Rechnungszeitraum, auf den sich die im Basisprospekt enthaltenen historischen (konsolidierten) Finanzinformationen beziehen, ist "KPMG Baltics SIA", Registrierungsnummer 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |           |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------|------|-------------------------|------------|------------|-----------|-----------------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------------------|-----------|---------|---------|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| <p><b>Wie lauten die wichtigsten Finanzinformationen über die Emittentin?</b></p> | <p>Die in diesem Abschnitt enthaltenen Finanzinformationen sind den geprüften Jahresabschlüssen der Emittentin für die am 31. Dezember 2024, 31. Dezember 2023 und 31. Dezember 2022 endenden Geschäftsjahre entnommen, die gemäß den International Financial Reporting Standards (IFRS) im Sinne der Verordnung 1606/2002/EG erstellt wurden.</p> <p>Die nachstehenden Tabellen enthalten ausgewählte Informationen aus der Gewinn- und Verlustrechnung der Emittentin für die am 31. Dezember 2024, 31. Dezember 2023 und 31. Dezember 2022 endenden Jahre.</p> <p><b>Ertragsbescheinigung</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Netto-Provisionserträge</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Gesamteinkommen/V<br/>erlust</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Bilanz</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Eigenkapital<br/>insgesamt</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Langfristige<br/>Verbindlichkeiten<br/>insgesamt</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Kurzfristige<br/>Verbindlichkeiten<br/>insgesamt</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr></table> | EUR        | 2024      | 2023 | 2022 | Netto-Provisionserträge | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Gesamteinkommen/V<br>erlust | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Eigenkapital<br>insgesamt | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Langfristige<br>Verbindlichkeiten<br>insgesamt | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Kurzfristige<br>Verbindlichkeiten<br>insgesamt | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 |
| EUR                                                                               | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023       | 2022      |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
| Netto-Provisionserträge                                                           | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11,049,722 | 8,316,055 |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
| Gesamteinkommen/V<br>erlust                                                       | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,049,733  | 528,500   |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
| EUR                                                                               | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023       | 2022      |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
| Eigenkapital<br>insgesamt                                                         | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5,294,476  | 4,123,687 |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
| Langfristige<br>Verbindlichkeiten<br>insgesamt                                    | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 468,199    | 350,922   |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |
| Kurzfristige<br>Verbindlichkeiten<br>insgesamt                                    | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,605,438  | 1,903,905 |      |      |                         |            |            |           |                             |             |           |         |     |      |      |      |                           |           |           |           |                                                |           |         |         |                                                |           |           |           |

|                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |                   |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Eigenkapital und Verbindlichkeiten insgesamt</b> | <b>10,422,089</b> | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |
| <b>Kapitalflussrechnung</b>                                                                                                                                                                                                         |                                                     |                   |                  |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                     | <b>EUR</b>                                          | <b>2024</b>       | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Netto-Cashflow aus betrieblicher Tätigkeit          | 378,385           | 2,974,306        | 3,563,062        |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Nettogeldfluss aus Finanzierungstätigkeit           | 3,695,071         | (231,800)        | (1,195,351)      |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Nettogeldfluss aus Investitionstätigkeit            | (1,844,123)       | (2,912,904)      | (1,434,916)      |
| <b>Wichtige Finanzkennzahlen</b>                                                                                                                                                                                                    |                                                     |                   |                  |                  |
| Die Eigenmittelanforderung der Emittentin wird als die höchste der drei nachstehenden Anforderungen bestimmt. Die Emittentin hat alle aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalanforderungen in den Berichtszeiträumen vollständig erfüllt. |                                                     |                   |                  |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                     | <b>EUR</b>                                          | <b>2024</b>       | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Angewandte Eigenmittelanforderung                   | 3,524,075         | 2,847,197        | 2,452,095        |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Permanente Mindestkapitalanforderung                | 750,000           | 750,000          | 750,000          |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Fester Bedarf an Gemeinkosten                       | 3,524,075         | 2,847,197        | 2,452,095        |
|                                                                                                                                                                                                                                     | K-Faktor-Anforderung                                | 532,521           | 521,713          | 481,423          |
| Die Emittentin ist verpflichtet, ihre Eigenmittel oberhalb der folgenden Schwellenwerte zu halten, die als Eigenmittel über der Eigenmittelanforderung berechnet werden, und hatte die folgenden tatsächlichen Quoten:              |                                                     |                   |                  |                  |
|                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     | <b>2024</b>       | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Hartes Kernkapital 1 (CET1) ≥ 56 %                  | 154.9%            | 185.3%           | 167.5%           |

|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                                                                                                              | Hartes Kernkapital (CET1) + Zusätzliches Kernkapital AT1 $\geq$ 75 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 154.9% | 185.3% | 167.5% |
|                                                                                                                                                              | Hartes Kernkapital (CET1) + Zusätzliches Kernkapital (AT1) + Ergänzungskapital (Tier 2) $\geq$ 100 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 181.3% | 185.3% | 167.5% |
| Das eingezahlte Grundkapital der Emittentin beträgt EUR 8.150.000, eingeteilt in 8.150.000 auf den Namen lautende Aktien mit einem Nennwert von je EUR 1,00. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |        |        |
| <b>Welches sind die Hauptrisiken, die der Emittentin eigen sind?</b>                                                                                         | <p><b>Liquiditätsrisiko und Abhängigkeit vom Zugang zu Finanzmitteln.</b> Die Emittentin ist einem Liquiditätsrisiko ausgesetzt, da sie stark in ihr Wachstum reinvestiert; unerwartete Einnahmeausfälle oder Kostensteigerungen könnten dazu führen, dass sie nicht genügend Liquidität hat, um ihre Ausgaben oder Schulden pünktlich zu bezahlen. Da die Emittentin nur eine begrenzte Gewinnhistorie aufweist und auf externe Finanzierungen angewiesen ist, kann dies ihre Fähigkeit, ihren Verpflichtungen nachzukommen, beeinträchtigen, falls das Ertragswachstum ausbleibt oder keine neuen Finanzmittel beschafft werden können.</p> <p><b>Reputationsrisiko.</b> Das Geschäft der Emittentin hängt vom Vertrauen der Anleger ab; jeder Betriebsausfall oder jede negative Publizität könnte ihren Ruf ernsthaft schädigen, was dazu führen könnte, dass die Anleger die Plattform verlassen und ihre finanzielle Lage beeinträchtigen.</p> <p><b>Marktrisiko.</b> Die Emittentin könnte ihre Expansion in neue Produkte und Märkte – insbesondere bei starkem Wettbewerb – nicht erfolgreich durchführen, was ihr Wachstum bremsen könnte.</p> <p><b>Konzentrationsrisiko.</b> Die Geschäftstätigkeit der Emittentin ist nicht breit gestreut; die starke Abhängigkeit von seinem Kerngeschäft mit Kreditinvestitionen und einer begrenzten Anzahl von Partnern bedeutet, dass ein Rückschlag in diesem Bereich ihre finanzielle Leistungsfähigkeit erheblich beeinträchtigen könnte.</p> <p><b>Risiko von Regulierungsmaßnahmen.</b> Die Emittentin ist in einem stark regulierten Umfeld tätig (MiFID II, Geldwäschebekämpfung, Datenschutz, Verbraucherschutz usw.), und jede Nichteinhaltung dieser Gesetze könnte zu Geldstrafen, Sanktionen oder sogar zum Verlust der Zulassung führen.</p> <p><b>IT- und technologische Risiken.</b> Die Emittentin ist in hohem Maße von ihren IT-Systemen abhängig; ein größerer IT-Ausfall oder ein Cyberangriff könnte ihre Online-Plattform stören, sensible Daten gefährden und das Vertrauen der Anleger untergraben, was zu finanziellen Verlusten führen könnte.</p> <p><b>Lieferantenrisiko.</b> Die Emittentin ist von externen Dienstleistern (für Zahlungen, Bankgeschäfte, IT-Hosting usw.) und von effizienten internen Prozessen abhängig. Ein kritischer Ausfall eines Anbieters oder eine interne Betriebsstörung könnte die Dienste unterbrechen und Verluste verursachen.</p> |        |        |        |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>Makroökonomisches Risiko.</b> Ungünstige wirtschaftliche Bedingungen oder Zinsschwankungen könnten die Aktivität der Anleger auf der Plattform der Emittentin verringern und ihre Kosten erhöhen, was sich negativ auf ihre Einnahmen und Rentabilität auswirken würde.</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></p> <p>Die Schuldverschreibungen sind unbesicherte und nicht garantierte nachrangige Schuldverschreibungen in Euro mit einem Nennwert von 1 EUR, die eine unbesicherte und nicht garantierte nachrangige Schuldverpflichtung der Emittentin gegenüber den Anleihegläubigern darstellen. Bei den Schuldverschreibungen handelt es sich um entmaterialisierte Inhaberschuldverschreibungen, die bei der Nasdaq CSD in Form von Stücken registriert sind. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Währung, Stückelung, Nennwert, Anzahl der ausgegebenen Wertpapiere und Laufzeit der Wertpapiere</b></p> <p>Der Gesamtnennbetrag beläuft sich auf 500.000 EUR, der in 500.000 Schuldverschreibungen mit einem Nennbetrag von jeweils 1 EUR und einem Zinssatz von 12 % p. a. aufgeteilt ist. Das Fälligkeitsdatum der Wertpapiere ist 11.07.2035.</p> <p><b>Die mit den Wertpapieren verbundenen Rechte</b></p> <p>Die Schuldverschreibungen gewähren jedem Schuldverschreibungsinhaber das Recht auf Rückzahlung der Schuldverschreibungen am Fälligkeitstag sowie das Recht auf den Erhalt der Zinsen, die vierteljährlich gezahlt werden. Die Anleihegläubiger sind unter keinen Umständen berechtigt, die vorzeitige Rückzahlung der Schuldverschreibungen vor dem Fälligkeitstag zu verlangen.</p> <p><b>Der relative Rang der Wertpapiere in der Kapitalstruktur der Emittentin im Falle einer Insolvenz und Informationen über den Grad der Nachrangigkeit der Wertpapiere und die möglichen Auswirkungen auf die Anlage im Falle einer Abwicklung gemäß der Richtlinie 2014/59/EU</b></p> <p>Im Falle der Liquidation oder Insolvenz der Emittentin werden alle Forderungen aus den Schuldverschreibungen erst nach vollständiger Befriedigung aller nicht nachrangigen anerkannten Forderungen gegen die Emittentin, jedoch vor Befriedigung der Forderungen der Aktionäre der Emittentin in ihrer Eigenschaft als Aktionäre der Emittentin nach Maßgabe des anwendbaren Rechts, einforderbar und befriedigt.</p> <p>Falls die Emittentin in eine finanzielle Schieflage gerät und von den Aufsichtsbehörden als ausfallend oder wahrscheinlich ausfallend eingestuft wird, können die Schuldverschreibungen einem Bail-in oder anderen Abwicklungsmaßnahmen nach dem Recht der Europäischen Union und Lettlands unterliegen. Die Aufsichtsbehörden können ohne Zustimmung der Anleihegläubiger die Schuldverschreibungen abschreiben (möglicherweise auf Null), sie in Eigenkapital oder andere Eigentumstitel der Emittentin umwandeln, die Bedingungen der Schuldverschreibungen (z. B. Fälligkeitsdatum oder Zinsen) ändern oder Zahlungen vorübergehend aussetzen. Diese Maßnahmen zielen darauf ab, die Rentabilität der Emittentin ohne Unterstützung durch den Steuerzahler wiederherzustellen, können jedoch dazu führen, dass die Anleihegläubiger ihre gesamte Anlage verlieren oder in eine wesentlich andere, risikotragende Position versetzt werden.</p> <p><b>Beschränkung der freien Übertragbarkeit der Wertpapiere</b></p> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                               | <p>Die Schuldverschreibungen werden nur zwischen den Investorenkonten gehalten und frei übertragen. Jeder Anleihegläubiger, der die Schuldverschreibungen übertragen möchte, muss jedoch sicherstellen, dass ein mit einer solchen Übertragung verbundenes Angebot nicht als ein Angebot qualifiziert wird, das die Veröffentlichung eines Prospekts im Sinne des anwendbaren Rechts erfordert.</p> <p><b>Anwendbares Recht</b></p> <p>Das Gesetz der Republik Lettland.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Wo werden die Wertpapiere gehandelt?</b>                                   | <p>Es wurde und wird kein Antrag gestellt, die Schuldverschreibungen an einem geregelten Markt oder einem anderen Handelsplatz zu handeln, mit Ausnahme der von der Emittentin eingerichteten und betreuten Webseiten, die unter dem Domainnamen <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> und der Softwareanwendung für den Zugang über ein Smartphone ("Plattform") zusammengefasst sind. Die Emittentin kann beschließen, die Zulassung der Schuldverschreibungen zum Handel an der Nasdaq First North oder an einem anderen geregelten Markt zu beantragen. Es kann jedoch nicht garantiert werden, dass ein solcher Antrag gestellt wird oder dass eine solche Zulassung erfolgt.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Welche sind die Hauptrisiken, die mit den Wertpapieren verbunden sind?</b> | <p><b>Kreditrisiko.</b> Anleger in die Schuldverschreibungen sind unmittelbar dem Kreditrisiko der Emittentin ausgesetzt; falls sich die finanzielle Lage der Emittentin verschlechtert, könnte sie nicht mehr in der Lage sein, Zinsen zu zahlen oder das Kapital der Schuldverschreibungen zurückzuzahlen.</p> <p><b>Liquiditätsrisiko.</b> Möglicherweise gibt es keinen aktiven Sekundärmarkt für die Schuldverschreibungen. Die Anleger könnten nicht in der Lage sein, ihre Schuldverschreibungen vor ihrer Fälligkeit zu verkaufen, oder sie könnten sie nur mit einem erheblichen Abschlag verkaufen.</p> <p><b>Nachrangigkeitsrisiko.</b> Die Schuldverschreibungen sind unbesichert und nachrangig gegenüber allen anderen Verbindlichkeiten der Emittentin, d. h. im Falle einer Liquidation oder eines Konkurses der Emittentin sind die Ansprüche der Anleihegläubiger gegenüber den Ansprüchen anderer Gläubiger nachrangig, und sie könnten von der Emittentin wenig oder nichts zurückerhalten.</p> <p><b>Bail-in-Risiko.</b> Falls die Emittentin in ernsthafte finanzielle Schwierigkeiten gerät (ausfällt oder wahrscheinlich ausfällt), kann die Abwicklungsbehörde die Schuldverschreibungen ohne Zustimmung der Anleger abschreiben oder in Eigenkapital umwandeln, wodurch die Anleihegläubiger einen Teil oder die Gesamtheit ihrer Investition verlieren.</p> <p><b>Governance und Kontrollrisiko.</b> Anleihegläubiger haben keine Eigentums- oder Kontrollrechte an der Emittentin. Sie können durch Mehrheitsabstimmungen anderer Anleihegläubiger bei Änderungen der Anleihebedingungen gebunden sein, sodass sie nur eine sehr begrenzte Kontrolle über ihre Anlage haben.</p> <p><b>Risiko von Interessenkonflikten.</b> Da die Emittentin sowohl als Emittentin als auch Vertreiberin der Schuldverschreibungen auftreten wird, ist sie einem Interessenkonflikt ausgesetzt, der die Unparteilichkeit der den Anlegern zur Verfügung gestellten Informationen und die Art und Weise der Vermarktung der Schuldverschreibungen auf der Plattform beeinträchtigen könnte.</p> |

#### ABSCHNITT D – WESENTLICHE INFORMATIONEN ÜBER DAS ÖFFENTLICHE ANGEBOT VON WERTPAPIEREN

|                                      |                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Unter welchen Bedingungen und</b> | <p>Das Programm besteht aus (i) einem öffentlichen Angebot der Schuldverschreibungen an Privatanleger und institutionelle Anleger in bestimmten Mitgliedstaaten der Europäischen</p> |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>nach welchem Zeitplan kann ich in dieses Wertpapier investieren?</b></p> | <p>Union; und (ii) einer Privatplatzierung der Schuldverschreibungen an institutionelle Anleger in bestimmten Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums.</p> <p><b>Recht auf Teilnahme an dem Angebot</b></p> <p>Die Investoren, die die Schuldverschreibungen zeichnen und kaufen möchten, müssen ihre Zeichnungsaufträge ("<b>Zeichnungsauftrag</b>") jederzeit während des Zeichnungszeitraums in der Plattform gemäß den Bedingungen der Plattform oder an Signet Bank AS, Registrierungsnummer: 40003043232 ("<b>Bevollmächtigte der Emittentin</b>") platzieren. Nur Personen mit Investitionskonten können die Schuldverschreibungen zeichnen oder kaufen.</p> <p><b>Stornierung</b></p> <p>Die Emittentin wird jederzeit vor dem Emissionstag entscheiden, ob sie mit der Emission der Schuldverschreibungen fortfährt oder die Emission annulliert. Sollte die Emission der Schuldverschreibungen widerrufen werden, wird die Emittentin eine Bekanntmachung auf der Plattform veröffentlichen.</p> <p><b>Zuteilung</b></p> <p>Die Emittentin wird über die Zuteilung der Schuldverschreibungen an die Investoren entscheiden. Für den Fall, dass die Gesamtzahl der gezeichneten Schuldverschreibungen höher ist als die Zahl der zu begebenden Schuldverschreibungen und die Emittentin beschließt, das Angebot fortzusetzen, und beschlossen wird, die platzierten Zeichnungen zu reduzieren, können die Schuldverschreibungen von der Emittentin nach freiem Ermessen auf diese verteilt werden.</p> <p><b>Abwicklung</b></p> <p>Die Abwicklung des Angebots wird von Nasdaq CSD durchgeführt. Die Schuldverschreibungen, die Privatinvestoren und institutionellen Investoren zugeteilt werden, werden gemäß den anwendbaren Regeln der Nasdaq CSD gleichzeitig mit der Überweisung der Zahlung für diese Schuldverschreibungen auf deren Anlagekonto übertragen (Lieferung gegen Zahlung).</p> <p>Informationen über die Ergebnisse des Angebots werden auf der Plattform veröffentlicht.</p> <p><b>Den Investoren in Rechnung gestellte Kosten</b></p> <p>Den Investoren werden von der Emittentin im Zusammenhang mit der Emission der Schuldverschreibungen keine Kosten oder Steuern in Rechnung gestellt.</p> |
| <p><b>Warum wird dieser Prospekt erstellt?</b></p>                             | <p>Der Nettoerlös aus den Schuldverschreibungen im Rahmen des Basisprospekts wird von der Emittentin für die allgemeine Geschäftsentwicklung und die Stärkung ihrer aufsichtsrechtlichen Kapitalstruktur, einschließlich des Tier-2-Kapitals der Emittentin, verwendet werden. Ein Teil der Erlöse aus der Tranche kann zur Rückzahlung bestehender Schulden verwendet werden.</p> <p>Der geschätzte Nettobetrag der Erlöse aus der Emission von Schuldverschreibungen jeder Tranche wird in den Endgültigen Bedingungen angegeben. Die im Rahmen dieser Tranche zu begebenden Schuldverschreibungen unterliegen nicht dem Zeichnungsvertrag.</p> <p>Die Emittentin wird sowohl als Emittentin als auch als Vertriebsstelle für die Schuldverschreibungen fungieren, die den Anlegern über die Plattform angeboten werden. Die Emittentin hat interne Richtlinien und Verfahren eingeführt, um diesen Interessenkonflikt zu bewältigen.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## RIEPILOGO SPECIFICO DEL TEMA

### SEZIONE A - INTRODUZIONE E AVVERTENZE

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.

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.

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.

Potresti perdere tutto o parte del capitale investito. Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e potrebbe essere difficile da capire.

Il codice internazionale di identificazione dei titoli (ISIN) delle Note è il seguente LV0000105351. L'emittente è AS Mintos Marketplace ("**Emittente**") avente numero di registrazione: 40103903643. Il codice LEI (Legal Entity Identifier) è 213800CDJOF7ZZVSKW68. La sua sede legale è sita in Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettonia.

L'azionista dell'Emittente ha approvato il Prospetto di Base in data 17.06.2025.

Il Prospetto di Base è stato approvato dalla Banca di Lettonia (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lettonia (numero di telefono: +371 67022300; indirizzo e-mail: info@bank.lv) in data 20.06.2025.

### SEZIONE B - INFORMAZIONI PRINCIPALI SULL'EMITTENTE

#### **Chi è l'emittente dei titoli?**

L'Emittente è una società di investimento regolamentata e autorizzata ai sensi della direttiva MiFID II che gestisce una piattaforma di investimento multi-asset, che offre ai clienti retail nello Spazio economico europeo l'accesso a strumenti finanziari generatori di reddito passivo. L'Emittente ha sede a Riga, Lettonia, ed è sottoposto alla vigilanza della Banca di Lettonia, l'autorità di vigilanza finanziaria competente nella Repubblica di Lettonia.

L'Emittente è costituita come società per azioni (AS), iscritta nel registro delle imprese della Repubblica di Lettonia il 1° giugno 2015 con numero di registrazione 40103903643. Opera secondo le leggi della Repubblica di Lettonia e ha sede legale in Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettonia. Il codice LEI dell'Emittente è: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

Alla data del Prospetto di Base, l'unico azionista dell'Emittente risulta essere AS Mintos Holdings, che esercita i poteri dell'Assemblea degli Azionisti, che è il massimo organo di governo e decisionale dell'Emittente. AS Mintos Holdings è inoltre indirettamente posseduta, tra gli altri, da Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keiņš, Kristaps Ozols, Alberts Pole e Mārtiņš Valters.

L'Emittente è gestito dal Consiglio di Amministrazione, i cui membri sono nominati dal suo Comitato di Supervisione:

|                                                                           | <ul style="list-style-type: none"><li>● Presidente del Consiglio di amministrazione: Martins Sulte;</li><li>● Membro del consiglio di amministrazione: Marcis Gogis;</li><li>● Membro del Consiglio di Amministrazione: Inese Lazdovska;</li><li>● Membro del Consiglio di amministrazione: Karlis Kronbergs;</li><li>● Membro del consiglio di amministrazione: Martins Valters.</li></ul> <p>Il revisore nominato dell'Emittente per il periodo contabile coperto dalle informazioni finanziarie storiche (consolidate) contenute nel Prospetto di Base è "KPMG Baltics SIA", numero di registrazione 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------|------|------------------------------|------------|------------|-----------|----------------------|-------------|-----------|---------|------|------|------|------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|-----------|---------|---------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------------------------|------------|-----------|-----------|------|------|------|------|------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| Quali sono le informazioni finanziarie essenziali relative all'Emittente? | <p>Le informazioni finanziarie contenute nella presente Sezione sono estratte dai bilanci certificati dell'Emittente relativi agli esercizi finanziari chiusi al 31 dicembre 2024, al 31 dicembre 2023 e al 31 dicembre 2022, redatti in conformità ai principi contabili internazionali (IFRS) ai sensi della Normativa 1606/2002/CE.</p> <p>Le tabelle seguenti riportano informazioni selezionate dal conto economico dell'Emittente per gli esercizi conclusi il 31 dicembre 2024, il 31 dicembre 2023 e il 31 dicembre 2022.</p> <p><b>Rendiconto economico</b></p> <table><tr><th>Euro</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Reddito netto da commissioni</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Totale utile/perdita</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Bilancio</b></p> <table><tr><th>Euro</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Patrimonio netto totale</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Totale passività non correnti</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Totale passività correnti</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td>Totale patrimonio netto e passività</td><td>10,422,089</td><td>8,368,113</td><td>6,378,514</td></tr></table> <p><b>Rendiconto finanziario</b></p> <table><tr><th>Euro</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Flusso di cassa netto dalle attività operative</td><td>378,385</td><td>2,974,306</td><td>3,563,062</td></tr></table> | Euro       | 2024      | 2023 | 2022 | Reddito netto da commissioni | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Totale utile/perdita | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | Euro | 2024 | 2023 | 2022 | Patrimonio netto totale | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Totale passività non correnti | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Totale passività correnti | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | Totale patrimonio netto e passività | 10,422,089 | 8,368,113 | 6,378,514 | Euro | 2024 | 2023 | 2022 | Flusso di cassa netto dalle attività operative | 378,385 | 2,974,306 | 3,563,062 |
| Euro                                                                      | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2023       | 2022      |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Reddito netto da commissioni                                              | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 11,049,722 | 8,316,055 |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Totale utile/perdita                                                      | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,049,733  | 528,500   |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Euro                                                                      | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2023       | 2022      |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Patrimonio netto totale                                                   | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 5,294,476  | 4,123,687 |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Totale passività non correnti                                             | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 468,199    | 350,922   |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Totale passività correnti                                                 | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2,605,438  | 1,903,905 |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Totale patrimonio netto e passività                                       | 10,422,089                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8,368,113  | 6,378,514 |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Euro                                                                      | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2023       | 2022      |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |
| Flusso di cassa netto dalle attività operative                            | 378,385                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,974,306  | 3,563,062 |      |      |                              |            |            |           |                      |             |           |         |      |      |      |      |                         |           |           |           |                               |           |         |         |                           |           |           |           |                                     |            |           |           |      |      |      |      |                                                |         |           |           |



|                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                               |             |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Flussi di cassa netti da attività di finanziamento                                            | 3,695,071   | (231,800)   | (1,195,351) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Flussi di cassa netti da attività di investimento                                             | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
| <p><b>Indicatori finanziari chiave</b></p> <p>Il requisito di fondi propri dell'Emittente è determinato dal più elevato dei tre requisiti sottostanti. L'Emittente ha pienamente rispettato tutti i requisiti patrimoniali normativi nei periodi riportati.</p> |                                                                                               |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Euro</b>                                                                                   | <b>2024</b> | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Requisito di fondi propri applicato                                                           | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Requisito patrimoniale minimo permanente                                                      | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Requisito di costi generali fissi                                                             | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Requisito totale del fattore K                                                                | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
| <p>L'Emittente è tenuto a mantenere i propri fondi al di sopra delle seguenti soglie, calcolate come fondi propri rispetto al requisito di fondi propri, e presenta i seguenti coefficienti effettivi:</p>                                                      |                                                                                               |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                               | <b>2024</b> | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Capitale Common Equity Tier 1 (CET1) ≥56%                                                     | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Capitale Common Equity Tier 1 (CET1) + Capitale aggiuntivo Tier 1 AT1 ≥75%                    | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                 | Capitale Common Equity Tier 1 (CET1) + Capitale aggiuntivo Tier 1 AT1 + Capitale Tier 2 ≥100% | 181.3%      | 185.3%      | 167.5%      |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        | <p>Il capitale sociale versato dell'Emittente è pari a 8 150 000 euro, suddiviso in 8 150 000 azioni nominative, ciascuna del valore nominale di 1,00 euro.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p><b>Quali sono i principali rischi specifici dell'emittente?</b></p> | <p><b>Rischio di liquidità e dipendenza dall'accesso ai finanziamenti.</b> L'Emittente è esposto al rischio di liquidità poiché reinveste in misura significativa nella crescita; eventuali cali imprevisti dei ricavi o aumenti dei costi potrebbero comportare l'insufficienza della liquidità necessaria per pagare le spese o i debiti in tempo. Poiché l'Emittente ha una storia reddituale limitata e dipende da finanziamenti esterni, ciò potrebbe influire negativamente sulla sua capacità di adempiere ai propri obblighi qualora la crescita dei ricavi fosse inferiore alle aspettative o non fosse possibile ottenere nuovi finanziamenti.</p> <p><b>Rischio reputazionale.</b> L'attività dell'Emittente dipende dalla fiducia degli investitori; qualsiasi fallimento operativo o pubblicità negativa potrebbe danneggiarne gravemente la reputazione, causando l'abbandono della piattaforma da parte degli investitori e compromettendo la sua situazione finanziaria.</p> <p><b>Rischio di mercato.</b> L'Emittente potrebbe non riuscire a portare a termine la sua espansione in nuovi prodotti e mercati, soprattutto in un contesto di forte concorrenza, il che potrebbe rallentarne la crescita.</p> <p><b>Rischio di concentrazione.</b> Le attività dell'Emittente non sono ampiamente diversificate; la forte dipendenza dalla sua attività principale di investimento in prestiti e il numero limitato di partner comportano che un'eventuale battuta d'arresto in tale settore potrebbe influire in modo significativo sui suoi risultati finanziari.</p> <p><b>Rischio di intervento da parte delle autorità di regolamentazione.</b> L'Emittente opera in un contesto altamente regolamentato (MiFID II, antiriciclaggio, protezione dei dati, tutela dei consumatori, ecc.) e qualsiasi inadempienza a tali leggi potrebbe comportare multe, sanzioni o addirittura la perdita della licenza.</p> <p><b>Rischi informatici e tecnologici.</b> L'Emittente dipende fortemente dai propri sistemi informatici; un grave guasto o un attacco informatico potrebbero causare un'interruzione della sua piattaforma online, compromettere dati sensibili e minare la fiducia degli investitori, provocando delle perdite finanziarie.</p> <p><b>Rischio legato ai fornitori.</b> L'Emittente si affida a fornitori di servizi terzi (per pagamenti, servizi bancari, hosting IT, ecc.) e a processi interni efficaci. Un grave disservizio da parte di un fornitore o un problema operativo interno potrebbero interrompere i suoi servizi e causare perdite.</p> <p><b>Rischio macroeconomico.</b> Condizioni economiche avverse o fluttuazioni dei tassi di interesse potrebbero ridurre l'attività degli investitori sulla piattaforma dell'Emittente e aumentarne i costi, influenzando negativamente sui suoi ricavi e sulla sua redditività.</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></p> <p>Le Note sono titoli subordinati non garantiti e non assicurati denominati in euro con Valore Nominale pari a 1 EUR, che rappresentano un debito subordinato non garantito e non assicurato dell'Emittente nei confronti dei Titolari delle Note. Le Note sono titoli di debito</p> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                | <p>dematerializzati in forma al portatore registrati presso Nasdaq CSD in forma di scrittura contabile. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Valuta, denominazione, valore nominale, numero di titoli emessi e durata dei titoli</b></p> <p>L'importo nominale complessivo è di 500 000 EUR, suddiviso in 500 000 Note, ciascuna con un importo nominale di 1 EUR con un tasso di interesse del 12% annuo. La Data di scadenza dei titoli è il 11.07.2035.</p> <p><b>I diritti connessi ai titoli</b></p> <p>Le Note conferiscono a ciascun Titolare il diritto al rimborso delle stesse alla Data di Scadenza e il diritto di ricevere gli Interessi, che vengono pagati trimestralmente. In nessuna circostanza i titolari delle Note hanno diritto a richiedere il rimborso anticipato delle Note prima della Data di Scadenza.</p> <p><b>Anzianità relativa dei titoli nella struttura del capitale dell'Emittente in caso di insolvenza e informazioni sul livello di subordinazione dei titoli e sul potenziale impatto sull'investimento in caso di risoluzione ai sensi della Direttiva 2014/59/UE</b></p> <p>In caso di liquidazione o insolvenza dell'Emittente, tutti i crediti derivanti dalle Note diventeranno esigibili e saranno pagati solo dopo il completo pagamento di tutti i crediti non subordinati riconosciuti nei confronti dell'Emittente, ma prima del pagamento dei crediti degli azionisti dell'Emittente nella loro qualità di azionisti dell'Emittente in conformità con la legge applicabile.</p> <p>Se l'Emittente si trova in difficoltà finanziarie e viene ritenuto insolvente o a rischio di insolvenza dalle autorità di regolamentazione, le Note possono essere soggette a misure di bail-in o altre misure di risoluzione ai sensi della normativa dell'Unione Europea e della Lettonia. Le autorità di regolamentazione possono, senza il consenso dei titolari delle Note, svalutare le Note (potenzialmente fino a zero), convertirle in azioni o altri strumenti di proprietà dell'Emittente, modificare i termini delle Note (come la data di scadenza o gli interessi) o sospendere temporaneamente i pagamenti. Tali azioni mirano a ripristinare la redditività dell'Emittente senza il sostegno dei contribuenti, ma potrebbero comportare la perdita dell'intero investimento da parte dei Titolari delle Note o il loro ritrovarsi in una posizione di rischio significativamente diversa.</p> <p><b>Restrizioni alla libera trasferibilità dei titoli</b></p> <p>Le Note sono detenute e liberamente trasferite solo tra i Conti di Investimento. Tuttavia, un Titolare di Note che desideri trasferire le Note deve assicurarsi che qualsiasi offerta correlata a tale trasferimento non venga qualificata come un'offerta che richiede la pubblicazione di un prospetto ai sensi della legge applicabile.</p> <p><b>Legge applicabile</b></p> <p>La legge della Repubblica di Lettonia.</p> |
| <b><i>Dove saranno negoziati i titoli?</i></b> | <p>Non è stata né sarà presentata alcuna richiesta per negoziare le Note su alcun mercato regolamentato o su qualsiasi altra sede di negoziazione, ad eccezione dei siti creati e gestiti dall'Emittente, uniti sotto il nome di dominio <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> e dell'applicazione software per accedervi tramite uno smartphone (la "<b>Piattaforma</b>"). L'Emittente può decidere di richiedere l'ammissione alla negoziazione delle Note sul Nasdaq First North o su qualsiasi mercato regolamentato. Tuttavia, non vi è alcuna garanzia che tale domanda verrà inoltrata o che tale ammissione avrà luogo.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Quali sono i principali rischi specifici dei titoli?</b></p> | <p><b>Rischio di credito.</b> Gli investitori nelle Note sono direttamente esposti al rischio di credito dell'Emittente; qualora le condizioni finanziarie dell'Emittente peggiorassero, quest'ultimo potrebbe non essere in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale delle Note.</p> <p><b>Rischio di liquidità.</b> Potrebbe non esserci un mercato secondario attivo per le Note. Gli investitori potrebbero non essere in grado di vendere le proprie Note prima della scadenza o potrebbero riuscirci solo con uno sconto significativo.</p> <p><b>Rischio di subordinazione.</b> Le Note non sono garantite e sono subordinate a tutti gli altri debiti dell'Emittente, ovvero in caso di liquidazione o fallimento dell'Emittente, i crediti dei Titolari delle Note saranno subordinati ai crediti degli altri creditori e potrebbero recuperare poco o nulla dall'Emittente.</p> <p><b>Rischio di bail-in.</b> Se l'Emittente si trova in gravi difficoltà finanziarie (insolvenza o probabilità di insolvenza), l'autorità di risoluzione può ridurre il valore delle Note o convertirle in capitale proprio senza il consenso degli investitori, causando per i Titolari delle Note la perdita parziale o totale del loro investimento.</p> <p><b>Rischio di governance e controllo.</b> I Titolari delle note non hanno alcun diritto di proprietà o di governance sull'Emittente. Essi possono essere vincolati dai voti maggioritari degli altri Titolari delle Note in merito alle modifiche dei termini delle Note, avendo pertanto un controllo molto limitato sul proprio investimento.</p> <p><b>Rischio di conflitto di interessi.</b> Poiché l'Emittente agirà sia come emittente che come distributore delle Note, è esposto a un conflitto di interessi che potrebbe incidere sull'imparzialità delle informazioni fornite agli investitori e sulle modalità di commercializzazione delle Note sulla Piattaforma.</p> |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 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>Il Programma consiste in (i) un'offerta pubblica delle Note a investitori individuali (privati) e investitori istituzionali in alcuni stati membri dell'Unione Europea; e (ii) un collocamento privato delle Note a investitori istituzionali in alcuni stati membri dello Spazio economico europeo.</p> <p><b>Diritto di partecipazione all'offerta</b></p> <p>Gli investitori che desiderano sottoscrivere e acquistare le Note dovranno inviare i propri ordini di sottoscrizione ("<b>Ordine di Sottoscrizione</b>") in qualsiasi momento durante il Periodo di Sottoscrizione sulla Piattaforma secondo le Condizioni d'uso della Piattaforma o presso Signet Bank AS, numero di registrazione: 40003043232 ("<b>Agente dell'Emittente</b>"). Solo le persone titolari di Conti di Investimento possono sottoscrivere o acquistare le Note.</p> <p><b>Cancellazione</b></p> <p>In qualsiasi momento prima della Data di Emissione, l'Emittente deciderà se procedere con l'emissione delle Note o annullarla. Nel caso in cui l'emissione delle Note venga annullata, l'Emittente pubblicherà un annuncio sulla Piattaforma.</p> <p><b>Assegnazione</b></p> <p>L'Emittente deciderà in merito all'assegnazione delle Note agli Investitori. Nel caso in cui il numero totale delle Note sottoscritte sia superiore al numero delle Note da emettere e l'Emittente decida di procedere con l'Offerta e si decida di ridurre le Sottoscrizioni effettuate, le Note potranno essere assegnate agli stessi dall'Emittente in modo del tutto discrezionale.</p> <p><b>Regolamento</b></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | <p>Il regolamento dell'Offerta sarà effettuato da Nasdaq CSD. Le Note assegnate agli Investitori individuali (privati) e agli Investitori Istituzionali saranno trasferite ai rispettivi Conti di Investimento tramite il metodo "consegna contro pagamento" in conformità alle norme applicabili del Nasdaq CSD, contestualmente al trasferimento del pagamento per tali Obbligazioni.</p> <p>Le informazioni sui risultati dell'Offerta saranno pubblicate sulla Piattaforma.</p> <p><b>Spese addebitate agli investitori</b></p> <p>L'Emittente non addebiterà agli investitori spese o imposte in relazione all'emissione delle Note.</p>                                                                                                                                                                                                                |
| <b><i>Perché viene prodotto questo prospetto?</i></b> | <p>I proventi netti derivanti dalle Note ai sensi del Prospetto di Base saranno utilizzati dall'Emittente per lo sviluppo generale dell'attività e per rafforzare la propria struttura di capitale regolamentare, incluso il suo capitale Tier 2. Una parte del ricavato della Tranche potrà essere utilizzata per ripagare debiti esistenti.</p> <p>L'importo netto stimato dei proventi derivanti dall'emissione delle Note di ciascuna Tranche sarà fornito nelle Condizioni Definitive. Le Note da emettere ai sensi della presente Tranche non saranno soggette ad alcun accordo di sottoscrizione.</p> <p>L'Emittente agirà sia come emittente che come distributore delle Note, che vengono offerte agli Investitori tramite la Piattaforma. L'Emittente ha implementato politiche e procedure interne per gestire questo conflitto di interessi.</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 LV0000105351. El emisor es AS Mintos Marketplace (en adelante, «**Emisor**») con número de registro: 40103903643. Su identificador de entidad legal (LEI) es 213800CDJOF7ZZVSKW68. Su domicilio social se encuentra en Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letonia.

El accionista del Emisor aprobó el Folleto base el 17.06.2025.

El folleto base fue aprobado por el Banco de Letonia (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Letonia (teléfono: +371 67022300; correo electrónico: info@bank.lv) el 20.06.2025.

### SECCIÓN B: INFORMACIÓN ESENCIAL SOBRE EL EMISOR

#### ***¿Quién es el emisor de los valores?***

El Emisor es una empresa de inversión autorizada y regulada por la MiFID II que opera una plataforma de inversión en multiactivos y ofrece a los clientes minoristas del Espacio Económico Europeo acceso a instrumentos financieros generadores de ingresos pasivos. El Emisor tiene su sede en Riga, Letonia, y está supervisado por el Banco de Letonia, la autoridad de supervisión financiera competente en la República de Letonia.

El Emisor está constituido como sociedad anónima (AS) e inscrito en el Registro mercantil de la República de Letonia desde el 1 de junio de 2015, con número de registro 40103903643. Opera sujeto a la legislación de la República de Letonia y su sede social se encuentra en Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letonia. El identificador de entidad legal (LEI) del Emisor es: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

A la fecha del Folleto base, el único accionista del Emisor es AS Mintos Holdings, que ejerce las facultades correspondientes a la Junta de Accionistas y es el máximo órgano de gobierno y con poder de decisión del Emisor. Además, AS Mintos Holdings es propiedad indirecta de Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keiņš, Kristaps Ozols, Alberts Pole y Mārtiņš Valters, entre otros.

|                                                                 | <p>El Emisor está gestionado por el Consejo de Administración, cuyos miembros son nombrados por el Consejo de Supervisión del Emisor:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● Presidente del Consejo de administración: Martins Sulte.</li><li>● Miembro del Consejo de administración: Marcis Gogis;</li><li>● Miembro del Consejo de Administración: Inese Lazdovska;</li><li>● Miembro del Consejo de administración: Karlis Kronbergs;</li><li>● Miembro del Consejo de administración: Martins Valters.</li></ul> <p>El auditor designado por el Emisor para el ejercicio contable al que se refiere la información financiera histórica (consolidada) incluida en el Folleto base es «KPMG Baltics SIA», con número de registro 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                  |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|------|-------------------------------|------------|------------|-----------|---------------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|-----------|---------|---------|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| ¿Cuál es la información financiera esencial relativa al Emisor? | <p>La información financiera que figura en esta sección se ha extraído de los balances auditados del Emisor correspondientes a los ejercicios cerrados a 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, todos elaborados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal y como se definen en el Reglamento (CE) n.º 1606/2002.</p> <p>Las tablas siguientes recogen información seleccionada de la cuenta de resultados del Emisor correspondiente a los ejercicios cerrados a 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.</p> <p><b>Informe de ingresos</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Ingresos netos por comisiones</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Ingresos/pérdidas totales</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Balance contable</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Patrimonio total</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Total pasivos no corrientes</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Total pasivos corrientes</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td><b>Patrimonio total y pasivos</b></td><td><b>10,422,089</b></td><td><b>8,368,113</b></td><td><b>6,378,514</b></td></tr></table> <p><b>Estado de flujos de efectivo</b></p> | EUR              | 2024             | 2023 | 2022 | Ingresos netos por comisiones | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Ingresos/pérdidas totales | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Patrimonio total | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Total pasivos no corrientes | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Total pasivos corrientes | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | <b>Patrimonio total y pasivos</b> | <b>10,422,089</b> | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |
| EUR                                                             | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2023             | 2022             |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| Ingresos netos por comisiones                                   | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 11,049,722       | 8,316,055        |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| Ingresos/pérdidas totales                                       | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1,049,733        | 528,500          |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| EUR                                                             | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2023             | 2022             |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| Patrimonio total                                                | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5,294,476        | 4,123,687        |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| Total pasivos no corrientes                                     | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 468,199          | 350,922          |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| Total pasivos corrientes                                        | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2,605,438        | 1,903,905        |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |
| <b>Patrimonio total y pasivos</b>                               | <b>10,422,089</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |      |      |                               |            |            |           |                           |             |           |         |     |      |      |      |                  |           |           |           |                             |           |         |         |                          |           |           |           |                                   |                   |                  |                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | EUR | 2024        | 2023        | 2022        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|
| Flujo de caja neto de las actividades operativas                                                                                                                                                                                                                                                |     | 378,385     | 2,974,306   | 3,563,062   |
| Flujos de caja netos hacia actividades de financiación                                                                                                                                                                                                                                          |     | 3,695,071   | (231,800)   | (1,195,351) |
| Flujos de caja netos de actividades de inversión                                                                                                                                                                                                                                                |     | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
| <b>Ratios financieros clave</b><br><br>El requisito de fondos propios del emisor se determina como el más alto de los tres requisitos siguientes. El Emisor ha cumplido íntegramente con todos los requisitos reglamentarios de capital que exige la normativa durante los periodos declarados. |     |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | EUR | 2024        | 2023        | 2022        |
| Requisito mínimo de fondos propios aplicado                                                                                                                                                                                                                                                     |     | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Requisito mínimo de capital permanente                                                                                                                                                                                                                                                          |     | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
| Requisito de gastos fijos generales                                                                                                                                                                                                                                                             |     | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Requisito de factor K total                                                                                                                                                                                                                                                                     |     | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
| El Emisor tiene la obligación de mantener un nivel de fondos propios superior a ciertos umbrales mínimos, calculados como una proporción entre los fondos disponibles y los fondos exigidos. A continuación, se presentan los ratios reales obtenidos:                                          |     |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     | 2024        | 2023        | 2022        |
| Capital de nivel 1 ordinario (CET1) ≥56 %                                                                                                                                                                                                                                                       |     | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
| Capital de nivel 1 ordinario (CET1) + Capital de nivel 1 adicional AT1 ≥75 %                                                                                                                                                                                                                    |     | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |



|                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |        |        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                  | Capital de nivel 1 ordinario (CET1) + Capital de nivel 1 adicional AT1 + Capital de nivel 2 $\geq 100\%$                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 181.3% | 185.3% | 167.5% |
|                                                                  | El capital social desembolsado del Emisor es de 8 150 000 EUR y está compuesto por 8 150 000 acciones nominativas, cada una de ellas con un valor nominal de 1,00 EUR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |        |        |
| <i>¿Cuáles son los riesgos clave específicos para el Emisor?</i> | <p><b>Riesgos de liquidez y dependencia del acceso a la financiación.</b> El Emisor está expuesto al riesgo de liquidez debido a que reinvierte fuertemente en crecer; una disminución inesperada de los ingresos o un aumento de los costos podrían dejarlo sin liquidez suficiente para pagar sus gastos o deudas a tiempo. Dado que el Emisor tiene un historial de beneficios limitado y depende de financiación externa, esto podría afectar negativamente a su capacidad para cumplir sus obligaciones si el crecimiento de los ingresos no es el esperado o no puede obtener nueva financiación.</p> <p><b>Riesgos relacionados con la imagen.</b> El negocio del Emisor depende de la confianza de los inversores; cualquier fallo operativo o publicidad negativa podría dañar gravemente su reputación, lo que provocaría que los inversores abandonaran la plataforma y perjudicaría su situación financiera.</p> <p><b>Riesgos relacionados con el mercado.</b> El Emisor podría no lograr realizar con éxito su expansión hacia nuevos productos y mercados, especialmente en un entorno de gran competencia, lo que podría frenar su crecimiento.</p> <p><b>Riesgos por concentración.</b> Las operaciones del Emisor no están muy diversificadas. Depende en gran medida de su negocio principal de inversión en préstamos y el número limitado de socios significa que un revés en este ámbito podría afectar significativamente a su rendimiento financiero.</p> <p><b>Riesgo de medidas reglamentarias.</b> El Emisor opera en un entorno altamente regulado (MiFID II, normativa contra el blanqueo de capitales, protección de datos, protección del consumidor, etc.), y cualquier incumplimiento de estas leyes podría dar lugar a multas, sanciones o incluso a la pérdida de su licencia.</p> <p><b>Riesgos informáticos y tecnológicos.</b> El Emisor depende en gran medida de sus sistemas informáticos; un fallo grave de estos sistemas o un ciberataque podrían interrumpir el funcionamiento de su plataforma en línea, comprometer datos confidenciales y minar la confianza de los inversores, lo cual provocaría pérdidas financieras.</p> <p><b>Riesgos relacionados con los proveedores.</b> El Emisor depende de proveedores de servicios terceros (para pagos, banca, alojamiento informático, etc.) y de que estos cuenten con procesos internos eficaces. Una interrupción crítica del servicio de un proveedor o un fallo operativo interno podrían interrumpir los servicios del Emisor y provocar pérdidas.</p> <p><b>Riesgos macroeconómicos.</b> Las condiciones económicas adversas o las fluctuaciones de los tipos de interés podrían reducir la actividad de los inversores en la plataforma del Emisor y aumentar sus costes, lo cual afectaría negativamente a sus ingresos y rentabilidad.</p> |        |        |        |

## SECCIÓN C: INFORMACIÓN ESENCIAL SOBRE LOS VALORES

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>¿Cuáles son las características principales de los valores?</i></b> | <p><b>Tipo, clase e ISIN</b></p> <p>Las Notes son bonos subordinados sin garantía ni aval, denominados en euros, con un valor nominal de 1 EUR, que constituyen una deuda subordinada sin garantía ni aval del Emisor con los titulares de Notes. Las Notes son valores de deuda desmaterializados al portador que están registradas en Nasdaq CSD en forma desmaterializada. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Divisa, denominación, valor nominal, número de valores emitidos y duración de los mismos</b></p> <p>El importe principal agregado es de 500 000 EUR, dividido en 500 000 Notes, cada una con un importe nominal de 1 EUR y un tipo de interés del 12 % anual. La Fecha de vencimiento de los valores es el 11.07.2035.</p> <p><b>Derechos asociados a los valores</b></p> <p>Las Notes otorgarán a cada titular de las Notes el derecho al reembolso de las Notes en la Fecha de vencimiento y el derecho a recibir intereses, que se pagarán trimestralmente. Los titulares de Notes no tendrán derecho a reclamar el reembolso anticipado de las Notes antes de la Fecha de vencimiento bajo ninguna circunstancia.</p> <p><b>Antigüedad relativa de los valores en la estructura de capital del Emisor en caso de insolvencia e información sobre el nivel de subordinación de los valores e impacto potencial en la inversión en caso de resolución con arreglo a la Directiva 2014/59/UE</b></p> <p>En caso de liquidación o insolvencia del Emisor, todos los derechos de cobro derivados de las Notes se harán exigibles y serán satisfechos únicamente tras el pleno cumplimiento de todos los derechos de cobro reconocidos y no subordinados contra el Emisor, pero antes de satisfacer los derechos de cobro de los accionistas del Emisor en su calidad de accionistas del Emisor, de conformidad con la legislación aplicable.</p> <p>Si el Emisor se declara en dificultades financieras y las autoridades reguladoras consideran que se encuentra en situación de quiebra o en riesgo de quiebra, las Notes podrán estar sujetas a medidas de recapitalización interna u otras medidas de resolución con arreglo a la legislación de la Unión Europea y de Letonia. Los organismos reguladores podrán, sin el consentimiento de los titulares de las Notes, amortizar las Notes (posiblemente hasta su valor cero), convertirlas en acciones u otros instrumentos de propiedad del Emisor, modificar las condiciones de las Notes (como la fecha de vencimiento o el interés) o suspender temporalmente los pagos. Estas medidas tienen por objeto restablecer la viabilidad del Emisor sin ayuda de los contribuyentes, pero pueden dar lugar a que los titulares de Notes pierdan la totalidad de su inversión o se vean en una situación significativamente diferente y más arriesgada.</p> <p><b>Restricciones sobre la libre transmisión de los valores</b></p> <p>Las Notes solo se mantienen y transfieren libremente entre las Cuentas de inversión. No obstante, todo tenedor de Notes que desee transferirlas deberá asegurarse de que toda oferta relacionada con dicha transferencia no se considere una oferta que requiera la publicación de un folleto informativo, según lo establecido en la legislación correspondiente.</p> <p><b>Legislación aplicable</b></p> <p>La legislación de la República de Letonia.</p> |
| <b><i>¿Dónde se negociarán los valores?</i></b>                           | <p>No se ha solicitado ni se solicitará la cotización de las Notes en ningún mercado regulado ni en ningún otro centro de negociación, salvo en los sitios web creados y gestionados por el Emisor, agrupados bajo el nombre de dominio <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> y en la aplicación de software que permite acceder a ellos a través de un teléfono móvil inteligente (en adelante, «Plataforma»). El Emisor podrá optar por solicitar que las Notes coticen en Nasdaq First North</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        | o en otro mercado regulado. Sin embargo, no se puede garantizar que dicha solicitud se presente ni que se admita la solicitud.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>¿Cuáles son los riesgos principales específicos de los valores?</b> | <p><b>Riesgo crediticio.</b> Los Inversores en Notes están directamente expuestos al riesgo crediticio del Emisor. Si la situación financiera del Emisor se deteriora, podría incurrir en impago de los intereses o del principal de las Notes.</p> <p><b>Riesgos relacionados con la liquidez.</b> Puede que no exista un mercado secundario activo para las Notes. Los inversores podrían no poder vender sus Notes antes de su vencimiento o solo poder venderlos con un descuento considerable.</p> <p><b>Riesgo de subordinación.</b> Las Notes no tienen garantía y están subordinadas a todas las demás deudas del Emisor. Es decir, en caso de liquidación o quiebra del Emisor, los derechos de cobro de los titulares de Notes tendrán un rango inferior al de los derechos de cobro de otros acreedores, y es posible que no recuperen nada o muy poco del Emisor.</p> <p><b>Riesgo de rescate interno.</b> Si el Emisor atraviesa graves dificultades financieras (quiebra o riesgo de quiebra), la autoridad de resolución puede amortizar o convertir las Notes en capital sin el consentimiento de los inversores, lo que provocaría que los titulares de Notes perdieran parte o la totalidad de su inversión.</p> <p><b>Riesgo relacionado con la gobernanza y el control.</b> Los titulares de Notes no tienen derechos de propiedad ni de gobernanza sobre el Emisor. Pueden quedar sujetos a los votos mayoritarios de otros titulares de Notes si se modifican las condiciones de las Notes, lo que les deja un control muy limitado sobre su inversión.</p> <p><b>Riesgo de conflicto de intereses.</b> Al actuar tanto en calidad de emisor como en calidad de distribuidor de las Notes, el Emisor se encuentra expuesto a un conflicto de intereses que podría afectar a la imparcialidad de la información facilitada a los inversores y a la forma de comercialización de las Notes en la Plataforma.</p> |

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

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>¿En qué condiciones y en qué plazo puedo invertir en este valor?</b> | <p>El Programa consiste en (i) una oferta pública de Notes a inversores minoristas e inversores institucionales en determinados Estados miembros de la Unión Europea y (ii) la colocación privada de las Notes a inversores institucionales en determinados Estados miembros del Espacio Económico Europeo.</p> <p><b>Derecho a participar en la oferta</b></p> <p>Los Inversores que deseen suscribir y comprar las Notes deberán presentar sus órdenes de compra (en adelante, «<b>Orden de compra</b>») en cualquier momento durante el plazo de compra en la Plataforma, de conformidad con las condiciones de la Plataforma, o a Signet Bank AS, con número de registro: 40003043232 (en adelante, «<b>Agente del emisor</b>»). Solo aquellos que sean titulares de una Cuenta de inversión podrán suscribir o adquirir las Notes.</p> <p><b>Cancelación</b></p> <p>En cualquier momento antes de la Fecha de emisión, el Emisor puede decidir si procede con la emisión de las Notes o si cancela la emisión. En caso de que se cancele la emisión de las Notes, el Emisor publicará un anuncio en la Plataforma.</p> <p><b>Asignación</b></p> <p>El Emisor decidirá la asignación de las Notes a los Inversores. En caso de que el número total de Notes suscritas sea superior al número de Notes que se vayan a emitir y el Emisor decida</p> |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | <p>continuar con la Oferta y se decida reducir las Suscripciones efectuadas, el Emisor podrá asignar las Notes en la forma que considere más oportuna.</p> <p><b>Liquidación</b></p> <p>Nasdaq CSD se encargará de la liquidación de la Oferta. Las Notes asignadas a los Inversores minoristas y a los Inversores institucionales se transferirán a su Cuenta de inversión mediante el método «entrega contra pago», de conformidad con las normas correspondientes de Nasdaq CSD, simultáneamente con la transferencia del pago de dichos Bonos.</p> <p>La información sobre los resultados de la Oferta se publicará en la Plataforma.</p> <p><b>Gastos a cargo de los inversores</b></p> <p>El Emisor no cobrará a los inversores ningún gasto ni impuesto en relación con la emisión de las Notes.</p>                                 |
| <i><b>¿Por qué se elabora este folleto?</b></i> | <p>El Emisor utilizará los ingresos netos procedentes de las Notes, en virtud del Folleto base, para desarrollar su negocio en general y para reforzar su estructura de capital reglamentario, incluido el capital de nivel 2 del Emisor. Parte de los ingresos obtenidos con el Tramo podrán destinarse al reembolso de deuda existente.</p> <p>El importe neto estimado de los ingresos procedentes de la emisión de las Notes de cada Tramo se indicará en las Condiciones finales. Las Notes que se emitan en virtud de este tramo no estarán sujetas a un contrato de suscripción.</p> <p>El Emisor actuará en calidad de emisor y distribuidor de las Notes, que se ofrecen a los Inversores a través de la Plataforma. El Emisor ha implementado políticas y procedimientos internos para gestionar este conflicto de intereses.</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 LV0000105351. Emitentem jest AS Mintos Marketplace („**Emitent**”) o numerze rejestracyjnym: 40103903643. Jego identyfikator podmiotu prawnego (LEI) to 213800CDJOF7ZZVSKW68. Jego siedziba znajduje się pod adresem Skanstes iela 50, Ryga, LV-1013, Łotwa.

Wspólnik Emitenta zatwierdził Prospekt Podstawowy w dniu 17.06.2025 r.

Prospekt Podstawowy został zatwierdzony przez Bank Łotwy (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Ryga LV-1050, Łotwa (numer telefonu: +371 67022300; adres e-mail: info@bank.lv) w dniu 20.06.2025 r.

### PUNKT B — PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

***Kto jest emitentem papierów wartościowych?***

Emitent jest licencjonowaną i regulowaną firmą inwestycyjną zgodnie z dyrektywą MiFID II, prowadzącą platformę inwestycji wieloaktywowych, zapewniającą klientom detalicznym w Europejskim Obszarze Gospodarczym dostęp do pasywnych instrumentów finansowych generujących dochód. Siedziba Emitenta mieści się w Rydze na Łotwie, a nadzór nad nim sprawuje Bank Łotwy, właściwy organ nadzoru finansowego w Republice Łotewskiej.

Emitent jest spółką akcyjną zarejestrowaną w Rejestrze Handlowym Republiki Łotewskiej od dnia 1 czerwca 2015 r. pod numerem rejestracyjnym 40103903643. Działa ona zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej, a jej siedziba znajduje się pod adresem Skanstes iela 50, Ryga, LV-1013, Łotwa. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) emitenta to: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

Na dzień Prospektu Podstawowego jedynym akcjonariuszem Emitenta jest AS Mintos Holdings, który wykonuje uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, będącego najwyższym organem zarządzającym i decyzyjnym Emitenta. Z kolei właścicielami AS Mintos Holdings, m.in., są Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keišs, Kristaps Ozols, Alberts Pole i Mārtiņš Valters.

|                                                                 | <p>Emitentem zarządza Zarząd, którego członkowie powoływani są przez Radę Nadzorczą Emitenta:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Prezes Zarządu: Martins Sulte;</li><li>• Członek Zarządu: Marcis Gogis;</li><li>• Członek Zarządu: Inese Lazdovska;</li><li>• Członek Zarządu: Karlis Kronbergs;</li><li>• Członek Zarządu: Martins Valters.</li></ul> <p>Wyznaczonym biegłym rewidentem Emitenta za okres objęty historycznymi (skonsolidowanymi) informacjami finansowymi zawartymi w Prospekcie Podstawowym jest „KPMG Baltics SIA”, numer rejestracyjny 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |           |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------|------|-------------------------|------------|------------|-----------|-------------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------|-----------|---------|---------|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|------------|-----------|-----------|
| Jakie są najważniejsze informacje finansowe dotyczące Emitenta? | <p>Informacje finansowe zawarte w niniejszej Sekcji pochodzą ze zbadanych przez biegłego rewidenta sprawozdań finansowych Emitenta za lata obrotowe kończące się 31 grudnia 2024, 31 grudnia 2023 i 31 grudnia 2022, sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w rozumieniu Rozporządzenia 1606/2002/WE.</p> <p>Poniższe tabele przedstawiają wybrane informacje z rachunku zysków i strat Emitenta za lata obrotowe kończące się 31 grudnia 2024, 31 grudnia 2023 i 31 grudnia 2022.</p> <p><b>Rachunek wyników</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Wynik z tytułu prowizji</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Całkowity dochód/strata</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Bilans</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Kapitał własny razem</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Zobowiązania długoterminowe razem</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Zobowiązania krótkoterminowe razem</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td>Kapitał własny i pasywa ogółem</td><td>10,422,089</td><td>8,368,113</td><td>6,378,514</td></tr></table> <p><b>Rachunek przepływów pieniężnych</b></p> | EUR        | 2024      | 2023 | 2022 | Wynik z tytułu prowizji | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Całkowity dochód/strata | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Kapitał własny razem | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Zobowiązania długoterminowe razem | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Zobowiązania krótkoterminowe razem | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | Kapitał własny i pasywa ogółem | 10,422,089 | 8,368,113 | 6,378,514 |
| EUR                                                             | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2023       | 2022      |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| Wynik z tytułu prowizji                                         | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 11,049,722 | 8,316,055 |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| Całkowity dochód/strata                                         | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,049,733  | 528,500   |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| EUR                                                             | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2023       | 2022      |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| Kapitał własny razem                                            | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 5,294,476  | 4,123,687 |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| Zobowiązania długoterminowe razem                               | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 468,199    | 350,922   |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| Zobowiązania krótkoterminowe razem                              | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2,605,438  | 1,903,905 |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |
| Kapitał własny i pasywa ogółem                                  | 10,422,089                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8,368,113  | 6,378,514 |      |      |                         |            |            |           |                         |             |           |         |     |      |      |      |                      |           |           |           |                                   |           |         |         |                                    |           |           |           |                                |            |           |           |

|                                                                                                                                                                                                                                                               | EUR | 2024        | 2023        | 2022        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej                                                                                                                                                                                                          |     | 378,385     | 2,974,306   | 3,563,062   |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej                                                                                                                                                                                                           |     | 3,695,071   | (231,800)   | (1,195,351) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej                                                                                                                                                                                                        |     | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
| <p><b>Kluczowe wskaźniki finansowe</b></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych Emitenta jest określany jako najwyższy z trzech poniższych wymogów. Emitent w pełni przestrzegał wszystkich regulacyjnych wymogów kapitałowych w raportowanych okresach.</p> |     |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                               | EUR | 2024        | 2023        | 2022        |
| Zastosowany wymóg w zakresie funduszy własnych                                                                                                                                                                                                                |     | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Stały minimalny wymóg kapitałowy                                                                                                                                                                                                                              |     | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
| Wymóg dotyczący stałych kosztów ogólnych                                                                                                                                                                                                                      |     | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
| Całkowity wymóg współczynnika K                                                                                                                                                                                                                               |     | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
| <p>Emitent jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych powyżej następujących progów, liczonych jako fundusze własne ponad wymóg w zakresie funduszy własnych i posiadał następujące rzeczywiste wskaźniki:</p>                                         |     |             |             |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                               |     | 2024        | 2023        | 2022        |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) ≥56%                                                                                                                                                                                                                         |     | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) +                                                                                                                                                                                                                            |     | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |

|                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |        |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                                                                                                    | Dodatkowy kapitał<br>Tier 1 AT1 $\geq 75\%$                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |        |        |
|                                                                                                                                                    | Kapitał podstawowy<br>Tier 1 (CET1) +<br>Dodatkowy kapitał<br>Tier 1 AT1 + Kapitał<br>Tier 2 $\geq 100\%$                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 181.3% | 185.3% | 167.5% |
| Kapitał zakładowy Emitenta w całości opłacony wynosi 8 150 000 EUR i dzieli się na 8 150 000 akcji imiennych o wartości nominalnej 1,00 EUR każda. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |        |        |
| <b>Jakie są kluczowe ryzyka, które są specyficzne dla Emitenta?</b>                                                                                | <p><b>Ryzyko płynności i zależności od dostępu do finansowania.</b> Emitent jest narażony na ryzyko utraty płynności, ponieważ inwestuje znaczne środki w rozwój; nieoczekiwane niedobory przychodów lub wzrost kosztów mogą sprawić, że Emitent nie będzie miał wystarczającej płynności, aby terminowo regulować swoje wydatki lub zadłużenie. Ponieważ Emitent ma ograniczoną historię zysków i jest zależny od finansowania zewnętrznego, może to niekorzystnie wpłynąć na jego zdolność do wywiązywania się ze swoich zobowiązań, jeśli wzrost przychodów będzie niewystarczający lub nie uda się uzyskać nowego finansowania.</p> <p><b>Ryzyko reputacji.</b> Działalność Emitenta opiera się na zaufaniu inwestorów; wszelkie niepowodzenia operacyjne lub negatywny rozgłos mogą poważnie zaszkodzić jego reputacji, skutkując odejściem inwestorów z platformy i pogorszeniem jego sytuacji finansowej.</p> <p><b>Ryzyko rynkowe.</b> Emitent może nie zrealizować pomyślnie swojej ekspansji na nowe produkty i rynki – zwłaszcza w obliczu silnej konkurencji – co może zahamować jego wzrost.</p> <p><b>Ryzyko koncentracji.</b> Działalność Emitenta nie jest szeroko zdywersyfikowana; Duże uzależnienie od podstawowej działalności w zakresie inwestycji pożyczkowych i ograniczona liczba partnerów oznaczają, że niepowodzenie w tym obszarze może znacząco wpłynąć na jego wyniki finansowe.</p> <p><b>Ryzyko działań regulacyjnych.</b> Emitent działa w środowisku podlegającym ścisłym regulacjom (dyrektywa MiFID II, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, ochrona danych, ochrona konsumentów itp.), a jakiegokolwiek nieprzestrzeganie tych przepisów może skutkować grzywnami, sankcjami, a nawet utratą licencji.</p> <p><b>Ryzyka informatyczne i technologiczne.</b> Emitent jest w dużym stopniu zależny od swoich systemów informatycznych. Poważna awaria informatyczna lub cyberatak mogą zakłócić działanie jego platformy internetowej, narazić na szwank poufne dane i podważyć zaufanie inwestorów, co może skutkować stratami finansowymi.</p> <p><b>Ryzyko dostawcy.</b> Emitent jest zależny od zewnętrznych dostawców usług (w zakresie płatności, bankowości, hostingu IT itp.) oraz od skutecznych procesów wewnętrznych. Krytyczna awaria u dostawcy lub wewnętrzny błąd operacyjny może zakłócić świadczenie usług i spowodować straty.</p> |        |        |        |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>Ryzyko makroekonomiczne.</b> Niekorzystne warunki gospodarcze lub wahania stóp procentowych mogą ograniczyć aktywność inwestorów na platformie Emitenta i zwiększyć jego koszty, co może mieć negatywny wpływ na jego przychody i rentowność. |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### PUNKT C — PODSTAWOWE INFORMACJE O PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Jakie są główne cechy papierów wartościowych?</b> | <p><b>Typ, klasa i numer ISIN</b></p> <p>Noty są niezabezpieczonymi i niegwarantowanymi obligacjami podporządkowanymi denominowanymi w euro o wartości nominalnej 1 EUR, stanowiącymi niezabezpieczone i niegwarantowane podporządkowane zobowiązanie dłużne Emitenta wobec Posiadaczy Not. Noty są zdematerializowanymi papierami dłużnymi na okaziciela, które są zarejestrowane w Nasdaq CSD w formie zapisu księgowego. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Waluta, nominał, wartość nominalna, liczba emitowanych papierów wartościowych oraz termin wykupu papierów wartościowych</b></p> <p>Łączna kwota główna wynosi 500 000 EUR, która dzieli się na 500 000 Not, każda o wartości nominalnej 1 EUR i oprocentowaniu w wysokości 12% w skali roku. Termin Zapadalności papierów wartościowych to 11.07.2035.</p> <p><b>Prawa związane z papierami wartościowymi</b></p> <p>Noty dają każdemu Posiadaczowi Not prawo do wykupu Not w Terminie Zapadalności oraz prawo do otrzymania Odsetek, które są wypłacane kwartalnie. Posiadacze Not nie są uprawnieni do żądania przedterminowego wykupu Not przed Terminem Zapadalności w żadnych okolicznościach.</p> <p><b>Względne uprzywilejowanie papierów wartościowych w strukturze kapitałowej Emitenta w przypadku niewypłacalności oraz informacje na temat poziomu podporządkowania papierów wartościowych i potencjalnego wpływu na inwestycję w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy Dyrektywy 2014/59/UE</b></p> <p>W przypadku likwidacji lub niewypłacalności Emitenta wszystkie roszczenia wynikające z Not staną się wymagalne i zostaną zaspokojone dopiero po pełnym zaspokojeniu wszystkich niepodporządkowanych uznanych roszczeń wobec Emitenta, ale przed zaspokojeniem roszczeń akcjonariuszy Emitenta występujących w charakterze akcjonariuszy Emitenta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.</p> <p>Jeżeli Emitent znajdzie się w trudnej sytuacji finansowej i zostanie uznany przez organy regulacyjne za niewypłacalnego lub zagrożonego niewypłacalnością, Noty mogą zostać objęte mechanizmem bail-in (administracyjnego umarzania lub konwersji zobowiązań) lub innymi środkami naprawczymi zgodnie z prawem Unii Europejskiej i prawem łotewskim. Organy regulacyjne mogą, bez zgody Posiadacza Not, dokonać umorzenia Not (potencjalnie do zera), zamienić je na kapitał własny lub inne instrumenty własnościowe Emitenta, zmienić warunki Not (takie jak termin zapadalności lub odsetki) lub czasowo zawiesić płatności. Działania te mają na celu przywrócenie rentowności Emitenta bez wsparcia ze strony podatników, ale mogą skutkować utratą przez Posiadaczy Not całej zainwestowanej kwoty lub postawieniem ich w zupełnie innej, obciążonej ryzykiem sytuacji.</p> <p><b>Ograniczenia dotyczące swobodnego przenoszenia papierów wartościowych</b></p> <p>Noty są przechowywane i swobodnie przenoszone wyłącznie pomiędzy Rachunkami Inwestycyjnymi. Jednakże każdy Posiadacz Not, który chce przenieść Noty, musi upewnić się, że żadna oferta związana z takim przeniesieniem nie będzie kwalifikowana jako oferta wymagająca publikacji prospektu w rozumieniu obowiązującego prawa.</p> <p><b>Prawo właściwe</b></p> |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                              | Przepisy prawa Republiki Łotewskiej.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Gdzie będzie prowadzony obrót papierami wartościowymi?</b>                                | Nie został ani nie zostanie złożony żaden wniosek o prowadzenie obrotu Notami na którymkolwiek rynku regulowanym lub w jakimkolwiek innym systemie obrotu, z wyjątkiem stron stworzonych i obsługiwanych przez Emitenta, połączone pod nazwą domeny <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> i aplikacji do uzyskiwania do niego dostępu za pośrednictwem smartfona („Platforma”). Emitent może podjąć decyzję o złożeniu wniosku o dopuszczenie Not do obrotu na Nasdaq First North lub na dowolnym rynku regulowanym. Nie ma jednak pewności, że taki wniosek zostanie złożony lub że takie dopuszczenie nastąpi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Jakie są najważniejsze ryzyka, które są charakterystyczne dla papierów wartościowych?</b> | <p><b>Ryzyko kredytowe.</b> Inwestorzy inwestujący w Noty są bezpośrednio narażeni na ryzyko kredytowe Emitenta; w przypadku pogorszenia się sytuacji finansowej Emitenta może on nie być w stanie płacić odsetek lub spłacić kwoty głównej Not.</p> <p><b>Ryzyko płynności.</b> Może nie istnieć żaden aktywny rynek wtórny dla Not. Inwestorzy mogą nie być w stanie sprzedać swoich Not przed terminem ich zapadalności lub mogą je sprzedać jedynie ze znacznym dyskontem.</p> <p><b>Ryzyko podporządkowania.</b> Noty są niezabezpieczone i podporządkowane w stosunku do pozostałego zadłużenia Emitenta, co oznacza, że w przypadku likwidacji lub upadłości Emitenta, roszczenia Posiadaczy Not będą mieć niższą rangę od roszczeń innych wierzycieli i mogą oni odzyskać od Emitenta niewiele lub nic.</p> <p><b>Ryzyko administracyjnego umorzenia lub konwersji zobowiązań (bail-in).</b> Jeżeli Emitent doświadczy poważnych trudności finansowych (niewypłacalności lub zagrożenia niewypłacalnością), organ ds. restrukturyzacji może dokonać umorzenia lub konwersji Not na kapitał własny bez zgody inwestora, co spowoduje utratę przez Posiadaczy Not części lub całości ich inwestycji.</p> <p><b>Ryzyko związane z zarządzaniem i kontrolą.</b> Posiadacze Not nie mają praw własności ani praw zarządczych w stosunku do Emitenta. Mogą być oni związani większością głosów pozostałych Posiadaczy Not w przypadku zmiany warunków Not, co oznacza, że mają bardzo ograniczoną kontrolę nad swoją inwestycją.</p> <p><b>Ryzyko konfliktu interesów.</b> Ponieważ Emitent będzie działać zarówno jako emitent, jak i dystrybutor Not, jest on narażony na konflikt interesów, który może mieć wpływ na bezstronność informacji przekazywanych inwestorom oraz sposób marketingu Not na Platformie.</p> |

#### PUNKT D — PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PUBLICZNEJ OFERTY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w ten papier wartościowy?</b> | <p>Program składa się z (i) oferty publicznej Not skierowanej do inwestorów detalicznych i inwestorów instytucjonalnych w niektórych państwach członkowskich Unii Europejskiej; oraz (ii) oferty prywatnej Not skierowanej do inwestorów instytucjonalnych w niektórych państwach członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego.</p> <p><b>Prawo do uczestnictwa w ofercie</b></p> <p>Inwestorzy pragnący subskrybować i nabyć Noty powinni składać zlecenia subskrypcji („Zlecenie Subskrypcji”) w dowolnym momencie w ciągu Okresu Subskrypcji na Platformie zgodnie z regulaminem Platformy lub do Signet Bank AS, numer rejestracyjny: 40003043232 („Agent Emitenta”). Tylko osoby posiadające Rachunki Inwestycyjne mogą subskrybować lub nabywać Noty.</p> <p><b>Anulowanie</b></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | <p>W dowolnym momencie przed Datą Emisji Emitent podejmie decyzję o przeprowadzeniu emisji Not lub o jej anulowaniu. W przypadku anulowania emisji Not Emitent opublikuje stosowne ogłoszenie na Platformie.</p> <p><b>Przydział</b></p> <p>Emitent zadecyduje o przydziale Not Inwestorom. W przypadku, gdy łączna liczba Not, na które złożono zapisy, będzie wyższa niż liczba Not, które mają zostać wyemitowane, a Emitent podejmie decyzję o przeprowadzeniu Oferty i zostanie podjęta decyzja o redukcji złożonych Zapisów, Noty mogą zostać im przydzielone przez Emitenta w sposób całkowicie uznaniowy.</p> <p><b>Rozliczenie</b></p> <p>Rozliczenie Oferty zostanie przeprowadzone przez Nasdaq CSD. Noty przydzielone Inwestorom Indywidualnym i Inwestorom Instytucjonalnym zostaną przelane na ich Rachunki Inwestycyjne metodą „dostawa za płatność” zgodnie z obowiązującymi zasadami Nasdaq CSD równocześnie z przekazaniem płatności za takie Noty.</p> <p>Informacje o wynikach Oferty zostaną opublikowane na Platformie.</p> <p><b>Koszty obciążające inwestorów</b></p> <p>Emitent nie obciąży inwestorów żadnymi kosztami ani podatkami w związku z emisją Not.</p> |
| <b><i>Dlaczego sporządza się ten prospekt?</i></b> | <p>Wpływy netto z Not na podstawie Prospektu Podstawowego zostaną wykorzystane przez Emitenta na ogólny rozwój działalności oraz na wzmocnienie struktury kapitału regulacyjnego, w tym kapitału Tier 2 Emitenta. Część wpływów z Transzy może zostać wykorzystana do spłaty istniejącego zadłużenia.</p> <p>Szacunkowa kwota netto wpływów z emisji Not każdej Transzy zostanie podana w Warunkach Końcowych. Noty, które mają zostać wyemitowane w ramach tej Transzy, nie będą przedmiotem umowy o subemisji.</p> <p>Emitent będzie działać zarówno jako emitent, jak i dystrybutor Not, które są oferowane Inwestorom za pośrednictwem Platformy. Emitent wdrożył wewnętrzne zasady i procedury mające na celu zarządzanie tym konfliktem interesów.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## SHRNUTÍ PLATNÉ PRO KONKRÉTNÍ EMISI

### ODDÍL A – ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

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.

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.

Emitent nenese 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.

Mohli byste přijít o celý investovaný kapitál nebo jeho část. Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

Mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN) dluhopisových listů je LV0000105351. Emitent je AS Mintos Marketplace („**Emitent**“) s registračním číslem: 40103903643. Jeho identifikační označení právnické osoby (LEI) je 213800CDJOF7ZZVSKW68. Jeho sídlo je na adrese Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lotyšsko.

Akcionář emitenta schválil základní prospekt dne 17.06.2025.

Základní prospekt schválila lotyšská centrální banka Latvijas Banka, K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Lotyšsko (telefon: +371 6702 2300; e-mail: info@bank.lv) dne 20.06.2025.

### ODDÍL B – KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVĚ

#### ***Kdo je emitentem cenných papírů?***

Emitent je regulovaný investiční podnik s povolením dle MiFID II, který provozuje multifunkční investiční platformu a poskytuje neprofesionálním klientům v Evropském hospodářském prostoru přístup k pasivním finančním nástrojům generujícím výnos. Emitent má sídlo v lotyšské Rize a je pod dohledem lotyšské centrální banky, příslušného orgánu pro finanční dohled v Lotyšské republice.

Emitent byl založen jako akciová společnost (AS) a zapsán do obchodního rejstříku Lotyšské republiky dne 1. června 2015 pod registračním číslem 40103903643. Společnost je provozována podle zákonů Lotyšské republiky a má sídlo na adrese Skanstes iela 50, Riga, LV1013, Lotyšsko. Identifikační označení právnické osoby (LEI) emitenta je: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

K datu základního prospektu je jediným akcionářem emitenta společnost AS Mintos Holdings, která vykonává pravomoci valné hromady, která je nejvyšším řídícím a rozhodovacím orgánem emitenta. Společnost AS Mintos Holdings dále nepřímo vlastní mimo jiné Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keiņš, Kristaps Ozols, Alberts Pole a Mārtiņš Valters.

Emitenta řídí správní rada, jejíž členy jmenuje dozorčí rada emitenta:

- Předseda správní rady: Martins Sulte;

|                                                     | <ul style="list-style-type: none"><li>• Člen správní rady: Marcis Gogis;</li><li>• Člen správní rady: Inese Lazdovska;</li><li>• Člen správní rady: Karlis Kronbergs;</li><li>• Člen správní rady: Martins Valters.</li></ul> <p>Jmenovaným auditorem emitenta pro účetní období, ke kterému se vztahují historické (konsolidované) finanční informace uvedené v základním prospektu, je společnost KPMG Baltics SIA, registrační číslo 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |                  |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|------|------------------------|------------|------------|-----------|-----------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|------------------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------|-----------|---------|---------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----|------|------|------|---------------------------------------|---------|-----------|-----------|---------------------------------------|-----------|-----------|-------------|
| Které finanční informace o emitentovi jsou klíčové? | <p>Finanční informace uvedené v tomto oddíle jsou převzaty z auditovaných účetních závěrek emitenta za účetní období končící 31. prosince 2024, 31. prosince 2023 a 31. prosince 2022, které byly vypracovány v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve smyslu nařízení 1606/2002/ES.</p> <p>V tabulkách níže jsou uvedeny vybrané informace z výkazu zisku a ztráty emitenta za roky končící 31. prosince 2024, 31. prosince 2023 a 31. prosince 2022.</p> <p><b>Výkaz příjmů</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Čistý příjem z provizí</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Celkový příjem/ztráta</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Rozvaha</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Vlastní kapitál celkem</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Dlouhodobé závazky celkem</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Krátkodobé závazky celkem</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td><b>Vlastní kapitál a závazky celkem</b></td><td><b>10,422,089</b></td><td><b>8,368,113</b></td><td><b>6,378,514</b></td></tr></table> <p><b>Výkaz peněžních toků</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</td><td>378,385</td><td>2,974,306</td><td>3,563,062</td></tr><tr><td>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</td><td>3,695,071</td><td>(231,800)</td><td>(1,195,351)</td></tr></table> | EUR              | 2024             | 2023 | 2022 | Čistý příjem z provizí | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Celkový příjem/ztráta | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Vlastní kapitál celkem | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Dlouhodobé závazky celkem | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Krátkodobé závazky celkem | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | <b>Vlastní kapitál a závazky celkem</b> | <b>10,422,089</b> | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Čistý peněžní tok z provozní činnosti | 378,385 | 2,974,306 | 3,563,062 | Čistý peněžní tok z finanční činnosti | 3,695,071 | (231,800) | (1,195,351) |
| EUR                                                 | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023             | 2022             |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Čistý příjem z provizí                              | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 11,049,722       | 8,316,055        |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Celkový příjem/ztráta                               | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,049,733        | 528,500          |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| EUR                                                 | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023             | 2022             |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Vlastní kapitál celkem                              | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5,294,476        | 4,123,687        |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Dlouhodobé závazky celkem                           | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 468,199          | 350,922          |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Krátkodobé závazky celkem                           | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,605,438        | 1,903,905        |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| <b>Vlastní kapitál a závazky celkem</b>             | <b>10,422,089</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| EUR                                                 | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2023             | 2022             |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Čistý peněžní tok z provozní činnosti               | 378,385                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,974,306        | 3,563,062        |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |
| Čistý peněžní tok z finanční činnosti               | 3,695,071                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | (231,800)        | (1,195,351)      |      |      |                        |            |            |           |                       |             |           |         |     |      |      |      |                        |           |           |           |                           |           |         |         |                           |           |           |           |                                         |                   |                  |                  |     |      |      |      |                                       |         |           |           |                                       |           |           |             |

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |             |             |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                      | Čistý peněžní tok z investiční činnosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
|                                                                                      | <b>Klíčové finanční ukazatele</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |             |             |
|                                                                                      | Kapitálový požadavek emitenta se stanoví jako nejvyšší z níže uvedených tří požadavků. Emitent ve sledovaných obdobích zcela plnil všechny své regulatorní kapitálové požadavky.                                                                                                                                                                                                  |             |             |             |
|                                                                                      | EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2024        | 2023        | 2022        |
|                                                                                      | Uplatněný kapitálový požadavek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
|                                                                                      | Trvalý minimální kapitálový požadavek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
|                                                                                      | Požadavek dle fixních režijních nákladů                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
|                                                                                      | Požadavek dle K-faktorů celkem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
|                                                                                      | Emitent je povinen udržovat vlastní zdroje nad následujícími prahovými hodnotami, které se vypočítávají jako vlastní zdroje nad kapitálovým požadavkem a měly následující skutečné poměry:                                                                                                                                                                                        |             |             |             |
|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2024        | 2023        | 2022        |
|                                                                                      | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) ≥ 56 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |
| Kmenový kapitál tier 1 (CET1) + vedlejší kapitál tier 1 AT1 ≥75 %                    | 154.9%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 185.3%      | 167.5%      |             |
| Kmenový kapitál tier 1 (CET1) + vedlejší kapitál tier 1 AT1 + kapitál tier 2 ≥ 100 % | 181.3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 185.3%      | 167.5%      |             |
|                                                                                      | Splacený základní kapitál emitenta činí 8 150 000 EUR a je rozdělen na 8 150 000 akcií na jméno, z nichž každá má jmenovitou hodnotu 1,00 EUR.                                                                                                                                                                                                                                    |             |             |             |
| Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro emitenta?                         | <b>Riziko likvidity a závislost na přístupu k financování.</b> Emitent je vystaven riziku likvidity, protože intenzivně investuje do růstu. Neočekávaný výpadek příjmů nebo zvýšení nákladů by mohly způsobit, že nebude mít dostatek likvidity k včasnému splacení svých výdajů nebo dluhů. Vzhledem k tomu, že emitent má omezenou historii ziskovosti a je závislý na externím |             |             |             |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>financování, může být nepříznivě ovlivněna jeho schopnost plnit své závazky, pokud nedojde k růstu příjmů nebo se nepodaří získat nové financování.</p> <p><b>Reputační riziko.</b> Podnikání emitenta je závislé na důvěře investorů. Jakékoli provozní selhání nebo negativní reklama by mohly vážně poškodit jeho pověst, což by mohlo způsobit odchod investorů z platformy a poškodit jeho finanční situaci.</p> <p><b>Tržní riziko.</b> Emitent nemusí úspěšně realizovat svou expanzi do nových produktů a na nové trhy, zejména s ohledem na vysoce konkurenční podmínky, což by mohlo zastavit jeho růst.</p> <p><b>Riziko koncentrace.</b> Činnost emitenta není široce diverzifikovaná. Velká závislost na jeho hlavní činnosti v oblasti investic do úvěrů a omezený počet partnerů znamená, že neúspěch v této oblasti by mohl významně ovlivnit jeho finanční výsledky.</p> <p><b>Riziko regulačních opatření.</b> Emitent působí v prostředí s vysokou mírou regulace (MiFID II, opatření proti praní špinavých peněz, ochrana osobních údajů, ochrana spotřebitele atd.) a jakékoli nedodržení těchto zákonů by mohlo vést k pokutám, sankcím nebo dokonce ke ztrátě povolení.</p> <p><b>IT a technologická rizika.</b> Emitent je silně závislý na svých IT systémech. Závažné selhání IT systémů nebo kybernetický útok by mohly narušit jeho online platformu, ohrozit citlivé údaje a narušit důvěru investorů, což by mohlo vést k finančním ztrátám.</p> <p><b>Dodavatelské riziko.</b> Emitent je závislý na poskytovatelích služeb třetích stran (platby, bankovníctví, IT hosting atd.) a na efektivních interních procesech. Výpadek kritického dodavatele nebo interní provozní selhání by mohlo přerušit poskytování služeb a způsobit ztráty.</p> <p><b>Makroekonomické riziko.</b> Nepříznivé hospodářské podmínky nebo kolísání úrokových sazeb by mohly snížit aktivitu investorů na platformě emitenta a zvýšit jeho náklady, což by mělo negativní dopad na jeho příjmy a ziskovost.</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### ODDÍL C – KLÍČOVÉ INFORMACE O CENNÝCH PAPÍRECH

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?</i></b></p> | <p><b>Typ, třída a ISIN</b></p> <p>Dluhopisové listy jsou nezajištěné a nezaručené podřízené cenné papíry denominované v eurech o jmenovité hodnotě 1 EUR, které představují nezajištěný a nezaručený podřízený dluhový závazek emitenta vůči držitelům dluhopisů. Dluhopisové listy jsou dematerializované dluhové cenné papíry na doručitele, které jsou registrovány u Nasdaq CSD v zaknihované podobě. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Měna, denominace, jmenovitá hodnota, počet emitovaných cenných papírů a doba splatnosti cenných papírů</b></p> <p>Souhrnná výše jistiny činí 500 000 EUR, která je rozdělena na 500 000 dluhopisových listů, každý o jmenovité hodnotě 1 EUR s úrokovou sazbou 12 % ročně. Datum splatnosti cenných papírů je 11.07.2035.</p> <p><b>Práva spojená s cennými papíry</b></p> <p>Dluhopisové listy dávají každému držiteli dluhopisových listů právo na splacení dluhopisových listů ke dni splatnosti a právo na výplatu úroků, které jsou vypláceny čtvrtletně. Držitelé dluhopisových listů nejsou za žádných okolností oprávněni požadovat předčasné splacení dluhopisových listů přede dnem splatnosti.</p> |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                         | <p><b>Relativní nadřízenost cenných papírů v kapitálové struktuře emitenta v případě platební neschopnosti a informace o úrovni podřízenosti cenných papírů a potenciálním dopadu na investici v případě řešení krize podle směrnice 2014/59/EU</b></p> <p>V případě likvidace nebo insolvence emitenta se všechny pohledávky z dluhopisových listů stanou dobytými a budou uspokojeny až po úplném uspokojení všech nepodřízených uznaných pohledávek vůči emitentovi, avšak před uspokojením pohledávek akcionářů emitenta v postavení akcionářů emitenta v souladu s platnými právními předpisy.</p> <p>Pokud se emitent dostane do finančních potíží a regulační orgány shledají, že je v selhání nebo je jeho selhání pravděpodobné, mohou dluhopisové listy podléhat rekapitalizaci nebo jiným opatřením k řešení problémů podle práva Evropské unie a Lotyšska. Regulační orgány mohou bez souhlasu držitelů dluhopisových listů dluhopisové listy odepsat (potenciálně až na nulu), přeměnit je na vlastní kapitál nebo jiné vlastnické nástroje emitenta, změnit podmínky dluhopisových listů (např. datum splatnosti nebo úrok) nebo dočasně pozastavit platby. Tato opatření mají za cíl obnovit životaschopnost emitenta bez podpory ze strany daňových poplatníků, mohou však vést k tomu, že držitelé dluhopisových listů přijdou o celou svou investici nebo se dostanou do výrazně odlišné pozice, kdy ponesou riziko.</p> <p><b>Omezení volné převoditelnosti cenných papírů</b></p> <p>Dluhopisové listy jsou drženy a volně převáděny pouze mezi investičními účty. Každý držitel dluhopisových listů, který chce dluhopisové listy převést, však musí zajistit, aby nabídka spojená s takovým převodem nebyla kvalifikována jako nabídka vyžadující zveřejnění prospektu ve smyslu platných právních předpisů.</p> <p><b>Rozhodné právo</b></p> <p>Právní předpisy Lotyšské republiky.</p> |
| <b>Kde budou cenné papíry obchodovány?</b>                              | <p>Nebyla ani nebude podána žádná žádost o obchodování s dluhopisovými listy na žádném regulovaném trhu ani v jiném obchodním systému, kromě stránek vytvořených a spravovaných emitentem, sloučených pod doménovým jménem <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> a softwarové aplikace pro přístup k těmto stránkám prostřednictvím chytrého telefonu („platforma“). Emitent se může rozhodnout požádat o přijetí dluhopisových listů k obchodování na Nasdaq First North nebo na jakémkoli regulovaném trhu. Nelze však zaručit, že taková žádost bude podána nebo že k přijetí dojde.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro cenné papíry?</b> | <p><b>Úvěrové riziko.</b> Investoři do dluhopisových listů jsou přímo vystaveni úvěrovému riziku emitenta. Pokud se zhorší finanční situace emitenta, může se stát, že nebude schopen platit úroky nebo splácet jistinu dluhopisových listů.</p> <p><b>Riziko likvidity.</b> Pro dluhopisové listy nemusí existovat aktivní sekundární trh. Investoři nemusí být schopni prodat své dluhopisové listy před jejich splatností nebo je mohou být schopni prodat pouze s výraznou slevou.</p> <p><b>Riziko podřízenosti.</b> Dluhopisové listy jsou nezajištěné a podřízené všem ostatním dluhům emitenta, tj. v případě likvidace nebo úpadku emitenta budou pohledávky držitelů dluhopisových listů postaveny pod úroveň pohledávek ostatních věřitelů a držitelé dluhopisových listů mohou od emitenta získat zpět jen malé částky nebo také vůbec nic.</p> <p><b>Riziko rekapitalizace.</b> Pokud bude mít emitent vážné finanční potíže (bude v selhání nebo jeho selhání bude pravděpodobné), může orgán příslušný k řešení krize bez souhlasu investorů dluhopisové listy odepsat nebo přeměnit na vlastní kapitál a držitelé dluhopisových listů tak přijdou o celou svou investici nebo její část.</p> <p><b>Riziko správy a kontroly.</b> Držitelé dluhopisových listů nemají vůči emitentovi žádná vlastnická ani řídicí práva. Při změnách podmínek dluhopisových listů mohou být vázáni většinovým</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>hlasováním ostatních držitelů dluhopisových listů, mají tedy velmi omezenou kontrolu nad svou investicí.</p> <p><b>Riziko střetu zájmů.</b> Vzhledem k tomu, že emitent bude vystupovat jako emitent i distributor dluhopisových listů, je vystaven střetu zájmů, který by mohl ovlivnit nestrannost informací poskytovaných investorům i způsob propagace dluhopisových listů na platformě.</p> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### ODDÍL D – KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE CENNÝCH PAPÍRŮ

|                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do tohoto cenného papíru?</i></b></p> | <p>Program se skládá z (i) veřejné nabídky dluhopisových listů drobným investorům a institucionálním investorům v některých členských státech Evropské unie a (ii) soukromé nabídky dluhopisových listů institucionálním investorům v některých členských státech Evropského hospodářského prostoru.</p> <p><b>Právo účastnit se nabídky</b></p> <p>Investoři, kteří chtějí upsat a koupit dluhopisové listy, podají objednávku úpisu („<b>objednávka úpisu</b>“) kdykoli během upisovacího období na platformě v souladu s podmínkami platformy nebo u Signet Bank AS, registrační číslo: 40003043232 („<b>agent emitenta</b>“). Dluhopisové listy mohou upisovat nebo nakupovat pouze osoby s investičními účty.</p> <p><b>Zrušení</b></p> <p>Kdykoli před datem emise se emitent může rozhodnout, zda bude pokračovat v emisi dluhopisových listů, nebo zda emisi zruší. V případě zrušení emise dluhopisových listů zveřejní emitent na platformě příslušné oznámení.</p> <p><b>Alokace</b></p> <p>O alokaci dluhopisových listů investorům rozhodne emitent. V případě, že celkový počet upsaných dluhopisových listů bude vyšší než počet dluhopisových listů, které mají být vydány, a emitent se rozhodne pokračovat v nabídce a rozhodne se snížit počet úpisů, může emitent investorům přidělit dluhopisové listy zcela na základě vlastního uvážení.</p> <p><b>Vypořádání</b></p> <p>Vypořádání nabídky provede Nasdaq CSD. Dluhopisové listy přidělené drobným a institucionálním investorům budou převedeny na jejich investiční účet metodou „doručení proti platbě“ podle platných pravidel Nasdaq CSD současně s převodem platby za tyto dluhopisové listy.</p> <p>Informace o výsledcích nabídky budou zveřejněny na platformě.</p> <p><b>Výdaje účtované investorům</b></p> <p>V souvislosti s emisí dluhopisových listů nebude emitent účtovat investorům žádné náklady ani daně.</p> |
| <p><b><i>Proč je tento základní prospekt sestavován?</i></b></p>                                                   | <p>Čistý výnos z dluhopisových listů podle základního prospektu použije emitent na obecný rozvoj podnikání a na posílení své regulační kapitálové struktury, včetně kapitálu tier 2 emitenta. Část výnosů z tranše může být použita na splacení stávajícího dluhu.</p> <p>Odhadovaná čistá částka výnosů z emise dluhopisových listů jednotlivých tranší bude uvedena v konečných podmínkách. Dluhopisové listy, které mají být vydány v rámci této tranše, nebudou předmětem dohody o úpisu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|  |                                                                                                                                                                                                           |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Emitent bude vystupovat jako emitent i distributor dluhopisových listů, které jsou investorům nabízeny prostřednictvím platformy. Emitent zavedl interní zásady a postupy pro řízení tohoto střetu zájmů. |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 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 LV0000105351. De emittent is AS Mintos Marketplace ("**Emittent**") met het registratienummer: 40103903643. De wettelijke informatiecode (Legal Entity Identifier / LEI) is 213800CDJOF7ZZVSKW68. De statutaire zetel is gevestigd in Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letland.

De aandeelhouder van de Emittent heeft het Basisprospectus goedgekeurd op 17.06.2025.

Het Basisprospectus is goedgekeurd door de Bank of Latvia (Latvijas Banka), K. Valdemara 2A, Riga LV-1050, Letland (telefoonnummer: +371 67022300; e-mailadres: info@bank.lv) op 20.06.2025.

### SECTIE B - ESSENTIELE INFORMATIE OVER DE EMITTENT

#### ***Wie is de emittent van de effecten?***

De Emittent is een gereguleerde beleggingsonderneming met een MiFID II-licentie die een multi-asset beleggingsplatform beheert en particuliere klanten in de Europese Economische Ruimte toegang biedt tot financiële instrumenten die passieve inkomsten genereren. De Emittent heeft het hoofdkantoor in Riga, Letland en staat onder toezicht van de Bank of Latvia, de bevoegde financiële toezichthouder in de Republiek Letland.

De Emittent is opgericht als een naamloze vennootschap (AS) en geregistreerd in het Handelsregister van de Republiek Letland op 1 juni 2015 met registratienummer 40103903643. Het bedrijf opereert onder de wetten van de Republiek Letland en heeft zijn statutaire zetel op Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letland. De wettelijke informatiecode (Legal Entity Identifier / LEI) van de Emittent is: 213800CDJOF7ZZVSKW68.

Op de datum van het Basisprospectus is AS Mintos Holdings de enige aandeelhouder van de Emittent, die de bevoegdheden uitoefent van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders, het hoogste bestuurs- en beslissingsorgaan van de Emittent. AS Mintos Holdings is verder indirect eigendom van onder andere: Aigars Kesenfelds, Mārtiņš Šulte, Māris Keišs, Kristaps Ozols, Alberts Pole en Mārtiņš Valters.

|                                                                                                 | <p>De Emittent wordt bestuurd door de Raad van Bestuur, waarvan de leden worden aangesteld door de Raad van Commissarissen 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: Marcis Gogis;</li><li>• Lid van de Raad van Bestuur: Inese Lazdovska;</li><li>• Lid van de Raad van Bestuur: Karlis Kronbergs;</li><li>• Lid van de Raad van Bestuur: Martins Valters.</li></ul> <p>De benoemde auditor van de Emittent voor het boekjaar dat wordt bestreken door de historische (geconsolideerde) financiële informatie die in het Basisprospectus is opgenomen, is “KPMG Baltics SIA”, registratienummer 40003235171.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |                  |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------|------|---------------------------|------------|------------|-----------|--------------------------|-------------|-----------|---------|-----|------|------|------|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|-----------|---------|---------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <p><b><i>Wat is de essentiële financiële informatie met betrekking tot de emittent?</i></b></p> | <p>De financiële informatie in deze Sectie is ontleend aan de geauditeerde jaarrekeningen van de Emittent met betrekking tot de boekjaren eindigend op 31 december 2024, 31 december 2023, en 31 december 2022 opgesteld in overeenstemming met de International Financial Reporting Standards (IFRS) in de zin van Verordening 1606/2002/EC.</p> <p>De onderstaande tabellen geven de geselecteerde informatie weer van de winst- en verliesrekening van de Emittent voor de jaren eindigend op 31 december 2024, 31 december 2023 en 31 december 2022.</p> <p><b>Resultatenrekening</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Netto commissie-inkomsten</td><td>12,051,874</td><td>11,049,722</td><td>8,316,055</td></tr><tr><td>Totaal inkomsten/verlies</td><td>(2,094,809)</td><td>1,049,733</td><td>528,500</td></tr></table> <p><b>Balans</b></p> <table><tr><th>EUR</th><th>2024</th><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Totaal eigen vermogen</td><td>5,627,065</td><td>5,294,476</td><td>4,123,687</td></tr><tr><td>Totaal langlopende schulden</td><td>2,118,540</td><td>468,199</td><td>350,922</td></tr><tr><td>Totaal kortlopende schulden</td><td>2,676,484</td><td>2,605,438</td><td>1,903,905</td></tr><tr><td><b>Totaal eigen vermogen en verplichtingen</b></td><td><b>10,422,089</b></td><td><b>8,368,113</b></td><td><b>6,378,514</b></td></tr></table> | EUR              | 2024             | 2023 | 2022 | Netto commissie-inkomsten | 12,051,874 | 11,049,722 | 8,316,055 | Totaal inkomsten/verlies | (2,094,809) | 1,049,733 | 528,500 | EUR | 2024 | 2023 | 2022 | Totaal eigen vermogen | 5,627,065 | 5,294,476 | 4,123,687 | Totaal langlopende schulden | 2,118,540 | 468,199 | 350,922 | Totaal kortlopende schulden | 2,676,484 | 2,605,438 | 1,903,905 | <b>Totaal eigen vermogen en verplichtingen</b> | <b>10,422,089</b> | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |
| EUR                                                                                             | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2023             | 2022             |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| Netto commissie-inkomsten                                                                       | 12,051,874                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11,049,722       | 8,316,055        |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| Totaal inkomsten/verlies                                                                        | (2,094,809)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,049,733        | 528,500          |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| EUR                                                                                             | 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2023             | 2022             |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| Totaal eigen vermogen                                                                           | 5,627,065                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5,294,476        | 4,123,687        |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| Totaal langlopende schulden                                                                     | 2,118,540                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 468,199          | 350,922          |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| Totaal kortlopende schulden                                                                     | 2,676,484                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2,605,438        | 1,903,905        |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |
| <b>Totaal eigen vermogen en verplichtingen</b>                                                  | <b>10,422,089</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>8,368,113</b> | <b>6,378,514</b> |      |      |                           |            |            |           |                          |             |           |         |     |      |      |      |                       |           |           |           |                             |           |         |         |                             |           |           |           |                                                |                   |                  |                  |

|  |                                                                                                                                                                                                                    |             |             |             |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|  | <b>Kasstroomoverzicht</b>                                                                                                                                                                                          |             |             |             |
|  | <b>EUR</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>2024</b> | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|  | Nettokasstromen uit bedrijfsactiviteiten                                                                                                                                                                           | 378,385     | 2,974,306   | 3,563,062   |
|  | Nettokasstromen uit financieringsactiviteiten                                                                                                                                                                      | 3,695,071   | (231,800)   | (1,195,351) |
|  | Nettokasstromen uit investeringsactiviteiten                                                                                                                                                                       | (1,844,123) | (2,912,904) | (1,434,916) |
|  | <b>Belangrijkste Financiële Ratio's</b>                                                                                                                                                                            |             |             |             |
|  | De eigenvermogensvereiste van de Emittent wordt bepaald als de hoogste van de drie onderstaande vereisten. De Emittent heeft volledig voldaan aan de wettelijke kapitaalvereisten over de gerapporteerde perioden. |             |             |             |
|  | <b>EUR</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>2024</b> | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|  | Toegepaste Eigenvermogensvereiste                                                                                                                                                                                  | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
|  | Permanente Minimumkapitaalvereiste                                                                                                                                                                                 | 750,000     | 750,000     | 750,000     |
|  | Vaste Overheadvereiste                                                                                                                                                                                             | 3,524,075   | 2,847,197   | 2,452,095   |
|  | Totale K-Factorvereiste                                                                                                                                                                                            | 532,521     | 521,713     | 481,423     |
|  | De Emittent is verplicht om zijn eigen vermogen boven de volgende drempels te houden, berekend als eigen vermogen boven de vereiste van het eigen vermogen en had de volgende werkelijke ratio's:                  |             |             |             |
|  |                                                                                                                                                                                                                    | <b>2024</b> | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|  | Tier 1-kernkapitaal (CET1) ≥56%                                                                                                                                                                                    | 154.9%      | 185.3%      | 167.5%      |

|                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                                                                                                                                                            | Tier 1-kernkapitaal (CET1)+ Aanvullend tier 1-kapitaal AT1 ≥75%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 154.9% | 185.3% | 167.5% |
|                                                                                                                                                            | Tier 1-kernkapitaal (CET1)+ Aanvullend tier 1-kapitaal AT1 + Tier 2-kapitaal ≥100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 181.3% | 185.3% | 167.5% |
| Het volgestorte aandelenkapitaal van de Emittent bedraagt EUR 8.150.000, verdeeld in 8.150.000 aandelen op naam, elk met een nominale waarde van EUR 1,00. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |        |        |
| <b><i>Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek gelden voor de Emittent?</i></b>                                                                    | <p><b>Liquiditeitsrisico en afhankelijkheid van toegang tot financiering.</b> De Emittent is blootgesteld aan liquiditeitsrisico, omdat hij fors herinvesteert in groei; onverwachte inkomstenstekorten of kostenstijgingen kunnen ervoor zorgen dat het bedrijf niet over voldoende liquiditeit beschikt om zijn uitgaven of schulden op tijd te betalen. Aangezien de Emittent een beperkte winstgeschiedenis heeft en afhankelijk is van externe financiering, kan dit een nadelige invloed hebben op zijn vermogen om aan verplichtingen te voldoen als de inkomstengroei tegenvalt of als er geen nieuwe financiering kan worden verkregen.</p> <p><b>Reputatierisico.</b> De activiteiten van de Emittent zijn afhankelijk van het vertrouwen van de belegger; elke operationele storing of negatieve publiciteit zou zijn reputatie ernstig kunnen schaden. Dit kan tot gevolg hebben dat beleggers het platform verlaten en dat de financiële positie van de Emittent in gevaar komt.</p> <p><b>Marktrisico.</b> De Emittent kan mogelijk de uitbreiding naar nieuwe producten en markten niet succesvol uitvoeren - vooral te midden van sterke concurrentie - wat zijn groei zou kunnen vertragen.</p> <p><b>Concentratierisico.</b> De activiteiten van de Emittent zijn niet breed gediversifieerd. De sterke afhankelijkheid van zijn kernactiviteit van het beleggen in leningen en een beperkt aantal partners betekent dat een tegenslag op dat gebied aanzienlijke gevolgen kan hebben voor zijn financiële prestaties.</p> <p><b>Risico van regelgevende maatregelen.</b> De Emittent is actief in een sterk gereguleerde omgeving (MiFIDD II, antiwitwas, gegevensbescherming, consumentenbescherming enz.) en het niet naleven van deze wetten kan leiden tot boetes, sancties of zelfs het verlies van zijn licentie.</p> <p><b>IT- en technologische risico's.</b> De Emittent is sterk afhankelijk van zijn IT-systemen; een grote IT-storing of cyberaanval kan het onlineplatform verstoren, gevoelige gegevens in gevaar brengen en het vertrouwen van de beleggers ondermijnen, wat tot financiële verliezen zou kunnen leiden.</p> <p><b>Leveranciersrisico.</b> De Emittent is afhankelijk van externe dienstverleners (voor betalingen, bankieren, IT-hosting enz.) en van effectieve interne processen. Een kritieke storing bij een leverancier of een interne operationele fout kan de dienstverlening onderbreken en verliezen veroorzaken.</p> |        |        |        |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>Macro-economisch risico.</b> Ongunstige economische omstandigheden of renteschommelingen kunnen de activiteiten van beleggers op het platform van de Emittent verminderen en zijn kosten verhogen, wat een negatief effect kan hebben op de inkomsten en winstgevendheid.</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## SECTIE C - ESSENTIELE INFORMATIE OVER DE EFFECTEN

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>Wat zijn de belangrijkste kenmerken van de effecten?</i></b></p> | <p><b>Type, klasse en ISIN</b></p> <p>De Notes zijn ongedekte en niet-gegarandeerde achtergestelde notes in euro met een nominale waarde van EUR 1, die een ongedekte en ongegarandeerde achtergestelde schuldverplichting van de Emittent jegens de houders van de Notes vertegenwoordigen. De Notes zijn gedematerialiseerde schuldinstrumenten aan toonder die in girale vorm geregistreerd zijn bij Nasdaq CSD. ISIN: LV0000105351.</p> <p><b>Valuta, denominatie, nominale waarde, het aantal uitgegeven effecten en de looptijd van de effecten</b></p> <p>Het Totale Hoofdsombedrag is EUR 500.000, dat is verdeeld in 500.000 Notes, elk met een Nominaal Bedrag van EUR 1 met een rentepercentage van 12% per jaar. De Vervaldatum van de effecten is 11.07.2035.</p> <p><b>De rechten verbonden aan de effecten</b></p> <p>De Notes geven elke houder van de Notes recht op aflossing van de Notes op de Vervaldatum en het recht om Rente te ontvangen, die per kwartaal wordt betaald. houders van de Notes hebben in geen geval het recht om een vervroegde terugbetaling van de Notes vóór de Vervaldatum te eisen.</p> <p><b>De relatieve rangorde van de effecten in de kapitaalstructuur van de Emittent in geval van insolventie en informatie over het niveau van achterstelling van de effecten en de mogelijke impact op de belegging in geval van een afwikkeling op grond van Richtlijn 2014/59/EU</b></p> <p>In geval van liquidatie of insolventie van de Emittent worden alle vorderingen die voortvloeien uit de Notes inbaar en worden deze pas voldaan na volledige voldoening van alle achtergestelde erkende vorderingen tegen de Emittent, maar vóór de voldoening van de vorderingen van de aandeelhouders van de Emittent in hun hoedanigheid van aandeelhouders van de Emittent in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.</p> <p>Als de Emittent in financiële moeilijkheden komt en door de regelgevende autoriteiten failliet wordt geacht of waarschijnlijk failliet zal gaan, kunnen de Notes onderworpen worden aan bail-in of andere afwikkelingsmaatregelen onder de wetgeving van de Europese Unie en Letland. Toezichthouders kunnen, zonder toestemming van de houder van de Notes, de Notes afschrijven (mogelijk tot nul), deze omzetten in aandelen of andere eigendomsinstrumenten van de Emittent, de voorwaarden van de Notes wijzigen (zoals de vervaldatum of rente), of betalingen tijdelijk opschorten. Deze maatregelen hebben tot doel om de levensvatbaarheid van de Emittent te herstellen zonder de steun van de belastingbetaler, maar kunnen ertoe leiden dat houders van de Notes hun volledige belegging verliezen of in een aanzienlijk andere, risicovolle positie terechtkomen.</p> <p><b>Beperkingen op de vrije overdraagbaarheid van de effecten</b></p> <p>De Notes worden alleen aangehouden en vrij overgedragen tussen de Beleggingsrekeningen. Elke houder van de Notes die de Notes wil overdragen moet er echter voor zorgen dat een eventuele aanbieding die verband houdt met een dergelijke overdracht, niet wordt gekwalificeerd als een aanbod waarvoor publicatie van een prospectus vereist is in de zin van de toepasselijke wetgeving.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                         | <p><b>Toepasselijke wetgeving</b></p> <p>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 geregleerde markt of op enig ander handelsplatform, anders dan de sites die zijn gecreëerd en onderhouden worden door de Emittent, samengevoegd onder de domeinnaam <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> en softwaretoepassing om er toegang toe te krijgen via een smartphone ("Platform"). De Emittent kan beslissen om toelating te vragen tot de verhandeling van Notes op Nasdaq First North of op een geregleerde markt. Er kan echter geen garantie worden gegeven dat een dergelijke aanvraag zal worden ingediend of dat een dergelijke toelating zal plaatsvinden.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p><b>Wat zijn de belangrijkste risico's die specifiek gelden voor de effecten?</b></p> | <p><b>Kredietrisico.</b> Beleggers in de Notes zijn rechtstreeks blootgesteld aan het kredietrisico van de Emittent; als de financiële toestand van de Emittent verslechtert, kan hij mogelijk niet meer in staat zijn om rente te betalen of de hoofdsom van de Notes terug te betalen.</p> <p><b>Liquiditeitsrisico.</b> Er is mogelijk geen actieve secundaire markt voor de Notes. De Beleggers kunnen mogelijk hun Notes niet verkopen voor de vervaldatum of slechts met een aanzienlijke korting.</p> <p><b>Achterstellingsrisico.</b> De Notes zijn ongedekt en achtergesteld aan alle andere schulden van de Emittent. Dit betekent dat bij een liquidatie of faillissement van de Emittent, de vorderingen van de houders van de Notes ondergeschikt zijn aan de vorderingen van andere schuldeisers en dat zij mogelijk weinig of niets terugvorderen van de Emittent.</p> <p><b>Bail-in-risico.</b> Als de Emittent in ernstige financiële moeilijkheden komt (failliet gaat of waarschijnlijk failliet gaat), kan de afwikkelingsautoriteit de Notes afschrijven of omzetten in aandelen zonder de toestemming van beleggers, waardoor houders van de Notes een deel van of al hun beleggingen verliezen.</p> <p><b>Governance en controlerisico.</b> Houders van Notes hebben geen eigendoms- of bestuursrechten in de Emittent. Ze kunnen gebonden zijn aan meerderheidsstemmen van andere houders van Notes over wijzigingen in de voorwaarden van de Notes, waardoor ze een zeer beperkte controle hebben over hun belegging.</p> <p><b>Risico van Belangenverstrengeling.</b> Omdat de Emittent optreedt als zowel emittent als distributeur van de Notes, is hij blootgesteld aan een belangenconflict dat van invloed zou kunnen zijn op de onpartijdigheid van de informatie die aan beleggers wordt verstrekt en de manier waarop de Notes op het Platform op de markt worden gebracht.</p> |

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

|                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Onder welke omstandigheden en volgens welk tijdschema kan ik in dit effect beleggen?</b></p> | <p>Het Programma bestaat uit (i) een openbaar aanbod van de Notes aan particuliere beleggers en institutionele beleggers in bepaalde lidstaten van de Europese Unie; en (ii) een onderhandse plaatsing van de Notes aan institutionele beleggers in bepaalde lidstaten van de Europese Economische Ruimte.</p> <p><b>Recht om deel te nemen aan het aanbod</b></p> <p>De Beleggers die zich willen inschrijven voor Notes en Notes willen kopen dienen hun inschrijvingsorders ("<b>Inschrijvingsorder</b>") in op elk moment tijdens de Inschrijvingsperiode op het Platform conform de voorwaarden van het Platform of aan Signet Bank AS, registratienummer: 40003043232 ("<b>Agent van de Emittent</b>"). Alleen personen met een Beleggingsrekening kunnen inschrijven op de Notes of ze kopen.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      | <p><b>Annulering</b></p> <p>De Emittent kan op elk moment vóór de Uitgiftedatum beslissen om door te gaan met de uitgifte van de Notes of om de uitgifte te annuleren. Indien de uitgifte van de Notes wordt geannuleerd, zal de Emittent een aankondiging op het Platform publiceren.</p> <p><b>Toewijzing</b></p> <p>De Emittent beslist over de toewijzing van Notes aan de Beleggers. Indien het totale aantal Notes waarop is ingeschreven hoger is dan het aantal uit te geven Notes en de Emittent besluit om door te gaan met het Aanbod en er besloten wordt om de geplaatste Inschrijvingen te verminderen, kunnen de Notes op een volledig discretionaire manier aan hen toegewezen worden door de Emittent.</p> <p><b>Schikking</b></p> <p>De schikking van het Aanbod wordt uitgevoerd door Nasdaq CSD. De Notes die zijn toegewezen aan Particuliere Beleggers en Institutionele Beleggers worden overgedragen naar hun Beleggingsrekening via de "levering versus betaling"-methode overeenkomstig de toepasselijke regels van Nasdaq CSD gelijktijdig met de overdracht van de betaling voor dergelijke Obligaties.</p> <p>Informatie over de resultaten van het Aanbod worden op het Platform gepubliceerd.</p> <p><b>Kosten ten laste van de Beleggers</b></p> <p>Er worden geen kosten of belastingen aan de beleggers ten laste gelegd door de Emittent met betrekking tot de uitgifte van de Notes.</p> |
| <p><b>Waarom wordt dit prospectus opgesteld?</b></p> | <p>De netto-opbrengst van de Notes onder het Basisprospectus zal door de Emittent worden gebruikt voor algemene bedrijfsontwikkeling en voor het versterken van zijn reglementaire kapitaalstructuur, inclusief het Tier 2-kapitaal van de Emittent. Een deel van de opbrengst van de Tranche kan gebruikt worden om bestaande schulden af te lossen.</p> <p>Het geschatte nettobedrag van de opbrengst van de Notes-uitgifte van elke Tranche zal worden vermeld in de Definitieve Voorwaarden. Notes die worden uitgegeven onder deze Tranche zijn niet onderworpen aan een acceptatieovereenkomst.</p> <p>De Emittent zal optreden als zowel de emittent als de distributeur van de Notes, die via het Platform aan Beleggers worden aangeboden. De Emittent heeft interne beleidslijnen en procedures geïmplementeerd om dit belangenconflict te beheren.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |