

1 IZVLEČEK

Izvečki so sestavljeni iz posameznih zahtev glede razkritja, znanih kot »elementi« (Elements). Ti elementi (Elements) so oštevilčeni v oddelkih od A do E (A.1–E.7). Izveček vsebuje vse elemente (Elements), ki jih je treba vključiti v izveček za to vrsto vrednostnih papirjev in izdajatelja (Issuer). Ker nekaterih elementov (Elements) ni treba predvidevati, so lahko v zaporedju števil, s katerimi so razvrščeni elementi (Elements), vrzeli.

Čeprav bi bilo morda treba nek element (Element) vstaviti v izveček – na podlagi vrste vrednostnega papirja in izdajatelja (Issuer) –, za ta element (Element) morda ni mogoče navesti nobenega ustreznega podatka. V tem primeru je v izvečku naveden kratek opis elementa (Element) z oznako »ni relevantno«.

| ODDELEK A – UVOD IN OPOZORILA | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.1 | <p>Ta izveček je treba obravnavati kot uvod v ta osnovni prospekt (Base Prospectus). Pred vsako odločitvijo za naložbe v vrednostne papirje (Notes) je treba upoštevati celotno vsebino osnovnega prospekta (Base Prospectus), vključno z vsemi dokumenti, ki so vanj vključeni kot reference.</p> <p>Če je na sodišču vložen tožbeni zahtevek, ki se nanaša na podatke v osnovnem prospektu (Base Prospectus), bo tožnik kot vlagatelj v skladu z nacionalno zakonodajo držav članic (Member States) morda moral nositi stroške prevoda osnovnega prospekta (Base Prospectus) pred začetkom sodnega postopka. Izdajatelju (Issuer) ne bo pripisana nobena civilnopravna odgovornost izključno na podlagi tega izvečka, razen če je ta izveček, vključno s prevodi, zavajajoč, napačen ali neskladen z ostalimi deli osnovnega prospekta (Base Prospectus), ali če v izvečku ali drugih delih osnovnega prospekta (Base Prospectus) niso navedeni ključni podatki, na podlagi katerih se vlagatelji lahko odločijo za naložbo v vrednostne papirje (Notes).</p> |
| A.2 | <p>Ob upoštevanju spodaj navedenih pogojev izdajatelj (Issuer) soglaša z uporabo osnovnega prospekta (Base Prospectus) (kot bo ob ustreznem času po potrebi dopolnjen) v povezavi z javno ponudbo (Public Offer), ki jo pripravijo naložbeni posrednik in:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) kateri koli finančni posredniški organ, ki je v veljavnih končnih pogojih (Final Terms) poimenovan kot pooblaščen ponudnik (Authorised Offeror); or(ii) kateri koli finančni posredniški organ, imenovan po datumu veljavnih končnih pogojev (Final Terms), in katerega ime je objavljeno na spletnem mestu podjetja Prodigy Finance (http://s3.prodigyfinance.com/authorised) ter je določen za pooblaščenega ponudnika (Authorised Offeror) v povezavi z ustrežno javno ponudbo (Public Offer). <p>Pod pogoji izdajateljevega (Issuer's) soglasja takšno soglasje:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) velja le z upoštevanjem ustrezne tranše (Tranche) vrednostnih papirjev (Notes);(b) velja le v delu ponudbenega obdobja (Offer Period), določenem v veljavnih končnih pogojih (Final Terms), do katerega pride v 12 mesecih od datuma osnovnega prospekta in(c) se razširi le na uporabo tega osnovnega prospekta (Base Prospectus) v vsaki od teh sodnih pristojnostih, kjer se pripravlja javna ponudba (Public Offer): Irska, Avstrija, Belgija, Bolgarija, Ciper, Danska, Estonija, Finska, Francija, Nemčija, Grčija, Madžarska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Malta, Norveška, Poljska, Portugalska, Romunija, Slovenija, Slovaška republika, Španija, Švedska, Češka republika, Nizozemska in Združeno kraljestvo. <p>DOGOVORI MED POOBLAŠČENIMI PONUDNIKI (AUTHORISED OFFERORS) IN VLAGATELJI</p> <p>VLAGATELJ, KI ŽELI PRIDOBITI, ALI PRIDOBIVA KATERE KOLI VREDNOSTNE PAPIRJE (NOTES) Z JAVNO PONUDBO (PUBLIC OFFER) PRI POOBLAŠČENEM PONUDNIKU (AUTHORISED OFFEROR) , KI NI IZDAJATELJ (ISSUER), MORA TO NAREDITI V SKLADU Z VSEMI DOLOČILI IN DRUGIMI DOGOVORI, SKLENJENIMI MED TAKŠNIMI VLAGATELJEM IN USTREZNIMI POOBLAŠČENIMI PONUDNIKI (AUTHORISED OFFEROR), VKLJUČNO Z DOGOVORI O CENI,</p> |

| | |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | DODELITVIJO, STROŠKI IN IZPOLNITVI OBVEZNOSTI; PRAV TAKO BODO V SKLADU Z VSEM NAVEDENIM PONUDBE IN PRODAJE TAKŠNIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV (NOTES) VLAGATELJU S STRANI TAKŠNIH POOBLAŠČENIH PONUDNIKOV. VLAGATELJ MORA V ČASU TAKŠNE PONUDBE PRIDOBITI TE PODATKE PRI USTREZNEM POOBLAŠČENEM PONUDNIKU (AUTHORISED OFFEROR). NITI IZDAJATELJ (ISSUER), PRODIGY FINANCE NITI NALOŽBENI POSREDNIK (RAZEN, ČE JE NALOŽBENI POSREDNIK USTREZNI POOBLAŠČENI PONUDNIK (AUTHORISED OFFEROR)) NISO V ZVEZI S TEMI PODATKI V NOBENEM PRIMERU ODGOVORNI DO VLAGATELJA IN NIMAJO NOBENE ODGOVORNOSTI DO NJEGA. |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| ODDELEK B – IZDAJATELJ (ISSUER) | | |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Element | Zahteva glede razkritja v Direktivi o prospektu | Podrobnosti |
| B.1 | Pravno in poslovno ime izdajatelja (Issuer). | MBA Community Loans plc (»izdajatelj« (Issuer)) |
| B.2 | Sedež in pravna oblika izdajatelja (Issuer), zakonodaja, v skladu s katero izdajatelj (Issuer) opravlja dejavnost, in država ustanovitve. | Javna delniška družba, vpisana v register na Irskem (Ireland) v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (Companies Act) (kot je bil spremenjen) (2014) z matično številko 486917, ki tudi ureja njeno poslovanje. |
| B.16 | Navedite, ali je izdajatelj (Issuer), kolikor je znano izdajatelju (Issuer), pod neposrednim ali posrednim lastništvom ali nadzorom in čigavim, ter opišite vrsto takšnega nadzora. | 39.994 emisijskih delnic izdajatelja (Issuer) je v lasti podjetja Capita Trust Nominees No. 1 Limited (»upravitelj delnic« (Share Trustee)), ki je vpisano v register v Angliji (England) in na Walesu (Wales). Preostale delnice hrani 6 pooblaščenih delničarjev, ki so jim delnice zaupane v skrbništvo za upravitelja delnic (Share Trustee). V skladu z določili Izjave o zaupanju (Declaration of Trust), ki jo je pripravil upravitelj delnic (Share Trustee), upravitelj delnic (Share Trustee) zadrži ugodnosti delnic, zaupanih v skrbništvo, za dobrodelne namene. Upravitelj delnic (Share Trustee) nima nobene pravice do uporabe delnic izdajatelja (Issuer), ki jih hrani, prav tako iz tega naslova ne izhajajo nobene ugodnosti, razen do pripadajočega plačila za nastop kot upravitelj delnic (Share Trustee). |
| B.17 | Ocena kreditne sposobnosti, pripisane izdajatelju (Issuer) ali njegovim dolžniškim vrednostnim papirjem na zahtevo ali s sodelovanjem izdajatelja (Issuer) v postopku ocenjevanja. | Ni relevantno. Ne ocenjuje se niti izdajatelj (Issuer) niti vrednostni papirji (Notes). |
| B.20 | Izjava, ali je bil izdajatelj (Issuer) ustanovljen kot namenska družba ali subjekt za izdajo vrednostnih papirjev, zavarovanih s premoženjem. | Izdajatelj (Issuer) je bil ustanovljen kot namenska družba v namen izdajanja vrednostnih papirjev, zavarovanih s premoženjem. |
| B.21 | Opis izdajateljeve (Issuer's) osnovne dejavnosti, vključno s celovitim pregledom strank v programu lastninjenja in informacijami o neposrednem ali posrednem lastništvu ali nadzoru med navedenimi strankami. | Osnovna dejavnost izdajatelja (Issuer) je izdaja serij (Series)(»serija« (Series)) dolžniških vrednostnih papirjev (»vrednostni papirji« (Notes)) v okviru programa ponudbe vrednostnih papirjev (Note), vrednega 1.000.000.000 €, v namen pridobivanja paketa posojil ali interesov za posojila za študente v študijskih programih na vodilnih mednarodnih univerzah, in sklepanje povezanih pogodb (v nadaljevanju: |

»študentska posojila«).

Spodaj so navedene osnovne stranke, ki so del tega programa:

1. Podjetje Prodigy Finance Limited (**»Prodigy Finance«**) , Palladium House, 1-4 Argyll Street, W1F 7LD, London, Združeno kraljestvo (United Kingdom), je izdajatelj (Issuer) imenoval za *»ustvarjalca posojila« (Loan Manager)*, ki odobrava študentska posojila, ter *»ponudnika kreditnih storitev«*, ki servisira in upravlja študentska posojila. Podjetje Prodigy Finance je imenovano tudi za *»obračunskega agenta« (Calculation Agent)* in za *»posredovalnega zastopnika« (Transfer Agent)* za vrednostne papirje (Notes).
2. Podjetje Société Générale Bank & Trust (**»SGBT«**) , 11 avenue emile reuter, L-2420 Luksemburg (Luxembourg), opravlja funkciji *»glavne plačilnega agenta« (Principal Paying Agent)* in *»uradnika za vpise« (Registrar)* za vrednostne papirje (Notes), ki sta jih Clearstream in Euroclear uvrstila v nematerializirane vrednostne papirje in jih zastopajo globalna potrdila.
3. Podjetje Capita Trust Company Limited, ki nastopa prek svoje pisarne na naslovu 4th Floor, 40 Dukes Place, London EC3A 7NH, opravlja funkcijo upravitelja (Trustee) vrednostnih papirjev (Notes) (**»upravitelj« (Trustee)**).
4. Podjetje Services Limited, Palladium House, 1–4 Argyll Street, W1F 7LD, London, Združeno kraljestvo, je izdajatelj (Issuer) imenoval za naložbenega posrednika (v nadaljevanju: *»naložbeni posrednik«*).
5. Podjetje Capita International Financial Services (Ireland) Limited (**»ponudnik korporativnih storitev« (Corporate Services Provider)**), 2 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Irska (Ireland), je ponudnik korporativnih storitev izdajatelja (Issuer).
6. Za vsako serijo (Series) bo izdajatelj (Issuer) odprl račun, in sicer pri banki HSBC Bank Plc (City of London Commercial Centre, 28 Borough High Street, London SE1 1YB) ali takšni drugi banki, kot se lahko občasno dogovorijo izdajatelj (Issuer), podjetje Prodigy Finance in upravitelj (Trustee) (**»banka, kjer je odprt račun« (Account Bank)**).
7. Odvetniška pisarna Matheson, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irska, opravlja funkcijo borznega posrednika za izdajatelja (Issuer).
8. Podjetje LK Shields Solicitors, s sedežem na naslovu 40 Upper Mount Street, Dublin 2, opravlja storitve pravnega svetovanja za izdajatelja (Issuer) glede zadev, ki se nanašajo na irsko pravo.

| | | <p>9. Podjetje Pepper Hamilton LLP , s sedežem na naslovu 37th Floor, 620 Eight Avenue, New York, NY 10018-1405, opravlja funkcijo pravnega svetovanja za izdajatelja (Issuer) glede zadev, ki se nanašajo na pravo Združenih držav Amerike.</p> <p>Podjetji Capita Trust Company Limited in Capita International Financial Services (Ireland) Limited sta obe hčerinski podjetji v celoti v lasti podjetja Capita Plc. Naložbeni posrednik in Prodigy Finance delujeta pod okriljem podjetja Prodigy Investments Limited, ki je bilo ustanovljeno v Angliji (registrska številka 09309287) z registriranim sedežem na naslovu Palladium House, 1–4 Argyll Street, London W1F, 71D, Združeno kraljestvo</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|---|---|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------|--------|---|-------|---|
| B.22 | Če izdajatelj (Issuer) od dneva vpisa družbe v register ali njene ustanovitve ni začel poslovati in do datuma registracijskega dokumenta nima izdelanih računovodskih izkazov, je potrebna ustrezna izjava. | Ni relevantno, izdajatelj (Issuer) je začel poslovati od dneva vpisa družbe v register. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B.23 | <p>Izbrane ključne pretekle finančne informacije glede izdajatelja, predložene za vsako finančno leto obdobja, ki ga pokrivajo pretekle finančne informacije, in vsako nadaljnje prehodno finančno obdobje, ki ga spremljajo primerjalni podatki iz istega obdobja v predhodnem finančnem letu, razen če je zahteva po primerjalnih bilančnih informacijah izpolnjena s predložitvijo informacij o bilanci stanja ob koncu leta.</p> <p>Naslednji povzetek finančnih podatkov z dne 30. junija 2014 in 7. julija 2015 ter za revidirani finančni obdobji, ki sta se zaključili na ta datuma, in za šestmesečni obdobji, ki sta se končali 31. decembra 2014 in 7. januarja 2015 je bil pripravljen brez prilagoditve izdajateljevih finančnih izkazov za navedene datume obdobje, pri čemer so ti izkazi hkrati tudi referenca in temelj za razlago tovrstnih finančnih podatkov. Finančni izkazi izdajatelja do 7. julija 2015 so bili pripravljeni skladno z irskimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli, finančni izkazi za naslednja obdobja pa so bila ali bodo pripravljena skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Za 6- mesečno obdobje, ki se je končalo 7. januarja 2016</th> <th>Za leto, ki se je zaključilo 7. julija 2015 <u>Revidirano</u> <u>GAAP</u></th> <th>Za 6- mesečno obdobje, ki se je končalo 30. decembra 2014 <u>Nerevidiran</u> <u>a GAAP</u></th> <th>Za leto, ki se je zaključilo 30. junija 2014 <u>Revidirana</u> <u>GAAP</u></th> </tr> <tr> <th></th> <th>€</th> <th>€</th> <th>€</th> <th>€</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dohodek iz posojil in terjatev</td> <td>2.925.559</td> <td>3.223.557</td> <td>1.297.123</td> <td>2.059.606</td> </tr> <tr> <td>Finančni izdatki za izdane dolgovne vrednostnice</td> <td>(2.339.231)</td> <td>(2.290.990)</td> <td>(920.718)</td> <td>(1.313.852)</td> </tr> <tr> <td>Neto dohodek od obresti</td> <td>586.328</td> <td>932.567</td> <td>376.405</td> <td>747.754</td> </tr> <tr> <td>Drugi dohodek</td> <td>16.436</td> <td>–</td> <td>6.147</td> <td>–</td> </tr> </tbody> </table> | | | Za 6- mesečno obdobje, ki se je končalo 7. januarja 2016 | Za leto, ki se je zaključilo 7. julija 2015 <u>Revidirano</u> <u>GAAP</u> | Za 6- mesečno obdobje, ki se je končalo 30. decembra 2014 <u>Nerevidiran</u> <u>a GAAP</u> | Za leto, ki se je zaključilo 30. junija 2014 <u>Revidirana</u> <u>GAAP</u> | | € | € | € | € | Dohodek iz posojil in terjatev | 2.925.559 | 3.223.557 | 1.297.123 | 2.059.606 | Finančni izdatki za izdane dolgovne vrednostnice | (2.339.231) | (2.290.990) | (920.718) | (1.313.852) | Neto dohodek od obresti | 586.328 | 932.567 | 376.405 | 747.754 | Drugi dohodek | 16.436 | – | 6.147 | – |
| | Za 6- mesečno obdobje, ki se je končalo 7. januarja 2016 | Za leto, ki se je zaključilo 7. julija 2015 <u>Revidirano</u> <u>GAAP</u> | Za 6- mesečno obdobje, ki se je končalo 30. decembra 2014 <u>Nerevidiran</u> <u>a GAAP</u> | Za leto, ki se je zaključilo 30. junija 2014 <u>Revidirana</u> <u>GAAP</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | € | € | € | € | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dohodek iz posojil in terjatev | 2.925.559 | 3.223.557 | 1.297.123 | 2.059.606 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Finančni izdatki za izdane dolgovne vrednostnice | (2.339.231) | (2.290.990) | (920.718) | (1.313.852) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Neto dohodek od obresti | 586.328 | 932.567 | 376.405 | 747.754 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Drugi dohodek | 16.436 | – | 6.147 | – | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

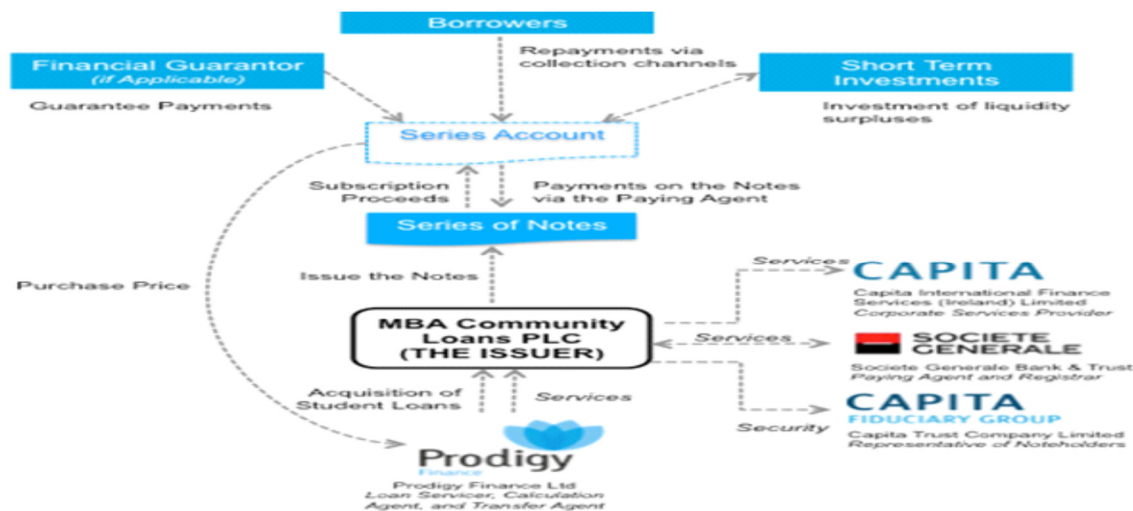
| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Specifična oslabitev posojil in terjatev | (240.029) | 13.718 | - | (199.567) |
| Nespecifična oslabitev posojil in terjatev | (228.013) | (14.023) | (21.467) | (98.500) |
| Upravni izdatki | (587.264) | (931.565) | (376.553) | (746.754) |
| Dobiček od rednih dejavnosti pred obdavčitvijo | (452.542) | 697 | (15.467) | (297.067) |
| Davek od dobička od rednih dejavnosti | - | - | - | - |
| Dobiček za zadevno obdobje | (452.542) | 697 | (15.467) | (297.067) |
| | | | | |
| | 7. januarja 2015 | 7. julija 2015 | 31. decembra 2014 | 30. junija 2014 |
| | <u>Nerevidirano</u> | <u>Revidirano</u> | <u>Nerevidirano</u> | <u>Revidirano</u> |
| | <u>o</u> | <u>GAAP</u> | <u>no</u> | <u>GAAP</u> |
| | <u>IFRS</u> | | <u>GAAP</u> | |
| | € | € | € | € |
| Finančna osnovna sredstva | | | | |
| Posojila in terjatve | 88.140.501 | 50.880.864 | 38.391.646 | 28.030.246 |
| Kratkoročna sredstva | | | | |
| Dolžniki | 6.603.322 | 4.395.410 | 3.299.982 | 2.596.248 |
| Gotovina v banki in denarna sredstva | 32.960.763 | 8.695.444 | 8.603.147 | 3.541.735 |
| Skupaj sredstva | 127.704.586 | 63.971.718 | 50.294.774 | 34.168.229 |
| Upniki: zneski, ki zapadejo v plačilo prej kot v enem letu | (4.340.286) | (3.784.453) | (2.565.760) | (2.367.850) |
| Skupaj sredstva manj kratkoročne obveznosti | (123.364.300) | 60.187.265 | 47.729.014 | 31.800.379 |
| Izdane dolgovne vrednostnice | (124.070.723) | (60.441.146) | (47.999.059) | (32.054.957) |
| Neto sredstva | (706.423) | (253.881) | (270.045) | (254.578) |

| | | |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Kapital in rezerve</p> <p>Nevplačani vpoklicani kapital 40.000 40.000 40.000 40.000</p> <p>Zadržani dobiček (746.423) (293.881) (310.045) (24.578)</p> <hr/> <p>Lastni kapital (706.423) (253.881) (270.045) (254.578)</p> <hr/> | |
| B.24 | <p>Opis kakršnega koli bistvenega poslabšanja poslovnih možnosti izdajatelja (Issuer) po datumu objave zadnjih revidiranih računovodskih izkazov.</p> | <p>Ni relevantno. Poslovne možnosti izdajatelja (Issuer) se niso bistveno poslabšale po datumu objave zadnjih revidiranih računovodskih izkazov.</p> |
| B.25 | <p>Opis osnovnih sredstev vključno s/z:</p> <ul style="list-style-type: none"> – potrditvijo, da imajo sredstva, zamenjana v vrednostne papirje, in ki so podlaga za izdajo, značilnosti, ki omogočajo pridobivanje sredstev za dospelplačila, ki jih je treba plačati za vrednostne papirje, – opisom splošnih značilnosti dolžnikov, – opisom pravne narave sredstev, – kvoto posojila ali stopnjo jamstva, – opisom ceditve, če je v prospekt vključeno poročilo o ceditvi nepremičnin. | <p>Z izkupički vsake serije (Series) vrednostnih papirjev (Notes) bodo pridobljena »študentska posojila«.</p> <p>Ustvarjalec posojila je imenovan za odobritev študentskih posojil (Student Loans) posojilojemalcem (Borrowers), ki izpolnijo določene zahteve za izpolnjevanje pogojev (»merila o izpolnjevanju pogojev« (Eligibility Criteria)), na naslednji način:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vsak posojilojemalec (Borrower) mora biti sprejet v <i>»odobreni študijski program« (Eligible Course)</i> v <i>»kvalificirani instituciji« (Eligible Institution)</i>, vsak, kot je določen v tem osnovnem prospektu in končnih pogojih serije (<i>Series Final Terms</i>). • Vsak posojilojemalec (Borrower) mora izpolnjevati merila dostopnosti ustvarjalca posojila. • Ustvarjalec posojila mora biti zadovoljen z rezultati agencije za poročanje o boniteti potrošnikov oz. rezultati preverjanja preteklosti za vsakega posojilojemalca (Borrower); • Vsak posojilojemalec (Borrower) mora imeti prebivališče v državi upravičenki (Eligible Country), ki bo navedena vmerilih za študentska posojila.. • Prodigy Finance mora prejeti veljavno dokazilo o identiteti in prebivanju za vsakega posojilojemalca (Borrower). • Posojilo mora biti ovrednoteno v isti valuti kot ustrezna serija (Series) vrednostnih papirjev (Notes). • Za študentsko posojilo, s katerim se refinancira obstoječe posojilo tretje stranke, ki si ga je izposodil posojilojemalec (ki, če to velja, bodo navedeni v končnih pogojih serije), mora posojilojemalec uporabiti posojilo, ki bo refinancirano za vpis študenta v odobren študijski program (Eligible Course) v kvalificirani instituciji (Eligible Institution), študentsko posojilo pa mora biti uporabljeno za poplačilo posojila, izposojenega v ta namen. • Omejitve se uporabljajo na način, pri katerem morajo sredstva posojila biti plačana, predvsem šolnine (Tuition Fees) morajo biti plačane neposredno kvalificirani instituciji (Eligible Institution) in posojila za refinanciranje morajo biti plačana posojilodajalcu tretje stranke. |

| | | |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Kvalificirane institucije (Eligible Institutions) za to serijo (Series) so:</p> <p>[Določite]/ [ena, nekatere ali vse institucije, opredeljene kot »kvalificirane institucije« (Eligible Institutions) v oddelku »Kvalificirane institucije in študiji« (Eligible Institutions and Courses) 6. Dela (Postopek odobritve posojila (Loan Origination Process)) Osnovnega prospekta (Base Prospectus)].</p> <p>Odobreni študijski programi (Eligible Courses) za to serijo (Series) so:</p> <p>[Določite]</p> <p>Izdajatelj (Issuer) bo pridobil študentska posojila (Student Loans) v »naložbenem obdobju« (Acquisition Period), ki bo obdobje od [Vstavite datum] do [Vstavite datum].</p> <p>S sredstvi študentskih posojil (Student Loans) bodo posojilojemalci (Borrowers) sprostili plačila svojih šolnin in (do mere odobrenega namena posojila) življenjskih stroškov in povezanih odhodkov ali poplačali posojilo tretje osebe za ta namen ali te nemene, kjer bodo z refinanciranjem posojila izpolnjena merila o izpolnjevanju pogojev (Eligibility Criteria). Posojilojemalcem (Borrowers) je odobreno obdobje odloga (»obdobje odloga« (Grace Period)) pred začetkom obveznosti povračila študentskega posojila (Student Loan), po navadi šest mesecev po dokončanju študijskega programa, v katerem najdejo zaposlitev. Študentska posojila (Student Loans) so zapisana v Angleških posojilnih pogodbah, ki jih pripravi Prodigy Finance.</p> <p>Če je tako določeno v končnih pogojih serije (ne pa v drugih okoliščinah), lahko serija vrednostnih papirjev izkoristi prednosti na podlagi (i) delne finančne garancije študentskih posojil, s katerimi je zavarovana ta serija; in/ali (ii) kritja življenjskega zavarovanja za posojilojemalce študentskih posojil, s katerimi je zavarovana ta serija.</p> <p>Začasni likvidnostni presežki se lahko občasno naložijo v kratkoročne naložbe visoke kakovosti. Odobrene naložbe: (i) depoziti v kreditne institucije v Evropskem gospodarskem prostoru (»EGP«) (European Economic Area (EEA)); in (ii) instrumenti denarnega toka, ki so jih izdale države članice EGP (EEA) ali kreditne institucije EGP (EEA);</p> <p>Izdajatelj (Issuer) potrjuje, da bodo sredstva, s katerimi so zavarovane serije (Series), imela značilnosti, ki omogočajo pridobivanje sredstev za dospelplačila, ki jih je treba plačati za vrednostne papirje (Notes).</p> <p>Jamstvo s premoženjem: Vsaka serija vrednostnih papirjev (Series of Notes) bo zavarovana s prvovrstnim osnovnim zavarovanjem prek vseh študentskih posojil (Student Loans) in povezanih pravic ([finančna garancija] in/ali [živiljenjsko zavarovanje]), pridobljenih z izkupički serije (Series), skupaj z vsemi zneski, ki jih ima izdajatelj (Issuer) na računu serij (Series Account) (kot je določeno spodaj).</p> |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Za vsako serijo vrednostnih papirjev (Series of Notes) je ustvarjalec posojila upravičen do prejemanja provizije originatorju, naložbeni posrednik pa je upravičen do posredniške provizije, zaradi česar je kvota posojila takoj po datumu izdaje (Issue Date) lahko manjša od 100 %.</p> <p>Poleg tega se, kjer so objektivni dokazi o oslabitvi posojila, to stanje pokaže v izkazu uspeha izdajatelja (Issuer) kot razlika med knjigovodsko vrednostjo posojila in pričakovano izterljivostjo glede na posojilo. Določene provizije veljajo za posojila, kjer plačila zaostajajo več kot 180 dni, medtem ko nedoločena provizija (na osnovi modela nastale, vendar še ne izkazane izgube) velja za posojila, kjer plačila zaostajajo do 180 dni. Medtem ko je rezultat takšne določitve provizije lahko posojilo z razmerjem vrednosti, ki je manjša od 100 % za serijo (Series), na katero je vplivalo zavarovanje oslabitve posojil, bodo obresti, zaračunane za posojila za zavarovanje te serije (Series), presegla obrestno mero, plačljivo za vrednostne papirje (Notes) za to serijo (Series). Zato se pričakuje, da bodo morebitne izgube zaradi neplačila obveznosti posojila, nadomeščene z nabranimi obrestmi na posojila. Ker so vrednostni papirji (Notes) izdani pod pogoji omejene rabe, bod imetniki vrednostnih papirjev (Notes) serije (Series) utrpeli izgubo, če se zgodi, da marža nabranih obresti na posojilo, s katerim je zavarovana ta serije (Series), ne bo zadostovala za popolno nadomestilo posojila z neplačanimi obveznostmi, s katerim je zavarovana ta serija (Series).</p> <p>Kvota posojila za to serijo (Series) vrednostnih papirjev (Notes) (obsegajoč denarna sredstva in študentska posojila (Student Loans)) bo [●] % na voljo takoj po datumu izdaje (Issue Date). V skladu z določili in pogoji za vrednostne papirje (Notes) minimalna raven jamstva s premoženjem ni določena.</p> |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.26 | Glede aktivno upravljanih združenih sredstev, s katerimi je podprta izdaja, opis parametrov, v okviru katerih je mogoče uresničiti naložbo, ime in opis subjekta, pristojnega za takšno upravljanje, vključno s kratkim opisom povezave navedenega subjekta z drugimi stranmi, ki so udeležene v izdaji. | Ni relevantno. Medtem ko vrednostni papirji (Notes) niso podprti z nobenimi aktivno upravljanimi združenimi sredstvi, lahko ustvarjalec posojila (Loan Servicer) izdajatelju (Issuer) priporoči prodajo študentskih posojil (Student Loans) kot zavarovanj serije (Series) ali pa priporoči, da naj izdajatelj (Issuer) najame zavarovanje študentskih posojil (Student Loans), s katerimi je zavarovana serija (Series), pri čemer bodo izkupički prodaje ali najemov izdajatelju (Issuer) omogočili polno odplačilo vrednostnih papirjev (Notes) v seriji (Series). Ustvarjalec posojila lahko priporoči prodajo študentskih posojil (Student Loans), s katerimi je zavarovana serija (Series), ko je predvidena verjetnost donosnejšega odkupa vrednostnih papirjev (Notes) te serije (Series) od odkupa v primeru dospelosti študentskih posojil (Student Loans) in pri uveljavljanju izvršbe neizpolnjenih študentskih posojil (Student Loans). |
| B.27 | Če izdajatelj (Issuer) predlaga izdajo nadaljnjih vrednostnih papirjev, zavarovanih z istim premoženjem, je potrebna ustrezna izjava. | Izdajatelj (Issuer) lahko izda nadaljnje tranše (Tranches) vrednostnih papirjev (Notes) posamezne serije (Series), ki bodo zamenljive z drugimi vrednostnimi papirji (Notes) te serije (Series) in zavarovane z istimi sredstvi, ki podpirajo druge vrednostne papirje (Notes) te serije (Series). |
| B.28 | Opis strukture transakcije, po potrebi vključno s strukturnim diagramom. Navedena struktura je namenjena vlagateljem s splošnim pregledom strukture. | Spodnji strukturni diagram vlagateljem ponuja splošen pregled strukture. |



| | | |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.29 | Opis denarnih tokov, vključno z informacijami o sodelujočih strankah pri zamenjavah in kakršnih koli drugih bistvenih oblikah povečanja bonitete/izboljšanja likvidnosti ter njihovih ustvarjalcih. | Izkupički posamezne serije (Series) vrednostnih papirjev (Notes) bodo najprej položeni na bančni račun, ki bo za izbrano serijo (Series) odprt pri banki (Account Bank) (»računi serij« (Series Account)). V naložbenem obdobju (Acquisition Period) posamezne serije (Series) bo z izkupički, položenimi na račun serije (Series Account), izdajatelj (Issuer) vlagal v kratkoročne naložbe visoke kakovosti. Izplačevanje študentskih posojil izvaja ustvarjalec posojil ob pridobitvi |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>študentskega posojila in pobiranje študentskih posojil upravlja ustvarjalec posojil, ki lahko imenuje ponudnike plačilnih storitev in odpre lokalne račune ter tako omogoči preprostejše vračanje sredstev.</p> <p>Vračila so položena na račun serije (Series Account) in bodo uporabljena v skladu s predpisanimi prednostnimi plačili (<i>opisanimi spodaj</i>).</p> <p>Finančna garancija (Financial Guarantee) Prednost za serijo (Series) vrednostnih papirjev (Notes) je lahko delna finančna garancija ob upoštevanju študentskih posojil (Student Loans), s katerimi je serija (Series), ki je zagotovljena s strani ustanove, pooblaščen za to serijo, ali povezanega subjekta takšne upravičene ustanove zavarovana le, če je tako določeno v končnih pogojih serije (Series Final Terms).</p> <p>[Ta serija vrednostnih papirjev (Series of Notes) ne vključuje prednosti, ki jih prinaša delna finančna garancija za študentska posojila (Student Loans), ki podpirajo to serijo (Series)] / [Finančna garancija (Financial Guarantee) vključuje prednosti za serijo (Series) v skladu z opisom, ki je naveden v oddelku 16 osnovnega prospekta (Base Prospectus) in naslednjih posebnostih, opredeljenih v končnih določilih serije:</p> <p>Omejitve zahteve: [zapadli zneski]/[vsi neplačani zneski]/[neplačani zneski nad [•] %].</p> <p>Zagotovljeni znesek: [navedba smiselno ni potrebna]/[opredelite].]</p> <p><u>Omejitev nadomestila: [ni zahtevano]/[zahtevano, nadomestilo za sredstva finančnega poroka je omejeno na [opredelite]]</u></p> |
| B.30 | Ime in opis prvotnih imetnikov sredstev, zamenjanih v vrednostne papirje. | <p>Študentska posojila bo zagotovilo podjetje Prodigy Finance kot ustvarjalec posojila. Podjetje Prodigy Finance je vpisano v register v Združenem kraljestvu (z matično številko 5912562), je imetnik začasnega pooblastila za izvajanje z zakonom urejenih kreditnih dejavnosti (pod številko 612713), pri čemer še čaka na dokončno potrditev s strani Finančnega urada, ter je registrirani kontrolor podatkov ICO (reg. št. Z9851854).</p> |

| ODELEK C – VREDNOSTNI PAPIRJI | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Element | Zahteva glede razkritja v Direktivi o prospektu | Podrobnosti |
| C.1 | Opis vrste in razreda vrednostnih papirjev, ponujenih in/ali sprejetih v trgovanje, vključno z morebitno varnostno razpoznavno številko. | <p>Vrednostni papirji (Notes) so izdani v serijah (Series) in vsaka serija (Series) je lahko izdana v tranšah (Tranches) (ena na tranšo (Tranche)) na isti ali drug datum izdaje (Issue Date).</p> <p>Natančni pogoji posamezne tranše (Tranche) bodo določeni v končnih pogojih (Final Terms). Razen pogojev glede datuma izdaje (Issue Date), cene ob izdaji (Issue Price), prvega plačila obresti, obračunanih obresti in nominalnega zneska tranše (Tranche), bodo za vsako tranšo (Tranche) pogoji enaki drugim pogojem iste serije (Series).</p> |

| | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Vrednostni papirji (Notes) bodo izdani v registrirani obliki in bodo predstavljeni s potrdili, pri čemer bo izdano eno potrdilo za celoten delež vrednostnih papirjev (Notes) ene serije (Series) posameznega imetnika vrednostnih papirjev (Noteholder) . Potrdila, ki predstavljajo vrednostne papirje (Notes), registrirane v imenu kandidata ene ali več klirinških sistemov, so obravnavana kot »globalna potrdila« (Global Certificates).</p> <p>[V skladu s temi končnimi pogoji (Final Terms) se ponuja [●] serij (Series) [●] tranš (Tranche) [●] vrednostnih papirjev (Notes).] ali [V skladu s temi končnimi pogoji (Final Terms) se ponuja največ [●] serij (Series) [●] trans (Tranche) [●] Vrednostnih papirjev (Notes). [●].</p> <p>Podrobnosti vrednostnih papirjev (Notes):</p> <p>ISIN: [●]</p> <p>Skupna koda (Common Code): [●]</p> <p>Datum izdaje (Issue Date): [●] ali takšen drug datum, kot bo določen v napovedi po poteku veljavnosti ponudbenega obdobja (Offer Period).</p> <p>Cena izdaje (Issue Price): [●]</p> |
| C.2 | Valuta, v kateri so izdani vrednostni papirji. | Ta serija (Series) bo ovrednotena v tej valuti [podrobnosti valute] |
| C.5 | Opis kakršnih koli omejitev glede proste prenosljivosti vrednostnih papirjev. | <p>Ponudba vrednostnih papirjev (Notes) bo predmet omejitev ponudbe v Združenih državah in EGP-ju (EEA) ter v vseh drugih sodnih pristojnostih, kjer obstaja takšna ponudba.</p> <p>Za Združene države velja, da se vrednostni papirji (Notes) zunaj Združenih držav prodajajo osebam, ki niso državljani Združenih držav, pri čemer je odločitev oprta na ameriški predpis Regulation S. Vrednostni papirji (Notes) se znotraj Združenih držav (U.S.) prodajajo osebam, ki so državljani Združenih držav, in so kvalificirani kot »pooblaščenih vlagatelji« (Accredited Investors) v skladu s pravilom 506(b) (Rule 506(b)) ali pravilom 506(c) (Rule 506(c)) predpisa Regulation D, kot je ustrezno.</p> <p>Vsaka oseba, ki ni državljan Združenih držav, in ki od izdajatelja (Issuer) kupuje vrednostne papirje (Notes), se strinja, da, če bo ponujala ali prodajala vrednostne papirje (Notes), preden poteče 40 dni od zadnjega datuma ponujanja vrednostnih papirjev (Notes), ne bo ponujala ali prodajala papirjev osebi, ki je državljan (Person) Združenih držav, (kot je določeno s predpisom Regulation S) ali za račun oz. v korist kateri koli takšni osebi, ki je državljan Združenih držav; in da vsako naslednjo ponudbo ali prodajo osebi, ki je državljan Združenih držav (kot je določeno s predpisom Regulation S), lahko izvede le »pooblaščen vlagatelj« (Accredited Investor) (kot je določeno s pravilom 501(a) (Rule 501(a)) predpisa Regulation D).</p> <p>Vsaka oseba, ki je državljan Združenih držav, in ki kupuje vrednostne papirje (Notes) od izdajatelja (Issuer), se strinja, da bo, če se bo v prihodnosti odločila za ponujanje, preprodajo, zastavitev ali kateri koli drug prenos takšnih vrednostnih papirjev (Notes), ki jih je kupila, vsaka takšna ponudba, preprodaja ali prenos narejena v skladu z Zakonom o</p> |

| | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>zavarovanju (Securities Act) in vsemi uredbami, ki bodo v zvezi s tem razglašene z zakonom SEC, Zakonom o investicijskih družbah (Investment Company Act) in z vsemi veljavnimi zakoni o državnih vrednostnih papirjih v Združenih državah, in da bo v zvezi z vsemi bodočimi kupci, ki so državljani Združenih držav, vsak takšen bodoči kupec »pooblaščen vlagatelj« (Accredited Investor) (kot je določeno s pravilom 501(a) (Rule 501(a)) v predpisu Regulation D).</p> <p>Obresti za vrednostne papirje (Notes), s katerimi se trguje v sistemih Euroclear in Clearstream ter Luxembourg, in/ali v katerem koli drugem klirinškem sistemu, bodo prenesene v skladu s postopki in uredbami, ki veljajo za ustrezen klirinški sistem.</p> |
| C.8 | <p>Opis pravic, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, vključno z »razvrstitvijo« in »omejitvami teh pravic«.</p> | <p>Vrednostni papirji (Notes) iz vsake serije (Series) tvorijo zavarovane obveznosti izdajatelja (Issuer), ki so <i>enakovredne (pari passu)</i> in brez kakršnih koli medsebojnih ugodnosti.</p> <p>Vsaka serija (Series) vrednostnih papirjev (Notes) bo zavarovana s prvovrstnim osnovnim zavarovanjem, ki obsega:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) študentska posojila (Student Loans), pridobljena za serijo (Series); (ii) račun serije (Series Account), ki je odprt za izbrano serijo (Series); in (iii) pravice, obresti in ugodnosti izdajatelja (Issuer) po transakcijskih dokumentih do mere, do katere se nanašajo na določeno serijo (Series). <p>Samo če je tako navedeno v končnih pogojih (Final Terms), bo življenjsko zavarovanje posojilojemalca in/ali finančna garancija tudi vključena v zavarovanje.</p> <p>Zavarovanje posamezne serije (Series) bo oblikovano z dodatno fiduciarno pogodbo (Supplemental Trust Deed), ki vključuje osnovno fiduciarno pogodbo (Principal Trust Deed).</p> <p>Plačila, ki jih mora opraviti izdajatelj (Issuer), so predmet predpisanih prednostnih plačil za vsak datum plačila (Payment Date) v tem vrstnem redu:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) plačilo ali izpolnitev sorazmernega deleža vseh zapadlih in neplačanih zneskov serije (Series) po 13. členu (Clause 13) fiduciarne pogodbe (Trust Deed) upravitelju (Trustee) in/ali vsem imenovanim osebam (Appointee) (<i>ki je lahko kateri koli odvetnik, menedžer, agent, delegat, imenovana oseba, depozitar ali katera druga oseba, ki jo imenuje upravitelj (Trustee) v okviru fiducirane pogodbe (Trust Deed)</i>); (ii) delno ali popolno plačilo sorazmernega deleža vseh zneskov izbrane serije (Series), ki jih je izdajatelj (Issuer) dolžan plačati irski davčni upravi; (iii) delno ali popolno plačilo ali sprostitev sorazmernega deleža vseh zapadlih zneskov izbrane serije (Series) ali zneskov, za katere se pričakuje, da bodo zapadli, ki jih izdajatelj (Issuer) izplača obračunskemu agentu (Calculation Agent), ponudniku korporativnih storitev (Corporate Services Provider), uradniku za vpise (Registrar), glavnemu plačilnemu agentu (Principal Paying Agent), posredovalnemu zastopniku (Transfer Agent), naložbenemu posredniku (Placing Agent), ustvarjalcu posojila (Loan Originator) in ponudniku kreditnih storitev (Loan Servicer); |

| | | |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>(iv) delno ali popolno plačilo ali sprostitev obveznosti sorazmernega deleža vseh drugih dovoljenih stroškov (Permitted Expenses) izbrane serije (Series), ki še niso bili sproščeni zgoraj;</p> <p>(v) delno ali popolno plačilo sorazmernega deleža provizije za izbrano serijo (Series) izdajatelju (Issuer), v višini 1.000 EUR na leto, ki jih bo hranil izdajatelj (Issuer) in bodo na voljo za porazdelitev pripadajočim delničarjem v skladu z veljavnim zakonom;</p> <p>(vi) delna ali popolna pridobitev študentskih posojil (Student Loans) v naložbenem obdobju (Acquisition Period);</p> <p>(vii) delno ali popolno plačilo ali izpolnitev vseh obveznosti dospelih obresti sorazmerno in enakovredno (pari passu) imetnikom vrednostnih papirjev (Noteholders), ki so plačljivi po vrednostnih papirjih (Notes) izbrane serije (Series) ali v zvezi z njimi, v znesku do preostalih obračunanih obresti (Accrued Interest Balance);</p> <p>(viii) delno ali popolno plačilo ali izpolnitev vseh zneskov dospelih glavnin in vseh drugih zneskov sorazmerno in enakovredno (pari passu) imetnikom vrednostnih papirjev (Noteholders), ki so plačljivi po vrednostnih papirjih (Notes) izbrane serije (Series) ali v zvezi z njimi; in</p> <p>(ix) izdajatelj zadrži znesek (če ta obstaja) kot nadomestilo ponudniku kreditnih storitev za poravnavo dajatev in stroškov v zvezi s to serijo ali katero koli drugo serijo v obsegu, ki ga krije ponudnik kreditnih storitev zunaj zadevnega stanja na računu serije, nato pa za poravnavo neplačanih dajatev in stroškov v zvezi s to serijo ali katero koli drugo serijo.</p> <p>Ob upoštevanju določb dodatne fiduciarne pogodbe (Supplemental Trust Deed) bo upravitelj (Trustee) vsa denarna sredstva, prejeta po dodatni fiduciarni pogodbi (Supplemental Trust Deed), uporabil v povezavi z realizacijo ali uveljavitvijo zavarovanja v njej predstavljenih določb za delnice in jih bo uporabil, kot sledi:</p> <p>(i) plačilo ali izpolnitev sorazmernega deleža vseh zapadlih in neplačanih zneskov serije (Series) provizij, stroškov, plačil, izdatkov in obveznosti, ki jih je imel upravitelj (Trustee) ali mu jih je treba plačati ali kateri koli prejemnik v pripravi in izvajanju delnic v skladu s fiducirano pogodbo (Trust Deed) (vključno z vsemi davki, ki jih je treba plačati, stroški za realizacijo vseh zavarovanj (Security) in upraviteljevimi ali prejemnikovimi nadomestili);</p> <p>(ii) delno ali popolno plačilo sorazmernega deleža vseh zneskov izbrane serije (Series), ki jih je izdajatelj (Issuer) dolžan plačati irski davčni upravi in jih mora plačati izdajatelj (Issuer);</p> <p>(iii) delno ali popolno plačilo ali sprostitev sorazmernega deleža vseh zapadlih zneskov izbrane serije (Series) ali zneskov, za katere se pričakuje, da bodo zapadli, ki jih izdajatelj (Issuer) izplača obračunskemu agentu (Calculation Agent), ponudniku korporativnih storitev (Corporate Services Provider), uradniku za vpise (Registrar), glavnemu plačilnemu agentu (Principal Paying Agent), posredovalnemu zastopniku (Transfer Agent) naložbenemu posredniku (Placing Agent), ustvarjalcu posojila (Loan Originator) in ponudniku kreditnih storitev (Loan Servicer);;</p> <p>(iv) delno ali popolno plačilo ali sprostitev obveznosti sorazmernega deleža vseh drugih dovoljenih stroškov (Permitted Expenses)</p> |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>izbrane serije (Series), ki še niso bili sproščeni zgoraj;</p> <p>(v) delno ali popolno plačilo sorazmernega deleža provizije za izbrano serijo (Series) izdajatelju (Issuer), v višini 1.000 EUR na leto, ki jih bo hranil izdajatelj (Issuer) in bodo na voljo za porazdelitev pripadajočim delničarjem v skladu z veljavnim zakonom;</p> <p>(vi) delno ali popolno plačilo ali izpolnitev vseh obveznosti dospelih obresti sorazmerno in enakovredno (pari passu) imetnikom vrednostnih papirjev (Noteholders), ki so plačljivi po vrednostnih papirjih (Notes) izbrane serije (Series) ali v zvezi z njimi, v znesku do preostalih obračunanih obresti (Accrued Interest Balance);</p> <p>(vii) delno ali popolno plačilo ali izpolnitev vseh zneskov dospelih glavnin in vseh drugih zneskov sorazmerno in enakovredno (pari passu) imetnikom vrednostnih papirjev (Noteholders), ki so plačljivi po vrednostnih papirjih (Notes) izbrane serije (Series) ali v zvezi z njimi; in</p> <p>(viii) izdajatelj zadrži znesek (če ta obstaja) kot nadomestilo ponudniku kreditnih storitev za poravnavo dajatev in stroškov v zvezi s to serijo ali katero koli drugo serijo v obsegu, ki ga krije ponudnik kreditnih storitev zunaj zadevnega stanja na računu serije, nato pa za poravnavo neplačanih dajatev in stroškov v zvezi s to serijo ali katero koli drugo serijo.</p> <p>Dovoljeni stroški (Permitted Expenses) vključujejo zneske, ki jih je treba plačati ponudnikom storitev, ki jih je imenoval izdajatelj (Issuer), plačila in stroške revizorjev, plačila sodnih stroškov, (vključno s stroški izterjave), plačila in stroške vodenja, vsa zakonsko in pravno predpisana plačila, ki veljajo na Irskem, rezervo, davke, bremenitve oz. stroške in znesek, ki je enak izdajateljevemu (Issuer) vplačanemu kapitalu (ki ga bo zadržal izdajatelj (Issuer)), in vse cene ter stroške, povezane z razpustitvijo in odplačilom izdajatelja (Issuer).</p> <p>Vrednostni papirji (Notes) posamezne serije (Series) so omejene regresne obveznosti izdajatelja (Issuer). Vsa plačila izdajatelja (Issuer) v zvezi z vrednostnimi papirji (Notes) določene serije (Series) bodo izvedena le do velikosti prejetih ali pridobljenih zneskov po zavarovanju za serijo (Series), pri čemer bodo primanjkljaje krili imetniki vrednostnih papirjev (Noteholders).</p> |
| C.9 | <p>Opis:</p> <p>„nominalna obrestna mera“,</p> <p>„datum, s katerim obresti postanejo izplačljive, in datumi zapadlosti obresti“,</p> <p>„če obrestna mera ni fiksna, opis osnovnega instrumenta, na katerem temelji“,</p> <p>„datum zapadlosti in dogovori za amortizacijo posojila, vključno s postopki odplačevanja“,</p> | <p>Izplačila obresti</p> <p>Vsaka serija (Series) vrednostnih papirjev (Notes) bo poskušala omogočiti donos po [»določite ciljni obrestni meri«] (<i>Target Interest Rate</i>) naslednjem (i): fiksna marža nad spremenljivo osnovno obrestno mero, ki je lahko katera koli obrestna mera posojanja EURIBOR, USD LIBOR, LIBOR, US PRIME ali osnovna obrestna mera banke Bank of England, in je določena v končnih pogojih serije (Series Final Terms), ali (ii) po fiksni marži, opredeljeni v končnih pogojih serije, če je opredeljena osnovna stopnja negativna)</p> <p>Obresti se začnejo obračunavati od [datum izdaje (Issue Date)]/določite drug datum] »datuma začetka obdobja obračunavanja obresti« (<i>Interest Commencement Date</i>), ki je datum izdaje (Issue Date) vrednostnih papirjev (Notes), ali kakor je drugače določeno v končnih pogojih (Final Terms). Datumi izračuna obresti in veljavna ciljna obrestna mera (<i>Target Interest Rate</i>) ali način izračunavanja te se</p> |

| | | |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>lahko razlikujejo glede na vrednostne papirje (Notes) različnih serij (Series). Vsi takšni podatki bodo določeni v posameznih končnih pogojih serije (Series Final Terms).</p> <p>Datumi plačila (Payment Dates) za to serijo vrednostnih papirjev (Series of Notes) bodo: [določite datume plačila (Payment Dates)] («Datumi plačila (Payment Dates)»). Na vsak dan plačila (Payment Date) bodo obresti plačljive na osnovi razpoložljivih sredstev iz sredstev, prejetih iz študentskih posojil (Student Loans). Obresti bodo plačljive v skladu s predpisanimi prednostnimi plačili.</p> <p>Za vsako obrestno obdobje (Interest Period) bodo preostale obračunane obresti (Accrued Interest Balance) znesek »tekočih obrest« (Current Interest), ki mu je dodan kateri koli znesek obresti, ki so obračunane, niso pa v predhodnem obrestnem obdobju (Interest Periods) še bile plačane.</p> <p>Tekoče obresti (Current Interest) obračunski agent (Calculation Agent) izračuna z uporabo ciljne obrestne mere (Target Interest Rate) v saldu teoretične vrednosti glavnice (Notional Principal Balance) za obrestno obdobje (Interest Period), in sicer vsakega 8. dne v koledarskem mesecu ali [določite drug datum], ki vsebuje datum plačila (Payment Date). Za kateri koli datum izračuna (Calculation Date) bo saldo teoretične glavnice (Notional Principal Balance) vrednostnega papirja (Note) znesek neplačane glavnice takšnega vrednostnega papirja (Note) z dodanimi vsemi zneski obresti, ki še niso bile plačane v predhodnih obrestnih obdobjih (Interest Periods).</p> <p>Obrestna obdobja (Interest Periods) predstavljajo obdobje, ki se začne (in ga vključuje) z datumom začetka obdobja obračunavanja obresti (Interest Commencement Date) in konča (vendar ga ne vključuje) s prvim datumom izračuna (Calculation Date), in vsako naslednje obdobje, ki se začne (in ga vključuje) z datumom izračuna (Calculation Date) in konča (vendar ga ne vključuje) z naslednjim datumom izračuna (Calculation Date).</p> <p>Podano ni nobeno zagotovilo, da bo na kateri koli dan plačila (Payment Date) na voljo dovolj razpoložljivih sredstev za plačilo preostalih obračunanih obresti (Accrued Interest Balance) za vrednostne papirje (Notes). Če ni na voljo dovolj razpoložljivih sredstev, se bodo za morebitni neplačan znesek po ciljni obrestni meri (Target Interest Rate) še naprej obračunavale obresti, plačilo pa bo odloženo do naslednjega datuma plačila (Payment Date). Takšen odlog ne predstavlja primera neporavnave obveznosti (Event of Default).</p> <p>Plačila glavnice (Principal Payments)</p> <p>Na vsak datum plačila (Payment Date), ko so preostale obračunane obresti (Accrued Interest Balance) plačane v celoti, bodo vsa preostala razpoložljiva sredstva izplačana imetnikom vrednostnih papirjev (Noteholders), da se delno (ali v celoti) odplača preostali znesek glavnice vrednostnih papirjev (Notes).</p> <p>Če glavnica ni plačana na datum plačila (Payment Date), to ne predstavlja primera neporavnave obveznosti (Event of Default), bo pa prišlo do odloga do naslednjega datuma plačila (Payment Date).</p> |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Dospelost vrednostnih papirjev (Notes)</p> <p>Datum dospelosti (Maturity Date) za to serijo (Series) vrednostnih papirjev (Notes) je [●]. Dospelost vrednostnih papirjev (Notes) te serije (Series) [lahko podaljša]/[ali ne podaljša] izdajatelj (Issuer).</p> <p>Dospelost vrednostnih papirjev (Notes) katere koli serije (Series) lahko podaljša izdajalec (Issuer), če je »možnost podaljšanja« (Option to Extend Maturity) določena kot relevantna v končnih pogojih serije (Series Final Terms). Čeprav bo datum dospelosti (Maturity Date) določen za vsako serijo (Series), ker bodo plačila glavnice morda narejena na vsak datum plačila (Payment Date), bodo vrednostni papirji (Notes) morda v celoti odplačani pred za njih določenim datumom dospelosti (Maturity Date).</p> <p>Predstavnik imetnikov vrednostnih papirjev (Noteholders):</p> <p>Podjetje Capita Trust Company Limited kot upravitelj (Trustee) je imenovano za predstavnika imetnikov vrednostnih papirjev (Noteholders).</p> |
| C.10 | Če ima vrednostni papir izvedeno sestavino pri plačilu obresti, se priloži jasno in celovito pojasnilo, ki vlagateljem pomaga razumeti, kako vrednost osnovnega(-ih) instrumenta(-ov) vpliva na vrednost njihove naložbe, še posebno v razmerah, ko so tveganja povsem jasna. | Ni relevantno. Vrednostni papirji (Notes) nimajo izvedene sestavine pri plačilu obresti. |
| C.11 | Navedba, ali so ali bodo ponujeni vrednostni papirji predmet vloge za sprejem v trgovanje zaradi distribucije na organiziranem trgu ali drugih enakovrednih trgih, in navedba teh trgov. | <p>Vrednostne papirje je mogoče vključiti na uradni seznam in z njimi trgovati na glavnem trgu vrednostnih papirjev na Irski borzi ali pa jih je mogoče izdati brez kotacije na borzi.</p> <p>[Vrednostni papirji bodo vključeni na uradni seznam in z njimi bo potekalo trgovanje na glavnem trgu vrednostnih papirjev na Irski borzi.]/[Vrednostni papirji ne bodo kotirali na nobeni borzi.]</p> <p>[Vrednostni papirji so lahko ponujeni javnosti na uradnem seznamu irske borze Irish Stock Exchange [Avstrija], [Belgija], [Bolgarija], [Ciper], [Danska], [Estonija], [Finska], [Francija], [Nemčija], [Grčija], [Madžarska], [Italija], [Latvija], [Litva], [Luksemburg], [Malta], [Norveška], [Poljska], [Portugalska], [Romunija], [Slovenija], [Slovaška republika], [Španija], [Švedska], [Češka republika], [Nizozemska] in [Združeno kraljestvo].</p> <p>Vrednostni papirji bodo prodani samo [opredelite].].</p> |
| C.12 | Najmanjša nominalna vrednost izdaje. | Najmanjša nominalna vrednost vrednostnih papirjev (Notes) te serije (Series) je [določite najmanjšo nominalno vrednost izdaje]. |

| |
|--|
| |
|--|

ODOLEK D – GLAVNA TVEGANJA

| Element | Zahteva glede razkritja v Direktivi o prospektu | Podrobnosti |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| D.2 | <p>Ključne informacije o glavnih tveganjih, ki so posebej značilna za izdajatelja (Issuer).</p> | <p>Kreditno tveganje: Na zmogljivost izdajatelja (Issuer), da izpolni plačilne obveznosti, povezane z vrednostnimi papirji (Notes), bodo negativno vplivale zamude plačil osnovnih študentskih posojil (Students Loans). Če poplačila študentskih posojil (Student Loans) ne ustvarjajo zadostnih zneskov za doseganje polnega odkupa datuma dospelosti (Maturity Date), izdajatelj (Issuer) ne bo zavezan plačati nobenega zneska, ki predstavlja takšen primanjkljaj, in vsi zahtevki, povezani s takšnim primanjkljajem, bodo izbrisani, imetniki vrednostnih papirjev (Noteholders) pa izgubijo celoten ali delni znesek svoje naložbe.</p> <p>Zgodnja vračila: Narava paketa posojilojemalcev (Borrowers) pomeni, da so zgodnja vračila glavnice verjetna in pričakovana. Zgodnjih vračil glavnice v obdobju pred datumom plačila (Payment Date) morda ne bo mogoče naložiti po enaki meri kot vrednostne papirje (Notes). Ker naj bi študentska posojila (Student Loans), ki podpirajo določeno serijo (Series), predstavljala razpon obrestnih marž, lahko zgodnja vračila določenih posojil vplivajo na razpoložljivo ponderirano povprečje marž za plačilo imetnikom vrednostnih papirjev (Noteholders) določene serije (Series).</p> <p>Smrt posojilojemalca (Borrower): življenjsko zavarovanje za posojilojemalca (Borrower) bo veljalo samo za serijo, kjer je to določeno v končnih pogojih serije (Series Final Terms) serije (Series). Če je tako določeno, se izplačilo zavarovanja v zvezi s preminulim posojilojemalcem (Borrower) lahko ne izvede, če zavarovalnica iz zavarovalne police za skupino, ki je na voljo podjetju Prodigy Finance, ugotovi, da je vzrok izključen iz zavarovalnega kritja ali če je podjetje Prodigy Finance uveljavilo dovoljene obveznosti nerazkrivanja v skladu s končnimi pogoji (Final Terms) za izključitev preminulega posojilojemalca (Borrower) iz kritja. V takšnih primerih, kjer končni pogoji serije (Series Final Terms) ne predvidevajo življenjskega zavarovanja za posojilojemalca (Borrower) in če pridobljena zavarovanja ne omogočajo dovolj sredstev za polno poplačilo posojila preminulega posojilojemalca (Borrower), bo izdajatelj (Issuer) imenovan za upnika zapuščine preminulega posojilojemalca (borrower) v višini neplačanega zneska posojila. Izdajatelj (Issuer) bo imel morda težave pri pripoznavanju svojega zahtevka kot upnika v posojilojemalčevi (Borrower) zapuščini, vrednost zapuščine pa morda ne bo ustrezna za polno izplačilo tega nezavarovanega zahtevka in drugih zahtevkov.</p> <p>Sodna izterjava in pobiranje denarja: Študentsko posojilo (Student Loan) in vsi stroški, ki nastanejo pri poskusu pobiranja denarja in izterjave, so lahko neizterljivi, če posojilojemalca (Borrower) ni mogoče izslediti ali če se ugotovi, da prebiva v državi, ki ne priznava in ne izvaja tujih štipendij, ali če je študentsko posojilo neizvršljivo.</p> <p>Likvidnost študentskih posojil (Student Loans): Študentska posojila (Student Loans), ki jih ima izdajatelj (Issuer), so nelikvidna in obstaja verjetnost, da jih bo izdajatelj (Issuer) moral zadržati do dospelja. Medtem ko izdajatelj (Issuer) lahko zahteva sprostitev zavarovanja študentskega posojila (Student Loan), ki zavaruje serijo (Series), in je</p> |

| | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>opredeljen kupec (Purchaser) ali je lahko uvedeno financiranje s posojili, zaradi česar bodo vrednostni papirji (Notes) v seriji (Series) popolnoma izplačani, ni zagotovila, da bo izdajatelj (Issuer) lahko določil kupca ali posojilodajalca, ki bi bil pripravljen sprejeti te pogoje.</p> <p>Posojilodajalci s poroštvom tretjih oseb: Izdajatelj (Issuer) lahko poskuša pridobiti izplačilo vrednostnih papirjev (Notes) serije (Series) s posojilnimi pogodbami, vključujoč študentska posojila (Student Loans), ki zavarujejo to serijo (Series), izdano za zavarovanje posojila, ki mora biti odplačano. Če izdajatelj (Issuer) uresniči to možnost, bo nastalo dodatno tveganje insolventnosti izdajatelja (Issuer) zaradi novega posojilodajalca. Izdajatelju (Issuer) bo uresničitev možnosti odobrena le, če je posojilo omogočeno ob pogojih, ki omejujejo regresno uveljavitev pravice do plačila za študentska posojila (student Loans), izdana kot zavarovanje zanj.</p> <p>Sklep imetnikov vrednostnih papirjev: Izdajatelj (Issuer) lahko skliče srečanje imetnikov vrednostnih papirjev (Notes) v seriji (Series) zaradi prodaje študentskih posojil (Student Loans), ki zavarujejo serijo (Series), kadar obstaja možnost, da bo odkup vrednostnih papirjev (Notes) na podlagi iztržkov prodaje večji od zneska, ki bi nastal kot posledica dospelosti (Maturity) študentskih posojil in uveljavitve neizpolnjenih študentskih posojil (Student Loans). Če na srečanju sprejmejo izredni sklep (Extraordinary Resolution) (ki ga odobrijo imetniki z več kot 75 % oddanih glasov) za prodajo, bodo morebitni nasprotujoči imetniki vrednostnih papirjev (Notes) ustvarili izgubo s svojimi vrednostnimi papirji (Notes) na enaki podlagi kot imetniki vrednostnih papirjev (Notes), ki glasujejo za izredni sklep (Extraordinary resolution).</p> <p>Tveganje plačilne nesposobnosti: V skladu z irsko zakonodajo bodo v primeru plačilne nesposobnosti irskega podjetja, kot je npr. izdajatelj (Issuer), terjatve omejene kategorije prednostnih upnikov imele prednost pred terjatvami zavarovanih upnikov, vključno z imetniki vrednostnih papirjev (Noteholders). Znesek razpoložljivih sredstev za izpolnjevanje obveznosti, ki jih ima izdajatelj (Issuer) do imetnikov vrednostnih papirjev (Noteholders), se lahko zmanjšajo tudi v skladu z drugimi določbami irske zakonodaje glede plačilne nesposobnosti. Poleg tega ima lahko izdajatelj (Issuer) izgubo tudi, če kateri koli od ponudnikov storitve ali kateri koli finančni porok (Financial Guarantor) postane plačilno nesposoben.</p> <p>Za izdajatelja (Issuer) noben regulativni organ ni izdal nobene uredbe: Izdajatelj (Issuer) nima v nobeni pravni pristojnosti dovoljenja ali pooblastila, ki je v skladu s trenutno zakonodajo za vrednostne papirje, trg blaga, zavarovanje ali bančništvo, in ni zaprosil (ter ne namerava zaprositi) za nobeno takšno dovoljenje ali pooblastilo. Rregulativni organi v eni ali več pravnih pristojnostih bi lahko odločali v nasprotju z izdajateljevo odločitvijo (Issuer) glede veljavnosti katerega koli takšnega zakona v zvezi z izdajateljem (Issuer), kar lahko škodljivo vpliva na izdajatelja (Issuer) ali imetnike vrednostnih papirjev (Notes), ki jih je izdal izdajatelj (Issuer).</p> |
| D.3 | <p>Ključne informacije o glavnih tveganjih, ki so posebej značilna za vrednostne papirje.</p> | <p>Likvidnost vrednostnih papirjev (Notes): Za vrednostne papirje (Notes) ne obstaja noben ustaljeni sekundarni trg. Poleg tega je treba v Združenih državah ob prenosu in prodaji vrednostnih papirjev (Notes) upoštevati različne omejitve, ki veljajo za prenos. Glejte točko</p> |

C.5.

Menjalni tečaj: Vlagatelji, katerih sredstva niso ovrednotena v valuti vrednostnih papirjev (Notes), ki jih pridobivajo, bodo izpostavljeni spremembam menjalnega tečaja, ki velja za lokalno valuto in valuto, v kateri so ovrednoteni vrednostni papirji (Notes), kar lahko škodljivo vpliva na donose.

Tveganje-nezadostne varnosti: Vrednostni papirji so izdani za vsako serijo glede na ugotovljeno raven povpraševanja morebitnih posojilojemalcev na datum izdaje in če je v končnih pogojih serije opredeljena raven prekomerne kapitalizacije v pričakovanju dodatnega povpraševanja po datumu izdaje. Ker se je o študentskih posojilih še treba dogovoriti s posojilojemalci ob izdaji vrednostnih papirjev za serijo, je lahko povpraševanje po študentskih posojilih manjše od izkupička vrednostnih papirjev serije. V tem primeru bo izkupiček iz naslova vrednostnih papirjev, ki ni potreben, znova naložen v visokokakovostne kratkoročne naložbe do naslednjega datuma izplačila ob vračilu imetnikom vrednostnih papirjev. Tako se lahko zmanjša skupni donos vrednostnih papirjev.

Imetnik vrednostnih papirjev (Noteholder) nima regresne pravice do posojilojemalcev (Borrowers): Noben imetnik vrednostnih papirjev (Noteholder) nima pravice do uveljavljanja študentskega posojila (Students Loans), oz. nima neposredne regresne pravice do posojilojemalcev (Borrowers), razen prek delovanja upravitelja (Trustee).

Zavarovanje se lahko razglasi za neveljavno: Če je bilo za pravico iz zavarovanja upravitelja (Trustee) za serijo (Series) ugotovljeno, da je neveljavna ali nepopolna, bodo imetniki vrednostnih papirjev (Noteholders) v takšni seriji (Series) nezavarovani upniki in bodo ocenjeni kot enakovredni (pari passu) z drugimi nezavarovanimi upniki (če obstajajo) izdajatelja (Issuer).

Pravice kreditorejmalca v odnosu do ustvarjalca posojila: Izdajatelj lahko zahteva izplačilo posojila od ustvarjalca posojila v obliki študentskega posojila, kjer se je ustvarjalec posojila pogodbeno zavezal k izvedbi nadaljnjih izplačil posojil zadevnemu kreditorejmalcu. V tem primeru bo pridobitev izplačanega posojila samo kapitalski odstop, kar kreditorejmalcu dovoljuje, da zahteva uveljavljanje s strani ustvarjalca posojila (in ne izdajatelja) ter da se zanese na zaščitne mehanizme in pravice v razmerju do ustvarjalca posojila z namenom zmanjšanja dolga iz naslova izplačila posojila, ki ga pridobi izdajatelj.

Ni bančni depozit: Nobena naložba v vrednostne papirje (Notes) na Irskem ni bančni depozit in ne spada v shemo zavarovanja depozitov, ki jo upravlja irska banka Central Bank of Ireland.

Omejitve pri vpisu, prodaji in prenosu: Omejitve pri vpisu, prodaji in prenosu lahko poslabšajo vlagateljevo zmožnost vpisa, prodaje ali prenosa vrednostnih papirjev (Notes) določenim tretjim osebam, vključno s tistimi v Združenih državah.

Zaposlitev/trg dela: Zaposlitvenega tveganja se spreminjajo glede na vrsto postopka, za katerega se je odločil kreditorejmalec. Poleg tega lahko na možnost zaposlitve občutno vplivajo tržne razmere in ciklični

| | | |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>dejavniki, ki vplivajo na regionalno gospodarstvo na lokaciji prebivališča kreditojemalcev in kjer bodo najverjetneje iskali delo.</p> <p>Tveganje koncentracije: Kjer se dejavnosti ustvarjalca posojila za serijo osredotočajo na določeno geografsko območje, nesreče, zdravstvene, gospodarske in druge dejavnike, ki lahko močno vplivajo na to geografsko območje, lahko to vpliva na vračilo študentskih posojil za zavarovanje te serije. Niti izdajatelj niti podjetje Prodigy Finance nima pomembnejših statističnih ali drugih podatkov o vplivu tovrstne koncentracije</p> |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| ODDELEK E – PONUDBA | | |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Element | Zahteva glede razkritja v Direktivi o prospektu | Podrobnosti |
| E.2b | Razlogi za ponudbo in uporaba prihodkov, če niso namenjeni ustvarjanju dobička in/ali zavarovanju pred nekaterimi tveganji. | <p>Če ni drugače določeno v končnih pogojih serije (Series Final Terms), bo čisti dobiček od izdaje vrednostnih papirjev (Notes) uporabil izdajatelj (Issuer) za pridobitev študentskih posojil (Student Loans), ki izpolnjujejo merila o izpolnjevanju pogojev (Eligibility Criteria) +. Začasni likvidnostni presežki se lahko občasno naložijo v kratkoročne naložbe visoke kakovosti.</p> |
| E.3 | Opis pogojev ponudbe. | <p>Pogoji, katerih predmet je ponudba: Za vloge veljajo ti pogoji: (i) prosilec sklene pogodbo o vpisu (Subscription Agreement) (na voljo pri naložbenem posredniku ali drugem pooblaščenem ponudniku (Authorised Offeror)), ki jo prejme izdajatelj (Issuer) ali je bila prejeta v njegovem imenu, pred koncem ponudbenega obdobja (Offer Period), določenega v končnih pogojih (Final Terms); (ii) izdajatelj (Issuer) ima absolutno diskrecijsko pravico, da zavrne katero koli vlogo; in (iii) izdajatelj (Issuer) nadaljuje postopek izdajanja (Issue) vrednostnih papirjev (Notes).</p> <p>Skupni znesek izdaje/ponudbe: [V skladu s temi končnimi pogoji (Final Terms) se ponuja [●] serije (Series) [●] trans (Tranche) [●] vrednostnih papirjev (Notes).] ali [V skladu s temi končnimi pogoji (Final Terms) se ponuja največ [●] serije (Series) [●] trans (Tranche) [●] vrednostnih papirjev (Notes).</p> <p>Časovno obdobje, v katerem bo ponudba odprta, in opis postopka reševanja vloge: Časovno obdobje od [določite datum] do [določite datum ali vnesite formulo, kot je »datum izdaje (Issue Date)« ali »datum po [●] delovnih dneh po tem obdobju«] (ponudbeno obdobje (Offer Period)). Ponudbeno obdobje (Offer Period) lahko skrajša ali podaljša izdajatelj (Issuer). Podrobnosti vsake takšne spremembe bodo navedene v napovedi.</p> <p>»Vpis In Specie« (In Specie Subscription) [je] [ni] relevanten za to serijo (Series) vrednostnih papirjev (Notes).</p> <p>Opis možnosti zmanjšanja vpisov in način vračanja presežnega zneska, ki so ga plačali prosilci: Vračanja sredstev ne bo, ker vlagatelji ne bodo plačali nobenih vrednostnih papirjev (Notes), dokler niso sprejete vse vloge za vrednostne papirje (Notes) in dokler niso vrednostni papirji (Notes) dodeljeni.</p> |

| | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>Podrobnosti o minimalnem oz. maksimalnem znesku vloge: [●]</p> <p>Podrobnosti načina vplačila in izdaje ter časovnih omejitev v zvezi s tem za vrednostne papirje (Notes): [Vrednostni papirji (Notes) bodo izdani na datum izdaje (Issue Date) za plačilo denarnih naročniških sredstev izdajatelju (Issuer).] ali [določite drugo]</p> <p>Način, s katerim rezultati ponudbe postanejo javni, in datum, ko rezultati ponudbe postanejo javni: Rezultati ponudbe bodo objavljeni na spletnem mestu irske borze (ISE) (www.ise.ie) po poteku ponudbenega obdobja (Offer Period).</p> <p>Postopek uveljavljanja katere koli predkupne pravice, prenosljivosti pravic vpisa in obravnava pravic vpisa, ki niso uveljavljene: ni relevantno.</p> |
| E.4 | Opis vseh interesov, ki so bistveni za izdajo/ponudbo, vključno z navzkrižnimi interesi. | Razen vseh provizij in drugih zneskov, plačljivih ustvarjalcu posojila, ponudniku kreditnih storitev, naložbenemu posredniku, upravitelju (Trustee), ponudniku korporativnih storitev (Corporate Services Provider) in podjetju SGBT, kolikor je znano izdajatelju (Issuer), nima nobena oseba, ki je vključena v izdajo vrednostnih papirjev (Notes) nobenega interesa, ki ga je treba obravnavati v ponudbi. |
| E.7 | Ocenjeni stroški, ki jih vlagatelju zaračuna izdajatelj (Issuer) ali ponudnik. | Ni relevantno, izdajatelj (Issuer) vlagatelju ne bo zaračunal nobenih stroškov. |