

DETTA GRUNDPROSPEKT ÄR GODKÄNT OCH REGISTRERAT AV FINANSINSPEKTIONEN DEN 13 APRIL 2023. GRUNDPROSPEKTET ÄR GILTIGT I 12 MÅNADER FRÅN DAGEN EFTER GODKÄNNANDE FÖRUTSATTT ATT DET KOMPLETTERAS MED TILLÄGG NÄR SÅ KRÄVS ENLIGT ARTIKEL 23 I PROSPEKTFÖRORDNINGEN. EFTER ATT GRUNDPROSPEKTETS GILTIGHETSPERIOD LÖPT UT KOMMER BOLAGET INTE VARA SKYLDIGT ATT TILLHANDAHÅLLA TILLÄGG TILL GRUNDPROSPEKTET I FALL AV NYA OMSTÄNDIGHETER AV BETYDELSE, SAKFEL ELLER VÄSENTLIGA FELAKTIGHETER.



**Grundprospekt avseende  
Medium Term Note-program  
om 6 miljarder kronor**

*Ledarbank*

Nordea Bank Abp

*Emissionsinstitut*

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial

Nordea Bank Abp

## VIKTIG INFORMATION

Detta grundprospekt ("Grundprospektet") avser Loomis AB:s (publ) (org.nr. 556620-8095) ("Bolaget") program för utgivning av obligationer i svenska kronor ("SEK") eller i euro ("EUR") med en löptid om lägst ett år och ett nominellt belopp ("Nominellt Belopp") som inte får understiga EUR 100.000 (eller motsvarande belopp i SEK) ("MTN-programmet" respektive "MTN"). Grundprospektet har godkänts och registrerats av Finansinspektionen i enlighet med artikel 20 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG ("Prospektförordningen"). Med "Lån" avses varje lån omfattande en eller flera MTN, som Bolaget upptar under detta MTN-program. Bolaget och dess dotterbolag benämns i detta Grundprospekt tillsammans "Loomis" eller "Koncernen".

För Grundprospektet och erbjudanden enligt Grundprospektet gäller svensk rätt. Tvist med anledning av detta Grundprospekt, erbjudanden och därmed sammanhängande rättsförhållanden ska avgöras av svensk domstol exklusivt.

Ord och uttryck som används i detta Grundprospekt har den innebörd som framgår av avsnittet Allmänna Villkor ("Allmänna Villkor") om inte annat framgår av sammanhanget. Som en del av detta Grundprospekt ingår även de dokument som införlivats i Grundprospektet genom hänvisning, eventuella tillägg till Grundprospektet samt tillämpliga slutliga villkor vilka upprättas för ett visst Lån ("Slutliga Villkor").

En investering i MTN är förenad med vissa risker (se avsnittet *Risikfaktorer*). När investerare fattar ett investeringsbeslut måste de förlita sig på sin egen bedömning av Bolaget och relevant MTN, inklusive föreliggande sakförhållanden och risker. Inför ett investeringsbeslut bör potentiella investerare anlita sina egna professionella rådgivare samt noga utvärdera och överväga investeringsbeslutet. Investerare får endast förlita sig på informationen i detta Grundprospekt samt eventuella tillägg till detta Grundprospekt. Ingen person har fått tillstånd att lämna någon annan information eller göra några andra uttalanden än de som finns i detta Grundprospekt och, om så ändå sker, ska sådan information eller sådana uttalanden inte anses ha godkänts av Bolaget och Bolaget ansvarar inte för sådan information eller sådana uttalanden. Varken offentliggörandet av detta Grundprospekt eller några transaktioner som genomförs med anledning härav ska under några omständigheter anses innebära att informationen i detta Grundprospekt är korrekt och gällande vid någon annan tidpunkt än per dagen för offentliggörandet av detta Grundprospekt eller att det inte har förekommit någon förändring i Bolagets verksamhet efter nämnda dag.

Viss finansiell och annan information som presenteras i Grundprospektet har avrundats för att göra informationen lättillgänglig för läsaren. Följaktligen överensstämmer inte siffrorna i vissa kolumner exakt med angiven totalsumma.

Grundprospektet innehåller viss framåtriktad information som återspeglar Bolagets aktuella syn på framtida händelser samt finansiell och operativ utveckling. Ord som "avses", "bedöms", "förväntas", "kan", "planerar", "uppskattar" och andra uttryck som innebär indikationer eller förutsägelser avseende framtida utveckling eller trender, och som inte är grundade på historiska fakta, utgör framåtriktad information. Framåtriktad information är till sin natur förenad med såväl kända som okända risker och osäkerhetsfaktorer eftersom den är avhängig framtida händelser och omständigheter. Framåtriktad information utför inte någon garanti avseende framtida resultat eller utveckling och verkligt utfall kan komma att väsentligen skilja sig från vad som uttalats i framåtriktad information.

MTN är inte en lämplig investering för alla investerare. Varje investerare bör därför utvärdera lämpligheten av en investering i MTN mot bakgrund av sina egna förutsättningar. Varje investerare bör särskilt:

- ha tillräcklig kunskap och erfarenhet för att kunna göra en ändamålsenlig utvärdering av (i) MTN, (ii) möjligheter och risker i samband med en investering i MTN samt (iii) informationen som finns, eller är infogad genom hänvisning, i detta Grundprospekt eller eventuella tillägg;
- ha tillgång till, och kunskap om, lämpliga analytiska verktyg för att, mot bakgrund av sin egen finansiella situation, kunna utvärdera en investering i MTN samt den inverkan som en sådan investering kommer att ha på investerarens totala investeringsportfölj;
- ha tillräckliga finansiella medel och likvida tillgångar för att kunna bära de risker som en investering i MTN medför, inbegripet då lånebelopp eller ränta betalas i en eller flera valutor eller då valutorna för lånebelopp eller ränta avviker från investerarens valuta;
- till fullo förstå villkoren för MTN och vara väl förtrogen med betendet hos relevanta index och finansiella marknader; samt
- vara kapabel att utvärdera (själv eller med hjälp av finansiell rådgivare) möjliga scenarion för ekonomiska, räntnivårelaterade eller andra faktorer som kan påverka investeringen och möjligheterna att bära riskerna.

Vissa MTN har strukturen av komplexa finansiella instrument. Institutionella investerare köper ofta dessa komplexa finansiella instrument för att reducera risk eller förbättra avkastning med ett klart uppfattat, bedömt, lämpligt risktillägg till deras samlade portföljer. En presumtiv investerare bör inte investera i MTN som har strukturen av ett komplext finansiellt instrument om denna inte har sakkunskap (antingen själv eller med hjälp av en ekonomisk rådgivare) att utvärdera hur MTN kommer att utvecklas under ändrade förhållanden.

Bolaget har inte vidtagit och kommer inte att vidta några åtgärder för att tillåta ett erbjudande till allmänheten i några andra jurisdiktioner än Sverige. Inga MTN som omfattas av Grundprospektet får erbjudas, tecknas, säljas eller överföras, direkt eller indirekt, i eller till USA förutom i enlighet med ett undantag från registreringskraven i United States Securities Act från 1933. Erbjudandet riktar sig inte till personer med hemvist i USA, Australien, Hongkong, Kanada, Japan, Nya Zeeland, Sydafrika eller i någon annan jurisdiktion där deltagande skulle kräva ytterligare prospekt, registrering eller andra åtgärder än de som följer av svensk rätt. Grundprospektet får följaktligen inte distribueras i eller till något land eller någon jurisdiktion där distribution eller erbjudanden av MTN kräver sådana åtgärder eller strider mot reglerna i sådant land respektive sådan jurisdiktion. Teckning och förvärv av MTN i strid med ovanstående begränsningar kan vara ogiltig. Personer som mottar exemplar av detta Grundprospekt måste informera sig om och följa sådana restriktioner. Åtgärder i strid med restriktionerna kan utgöra brott mot tillämplig värdepapperslagstiftning.

I förhållande till varje emission av MTN kommer en målmarknadsbedömning att göras för MTN och lämpliga distributionskanaler för MTN kommer att bestämmas. En person som senare erbjuder, säljer eller rekommenderar MTN (en "distributör") bör beakta målmarknadsbedömningen. En distributör som träffas av direktiv 2014/65/EU ("MiFID II") är dock skyldig att genomföra sin egen målmarknadsbedömning för MTN (genom att antingen tillämpa eller anpassa producentens målmarknadsbedömning) och att fastställa lämpliga distributionskanaler.

Enligt MiFID:s produktstyrningskrav under det delegerade direktivet 2017/593 ("MiFID:s produktstyrningskrav"), ska det i förhållande till varje emission fastställas huruvida Ledarbanken eller något Emissionsinstitut som medverkar vid emissionen av MTN är en producent av sådana MTN. Varken Ledarbanken, Administrerande Institut, Emissionsinstituten eller någon av deras respektive dotterbolag, som inte medverkar vid en emission, kommer att anses vara producenter enligt MiFID:s produktstyrningskrav.

## **INNEHÅLL**

Beskrivning av MTN-programmet .....	4
Risikfaktorer .....	11
Allmänna Villkor.....	23
Mall för Slutliga Villkor.....	40
Beskrivning av Bolaget .....	45
Styrelse, koncernledning och revisorer.....	56
Legala frågor och övrig information .....	58
Handlingar Införlivade genom hänvisning .....	59
Adresser.....	61

## Beskrivning av MTN-programmet

---

### ALLMÄNT

Bolaget har etablerat MTN-programmet för att emittera MTN upp till ett totalt belopp om högst SEK 3 miljarder (eller motsvarande belopp i EUR) eller sådant annat belopp som Emissionsinstitutet och Bolaget överenskommer i enlighet med Allmänna Villkor. MTN kan emitteras med en löptid om lägst ett år. MTN kan emitteras i SEK och EUR med fast ränta eller rörlig ränta. MTN får inte emitteras till lägre Nominellt Belopp (såsom definierat i Allmänna Villkor) än EUR 100 000 (eller motsvarande belopp i SEK).

Beslut att emittera MTN upp till SEK 6 miljarder (eller motsvarande belopp i EUR) fattades av Bolagets styrelse den 23 mars 2021.

Bolaget har utsett Nordea Bank Abp som ledarbank ("**Ledarbanken**") och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial och Nordea Bank Abp till emissionsinstitut ("**Emissionsinstitutet**"). Fler Emissionsinstitut kan komma att utses.

### ALLMÄNNA OCH SLUTLIGA VILLKOR

MTN som ges ut under MTN-programmet lyder under de Allmänna Villkoren samt tillämpliga Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren är standardiserade och gäller för alla MTN som emitteras under MTN-programmet. Tillämpliga Slutliga Villkor tas fram för varje emission av MTN på basis av mallen för Slutliga Villkor (se avsnitt *Mall för Slutliga Villkor*). Tillämpliga Slutliga Villkor måste därför alltid läsas tillsammans med de Allmänna Villkoren. I vissa fall kommer de tillämpliga Slutliga Villkoren att bestämma om en viss bestämmelse i de Allmänna Villkoren ska vara tillämplig för den emitterade serien MTN. Slutliga Villkor reglerar bland annat Lånedatum, räntemekanism, eventuell möjlighet för Bolaget till förtida återbetalning och Återbetalningsdag.

### FORM FÖR MTN

MTN är en dematerialiserad ensidig skuldförbindelse som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument. Således utfärdas inga fysiska värdepapper och begäran om viss registreringsåtgärd ska riktas till Kontoförande Institut. MTN ansluts till Euroclear Sweden och tilldelas ett unikt ISIN (International Securities Identification Number), vilket anges i Slutliga Villkor. Clearing och avveckling vid handel i MTN såväl som betalningar av ränta och återbetalning av kapitalbelopp sker genom VPC-systemet. Bolaget uppfyller sina betalningsförpliktelser under MTN genom att göra den relevanta betalningen till Euroclear Sweden som i sin tur distribuerar betalningen vidare till Fordringahavare. Investerare i MTN är således beroende av funktionaliteten i VPC-systemet för att kunna erhålla betalning under MTN.

Euroclear Sweden AB har adress: Box 191, SE-101 23 Stockholm, Sweden.

### STATUS FÖR MTN

Bolagets betalningsförpliktelser enligt MTN medför rätt till betalning för Fordringshavare åtminstone jämsides (*pari passu*) med Bolagets övriga betalningsförpliktelser som inte är efterställda eller säkerställda, förutom sådana förpliktelser som enligt gällande rätt har bättre förmånsrätt.

### GRÖNA OBLIGATIONER

Bolaget kan komma att emittera gröna obligationer. För det fall sådant beslut tas, ska Bolaget publicera eller ha publicerat ett s.k. Green Bond Framework på sin hemsida ([www.loomis.com](http://www.loomis.com)) som beskriver de särskilda villkor (de "**Gröna Villkoren**") som är tillämpliga vid emission av gröna obligationer. Informationen på hemsidan ingår inte i detta Grundprospekt såvida informationen inte införlivats genom hänvisning. För att de Gröna Villkoren ska gälla ett visst lån ska Slutliga Villkor för sådant lån ange att obligation är en grön obligation ("**Grön Obligation**"). De Gröna Villkoren kan från tid till annan komma att uppdateras av Bolaget. Förändringar i de Gröna Villkoren som sker efter att ett lån har emitterats kommer varken att påverka utestående Lån eller Fordringshavare i sådant Lån.

Om Bolaget inte skulle uppfylla de Gröna Villkoren i förhållande till visst Lån innebär det vidare inte en uppsägningsgrund för Fordringshavare under Lånet, varför Fordringshavare i sådant fall inte heller har rätt till förtida återbetalning eller återköp av MTN eller annan kompensation vid sådan händelse.

## **HÅLLBARHETSLÄNKADE LÅN**

Bolaget kan komma att emittera hållbarhetslänkade lån. För det fall sådant beslut tas, ska Bolaget publicera eller ha publicerat ett s.k. Sustainability Linked Financing Framework, på sin hemsida ([www.loomis.com](http://www.loomis.com)) ("**Hållbarhetsvillkoren**"). För att Hållbarhetsvillkoren ska vara tillämpliga på visst Lån ska det anges i Slutliga Villkor för sådant Lån. Lån för vilka Hållbarhetsvillkoren är tillämpliga är "**Hållbarhetslänkade Lån**".

För Hållbarhetslänkade Lån gäller att en förhöjning av det återbetalningsbara Lånebeloppet inträffar om inte (i) Bolaget uppfyller det eller de aktuella hållbarhetsmålen inom viss tid och (ii) en extern granskare fastställt att det eller de aktuella hållbarhetsmålen uppnåtts inom viss tid. De hållbarhetsmål och tidsfrister som ska gälla i förhållande till ett Hållbarhetslänkat Lån anges i Hållbarhetsvillkoren och Slutliga Villkor.

Hållbarhetsvillkoren kan från tid till annan komma att uppdateras. Hållbarhetsvillkoren som var gällande vid Lånedatum för visst Lån kommer dock alltså att gälla för sådant Lån, oavsett ändringar i Hållbarhetsvillkoren som sker efter det Lånedatomet. Om Bolaget inte uppfyller Hållbarhetsvillkoren i förhållande till visst Hållbarhetslänkat Lån innebär det inte en uppsägningsgrund för fordringshavare.

Bolaget kommer årligen att publicera en rapport på sin hemsida ([www.loomis.com](http://www.loomis.com)) som bland annat kommer att beskriva hur Bolaget har presterat i förhållande till de hållbarhetsmål som framgår av Hållbarhetsvillkoren.

## **SKATT**

Euroclear Sweden AB eller förvaltare (vid förvaltarregistrerade värdepapper) verkställer avdrag för preliminär skatt, för närvarande 30 procent, på utbetald ränta för fysisk person bosatt i Sverige och svenskt dödsbo. Skattelagstiftningen i en investerares medlemsstat och Bolagets registreringsland kan inverka på inkomsterna från MTN.

Beskrivningen ovan utgör inte skatterådgivning. Beskrivningen är inte uttömmande utan är avsedd som en allmän information om vissa gällande regler. Fordringshavare skall själva bedöma de skattekonsekvenser som kan uppkomma och därvid rådfråga skatterådgivare.

## **KREDITBETYG (RATING)**

Vid investering i MTN utgivna under Bolagets MTN-program tar investeraren en risk på Bolaget.

Om Lån som emitteras under MTN-programmet ska erhålla eller har erhållit kreditbetyg, anges detta i Slutliga Villkor. Det finns inga garantier för att detta betyg vägt in samtliga risker förenade med placering i MTN. Ett kreditbetyg är således inte en rekommendation att köpa, sälja eller inneha värdepapper och kan när som helst ändras eller återkallas av kreditvärderingsinstitutet. Det är var och ens skyldighet att inhämta aktuell information om kreditbetyg.

Kreditbetyg för Bolaget är det betyg som en emittent kan erhålla från ett oberoende kreditbedömningsinstitut på sin förmåga att klara av sina finansiella åtaganden. Denna förmåga kallas också kreditvärdighet. Bolaget har, vid dagen för detta Grundprospekt, inget officiellt kreditbetyg.

## **SÄKERSTÄLLANDE AV ANDRA MARKNADSLÅN**

Bolaget har åtagit sig, så länge någon MTN utestår, att:

- (a) inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet, vare sig i form av ansvarsförbindelse eller på annat sätt, för annat Marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av Bolaget;
- (b) inte självt ställa säkerhet i annan form än genom ansvarsförbindelse, vilken i sin tur inte får säkerställas, för annat Marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av annan än Bolaget; samt
- (c) tillse att Koncernföretag (förutom Bolaget) vid eget upptagande av Marknadslån efterlever bestämmelserna enligt (a) och (b) ovan, varvid på vederbörande Koncernföretag skall

tillämpas det som gäller för Bolaget (med beaktande av att Koncernföretaget får mottaga sådan ansvarsförbindelse som Bolaget äger lämna enligt bestämmelser i (b) ovan).

### **PRISSÄTTNING AV MTN**

Priset för MTN kan inte anges på förhand utan fastställs i samband med den faktiska emissionen utifrån rådande marknadsförhållanden. MTN kan emitteras till över- eller underkurs i förhållande till det tillämpliga Nominella Beloppet. Den eventuella ränta som bestäms för MTN är avhängig flera faktorer varav gällande placeringar med motsvarande löptid är en sådan faktor.

### **UPPTAGANDE TILL HANDEL PÅ REGLERAD MARKNAD**

Ansökan om upptagande till handel på Reglerad Marknad av Lån kan komma att göras om så anges i tillämpliga Slutliga Villkor. För Lån som avses upptas till handel enligt tillämpliga Slutliga Villkor kommer Bolaget att ansöka om registrering vid NASDAQ Stockholm eller annan Reglerad Marknad och vidta de åtgärder som kan erfordras för att bibehålla registreringen så länge Lånet är utelöpande. Sådana slutliga villkor kommer även att offentliggöras på Bolagets hemsida, [www.loomis.com](http://www.loomis.com). Informationen på hemsidan ingår inte i detta Grundprospekt såvida informationen inte införlivats genom hänvisning.

Kostnaden för att inregistrera MTN på en Reglerad Marknad kan påverkas av nominellt belopp och löptid och framgår av relevant Reglerad Marknads vid var tid gällande prislista. Bolaget står för samtliga kostnader i samband med upptagande till handel av MTN under detta MTN-program såsom kostnader för framtagande av prospekt.

### **FORDRINGSHAVARMÖTE**

Administrerande Institut får och ska på begäran från Bolaget eller Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under ett visst Lån, sammankalla ett Fordringshavarmöte. Administrerande Institut ska skicka kallelse till Fordringshavarmöte till varje Fordringshavare inom fem Bankdagar från att det mottagit sådan begäran. Datum för Fordringshavarmötet ska vara tidigast 15 och senast 30 Bankdagar från datum för kallelse. Beslut som har fattats vid ett i behörig ordning sammankallat och genomfört Fordringshavarmöte är bindande för samtliga Fordringshavare oavsett om de har varit närvarande vid, och oberoende av om och hur de har röstat på mötet.

Beslut i följande ärenden kräver samtycke av Fordringshavare representerande minst 90 procent av den del av Justerat Lånebelopp för vilket Fordringshavare röstar under det relevanta Lånet vid Fordringshavarmötet:

- (a) ändring av Återbetalningsdagen, nedsättning av Nominellt Belopp, ändring av villkor relaterande till ränta eller belopp som ska återbetalas (annat än enligt vad som följer av Lånevillkoren, inkluderat vad som följer av tillämpning av avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*)) och ändring av föreskriven Valuta för Lånet;
- (b) gäldenärsbyte;
- (c) ändring av villkoren för Fordringshavarmöte; samt
- (d) obligatoriskt utbyte av MTN mot andra värdepapper.

Ärenden som inte omfattas av punkterna (a)-(d) ovan kräver samtycke av Fordringshavare representerande mer än 50 procent av den del av Justerat Lånebelopp för vilket Fordringshavare röstar under det relevanta Lånet vid Fordringshavarmötet.

Ett Fordringshavarmöte är beslutsfört om Fordringshavare representerande minst 50 procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet avseende ett ärende i punkterna (a)-(d) ovan och annars 20 procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet närvarar vid mötet personligen eller via telefon (eller närvarar genom en befullmäktigad representant).

Om annan än Fordringshavare önskar utöva Fordringshavares rättigheter under Lånevillkoren eller rösta på Fordringshavarmöte, ska sådan person kunna uppvisa fullmakt eller annan behörighetshandling

utfärdad av Fordringshavaren eller en kedja av sådana fullmakter och/eller behörighetshandlingar från Fordringshavaren.

En Fordringshavare kan befullmäktiga en eller flera personer att representera Fordringshavaren avseende vissa eller samtliga MTN som innehas av Fordringshavaren. Envar sådan befullmäktigad person får agera självständigt och äger rätt att delegera sin rätt att företräda Fordringshavaren.

### **ÖVERLÅTBARHET**

Varken Allmänna Villkor eller Slutliga Villkor innehåller begränsningar i möjligheten att överlåta MTN. Möjligheten att överlåta MTN kan dock i vissa länder vara begränsad av regelverk. Innehavare av MTN måste därför informera sig om och iaktta eventuella restriktioner.

### **PRESKRIPTION**

Fordran på kapitalbelopp preskriberas tio år efter Återbetalningsdagen. Fordran på ränta preskriberas tre år efter respektive Ränteförfallodag. Om fordran preskriberas tillkommer de medel som avsatts för betalning av sådan fordran Bolaget. Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år i fråga om kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från dag som framgår av bestämmelser om verkan av preskriptionsavbrott i preskriptionslagen (1981:130).

### **TILLÄMPLIG LAG**

Svensk rätt ska tillämpas vid tolkningen av Allmänna Villkor och tillämpliga Slutliga Villkor. Tvist ska avgöras av svensk domstol. Stockholms tingsrätt ska vara första instans.

### **PRODUKTBESKRIVNING**

Ränta som betalas på MTN emitterade under MTN-programmet kan beräknas med hjälp av vissa referensvärden som definieras i de Allmänna Villkoren. Dessa referensvärden är STIBOR och EURIBOR. Referensvärdena tillhandahålls (i) STIBOR av Swedish Financial Benchmark Facility AB och (ii) EURIBOR av European Money Markets Institute. Vid utfärdande av detta Grundprospekt är European Money Market Institute, men inte Swedish Financial Benchmark Facility, inkluderade i det register över administratörer och referensvärden som tillhandahålls av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ("ESMA") i enlighet med artikel 36 i Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) 2016/1011 ("Benchmarkförordningen").

Den 27 december 2021 lämnade Swedish Financial Benchmark Facility AB in en ansökan till Finansinspektionen om att få auktoriseras som administratör enligt Benchmarkförordningen. Ansökan har den 2 januari 2023 bedömts vara fullständig och Finansinspektionen behöver inom fyra månader från detta datum fatta ett beslut om att avslå eller bevilja ansökan enligt artikel 34.6 a i Benchmarkförordningen. Såvitt Bolaget känner till vid tidpunkten för godkännandet av detta Grundprospekt, är övergångsbestämmelserna i artikel 51 i Benchmarkförordningen fortfarande tillämpliga, enligt vilka STIBOR får fortsätta att användas under tiden Finansinspektionen prövar ansökan.

Nedan följer en beskrivning av vanliga konstruktioner och termer som förekommer vid utgivande av Lån under MTN-programmet. Konstruktionen av varje Lån framgår av tillämpliga Slutliga Villkor som ska läsas tillsammans med de Allmänna Villkoren.

### **Räntekonstruktioner**

#### ***Fast ränta***

För Lån med Fast Ränta löper Lånet med ränta enligt Räntesatsen från, men exklusive, Lånedatum till och inklusive Återbetalningsdagen. Ränta som upplupit under en Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas enligt Dagberäkningsmetoden 30/360 för Lån i SEK och EUR eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuell Räntebas.

#### ***Rörlig ränta (FRN)***

För Lån med Rörlig Ränta löper Lånet med ränta från men exklusive Lånedatum till och inklusive Återbetalningsdagen. Räntesatsen för respektive Ränteperiod beräknas av Administrerande Institut på respektive Räntebestämningdag och utgörs av Räntebasen med tillägg av Räntebasmarginale för samma period. Ränta som upplupit under en Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive

Ränteförfallodag och beräknas enligt Dagberäkningsmetoden Faktisk/360 för Lån i SEK och EUR eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuell Räntebas.

Räntebasen för MTN i SEK är STIBOR och Räntebasen för MTN i EUR är EURIBOR, eller sådan annan Ersättande Räntebas som till följd av en Triggerhändelse eller ett Offentliggörande ersätter den ursprungliga Räntebasen. Räntebasen för Lån med Rörlig Ränta (STIBOR eller EURIBOR) kan enligt de Allmänna Villkoren vara negativ (ha ett lägre värde än noll). Detta innebär att en investerare i MTN med Rörlig Ränta inte är garanterad en avkastning motsvarande tillämplig Räntebasmarginal.

### **Dagberäkning**

För Lån under MTN-programmet kan följande konventioner för dagberäkning av ränta användas.

30/360	Året består av 360 dagar som fördelas på tolv månader om vardera 30 dagar och vid bruten månad det faktiska antalet dagar som löpt i månaden.
Faktiskt antal dagar/360	Det faktiska antalet dagar i Ränteperioden divideras med 360.

Ovanstående dagberäkningsmetoder kan antingen vara justerade eller ojusterade. Om en dagberäkningsmetod är justerad innebär det att sista dagen för beräkning av ränta justeras om en ränteförfallodag infaller på en dag som inte är en Bankdag till närmast påföljande Bankdag, om sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall ränteförfallodagen ska anses vara förgående Bankdag. Om en dagberäkningsmetod är ojusterad innebär det att sista dagen för beräkning av ränta är ränteförfallodagen oavsett om ränteförfallodagen infaller på en Bankdag eller ej.

### **Interpolering**

”Interpolering” innebär en bestämning av ränta inom två kända variabler enligt vad som anges i Slutliga Villkor.

### **Återbetalning av Lån och betalning av ränta**

Lån förfaller till betalning på den relevanta Återbetalningsdagen med det belopp per MTN som anges i Slutliga Villkor, tillsammans med eventuell upplupen ränta. Infaller Återbetalningsdagen på dag som inte är Bankdag återbetalas Lånet dock först följande Bankdag. Slutliga Villkor kan innehålla bestämmelse som medför att Bolaget har rätt eller skyldighet att helt eller delvis återbetala Lån tillsammans med eventuell upplupen ränta före Återbetalningsdagen.

### **Fordringshavares rätt att begära återköp vid ägarförändring**

Varje Fordringshavare har rätt att begära återköp av alla, eller vissa, av MTN som innehas av denne, om:

- (a) Bolagets aktier upphör att vara noterade på NASDAQ Stockholm eller sådan annan Reglerad Marknad som kan komma att ersätta NASDAQ Stockholm; eller
- (b) en händelse, eller serie av händelser inträffar som leder till att en fysisk eller juridisk person, själv eller tillsammans med sådan närstående som avses i lag (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden, direkt eller indirekt, vid någon tidpunkt:
  - (i) förvärvar mer än 50 procent av aktierna eller rösterna i Bolaget;
  - (ii) genom avtal eller på annat sätt själv (eller tillsammans med sådan närstående som ovan nämnts) har möjlighet att utse en majoritet av Bolagets styrelseledamöter; eller
  - (iii) genom avtal, rösträtt eller på annat sätt ensam (eller tillsammans med sådan närstående som ovan nämnts) har möjlighet att bestämma innehållet i väsentliga affärsmässiga beslut i Bolaget.

Om rätt till återköp föreligger ska Bolaget, om Fordringshavare så begär, återköpa relevanta MTN på Återköpsdagen till det pris per MTN som skulle återbetalats på den slutliga Återbetalningsdagen,



tillsammans med upplupen ränta (om någon). Meddelande från Fordringshavare avseende påkallande av återköp av MTN ska tillställas Bolaget senast 20 Bankdagar före Återköpsdagen.

### ***Bolagets rätt till förtida återbetalning***

Om möjlighet för Bolaget till förtida återbetalning specificerats i Slutliga Villkor kan Bolaget, i enlighet med vad som föreskrivs i Slutliga Villkor, tidigarelägga Återbetalningsdagen för del eller hela Kapitalbeloppet. Även om lösenbeloppen är högre än tillämpligt Nominellt Belopp för MTN kan lösenbeloppet understiga marknadsvärdet för MTN.

### ***Uppsägning av lån***

Administrerande Institut ska:

- (a) om så begärs skriftligt av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under relevant Lån. Fordringshavare ska vid begäran förete bevis om att denne är Fordringshavare aktuell Bankdag. Denna begäran kan endast lämnas av Fordringshavare som ensamt representerar en tiondel av Justerat Lånebelopp eller av Fordringshavare som gemensamt representerar en tiondel av Justerat Lånebelopp vid aktuell Bankdag; eller
- (b) om så beslutas av Fordringshavarna under ett Lån på Fordringshavarmöte,

skriftligen förklara relevant Lån tillsammans med ränta (om någon) förfallet till betalning omedelbart eller vid den tidpunkt Administrerande Institut eller Fordringshavarmötet (såsom tillämpligt) beslutar, om:

- (a) Bolaget inte i rätt tid erlägger förfallet kapital- eller räntebelopp avseende något Lån under detta MTN-program, såvida inte dröjsmålet
  - (i) är en följd av tekniskt eller administrativt fel; och
  - (ii) inte varar längre än tre (3) Bankdagar; eller
- (b) Bolaget i något annat avseende än som anges i (a) ovan eller i punkterna Gröna Obligationer respektive Hållbarhetslänkade Lån (såsom tillämpligt) i Slutliga Villkor inte fullgör sina förpliktelser enligt Lånevillkoren avseende relevant Lån under detta MTN-program, under förutsättning att
  - (i) rättelse är möjlig; och
  - (ii) Bolaget skriftligen uppmanats att vidta rättelse av Administrerande Institut och rättelse inte skett inom 20 Bankdagar från uppmaningen; eller
- (c) Koncernföretag inte i rätt tid eller inom tillämplig uppskovsperiod erlägger betalning avseende annat lån och lånet ifråga på grund därav sagts upp, eller kunnat sägas upp, till betalning i förtid eller, om uppsägningsbestämmelse saknas eller den uteblivna betalningen skulle utgöra slutbetalning, om betalningsdröjsmålet varar tio (10) Bankdagar, allt under förutsättning att summan av utestående skuld under de lån som berörs uppgår till minst SEK hundra miljoner (100 000 000); eller
- (d) Koncernföretag inte inom tio (10) Bankdagar efter den dag då Koncernföretaget mottagit berättigat krav infriar borgen eller garanti som Koncernföretaget ställt för annans förpliktelse, under förutsättning att summan av berättigade krav som inte infriats inom sådan tid uppgår till minst SEK hundra miljoner (100 000 000); eller
- (e) tillgångar som ägs av ett Väsentligt Koncernföretag och som har ett värde överstigande SEK femtio miljoner (50 000 000) utmäts och sådan utmätning inte undanröjs inom trettio (30) Bankdagar från dagen för utmättningsbeslutet; eller
- (f) ett Väsentligt Koncernföretag ställer in sina betalningar; eller

- (g) Bolaget eller ett Väsentligt Koncernföretag ansöker om eller medger ansökan om företagsrekonstruktion eller liknande förfarande; eller
- (h) ett Väsentligt Koncernföretag försätts i konkurs; eller
- (i) beslut fattas om att Bolaget ska träda i likvidation eller att annat Väsentligt Koncernföretag ska försättas i tvångslikvidation; eller
- (j) Bolagets styrelse upprättar fusionsplan enligt vilken Bolaget ska uppgå i nytt eller existerande bolag.

Begreppet "lån" i punkterna (c) och (d) ovan omfattar även kredit i räkning samt belopp som inte erhållits som lån men som ska erläggas på grund av skuldebrev uppenbarligen avsett för allmän omsättning.

Administrerande Institut får inte förklara relevant Lån tillsammans med ränta (om någon) förfallet till betalning enligt ovan genom hänvisning till en uppsägningsgrund om det har beslutats på ett Fordringshavarmöte att sådan uppsägningsgrund (tillfälligt eller permanent) inte ska medföra uppsägning enligt punkt 12.1 i de Allmänna Villkoren.

### **Behandling av personuppgifter**

Bolaget och Emissionsinstitutet kan, i egenskap av personuppgiftsansvariga, samla in och behandla personuppgifter. Behandlingen av personuppgifter baseras på Bolagets och Emissionsinstitutets berättigade intressen att uppfylla sina respektive skyldigheter under Allmänna Villkor. Personuppgifter kommer inte att sparas under längre tid än vad som är nödvändigt för att uppnå de syften för vilka de samlades in om det inte föreligger en rätt eller skyldighet att göra så enligt lag. I den mån Allmänna Villkor tillåter kan personuppgifter delas med tredje man (såsom Euroclear Sweden) som kommer att behandla personuppgifterna som personuppgiftsbiträde. Personuppgiftsägaren har generellt sett rätt att få information om vilka personuppgifter som Bolaget och Emissionsinstitutet behandlar och kan skriftligen efterfråga sådan information hos Bolaget eller hos något av Emissionsinstitutet vid den adress som finns registrerad hos Bolagsverket. I tillägg kan personuppgiftsägaren ha rätt att begära att personuppgifter gallras och har rätt att erhålla de personuppgifter som de själva har tillhandahållit i maskinläsbar form. Information om Bolagets och Emissionsinstitutets behandling av personuppgifter kan erhållas på Bolagets respektive Emissionsinstitutets hemsidor.

## Riskfaktorer

---

*I detta avsnitt beskrivs och diskuteras riskfaktorer som är väsentliga för Koncernen, vilket inkluderar marknadsrisker, operativa risker, finansiella risker, legala risker och risker relaterade till MTN. Bolagets bedömning av respektive riskfaktors väsentlighet är baserad på sannolikheten för att risken materialiseras och den förväntade negativa omfattningen av risken om den skulle materialiseras. Beskrivningen av riskfaktorerna är baserad på tillgänglig information och uppskattningar gjorda per dagen för detta Grundprospekt.*

*Riskfaktorerna har delats in i kategorier och de riskfaktorer som bedömts mest väsentliga presenteras först i respektive kategori. Efterföljande riskfaktorer i respektive kategori har inte rangordnats. I de fall en riskfaktor kan sorteras under mer än en kategori förekommer riskfaktorn endast i den kategori som bedömts mest relevant för den aktuella riskfaktorn.*

### RISKER RELATERADE TILL KONCERNENS VERKSAMHET OCH BRANSCH

#### *Negativa makroekonomiska faktorer*

En väsentlig del av Loomis verksamhet finns utanför Sverige. Koncernens cirka 25 000 medarbetare är verksamma i över 20 länder, och därutöver använder sig Loomis av ett världsomfattande agentnätverk och samarbetspartners för att kunna nå ut med sina tjänster till ett flertal kundkategorier från centralbanker, stora kommersiella banker och operatörer av uttagsautomater, till stora kedjor och mindre enskilda butiker inom handelssegmentet. Loomis verksamhet är således beroende av såväl de globala ekonomiska marknadsförhållandena och finansmarknaderna som de unika förutsättningarna för specifika länder och regioner. Förändringar i den allmänna konjunkturen påverkar marknaden för värdehanteringstjänster på flera sätt, såsom genom förändring av konsumtionsnivå, andel kontantköp jämfört med kreditkortsköp, risk för rån, kundförluster samt personalomsättning. Vidare är Loomis verksamhet i stor utsträckning beroende av diesel och andra drivmedel, där kraftiga prishöjningar behöver kunna reflekteras i Loomis priser. Svaga makroekonomiska förutsättningar globalt eller i delar av världen kan därför leda till en marknadstillväxt som understiger förväntningarna.

Loomis verksamhet och resultat är beroende av att kunder, både inom den offentliga och den privata sektorn, har tillräckliga resurser för att köpa tjänster från Loomis. Kunderna kan i framtiden minska sina inköp av Loomis tjänster på grund av svårigheter att få krediter, ekonomisk otrygghet, budgetunderskott och oro över stabiliteten på marknaden i allmänhet, vilket kan minska eller fördröja inköp av Loomis tjänster, och behovet av värdehantering blir lägre om mängden kontanter som cirkulerar i samhället minskar. Det finns en särskild risk under perioder av lågkonjunktur att Loomis kunder minskar, eller tvingas att minska, sina budgetar för värdehanteringstjänster, vilket skulle ha en betydande negativ inverkan på Loomis verksamhet och intäkter.

Den 24 februari 2022 inledde Ryssland en invasion av Ukraina. Loomis har ingen verksamhet i Ukraina eller Ryssland och kriget har inte någon direkt påverkan på Loomis affärsvolymerna. Följdefeffter av invasionen har dock innefattat stigande och mer volatila energipriser, något som även har haft inflationsdrivande effekter. I nuläget är det osäkert hur kriget långsiktigt kommer påverka den globala ekonomin och vilka konsekvenser det får för Loomis verksamhet.

Det globala utbrottet av Covid-19 har haft en betydande negativ effekt på Koncernens intäkter och rörelseresultat, i form av en allmän dämpad efterfrågan inom detaljhandeln och restaurangbranschen, som i sin tur lett till en minskad efterfrågan på Koncernens tjänster. Till följd av den föränderliga situationen och risken för nya varianter av Covid-19 är varaktigheten av pandemin fortsatt svårbedömd och det finns en risk att utvecklingen kommer fortsätta att påverka Koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat negativt, framför allt för det fall det beslutas om nya nedstängningar av verksamheter och andra delar av samhället. Insatserna för att hantera Covid-19-pandemin har haft och kan fortsätta ha betydande effekt på den globala marknaden. Den fortsatta utveckling riskerar även i sin tur att accentuera flertalet av de risker som beskrivs nedan.

### ***Internationella verksamheten***

Den största delen av Loomis dotterbolag är verksamma utanför Sverige. År 2022 svarade verksamheten utanför Sverige för cirka 97 % av Koncernens totala intäkter, och en viktig del av Loomis strategi är att fortsätta expandera på den internationella marknaden. Den internationella verksamheten påverkas bland annat av följande omständigheter:

- variationer av legala krav, kulturer och seder i de olika jurisdiktioner där Loomis bedriver, eller i framtiden kommer att bedriva, verksamhet;
- förändringar i valutakurser;
- handelspolitiska åtgärder, embargo, sanktioner och licenskrav för import och export;
- svårigheter att förvalta och rekrytera personal för den internationella verksamheten;
- längre betalningscykler;
- svårigheter att få betalt för kundfordringar och ökad risk för kundförluster; och
- förändringar av de allmänna politiska och ekonomiska villkoren i de länder där Loomis är eller kommer att bli verksam, särskilt på tillväxtmarknader.

Koncernen är verksam i över 20 jurisdiktioner och måste därför anpassa verksamheten efter ovanstående omständigheter i ett stort antal olika regioner. En negativ utveckling avseende omständigheterna ovan skulle leda till en minskad efterfrågan på Loomis tjänster, uppsagda eller ändrade kundavtal, svårigheter att få betalt för kundfordringar och en högre kostnad för verksamheten, vilket skulle få en väsentlig negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat.

Vidare är tillväxt på nya marknader en del av Loomis marknadsstrategi. På vissa av dessa marknader, såsom i Sydamerika och Asien, anses risken för politisk, ekonomisk och/eller militär instabilitet högre. Konsekvenserna av sådan politisk, ekonomisk eller militär instabilitet är svåra att överblicka och förutse, vilket är något som ytterligare kan påverka Loomis verksamhet och finansiella ställning negativt.

### ***Loomis förmåga att snabbt och effektivt reagera på marknadsutvecklingen***

Marknaden för Loomis tjänster präglas av den tekniska utvecklingen, förändringar i industristandarder, ändringar i regelverk och snabba ändringar i krav från kunder. Exempelvis omgärdas branschen hela tiden ändrade beteendemönster avseende inköp och betalningar, såsom ökad kortanvändning, e-handel och alternativa betalningsätt som kan leda till minskad kontantmängd och därmed även behovet av Loomis tjänster. För att kunna konkurrera på dagens marknad måste Koncernen kunna anpassa sin verksamhet efter sådana marknadstrender, vilket kan kräva omställningar. Införandet av produkter och tjänster som utnyttjar ny teknik samt framväxten av nya industristandarder och branschpraxis kan innebära att befintliga tjänster blir svårsålda. Det finns en risk att Koncernen förlorar kunder och marknadsandelar om dess tjänster och mjukvara inte ligger i linje med den tekniska utvecklingen eller inte uppfyller kundernas förväntning avseende kvalitet, tillförlitlighet och funktion. För att kunna konkurrera effektivt måste Loomis konstant fortsätta att implementera ny teknologi och regelbundet anpassa och uppdatera såväl dess tjänster och mjukvara som affärsmodeller efter rådande teknologiska och digitala standarder. Om Koncernen inte agerar snabbt och effektivt på förändringar i teknologin och misslyckas att förbättra sina nuvarande tjänster och utveckla och introducera nya tjänster som är i linje med tekniska framsteg och industristandarder, finns det en risk att Loomis inte kan konkurrera effektivt och därmed förlora kunder och marknadsandelar, vilket i sin tur skulle påverka Loomis resultat negativt.

### ***Förmåga att rekrytera och behålla kvalificerad personal***

Loomis verksamhet kräver personal avseende såväl operativa som ledande befattningar. På grund av den verksamhet som Loomis bedriver ligger ett stort ansvar varje dag på Koncernens medarbetare.

Koncernens värdehanteringsjänster kräver kvalificerad och utbildad personal eftersom hantering av kontanter och andra värdeföremål är förenat med omfattande risker, bland annat för stöld, rån och penningtvätt. Loomis framgång är således beroende av Koncernens förmåga att rekrytera, utbilda och behålla kvalificerad personal, såväl inom värdetransportarbetet som inom uppräkningsverksamheten och teknisk support och utveckling. Exempelvis ställer den snabbväxande betalningsmarknaden, där nya betalningsmetoder ständigt växer fram, krav på nya arbetsmetoder och arbetssätt, rätt kompetens och ledarskap samt helt nya tekniska lösningar. Konkurrensen om kompetenta medarbetare med relevanta nyckelegenskaper inom dessa områden är hård, och det finns en risk att Loomis inte kommer kunna anställa fullt lämpade medarbetare för att kunna uppnå Koncernens mål. Om Loomis misslyckas med att rekrytera och behålla kvalificerad personal, skulle detta kunna få en negativ effekt på Loomis verksamhet genom att försämra dess förmåga att utveckla bättre lösningar att identifiera nya affärsmöjligheter. Följaktligen kan svårigheter att hitta lämpliga efterträdare till medarbetare som slutar eller att nyrekrytera personal få en betydande negativ effekt på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat.

Vidare kan Koncernen behöva höja dess ersättningsnivåer för att kunna dra till sig och behålla lämpad personal, vilket skulle kunna ha en negativ inverkan på Koncernens rörelseresultat. Det är tids- och kostnadskrävande att finna kvalificerad personal och tillhandahålla erforderlig utbildning. Under 2022 uppgick de totala personalkostnaderna till 13 100 MSEK. Baserat på förhållanden per den 31 december 2022 skulle en förändring om en procent av Loomis personalkostnader påverka Koncernens resultat med cirka 131 000 000 SEK på en årlig basis. Omvänt skulle lägre ersättningsnivåer kunna leda till att anställda väljer att avsluta sin anställning, vilket skulle kunna leda till en brist på resurser och kompetens och därmed ha en negativ inverkan på Koncernens nuvarande och framtida verksamhet. Det är osäkert i vilken utsträckning en eventuell oförmåga hos Koncernen att rekrytera, behålla och utveckla duktiga medarbetare kan komma att påverka Loomis, men det utgör en väsentlig risk för Koncernens tillväxt, produktivitet, lönsamhet och långsiktiga värdeskapande.

### ***Beroende av andra bolag inom Koncernen***

Eftersom Bolaget är ett holdingbolag som inte bedriver någon egen operativ verksamhet, utan vars verksamhet istället omfattar koncernledning och vissa koncerngemensamma funktioner (såsom finansiering, valutahantering, ekonomistyrning och arbete med olika företagsförvärv- nyetablerings- och policyfrågor), är Bolaget beroende av att det inkommer tillräckligt med intäkter från övriga enheters verksamhet inom Koncernen. Möjligheten för operationella enheter inom Koncernen att göra utbetalningar till Bolaget är bland annat beroende av tillgången av disponibla medel, utdelningsrestriktioner, villkor för respektive bolags skuldsättning och nationell lagstiftning. Bolagets utgifter för rörelsekostnader, räntor, amorteringar och utdelning till aktieägarna finansieras i huvudsak genom utdelningar och koncernbidrag från dotterbolag. Under 2022 uppgick Bolagets omsättning till cirka 812 000 000 SEK, vilket kan ställas i relation till Koncernens totala omsättning om cirka 25 315 MSEK.

Eftersom Koncernens organisation är decentraliserad och bygger på självständiga enheter som är legalt åtskilda från varandra och Bolaget, har Bolaget mindre möjlighet att påverka de beslut som tas i enheterna än vad Bolaget hade haft om styrningen hade varit mer centraliserad. Bolaget är således i hög grad beroende av resultaten från övriga enheters verksamheter inom Koncernen och om det inte inkommer tillräckliga intäkter till Bolaget från övriga Koncernbolag finns det en väsentlig risk att Bolaget inte kan uppfylla sina skyldigheter under MTN.

### ***IT-säkerhet och behandling av konfidentiell information***

Loomis verksamhet är beroende av att dess IT-system fungerar på ett säkert och tillförlitligt sätt, då Koncernen hanterar en stor mängd data och mjukvara, ofta innehållande konfidentiell information och personuppgifter. Viss av Loomis verksamhet är dessutom reglerad, bland annat valutaverksamheten i Danmark och Frankrike, samt betaltjänstverksamheten i Sverige, vilket ställer ytterligare krav på att IT-system följer författningar och andra regelverk som gäller för sådan reglerad verksamhet. Om dessa system inte skulle fungera på ett effektivt sätt skulle det ha negativa följder på Koncernens verksamhet i allmänhet, till exempel genom att koncernens kunder inte får betalningar i tid. Det skulle också kunna

innebära att koncernens kunder, som är beroende av Loomis betaltjänster, inte kan upprätthålla sin verksamhet vilket i sin tur kan utgöra ett avtalsbrott. Loomis är alltså exponerat för risker relaterade till avbrott och störningar i dess IT-system, vilket kan orsakas av, bland annat, datavirus, strömavbrott, mänskliga fel, sabotage, väder- och naturrelaterade händelser, pandemier och problem orsakade av bristande skötsel och underhåll. Avbrott i Koncernens verksamhet som följd av fel i IT-system kan vidare utgöra en allvarlig incident under lag (2010:751) om betaltjänster ("**Betaltjänstlagen**") som implementerar det nya betaltjänstdirektivet, direktiv (EU) 2015/2366 ("**PSD2**"), i svensk rätt, vilken är tillämplig på sådana Koncernföretag som utgör betalningsinstitut. Kravet på en välfungerande IT-struktur har därutöver blivit allt viktigare på senare tid med anledning av Loomis affärsmodell som bygger på starkt decentraliserad organisation med verksamhet på många marknader med olika kulturer, men med ett tydligt fokus på att mäta och utvärdera verksamheten, samt dela erfarenheter inom Koncernen. Digitaliseringen bidrar till snabbare spridning av kunskaper och erfarenheter över landsgränserna. IT-attacker, avbrott och skador på IT-systemen och extensiva störningar skulle därmed kunna medföra negativa effekter på Koncernens verksamhet och resultat.

Eftersom Koncernen ansvarar för känslig och konfidentiell information, till exempel kundinformation samt information om säkerhetsrutiner, är Loomis särskilt sårbart för incidenter kopplade till IT-säkerheten, såsom dataintrång och dataläckor. Om sådana incidenter inte hanteras på ett effektivt och korrekt sätt, kan obehöriga tillskansa sig konfidentiell information, vilket i sin tur skulle kunna skada Loomis anseende och verksamhet och leda till att Loomis hålls ansvarigt eller blir föremål för regulatoriska eller andra åtgärder för brott mot regler om sekretess och skydd av personuppgifter. Om Loomis IT-säkerhet äventyras kan det leda till att förtroendet för Loomis säkerhetsåtgärder försämras och föranleda rättstvister, civil- eller straffrättsliga påföljder och negativ publicitet, vilket i sin tur kan påverka Loomis renommé, finansiella ställning och resultat negativt.

### **Förvärv**

En del av Loomis strategi är att växa genom förvärv och under de senaste åren har sex förvärv gjorts i enlighet med Loomis strategiplan. Exempelvis genomförde Koncernen två förvärv under 2021 vilka sammanlagt uppgick till ett värde om cirka 229 000 000 SEK. Koncernen genomförde inga förvärv under 2022. Det finns en risk att Koncernen inte kommer att kunna fullgöra alla de förvärv eller investeringar Koncernen eftersträvar i framtiden, exempelvis på grund av konkurrens från andra köpare eller omständigheter utom Koncernens kontroll. Om Koncernen misslyckas med att förvärva företag i linje med dess strategiska mål, finns det en risk att Koncernens tillväxt och expansion påverkas negativt.

Vid förvärv av andra företag finns det en risk att den företagsbesiktning som utförs av Loomis inte innehåller all den information som behövs för att fatta rätt beslut ur ett ekonomiskt såväl som ett legalt perspektiv. Det finns också en risk att förvärvsavtalet inte är korrekt utformat för att hantera de risker som upptäcks under företagsbesiktningen.

Vidare utgör tillväxt genom förvärv en risk då det kan finnas svårigheter att integrera nya verksamheter och medarbetare. Loomis kan komma att få betydande förvärvs- och administrationskostnader samt kostnader för omstruktureringar eller andra kostnader i samband med förvärv. Denna risk kan särskilt göra sig gällande vid förvärv utanför Europa och USA, då kulturella skillnader kan innebära ytterligare integrationssvårigheter och ökade risker kopplade till regelefterlevnad. Loomis ökade fokus på förvärv av företag som adderar ny teknik kan innebära en högre risk, då teknologin som målbolaget använder kan bli obsolet och inte längre konkurrenskraftig, eller som en följd av ett högre beroende av nyckelmedarbetare med särskild erfarenhet och kunskap om teknologin som används. Om Loomis inte lyckas att framgångsrikt integrera verksamheter som förvärvas eller att dessa efter integrering inte presterar som förväntat ur ett operationellt, kommersiellt eller finansiellt perspektiv, skulle detta kunna ha en väsentlig negativ effekt på Koncernens verksamhet, resultat och finansiella ställning.

Det finns också en risk att Koncernen inte lyckas realisera de förväntade fördelarna och synergierna med ett visst förvärv och att lönsamheten av det förvärvade företaget eller verksamheten är lägre än förväntat. Framtida förvärv kan också leda till ådragandet av skulder och ansvarsförbindelser samt

avskrivningskostnader relaterade till immateriella anläggningstillgångar. Skulle ovan nämnda risker materialiseras kan de ha en väsentlig negativ inverkan på Loomis resultat och finansiella ställning.

### ***Brottsliga angrepp och andra hot***

Loomis verksamhet är kopplad till yttre hot i form av brottsliga angrepp av olika slag, till exempel rån, rånförsök, stöld, skadegörelse, bedrägeri och våldsbrott. Koncernen erbjuder värdehanterings tjänster som transporter av kontanter och ädelmetaller och förvaring av värdeföremål, vilket oundvikligen innebär att Koncernens verksamhet är särskilt exponerad för brottsliga angrepp. Vidare finns det risk i samband med denna hantering att Loomis ska utsättas för bedrägerier eller andra olagliga handlingar av sina anställda eller relevanta affärspartners. Loomis har ansvar för de tillgångar som hanteras för kunder inom ramen för tjänsteutförandet. Om värdet på tillgångar som förloras eller annars skadas genom brottsliga angrepp ökar kan Koncernens försäkringskostnader också öka, och detta kan även medföra en negativ effekt på marknadens förtroende för Loomis. Likaså kan enstaka brottsliga angrepp, i den utsträckning de inte täcks av adekvat försäkring, innebära att Loomis blir ersättningskyldigt mot kunden, vilket kan ha en negativ inverkan på Koncernen.

Loomis kontanthanteringsverksamhet innefattar uppräkningscentraler och paketering av sedlar och mynt vid Loomis uppräkningscentraler. Brist i eller avsaknaden av avstämningsrutiner i uppräkningsverksamheten kan resultera i underskott vid hanteringen av kundernas kontanta medel vilket kan föranleda ersättningskrav mot Loomis som i sin tur kan inverka negativt på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat.

### ***Prisrisk i relation till ökade kostnader***

Loomis verkar på en öppen marknad där priser på olika produkter och tjänster ständigt fluktuerar. Det finns en risk för lägre marginaler om Koncernen inte kan hantera kostnadsökningar på ett önskvärt sätt och Loomis kostnader ökar i snabbare takt än intäkterna, vilket skulle kunna bli fallet om exempelvis löneökningar inte reflekteras på ett adekvat sätt i kundavtal. Eftersom personalkostnader för Koncernens cirka 25 000 medarbetare under 2022 uppgick till över 57 % av rörelsens kostnader, skulle denna risk kunna ha en väsentlig negativ effekt på Koncernens marginaler.

### ***Konkurrens***

Värdehanteringsbranschen är utsatt för hög konkurrens. Loomis konkurrenter utgörs av såväl globala som lokala företag av varierande storlek. Loomis konkurrerar med ett antal starka företag med betydande resurser som kan komma att ta marknadsandelar på bekostnad av Loomis, och på flera marknader där Loomis verkar konkurrerar Koncernen med mindre och mellanstora, lokala företag som i vissa fall har bättre kunskap om lokala förhållanden och är mer välkända i den relevanta regionen. Bland annat är Koncernens konkurrensförmåga beroende av priset på dess tjänster. På vissa marknader kan Koncernens konkurrenter vara villiga att acceptera lägre marginaler, vilket kan göra det möjligt för dem att utkonkurrera Loomis i prisavseende. Som ett resultat av detta kan Loomis behöva göra investeringar, omstruktureringar och/eller prissänkningar för att anpassa sig till den nya konkurrenssituationen, vilket kan leda till en lägre marginal för Loomis och därmed ha en negativ effekt på Koncernens verksamhet och lönsamhet.

Vidare är Loomis framtida konkurrensmöjligheter beroende av Loomis tekniska utveckling och agerande efter nya marknadsbehov. Sådan utveckling kan vara kostsam och ny teknisk lansering i verksamheten innebär alltid en risk för misslyckande vid implementeringen. Skulle Loomis misslyckas med att konkurrera på grund av pressade priser, snabb teknologit utveckling eller om konkurrenter hittar bättre och mer effektiva sätt att erbjuda tjänster för värdehantering, skulle detta kunna ha en väsentlig negativ inverkan på Loomis konkurrensförmåga, marknadspositioner, tillväxt och lönsamhet.

### ***Implementering av Koncernens marknadsstrategi***

En viktig del av Loomis marknadsstrategi är att fokusera på lönsamhet och differentiera sig från konkurrenterna, vilket främst görs genom ny teknologi. Efterfrågan på mer avancerade och integrerade helhetslösningar ökar stadigt inom värdehanteringsbranschen, och därmed kraven på innovation och ny teknologi. Exempelvis har Loomis de senaste åren rullat ut det egenutvecklade *SafePoint*, som är en

helhetslösning för detaljhandeln, och under hösten 2020 lanserades den senaste satsningen i betalningsplattformen *Loomis Pay* i Danmark. Under 2021 och 2022 har tjänsten *Loomis Pay* även lanserats i Spanien, Sverige och genom ett partnerskap i Norge. I nästa steg planeras fortsatt lansering av *Loomis Pay* på en marknad i kontinentala Europa. För att framgångsrikt kunna implementera denna strategi kan Loomis behöva anställa mer personal. Risker relaterade till de behandlas ovan under avsnittet ”Förmåga att rekrytera och behålla kvalificerad personal”. Det finns även en risk att Loomis investeringar inte blir framgångsrika eller att Loomis av olika anledningar inte kan följa sin etablerade marknadsstrategi, exempelvis på grund av faktorer utom Loomis kontroll, vilket då skulle medföra att Loomis inte kan öka sin lönsamhet eller nå sina strategiska mål. Skulle denna risk materialiseras, skulle det kunna ha en negativ effekt på Koncernens resultat.

### ***Otillräckligt utförande av uppdrag och tjänster***

När Loomis utför sina uppdrag och tjänster finns det en risk att överenskomna avtalsvillkor eller marknads- och industrikrav inte uppfylls, vilket skulle kunna ha en negativ inverkan på kundrelationer, tillväxt och Koncernens rykte. Om exempelvis en tjänst avseende kontanthantering inte motsvarar etablerade krav, kan detta leda till såväl saksador som personskador, vilket i sin tur kan leda till att krav på kompensation riktas mot Koncernen. Skulle Koncernen däremot inte uppfylla avtalsvillkor, finns det en risk att kundförtroendet försämras, vilket skulle ha en negativ inverkan på Koncernens verksamhet och resultat. Kundförtroendet kan dessutom påverkas av omständigheter som Loomis har svårt att, eller inte kan, kontrollera. Exempelvis är Loomis beroende av externa leverantörers tillgänglighet, utveckling, produktion, kvalitetssäkring och leveranser av säkerhetsväskor och andra säkerhetslösningar, där felaktiga, försenade eller uteblivna leveranser kan få negativa följder i distributionsleden och i förlängningen minskat förtroende hos kunderna. Om Koncernen inte uppfyller operationella krav i förhållande till dess kunder, finns det en risk att detta kan leda till ersättningskrav och även påverka Koncernens rykte, tillväxt och förmåga att bibehålla avtal, vilket skulle kunna ha en negativ inverkan på Koncernens verksamhet och resultat.

### ***Betungande avtalsförpliktelser***

Loomis bedriver verksamhet via ett internationellt nätverk av cirka 400 operativa lokalkontor i drygt 20 länder. Genom den utbredda verksamheten når Koncernen ett stort antal kunder i många olika jurisdiktioner och olika segment i form av såväl banker som detaljhandlare som andra aktörer. Detta, i kombination med den starka konkurrensen inom branschen, innebär att det finns en risk att kundavtal kan innehålla orimligt eller oskäligt betungande avtalsförpliktelser som Loomis inte kan uppfylla. Exempel på sådana villkor är orimliga ansvarsåtaganden, orealistiska leveranskrav, ogynnsamma prissättningsmekanismer och oproportionerligt höga ersättningskrav. Om kundavtal innehåller sådana orimliga avtalsförpliktelser riskerar detta att påverka marginaler och lönsamhet och därför ha en negativ effekt på Koncernens verksamhet och resultat. Skulle det förekomma en brist i Loomis utförande av en tjänst under dessa avtal, kan detta vidare resultera i höga ansvarskrav från kunder eller tredje parter. Om sådant ansvar inte täcks av adekvat försäkring, skulle detta kunna ha en negativ effekt på Koncernens rykte, verksamhet och finansiella ställning.

## **LEGALA RISKER**

### ***Hållbarhet***

Loomis verkar i drygt 20 länder världen över och är föremål för en mängd olika hållbarhetsrisker, såsom risker relaterade till arbetsvillkor, hälsa och säkerhet, etiska affärsstandarder, miljön och även risker kopplade till kunders hållbarhetskrav. Som ett resultat av detta har Koncernen inrättat olika mål och policys, såsom en nollvision för arbetsskador, minskade koldioxidutsläpp och plastförbrukning samt nolltolerans mot oetiskt beteende. Skulle Loomis exempelvis inte upprätthålla dess riktlinjer för motverkande av mutor eller penningtvätt, riskerar Koncernens att förlora relevanta tillstånd och därmed utsättas för affärsförluster, en negativ finansiell påverkan och skador på dess varumärke. Om Loomis vidare inte lyckas följa miljömässiga krav eller krav på anställdas säkerhet i de jurisdiktioner Koncernen verkar, kan detta leda till skador på Loomis varumärke, kundförluster och svårigheter att rekrytera och behålla personal.



Det är osäkert i vilken utsträckning hållbarhetsrisker kan påverka Loomis. De utgör en risk att Koncernen blir föremål för, bland annat, straff, böter, förlust av tillstånd, intäktsförluster, renomméskador och svårigheter att rekrytera personal. Alla dessa konsekvenser kan i sin tur ha en väsentlig negativ inverkan på Koncernens verksamhet och resultat.

### ***Lagstiftning och andra regelverk***

Loomis har en världsomspännande verksamhet som är föremål för såväl svenska som utländska författningar, föreskrifter och rekommendationer som direkt och indirekt påverkar Koncernen. Vissa delar av Loomis verksamhet är tillståndspliktiga, och Loomis behöver arbeta aktivt för att efterleva relevanta regler (se ”*Risker relaterade till tillståndspliktig verksamhet*” nedan) Det finns en risk att lagstiftning och andra regler och myndighetskrav kan förändras i framtiden och därmed förändra förutsättningarna för Koncernens verksamhet. Förändringar i lagstiftning och myndighetsreglering kan påverka bland annat certifiering av personal, anställningar, samarbete med lokala entreprenörer, tillståndsfrågor och vilken typ av bolag som får utföra viss typ av arbete. Även försäkringsbolag och branschorganisationer kan ställa villkor och deras regelverk kan utvecklas till en lokal standard och påverka hur värdehanteringsbranschen på en viss lokal marknad utvecklas, vilket kan bidra till att lokala etableringar tar lång tid och innebära nya ansökningsprocesser och eventuella hinder och begränsningar för Loomis verksamhet. Förändringarna i Betaltjänstlagen till följd av PSD2 är ett exempel på risker relaterade till förändringar i regelverk. PSD2 har bland annat inneburit att delvis nya säkerhets- och incidentsrapporteringskrav blir tillämpliga för Loomis, vilka riskerar att ådra Loomis ökade kostnader till följd av arbete med att säkerställa efterlevnad eller till följd av att Loomis inte lyckas efterleva dessa krav, vilket i slutändan skulle kunna resultera i att Loomis åläggs att betala en sanktionsavgift som högst kan uppgå till 50 MSEK.

Sådana förändrade kriterier, från myndigheter eller andra parter, kan leda till ökade kostnader för Koncernen under en anpassningsperiod, vilket kan ha en negativ effekt på Loomis verksamhet och resultat. Det finns även en risk för bristande regelefterlevnad, vilket kan resultera i lägre kvalitet i tjänsteutförandet, förlorade intäkter, förseningar, straff, böter och renomméskador. Om Koncernen inte lyckas uppfylla dessa olika krav, finns det en risk att det får en negativ inverkan på Loomis verksamhet.

Vidare finns det en risk att Koncernens skattesituation påverkas negativt som ett resultat av förändrade skatteregler eller bedömningar av skattemyndigheter. Koncernen har verksamhet i drygt 20 länder världen över, vilken bedrivs i enlighet med Koncernens tolkning och uppfattning av tillämpliga skatteregler. Det finns en risk att Loomis tolkning och uppfattning av dessa regler inte är korrekt i samtliga avseenden. Detta samt förändringar i skatte- och redovisningsregler – vilka kan tillämpas retroaktivt – kan leda till ökade skattekostnader och en högre skattesats för Koncernen, vilket i sin tur kan ha en negativ effekt på dess resultat och finansiella ställning.

Loomis aktier är noterade på Nasdaq Stockholm, vilket gör att Koncernen även är föremål för särskilda regler rörande, bland annat, finansiell rapportering, vilket ställer ytterligare krav på att Loomis säkerställer effektiv intern kontroll och effektiva rutiner. Skulle Loomis inte lyckas upprätthålla intern kontroll och rutiner avseende finansiell rapportering, kan detta leda till myndighetsutredningar och påföljder, vilket skulle kunna ha en negativ effekt på Koncernens verksamhet och investerarförtroende.

### ***Risker relaterade till tillståndspliktig verksamhet***

Vissa delar av Loomis verksamhet, såsom betaltjänstverksamhet i Sverige och valutaverksamhet i Frankrike, är tillståndspliktiga eller på annat sätt reglerade av respektive lands tillsynsmyndighet. Dessa Koncernföretag är beroende av sina tillstånd för att bedriva verksamhet och är föremål för omfattande regelverk som är under konstant utveckling, är föremål för tolkning och i många delar komplexa. Det finns en risk att Koncernen inte bedöms efterleva för tillstånden tillämpliga regelverk, exempelvis till följd av otillräckliga eller bristande processer, riktlinjer och interna kontroller eller till följd av misstag som begås av anställda, leverantörer eller motparter.

Vidare är vissa svenska Koncernföretag skyldiga att, inom ramen för sina verksamheter som betalningsinstitut, vidta åtgärder för att motverka penningtvätt och terrorfinansiering. Dessa

Koncernföretag löper fortlöpande risk att utsättas för försök att användas för sådana ändamål. Bristande efterlevnad av penningtvätsregler har varit i fokus både medialt och hos tillsynsmyndigheter i Sverige och andra länder under de senaste åren. Det finns därför en betydande risk för att Loomis efterlevnad av regler rörande motverkande av penningtvätt och terrorfinansiering blir föremål för Finansinspektionens granskning. Bristande efterlevnad av tillämpliga regelverk rörande penningtvätt och terrorfinansiering skulle sannolikt resultera i att Finansinspektionen vidtar åtgärder, exempelvis i form av anmärkningar, varningar och/eller betydande administrativa sanktioner. Sådana åtgärder riskerar att åsamka betydande skada på Loomis anseende och skulle i förlängningen kunna ha en väsentligt negativ inverkan på dess verksamhet (om efterfrågan på Loomis produkter och tjänster minskar), finansiella ställning (om värdet på dess tillgångar minskar) och resultat (om Loomis intäkter minskar och/eller dess kostnader ökar). Vidare är dessa Koncernföretags verksamhet beroende av det tillstånd som Finansinspektionen har beviljat för tillhandahållandet av betaltjänster, vilka ytterst kan komma att återkallas vid allvarliga överträdelse av exempelvis tillämpliga regelverk för motverkande av penningtvätt och terrorfinansiering. Mot denna bakgrund är det osäkert i vilken utsträckning bristande efterlevnad av regler avseende motverkande av penningtvätt och terrorfinansiering (samt anklagelser, grundade eller ogrundade, därom) eller förändringar i dessa regelverk skulle kunna påverka Loomis, men det utgör en väsentlig risk för Loomis anseende, verksamhet, finansiella ställning och resultat.

Koncernföretag som är betalningsinstitut omfattas även av regler avseende kapitaltäckning, vilka syftar till att stärka dess motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda institutens kunder mot förluster. Betalningsinstitutet måste vid varje tidpunkt ha en kapitalbas som inte får underskrida visst belopp som beräknas enligt fastställda beräkningsmetoder i enlighet med Betaltjänstlagen. Betalningsinstitutet har sedan en löpande skyldighet att lämna underlag för beräkning av kapitalkravet till Finansinspektionen. Förutsättningarna för Loomis verksamhet förändras konstant och de kapitaltäckningskrav som är tillämpliga på svenska betalningsinstitut kan utvecklas och förändras. Mot den bakgrunden kan Loomis komma att behöva anskaffa ytterligare kapital för att efterleva tillämpliga kapitaltäckningskrav för dessa Koncernföretag. Det finns en risk att sådant kapital inte finns tillgängligt för Loomis attraktiva villkor, eller överhuvudtaget. Skulle Loomis på ett allvarligt eller systematiskt vis avvika från ovannämnda regler avseende kapitaltäckning kommer det sannolikt resultera i att Finansinspektionen bedömer att betaltjänstverksamheten inte når upp till det lagstadgade kravet om finansiell sundhet för betalningsinstitut. I sådant fall kan Finansinspektionen besluta om sanktioner mot dessa Koncernföretag. Det är osäkert i vilken utsträckning bristande efterlevnad av, och/eller förändringar i, tillämpliga kapitaltäcknings- och likviditetskrav skulle påverka Loomis, men det utgör en väsentlig risk för Loomis verksamhet, betalningsförmåga och finansiella ställning.

### ***Twister och arbetskonflikter***

Loomis bedriver sin verksamhet globalt, varför Koncernen kan inblandas i tvister eller andra rättsliga processer i ett antal olika jurisdiktioner. Sådana tvister kan baseras på krav från kunder som hävdar att Loomis tjänster varit otillräckliga avseende den kvalitet, säkerhet eller pålitlighet som kunden förväntat sig. Det finns även en risk att Koncernen får ta tvister med tredje parter, såväl efter utförandet av en tjänst som av andra anledningar. Exempelvis har Loomis danska dotterbolag mottagit en stämningsansökan med ett stämningsbelopp om 227 MDKK från en konkurrent avseende påstått missbruk av dominerande ställning, vilken Loomis har bestridit. Dansk domstol har i augusti 2021 meddelat ett överklagbart beslut gällande aktiviteter vidtagna och avtal som ingåtts mellan 2014 och 2016, vilket går Loomis emot. Loomis har överklagat beslutet. Domstolen har inte tagit ställning till frågan om skadestånd eftersom den prövas i en separat process efter att en överklagandeprocess har slutförts. Den 20 oktober 2021 underrättades även Loomis om att det chilenska konkurrensverket har lämnat in en stämningsansökan mot Loomis chilenska dotterbolag, och två av Loomis konkurrenter på den chilenska marknaden, avseende olaglig kartellbildning. Myndigheten har yrkat på att Loomis ska åläggas att betala 6,4 MUSD i böter. Rättsprocessen har påbörjats under 2022 och Loomis kommer att bemöta alla påståenden från det chilenska konkurrensverket. Vidare har Koncernen drygt 25 000 anställda, varför Loomis från tid till annan står inför olika arbetsrelaterade konflikter med nuvarande eller före detta anställda. Det finns en risk att utgången av en eller flera tvister som Koncernen är part till blir ogynnsam för Loomis, vilket därmed skulle innebära en negativ inverkan på Koncernen vad gäller ersättningsansvar och/eller försämrad renommé, vilket i sin tur kan ha en negativ påverkan på Koncernens verksamhet och resultat.

## **FINANSIELLA RISKER**

### ***Finansierings- och likviditetsrisk***

Koncernens kortsiktiga betalningsförmåga hanteras genom att upprätthålla en tillräcklig likviditetsreserv (kassa och banktillgodohavanden, kortfristiga placeringar samt outnyttjad del av lånefaciliteter) motsvarande ett minimum av 5 procent av Koncernens årliga försäljning. Per den 31 december 2022 uppgick likviditetsreserven till 25 procent av Koncernens årliga försäljning. Oförutsedda kostnadshöjningar och/eller oförutsedda inkomstbortfall kan dock uppkomma, liksom oförutsedda uteblivna stora kundbetalningar, vilket skulle få väsentliga konsekvenser för Koncernens verksamhet och resultat.

Koncernens långsiktiga finansieringsrisk minskas genom att hålla en jämn förfalloprofil för upplåning. Loomis målsättning är att högst 25 procent av Koncernens sammanlagda belopp för extern upplåning och kreditlöften får förfalla inom de kommande 12 månaderna, och per den 31 december 2022 uppgick detta belopp till cirka 18 procent. Vidare är Loomis beroende av att kunna refinansiera existerande finansiering samt kunna uppta ytterligare finansiering exempelvis vid företagsförvärv. Om försämrade förutsättningar på de finansiella marknaderna resulterar i att finansiering av utestående lån eller upptagande av ny finansiering försvåras eller fördröjas, finns det en risk att Loomis inte kan implementera dess strategi genom att inte få tillgång till finansiering vid en given tidpunkt, vilket skulle kunna ha en negativ inverkan på Koncernens tillväxt och lönsamhet.

### ***Kredit- och motpartsrisk***

En stor del av Loomis försäljning bygger på kontrakt med välkända medelstora och större kunder, där det finns en etablerad, långsiktig relation. Skulle dessa relationer drabbas av avbrott eller upplösas, skulle det på motsvarande sätt orsaka störningar i stabiliteten av inbetalningsströmmar. Vidare kan brister i den kreditprövning Loomis utför på nya kunder leda till att betalning försenas eller helt uteblir för tjänster som Loomis utfört. Sådana störningar och brister, eller för det fall en motpart inte fullgör sina betalningsförpliktelser gentemot Loomis, riskerar att ha en negativ effekt på Koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat.

### ***Ränterisk***

Det finns en risk att Loomis nettointäkter påverkas vid förändringar i den allmänna räntenivån. Koncernen har upptagit skuldfinansiering med rörlig ränta i huvudsakligen EUR och SEK. Ytterligare externa finansieringsbehov kan vid tillfälle uppstå, exempelvis i samband med förvärv. En varaktig ränteförändring på låneskulden om +1 procent skulle per den 31 december 2022 ha en årlig påverkan på finansnettot om -100 MSEK. Det finns därmed en risk att förändringar i marknadsräntorna skulle ha en negativ inverkan på Koncernens finansiella ställning och resultat.

### ***Valutarisk***

Eftersom Loomis har verksamhet i olika länder, med olika valutor, är Koncernen exponerad mot valutarisk. Koncernen är exponerad mot transaktionsrisk, med vilket avses risken att förändringar i valutakursen påverkar Loomis resultat negativt. Loomis är även utsatt för omräkningsrisk, vilket innebär risken för att värdet i SEK avseende tillgångar och skulder i utländska valutor fluktuerar på grund av förändringar i valutakurser. Koncernen är utsatt för omräkningsrisk som uppstår vid omräkning av utländska dotterföretags balans- och resultaträkningar.

Eftersom en väsentlig del av Loomis verksamhet finns utanför Sverige påverkas Koncernens balans- och resultaträkning av valutaförändringar vid omräkning av dessa till SEK. Exponeringen innebär att en omräkningsrisk uppstår och kan leda till att ogynnsamma valutakursförändringar negativt påverkar Koncernens utländska nettotillgångar vid omräkning till SEK: Loomis sysselsatta kapital uppgick per den 31 december 2022 till 19 949 MSEK. Om den svenska kronan hade försvagats/förstärkts med 5 procent i förhållande till USD (med alla andra variabler konstanta), skulle Loomis egna kapital under 2022 ha påverkats med 462 MSEK. Motsvarande siffror för GBP skulle ha varit 14 MSEK, för EUR 94 MSEK samt CHF 108 MSEK.

## **RISKER RELATERADE TILL MTN**

### ***MTN är strukturellt efterställda borgenärer till Koncernföretag***

Bolaget är beroende av övriga Koncernföretag för att kunna erlagga betalningar under MTN. För att Bolaget ska kunna uppfylla betalningsförpliktelser under MTN fordras det därför att Koncernföretag har möjlighet att ge lån eller lämna utdelning till Bolaget, vilket innebär att en konkurs, likvidation eller företagsrekonstruktion i ett Koncernföretag kan påverka Bolagets finansiella ställning negativt. Koncernföretagen är juridiskt fristående enheter som inte kommer gå i borgen för betalningsförpliktelser under MTN. Då Koncernföretagen kommer att ha skulder till andra borgenärer, som kan vara säkerställda, har Bolaget (i egenskap av direkt eller indirekt aktieägare i Koncernföretag) endast rätt till utbetalning av eventuella resterande medel om en konkurs i Koncernföretaget skulle inträffa.

Bolaget är inte förhindrat från att ställa säkerhet för annan skuld, med undantag för skuld som utgör Marknadslån. Eftersom Fordringshavare inte har någon säkerhet i Bolagets tillgångar kommer eventuella säkerställda borgenärer i Bolaget ha rätt till betalning ur säkerheterna innan Fordringshavarna. Om Bolaget går i konkurs, kommer säkerställda borgenärer i Bolaget ha rätt till betalning ur säkerheterna innan Fordringshavarna. I händelse av antingen Loomis eller något av Koncernföretagens konkurs finns det således risk för att det inte finns tillräckligt med tillgångar för att ge investerare i MTN full betalning.

### ***Bolaget får ställa säkerhet för annan skuld***

Utöver Loomis MTN tillgodoses Bolagets finansieringsbehov via upplåning från facilitetsavtal ingått med syndikat av banker samt genom utgivande av företagscertifikat och privata placeringar på obligationsmarknaden. Per den 31 december 2022 uppgick totala långfristiga lånefaciliteter till cirka 8,2 miljarder SEK. Loomis är inte heller förhindrat av de Allmänna Villkoren att uppta ytterligare skuld, eller från att ställa säkerhet för annan skuld (med undantag för att Bolaget inte får säkerställa Marknadslån). Det finns således en risk för Fordringshavare som innehar MTN att Bolaget ställer säkerhet för skuld som innebär att ytterligare borgenärer tillkommer vars rätt till betalning kan komma att prioriteras före MTN-innehavares fordran i händelse av Bolagets obestånd eftersom Fordringshavare inte innehar någon säkerhet i Bolagets tillgångar. Fordringshavare blir således oprioriterade borgenärer i händelse av Bolagets konkurs.

### ***Risker förenade med gröna obligationer***

Vad som utgör gröna obligationer avgörs av de kriterier som framgår av Bolagets gröna ramverk (Green Bond Framework) (de ”**Gröna Villkoren**”), enligt dess lydelse på Lånedatum för visst Lån. Det finns i nuläget ingen tydligt definierad legal definition eller marknadsstandard av vad som utgör hållbara investeringar. Det finns därför en risk för att MTN enligt kriterierna i de Gröna Villkoren inte passar alla investerares krav, önskemål eller specifika investeringsmandat.

Såväl de Gröna Villkoren som marknadspraxis och regulatoriska krav kan vidare komma att utvecklas efter visst Lånedatum. Till exempel har EU tagit vissa initiativ för att etablera ett harmoniserat klassificeringssystem för hållbara investeringar, såsom en standard för gröna obligationer och genom att anta Taxonomiförordningen (2020/852/EU). Kommissionen ska anta delegerade akter för att komplettera förordningens regler, vilka tillsammans med förordningen härefter gemensamt benämns ”**Taxonomiförordningen**”. Taxonomiförordningen syftar till att underlätta klassificering av hållbara investeringar och medför strängare regler för bedömningen av hållbara finansiella produkter och aktiviteter. Taxonomiförordningen tillämpas fullt ut från och med 1 januari 2023.

De initiativ som redogjorts för ovan är fortfarande under utveckling och per dagen för detta Grundprospekt råder det osäkerhet om i vilken utsträckning de, eller annan utveckling av marknadspraxis eller regulatoriska krav på området, kommer att påverka de Gröna Villkoren och/eller Bolaget. Förändringar i de Gröna Villkoren som sker efter att ett lån har emitterats kommer varken att påverka utestående Lån eller Fordringshavare i sådant Lån.

Om Bolaget inte skulle uppfylla de Gröna Villkoren i förhållande till visst Lån innebär det inte att det föreligger en uppsägningsgrund för Fordringshavare under Lånet, varför Fordringshavare i sådana fall

inte heller har rätt till återbetalning eller återköp av MTN eller annan kompensation vid sådan händelse. Detta gäller oavsett om investeraren riskerar att bryta mot interna regelverk eller investeringsmandat till följd av att Bolaget inte uppfyller de Gröna Villkoren under MTN.

### ***Risker förenade med hållbarhetslänkade lån***

Vad som utgör hållbarhetslänkade lån avgörs av de kriterier som framgår av Hållbarhetsvillkoren, enligt dess lydelse på Lånedatum för visst Lån. Det finns en risk att de kriterier som ställs upp för hållbarhetslänkade lån inte passar alla investerares krav, önskemål eller specifika investeringsmandat. Exempelvis finns det en risk att hållbarhetslänkade lån inte passar en investerare som vill investera i gröna eller hållbara projekt, eftersom emissionslikviden från Hållbarhetslänkade Lån kan komma att användas till allmänna bolagsändamål. Det finns även en risk att den externa granskare som utses för att fastställa huruvida Bolaget uppnått sina hållbarhetsmål missbedömer detta. Vidare finns en risk att investerare missbedömer Bolagets förmåga att uppnå sina hållbarhetsmål. Såväl Hållbarhetsvillkoren som marknadspraxis kan även komma att utvecklas efter Lånedatumet för visst Lån, vilket kan medföra förändrade villkor för efterkommande Lån eller förändrade krav för Bolaget.

Per dagen för detta Grundprospekt råder osäkerhet om i vilken utsträckning och hur Taxonomiförordningen kommer att påverka utformningen av ramverk för hållbarhetslänkade lån och klassificeringen av hållbarhetslänkade lån. Taxonomiförordningens tillämplighet kan exempelvis bli beroende av vilka hållbarhetsmål Bolaget väljer. Det finns således en risk att klassificeringen av Hållbarhetslänkade Lån kommer att påverkas av Taxonomiförordningen.

Förändringar i Hållbarhetsvillkoren som sker efter att ett lån har emitterats kommer varken att påverka utestående Lån eller Fordringshavare i sådant Lån. Fordringshavare har ingen rätt att säga upp Lån, till återbetalning eller återköp av MTN på grund av bristande efterlevnad av Hållbarhetsvillkoren eller om Hållbarhetslänkade Lån skulle upphöra att klassificeras som hållbara eller gröna. Det medför bland annat en risk för att investeraren bryter mot interna regelverk och gällande investeringsmandat.

Då den förhöjning av återbetalningsbart belopp som gäller för Hållbarhetslänkade Lån förutsätter att (i) det eller de aktuella hållbarhetsmålen inte uppfylls eller (ii) att en extern granskare inte fastställer att det eller de aktuella hållbarhetsmålen uppnåtts i enlighet med de Allmänna Villkoren finns det en risk att sådan förhöjning inte inträffar. Skulle Bolaget inte uppfylla Hållbarhetsvillkoren för visst Lån finns en risk att värdet på MTN påverkas negativt.

### ***Kreditrisk***

En investerare i MTN utgivna av Bolaget bär en kreditrisk gentemot Loomis. Investerarens möjlighet att erhålla betalning under MTN är därför beroende av Bolagets möjligheter att infria sina betalningsåtaganden, vilket i sin tur i stor utsträckning är beroende av utvecklingen i Bolagets verksamhet och Bolagets fortsatta finansiella position samt de risker som Koncernen är exponerad mot och som beskrivits tidigare i detta avsnitt. Om Bolagets finansiella ställning försämras är det troligt att kreditrisken förknippad med MTN kommer att öka eftersom det skulle vara en ökad risk att Bolaget inte kan uppfylla sina skyldigheter enligt sådana MTN. En ökad kreditrisk riskerar att ha en negativ effekt på värdet av MTN. En annan aspekt av kreditrisken är att en försämrad finansiell ställning kan leda till lägre kreditvärdighet, vilket kan påverka Bolagets förmåga att refinansiera MTN och annan befintlig skuld, vilket i sin tur kan påverka Bolagets verksamhet och finansiella ställning.

### ***Andrahandsmarknaden***

Även om MTN är upptagen till handel vid Reglerad Marknad eller annan handelsplats finns det en risk att ingen betydande handel uppstår. Transaktionskostnaderna för handel i MTN kan även visa sig vara höga, och efter en notering av MTN kan både volym och pris påverkas av en rad faktorer. Det nominella beloppet för detta MTN-program uppgår till minst 100 000 EUR eller motsvarande belopp i SEK. Risken för att efterfrågan och handel för värdepapper som dessa inte uppstår är större på grund av att värdepapper med högre nominellt belopp enbart kan handlas av större investerare. Det finns således en risk att för att Fordringshavarna inte kommer kunna sälja sina MTN till för dem acceptabla villkor (avseende exempelvis tidpunkt för försäljning och förväntad avkastning), i jämförelse med liknande

placeringar som har en existerande och fungerande andrahandsmarknad. En investering i MTN ska därför endast göras av investerare som kan stå risken att en fungerande andrahandsmarknad inte uppstår och därför kan behöva inneha MTN till Återbetalningsdagen.

### ***MTN med fast ränta***

Investeringar i Bolagets MTN med fast ränta innebär en risk för att en förändring av marknadsräntan väsentligt påverkar värdet på MTN negativt, eftersom värdet av fastränteinstrumentet delvis är en funktion av instrumentets kupongränta i förhållande till den rådande marknadsräntan. Detta innebär att om marknadsräntan ökar, så minskar värdet av en MTN med fasträntekonstruktion och om marknadsräntan minskar, så ökar värdet av en MTN med fasträntekonstruktion. Värdet på Bolagets MTN är med anledning av denna koppling till marknadsräntornas utveckling till stor del beroende av förändringar i den allmänna räntenivån, vilket utgör en risk eftersom den allmänna räntenivån i viss utsträckning kan vara svår att förutsäga över tid. Om värdet på MTN med fast ränta väsentligen påverkas negativt, kan en sådan investerare förlora en stor del av sin investering.

### ***Benchmarkförordningen***

STIBOR och andra referensräntor har varit föremål för lagstiftarens uppmärksamhet. Detta har resulterat i ett antal lagstiftningsåtgärder varav vissa redan har implementerats och andra är på väg att implementeras. Den s.k. Benchmarkförordningen (Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni) trädde ikraft den 1 januari 2018 och reglerar tillhandahållande av referensvärden, rapportering av dataunderlag för referensvärden och användningen av referensvärden inom EU. I och med att förordningen inte tillämpats i sin helhet kan inte dess effekter fullt ut bedömas vid tidpunkten för upprättande av Grundprospektet. Det finns dock en påtaglig risk att Benchmarkförordningen kan komma att påverka hur vissa referensräntor bestäms och utvecklas. Till exempel tillhandahåller och publicerar Riksbanken sedan en tid tillbaka den transaktionsbaserade referensräntan Swestr (Swedish krona Short Term Rate) som på längre sikt kommer kunna användas som ett alternativ till STIBOR även för längre räntebindingstider. Vidare kan de ökade administrativa kraven och de därtill kopplade regulatoriska kraven leda till att aktörer inte vill medverka vid bestämning av referensräntor eller att vissa referensräntor helt upphör att publiceras. Om så sker för en referensränta som tillämpas för viss MTN skulle det kunna ha väsentligt negativ effekt på avkastningen för en innehavare av MTN.

De Allmänna Villkoren innehåller vissa bestämmelser om byte av räntebas i det fall en s.k. Triggerhändelse eller ett Offentliggörande inträffar på så sätt att aktuell räntebas, såsom STIBOR och EURIBOR eller annan referensränta, exempelvis upphör att tillhandahållas eller inte längre är representativ för den underliggande marknaden eller att det blir olagligt för Bolaget eller det Administrerande Institutet att beräkna betalning till Fordringshavare genom att använda den aktuella Räntebasen. Byte av Räntebas och övriga ändringar i villkoren för MTN i enlighet med vad som anges i avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*) i Allmänna Villkor får överenskommas och genomföras utan Fordringshavares samtycke. Sådana ändringar blir bindande för samtliga som omfattas av de Allmänna Villkoren. Det finns risk att sådana ändringar, på grund av de särskilda omständigheterna för varje Fordringshavare, kan vara till nackdel för den enskilde Fordringshavaren. Om inte ett byte av Räntebas slutligen kan fastställas eller tillämpas efter att en s.k. Triggerhändelse har inträffat kan räntan för nästkommande Ränteperiod komma att motsvara den ränta som fastställs för senast föregående Ränteperiod. Det kan medföra att en tidigare fastställd ränta tillämpas för MTN som löper med rörlig ränta. Om så sker för en Räntebas som är kopplad till viss MTN, kan detta komma att påverka investerare i MTN negativt.

## Allmänna Villkor

---

Följande allmänna villkor ("**Allmänna Villkor**") ska gälla för lån som Loomis AB (publ) (org. nr. 556620-8095) ("**Bolaget**") emitterar på kapitalmarknaden under avtal som ingåtts den 11 december 2014 (såsom ändrat från tid till annan), mellan Bolaget och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial och Nordea Bank Abp MTN-program ("**MTN-program**") genom att utge obligationer med varierande löptider, dock lägst ett år, s.k. *Medium Term Notes* ("**MTN**"). Det sammanlagda beloppet av MTN som vid varje tid är utelöpande får ej överstiga SEK SEX MILJARDER (6.000.000.000) eller motvärdet därav i EUR ("**Rambeloppet**").

För varje lån upprättas slutliga villkor ("**Slutliga Villkor**" – se bilaga till dessa villkor för exempel), innehållande kompletterande lånevillkor, vilka tillsammans med dessa allmänna villkor utgör fullständiga lånevillkor för lånet. Referenserna nedan till "dessa villkor" skall således med avseende på ett visst lån anses inkludera bestämmelserna i aktuella Slutliga Villkor.

### 1. DEFINITIONER

1.1 Utöver ovan gjorda definitioner ska följande benämningar ha den innebörd som anges nedan.

"**Administrerande Institut**" är (i) om Lån utgivits genom två eller flera Utgivande Institut, det Utgivande Institut som utsetts av Bolaget att ansvara för vissa administrativa uppgifter beträffande Lånet enligt Slutliga Villkor, och (ii) om Lån utgivits genom endast ett Utgivande Institut, det Utgivande Institutet.

"**Avstämningsdag**" är den femte Bankdagen före (eller annan Bankdag före den relevanta dagen som generellt kan komma att tillämpas på den svenska obligationsmarknaden) (i) förfalldag för ränta eller kapitalbelopp enligt Lånevillkoren, (ii) annan dag då betalning ska ske till Fordringshavare, (iii) dagen för Fordringshavarmöte, (iv) avsändande av meddelande, eller (v) annan relevant dag.

"**Bankdag**" är dag som inte är söndag eller annan allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag i Sverige. Lördagar, midsommarafton, julafton och nyårsafton ska för denna definition anses vara likställda med allmän helgdag.

"**Dagberäkningsmetod**" är vid beräkningen av ett belopp för viss beräkningsperiod, den beräkningsgrund som anges i Slutliga Villkor.

- (a) Om beräkningsgrunden "30/360" anges som tillämplig ska beloppet beräknas på ett år med 360 dagar bestående av tolv månader med vardera 30 dagar och vid bruten månad det faktiska antalet dagar som löpt i månaden.
- (b) Om beräkningsgrunden "Faktisk/360" anges som tillämplig ska beloppet beräknas på det faktiska antalet dagar i den relevanta perioden dividerat med 360.

"**Emissionsinstitut**" är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial och Nordea Bank Abp, samt varje annat emissionsinstitut som av Euroclear Sweden erhållit särskilt tillstånd att hantera och registrera emissioner i VPC-systemet och som ansluter sig till detta MTN-program, dock endast så länge sådant institut inte avträtt som emissionsinstitut.

"**EURIBOR**" är:

- (a) den årliga räntesats som omkring kl. 11.00 på aktuell dag anges på informationssystemet Refinitivs sida EURIBOR01 (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida), för EUR under en period jämförbar med den relevanta Ränteperioden; eller

- (b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Ränzteperioden enligt punkten (a), medelvärde (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som fyra större affärsbanker som vid aktuell tidpunkt kvoterar EURIBOR (och som utses av Administrerande Institut) anger till Administrerande Institut på dennes begäran för depositioner av EUR 10 000 000 för den relevanta Ränzteperioden; eller
- (c) om ingen räntesats anges enligt punkterna (a) och (b), den räntesats som enligt Administrerande Instituts skåliga uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i Euro för den relevanta Ränzteperioden.

”**Euro**” och ”**EUR**” är den valuta som används av de deltagande medlemsstaterna i enlighet med den Europeiska Unionens regelverk för den Ekonomiska och Monetära Unionen (EMU).

”**Euroclear Sweden**” är Euroclear Sweden AB (org. nr. 556112-8074).

”**Extern Granskare**” är, i relation till ett Hållbarhetslån, den externa granskare med uppgift att fastställa huruvida Hållbarhetsmål uppnåtts, som utses av Bolaget och som anges i Slutliga Villkor.

”**Fordringshavare**” är den som är antecknad på VP-konto som direktregistrerad ägare eller förvaltare av en MTN.

”**Förhöjt Återbetalningsbart Lånebelopp**” är det förhöjda återbetalningsbara Lånebeloppet som, i förekommande fall och i relation till ett Hållbarhetslån, anges i Slutliga Villkor.

”**Hållbarhetsindikator**” är den eller de hållbarhetsindikatorer som, i förekommande fall och i relation till ett Hållbarhetslån, anges i Slutliga Villkor.

”**Hållbarhetslån**” är Lån som enligt Slutliga Villkor är Hållbarhetslån.

”**Hållbarhetsmålet**” är det eller de hållbarhetsmål som, i förekommande fall och i relation till ett Hållbarhetslån, anges i Slutliga Villkor och vars uppfyllande beräknas baserat på relevant Hållbarhetsindikator och med tillämpning av relevant Beräkningsmetod.

”**Fordringshavarmöte**” är ett möte med Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 13 (*Fordringshavarmöte*).

”**Justerat Lånebelopp**” är det sammanlagda utestående Nominella Beloppet av MTN avseende visst Lån med avdrag för MTN som ägs av ett Koncernföretag, oavsett om sådant Koncernföretag är direktregistrerat som ägare av sådan MTN.

”**Koncernen**” är den koncern i vilken Bolaget är moderbolag (med begreppet koncern och moderbolag avses vad som anges i lag (2005:551) om aktiebolag).

”**Koncernföretag**” är varje juridisk person som ingår i Koncernen.

”**Kontoförande Institut**” är bank eller annan som har medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende MTN.

”**Ledarbank**” är Nordea Bank Abp eller annat Emissionsinstitut vilket enligt överenskommelse med Bolaget kan komma att överta denna roll.

”**Likviddag**” är den dag då emissionslikviden för MTN ska betalas.



”**Lån**” är varje lån omfattande en eller flera MTN, som Bolaget upptar under detta MTN-program.

”**Lånebelopp**” är det sammanlagda utestående Nominella Beloppet av MTN avseende visst Lån.

”**Lånevillkor**” för visst Lån, är dessa Allmänna Villkor samt de Slutliga Villkoren för sådant Lån.

”**Marknadslån**” är lån mot utgivande av certifikat, obligationer eller andra värdepapper (inklusive lån under MTN- eller annat marknadslåneprogram), som säljs, förmedlas eller placeras i organiserad form och vilka är, eller avses bli eller kan bli föremål för handel på Reglerad Marknad.

”**MTN**” är en ensidig skuldförbindelse om Nominellt Belopp som registrerats enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och som utgör del av Lån som utgivits av Bolaget under detta MTN-program.

”**Nominellt Belopp**” är det belopp för varje MTN som anges i Slutliga Villkor (minskat med eventuellt återbetalt belopp).

”**Rapporteringsdatum**” är det datum som, i förekommande fall och i relation till ett Hållbarhetslänkat Lån, anges i Slutliga Villkor.

”**Reglerad Marknad**” är en reglerad marknad såsom definieras i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG.

”**Räntebas**” är med avseende på Lån med Rörlig Ränta, räntebasen STIBOR eller EURIBOR som anges i de Slutliga Villkoren eller någon referensränta som ersätter STIBOR eller EURIBOR i enlighet med avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*).

”**Slutliga Villkor**” är de slutliga villkor vilka upprättas för ett visst Lån under detta MTN-program i enlighet med Mall för Slutliga Villkor.

”**Startdag För Ränteberäkning**” enligt Slutliga Villkor, är den dag från vilken ränta (i förekommande fall) ska börja löpa.

”**STIBOR**” är:

- (a) den årliga räntesats som administrerats, beräknats och distribuerats av Swedish Financial Benchmark Facility AB (eller ersättande administratör eller beräkningsombud) för aktuell dag och publiceras på informationssystemet Refinitivs sida ”STIBOR=” (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system eller sida) för SEK under en period jämförbar med den relevanta Ränteperioden; eller
- (b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Ränteperioden, medelvärdet (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som Nordea Bank Abp, filial i Sverige, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) (eller sådana ersättande banker som utses av Administrerande Institut) anger till Administrerande Institut på dennes begäran för depositioner av SEK 100 000 000 för den relevanta Ränteperioden; eller

- (c) om ingen räntesats anges enligt punkterna (a) och (b), den räntesats som enligt Administrerande Institutets skäligen uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i Svenska Kronor på interbankmarknaden i Stockholm för den relevanta Rän-teperioden.

”Svenska Kronor” och ”SEK” är den lagliga valutan i Sverige.

”Utgivande Institut” enligt Slutliga Villkor, är det eller de Emissionsinstitut under detta MTN-program varigenom ett visst Lån har upptagits.

”VP-konto” är det värdepapperskonto hos Euroclear Sweden enligt lag (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument i vilket (i) en ägare av ett värdepapper är direktregistrerad som ägare av värdepapper eller (ii) en ägares innehav av värdepapper är förvaltarregistrerat i en förvaltares namn.

”Väsentligt Koncernföretag” är (a) Bolaget och (b) varje Koncernföretag vars:

- (i) totala konsoliderade tillgångar utgör minst fem procent av Koncernens totala konsoliderade tillgångar, i enlighet med senast publicerade årsredovisning; eller
- (ii) konsoliderade resultat före ränta och skatt utgör minst fem procent av Koncernens konsoliderade resultat före ränta och skatt, i enlighet med senast publicerade årsredovisning.

”Återbetalningsdag” enligt Slutliga Villkor, är dag då MTN ska återbetalas.

”Återköpsdag” är den dag som angivits enligt punkt 10.2.

- 1.2 Vid beräkningen av huruvida en gräns beskriven i Svenska Kronor har blivit uppnådd eller överskriden ska ett belopp i annan valuta beräknas utifrån den växlingskurs som gällde Bankdagen närmast före den relevanta tidpunkten och som publiceras på Refinitiv's sida ”SEKFIX=” (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) eller, om sådan kurs inte publiceras, enligt den kurs för Svenska Kronor mot den aktuella valutan på nämnda dag som publiceras av Riksbanken på sin hemsida ([www.riksbank.se](http://www.riksbank.se)).
- 1.3 Ytterligare definitioner såsom Rän-tekonstruktion, Räntesats, Rän-tebas, Rän-tebas-marginal, Rän-tebestäm-ningsdag, Rän-teförfallodag/ar, Rän-teperiod och Valuta återfinns (i förekommande fall) i Slutliga Villkor.
- 1.4 De definitioner som återfinns i dessa Allmänna Villkor ska tillämpas också för Slutliga Villkor.

## 2. UPPTAGANDE AV LÅN

- 2.1 Under detta MTN-program får Bolaget ge ut MTN i Svenska Kronor eller Euro med en löptid på lägst ett år. Under ett Lån kan MTN ges ut i flera trancher utan godkännande från Fordringshavare under förutsättning att villkoren för sådana trancher är identiska förutom Likviddag, Lånebelopp, Pris per MTN och Utgivande Institut.
- 2.2 Genom att teckna sig för MTN godkänner varje initial Fordringshavare att dess MTN ska ha de rättigheter och vara villkorade av de villkor som följer av Lånevillkoren. Genom att förvärva MTN bekräftar varje ny Fordringshavare sådant godkännande.
- 2.3 Bolaget åtar sig att göra betalningar avseende utgivna MTN och även i övrigt följa Lånevillkoren för de Lån som tas upp under detta MTN-program.

- 2.4 Önskar Bolaget ge ut MTN under detta MTN-program ska Bolaget ingå särskilt avtal för detta ändamål med ett eller flera Emissionsinstitut vilka ska vara Utgivande Institut för sådant Lån.

### **3. REGISTRERING AV MTN**

- 3.1 MTN ska för Fordringshavares räkning registreras på VP-konto, varför inga fysiska värdepapper kommer att utfärdas. Begäran om viss registreringsåtgärd avseende MTN ska riktas till Kontoförande Institut.
- 3.2 Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelserna i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller annars förvärvat rätt att ta emot betalning under en MTN ska låta registrera sin rätt för att erhålla betalning.
- 3.3 Administrerande Institut har rätt att erhålla information från Euroclear Sweden om innehållet i dess avstämningsregister för MTN i syfte att kunna fullgöra sina uppgifter i enlighet med punkterna 12 (*Uppsägning av Lån*) och 13 (*Fordringshavarmöte*). Administrerande Institut ska inte vara ansvarigt för innehållet i sådant utdrag eller på annat sätt vara ansvarigt för att fastställa vem som är Fordringshavare.

### **4. RÄTT ATT AGERA FÖR FORDRINGSHAVARE**

- 4.1 Om annan än Fordringshavare önskar utöva Fordringshavares rättigheter under Lånevillkoren eller rösta på Fordringshavarmöte, ska sådan person kunna uppvisa fullmakt eller annan behörighetshandling utfärdad av Fordringshavaren eller en kedja av sådana fullmakter och/eller behörighetshandlingar från Fordringshavaren.
- 4.2 Fordringshavare, eller annan person som utövar Fordringshavares rättigheter enligt punkt 4.1 ovan, kan befullmäktiga en eller flera personer att representera Fordringshavaren avseende vissa eller samtliga MTN som innehåses av Fordringshavaren. Envar sådan befullmäktigad person får agera självständigt.

### **5. BETALNINGAR**

- 5.1 Betalning avseende MTN utgivna i Svenska Kronor ska ske i Svenska Kronor och avseende MTN utgivna i Euro ska ske i Euro.
- 5.2 Betalningar avseende MTN ska göras till den som är registrerad som Fordringshavare på Avstämningsdagen för respektive förfallodag eller till sådan annan person som är registrerad hos Euroclear Sweden som berättigad att erhålla sådan betalning.
- 5.3 Har Fordringshavaren genom Kontoförande Institut låtit registrera att kapitalbelopp respektive ränta ska insättas på visst bankkonto, sker insättning genom Euroclear Swedens försorg på respektive förfallodag. I annat fall översänder Euroclear Sweden beloppet på respektive förfallodag till Fordringshavaren på dennes hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen registrerade adress. Skulle Euroclear Sweden på grund av dröjsmål från Bolagets sida eller på grund av annat hinder inte kunna utbetala belopp enligt vad nyss sagts, ska Bolaget tillse att beloppet utbetalas så snart hindret upphört till den som på Avstämningsdagen var Fordringshavare.
- 5.4 Om Bolaget ej kan fullgöra betalningsförpliktelse genom Euroclear Sweden på grund av hinder för Euroclear Sweden ska Bolaget ha rätt att skjuta upp betalningsförpliktelsen tills dess hindret har upphört. I sådant fall ska ränta utgå enligt punkt 7.2.
- 5.5 Visar det sig att den som tillställts belopp i enlighet med detta avsnitt 5 saknade rätt att mottaga detta, ska Bolaget och Euroclear Sweden likväl anses ha fullgjort sina ifrågavarande

skyldigheter. Detta gäller dock ej om Bolaget respektive Euroclear Sweden haft kännedom om att beloppet kom i orätta händer.

## 6. RÄNTA

6.1 Ränta på visst Lån beräknas och utgår (i förekommande fall) i enlighet med Lånevillkoren.

6.2 I Slutliga Villkor ska relevant Räntekonstruktion anges enligt något av följande alternativ:

### (a) Fast Ränta

Om Lån är specificerat som Lån med Fast Ränta ska Lånet löpa med ränta enligt Räntesatsen från (exklusive) Startdag För Ränteberäkning till och med (inklusive) Återbetalningsdagen.

Ränta som upplupit under en Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas enligt Dagberäkningsmetoden 30/360 för Lån i Svenska Kronor och Euro.

### (b) Rörlig Ränta (FRN)

Om Lån är specificerat som Lån med Rörlig Ränta ska Lånet löpa med ränta från (exklusive) Startdag För Ränteberäkning till och med (inklusive) Återbetalningsdagen. Räntesatsen för respektive Ränteperiod beräknas av Administrerande Institut på respektive Räntebestämningssdag och utgörs av Räntebasen med tillägg av Räntebasmarginale för samma period, justerat med hänsyn till tillämpning av avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*).

Kan Räntesats inte bestämmas på Räntebestämningssdagen på grund av sådant hinder som avses i punkt 17.1 ska Lånet fortsätta att löpa med den räntesats som gällde för den närmast förutvarande Ränteperioden. Så snart hindret upphört ska Administrerande Institut beräkna ny Räntesats att gälla från den andra Bankdagen efter dagen för beräkandet till utgången av den då löpande Ränteperioden.

Ränta som upplupit under en Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas enligt Dagberäkningsmetoden Faktisk/360 för Lån i Svenska Kronor och Euro i respektive Ränteperiod eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuell Räntebas.

6.3 Infaller Ränteförfallodag för Lån med Fast Ränta på dag som inte är Bankdag utbetalas ränta först följande Bankdag. Ränta beräknas och utgår dock endast till och med Ränteförfallodagen.

6.4 Infaller Ränteförfallodag för Lån med Rörlig Ränta på dag som inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag istället anses närmast påföljande Bankdag förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag.

## 7. DRÖJSMÅLSRÄNTA

7.1 Vid betalningsdröjsmål utgår dröjsmålsränta på det förfallna beloppet från förfallodagen till och med den dag då betalning erläggs efter en räntesats som motsvarar genomsnittet av en veckas STIBOR för MTN utgivna i Svenska Kronor respektive EURIBOR för MTN utgivna i Euro under den tid dröjsmålet varar, med tillägg av två procentenheter. STIBOR respektive EURIBOR ska därvid avläsas den första Bankdagen i varje kalendervecka under vilken dröjsmålet varar. Dröjsmålsränta enligt denna punkt 7.1 för Lån som löper med ränta ska

dock aldrig utgå efter lägre räntesats än som motsvarar den som gällde för aktuellt Lån på förfallodagen i fråga med tillägg av två procentenheter. Dröjsmålsränta ska inte kapitaliseras.

- 7.2 Beror dröjsmålet på hinder för Emissionsinstitutet eller Euroclear Sweden utgår dröjsmålsränta efter en räntesats motsvarande (i) för Lån som löper med ränta, den räntesats som gällde för aktuellt Lån på förfallodagen ifråga eller (ii) för Lån som löper utan ränta, genomsnittet av en veckas STIBOR respektive EURIBOR under den tid dröjsmålet varar (varvid STIBOR respektive EURIBOR ska avläsas den första Bankdagen i varje kalendervecka under vilken dröjsmålet varar).

## 8. BYTE AV RÄNTEBAS

- 8.1 Om en Triggerhändelse som anges i punkt 8.2 nedan har inträffat ska Bolaget i samråd med Ledarbanken initiera åtgärder för att, så snart det rimligen är möjligt, bestämma Ersättande Räntebas, Spreadjustering samt initiera åtgärder för att bestämma nödvändiga administrativa, tekniska och operativa ändringar av Lånevillkoren för att tillämpa, beräkna och slutligt fastställa den tillämpliga Räntebasen. Det föreligger ingen skyldighet för Ledarbanken att medverka till sådant samråd eller bestämmande enligt ovan. Om Ledarbanken inte medverkar i ett sådant samråd eller bestämmande ska Bolaget, på Bolagets bekostnad, snarast utse en Oberoende Rådgivare för att initiera åtgärder för att, så snart det rimligen är möjligt, bestämma det nämnda. Förutsatt att Ersättande Räntebas, Spreadjustering och övriga ändringar har slutligt fastställts senast innan den relevanta Räntebestämningdagen ska ändringarna tillämpas från och med nästkommande Ränteperiod, dock alltid med beaktande av eventuella tekniska begränsningar hos Euroclear Sweden och beräkningsmetoder som är tillämpliga i förhållande till sådan Ersättande Räntebas.

- 8.2 En triggerhändelse är en eller flera av följande händelser ("Triggerhändelse") som innebär:

- a) att Räntebasen (för den relevanta Ränteperioden för aktuellt Lån) har upphört att existera eller upphört att tillhandahållas i minst fem (5) på varandra följande Bankdagar till följd av att Räntebasen (för den relevanta Ränteperioden för aktuellt Lån) upphör att beräknas eller administreras;
- b) ett offentligt uttalande eller publikt publicerad information från (i) tillsynsmyndigheten för Administratören av Räntebasen eller (ii) Administratören av Räntebasen med information om att Administratören av Räntebasen inte längre tillhandahåller aktuell Räntebas (för den relevanta Ränteperioden för aktuellt Lån) permanent eller på obestämd tid och att det vid tidpunkten för uttalandet eller publiceringen ingen efterträdande administratör har utsetts eller förväntas utses att fortsätta tillhandahålla Räntebasen;
- c) ett offentligt uttalande eller publikt publicerad information i vardera fall från tillsynsmyndigheten för Administratören av Räntebasen att Räntebasen (för den relevanta Ränteperioden för aktuellt Lån) inte längre är representativ för den underliggande marknaden som Räntebasen är avsedd att representera och Räntebasens representativitet kommer inte att kunna återställas, enligt tillsynsmyndigheten för Administratören av Räntebasen;
- d) ett offentligt uttalande eller publikt publicerad information i vardera fall från tillsynsmyndigheten för Administratören av Räntebasen med konsekvensen att det är olagligt för Bolaget eller det Administrerande Institutet att beräkna betalning till Fordringshavare genom att använda aktuell Räntebas (för den relevanta Ränteperioden för aktuellt Lån) eller att det av annan orsak blivit förbjudet att använda aktuell Räntebas (för den relevanta Ränteperioden för aktuellt Lån);

- e) ett offentligt uttalande eller publikt publicerad information från i vardera fall konkursförvaltaren för Administratören för Räntebasen eller från förvaltaren enligt krishanteringsregelverket, eller vad avser EURIBOR, från motsvarande enhet med insolvens- eller resolutionsbefogenhet över Administratören av Räntebasen, med information enligt (b) ovan; eller
- f) ett Offentliggörande har gjorts varpå den offentliggjorda Triggerhändelsen som anges i (b) till (e) ovan kommer att inträffa inom sex (6) månader.

8.3 Om ett Offentliggörande har gjorts får Bolaget (utan att någon skyldighet föreligger), om det är möjligt att vid sådan tidpunkt bestämma Ersättande Räntebas, Spreadjustering och övriga ändringar, i samråd med Ledarbanken eller genom att utse en Oberoende Rådgivare, initiera åtgärder som framkommer av punkt 8.1 ovan för att slutligt fastställa Ersättande Räntebas, Spreadjustering och övriga ändringar, för att övergå till Ersättande Räntebas vid en tidigare tidpunkt.

8.4 Om en Triggerhändelse som anges i någon av paragraferna (a) till (e) i definitionen av Triggerhändelse har inträffat men ingen Ersättande Räntebas och Spreadjustering har slutligen fastställts senast innan efterföljande Räntebestämningssdag eller om sådan Ersättande Räntebas och Spreadjustering har slutligen fastställts men inte kan tillämpas i samband med efterföljande Räntebestämningssdag på grund av tekniska begränsningar hos Euroclear Sweden, ska räntan för nästkommande Ränteperiod vara:

- a) om tidigare Räntebas är tillgänglig så ska den bestämmas enligt villkoren som skulle gälla för Räntebasen som om ingen Triggerhändelse hade inträffat; eller
- b) om tidigare Räntebas inte är tillgänglig eller inte längre kan användas i enlighet med tillämplig lag eller reglering, den ränta som fastställts för senast föregående Ränteperiod.

Denna bestämmelse är tillämplig på ytterligare efterföljande Ränteperioder förutsatt att alla relevanta åtgärder har vidtagits avseende tillämpningen av och de justeringar som framkommer av detta avsnitt 8 inför varje sådan efterföljande Räntebestämningssdag, men utan framgång.

8.5 Innan Ersättande Räntebas, Spreadjustering och övriga ändringar blir effektiva ska Bolaget meddela Fordringshavare, Administrerande Institut samt Euroclear Sweden i enlighet med avsnitt 16 (*Meddelanden*) omedelbart efter att Bolaget i samråd med Ledarbanken eller den Oberoende Rådgivaren slutligt fastställt Ersättande Räntebas, Spreadjustering och nödvändiga ändringar och av informationen ska även framgå när ändringarna blir tillämpliga. Om MTN är upptagna till handel på Reglerad Marknad ska Bolaget även informera den Reglerade Marknaden om ändringarna.

8.6 Ledarbanken, Oberoende Rådgivare och Administrerande Institut som utför åtgärder i enlighet med detta avsnitt 8 ansvarar inte för någon skada eller förlust som orsakas av beslut, åtgärder som vidtas eller utelämnas av denne i samband med bestämmande och slutligt fastställande av Ersättande Räntebas, Spreadjustering eller därtill efterföljande ändringar av Lånevillkoren, såvida inte direkt orsakad av dess grova vårdslöshet eller uppsåtliga agerande. Ledarbanken, den Oberoende Rådgivaren och det Administrerande Institutet ansvarar aldrig för indirekt skada eller följdförluster när denne utför åtgärder enligt detta avsnitt.

8.7 I detta avsnitt 8 har följande definierade termer den betydelse som anges nedan:

”**Administratör av Räntebas**” är Swedish Financial Benchmark Facility AB (SFBF) i förhållande till STIBOR och European Money Markets Institute (EMMI) i förhållande till EURIBOR eller någon aktör som ersätter som administratör av Räntebasen.

”**Ersättande Räntebas**” är:

- a) den skärm- eller referensränta, och den metodologi för beräkning av löptid samt beräkningsmetoder med hänsyn till skuldinstrument med liknande räntevillkor som MTN, som formellt rekommenderas av Relevant Nomineringsorgan som efterträdare eller ersättare till Räntebasen; eller
- b) om ingen sådan ränta kunnat utses enligt (a), sådan annan ränta som Bolaget i samråd med Ledarbanken eller den Oberoende Rådgivaren bestämmer är mest jämförbar med Räntebasen.

För undvikande av tvivel, om Ersättande Räntebas skulle upphöra att finnas ska denna definition tillämpas mutatis mutandis på sådan ny Ersättande Räntebas.

”**Oberoende Rådgivare**” är ett oberoende finansinstitut eller väl ansedd rådgivare på skuldkapitalmarknaderna där Räntebasen vanligen används.

”**Offentliggörande**” är ett offentligt uttalande eller publikt publicerad information enligt vad som anges i 8.2 (b) till 8.2 (e) om att händelser eller omständigheter som anges däri kommer att inträffa.

”**Relevant Nomineringsorgan**” är, med förbehåll för tillämplig lagreglering, i första hand relevant tillsynsmyndighet och i andra hand tillämplig centralbank, eller arbetsgrupp eller kommitté på uppdrag av någon av dessa eller, i tredje hand, Finansiella stabilitetsrådet eller någon del därav.

”**Spreadjustering**” är en justeringsmarginal eller en formel eller metod för beräkning av en justeringsmarginal som ska tillämpas på Ersättande Räntebas och som:

- a) är formellt rekommenderad av Relevant Nomineringsorgan i förhållande till den ersatta Räntebasen; eller
- b) om (a) inte är tillämplig, den justeringsmarginal som Bolaget i samråd med Ledarbanken eller den Oberoende Rådgivaren anser skäligen att använda i syfte att i möjligaste mån eliminera eventuella värdeöverföringar mellan parterna till följd av ett ersättande av Räntebasen och som vanligen tillämpas vid liknande transaktioner på skuldkapitalmarknaden.

## 9. ÅTERBETALNING OCH ÅTERKÖP

9.1 Lån förfaller till betalning på Återbetalningsdagen med det belopp per MTN som anges i Slutliga Villkor, tillsammans med upplupen ränta (om någon). Infaller Återbetalningsdagen på dag som inte är Bankdag återbetalas Lånet dock först följande Bankdag.

9.2 Slutliga Villkor kan innehålla bestämmelse som medför att Bolaget har rätt eller skyldighet att helt eller delvis återbetala Lån tillsammans med upplupen ränta (om någon) före Återbetalningsdagen.

9.3 Bolaget får efter överenskommelse med Fordringshavare återköpa MTN vid varje tidpunkt under förutsättning att det är förenligt med gällande rätt. MTN som ägs av Bolaget får enligt Bolagets eget val behållas, överlåtas eller lösas in.

- 9.4 I tillägg till vad som i övrigt gäller enligt detta avsnitt 9, ska följande gälla för Hållbarhetslänkat Lån. Från och med den Ränteperiod som börjar löpa närmast efter Rapporteringsdatumet ska det i Slutliga Villkor angivna belopp till vilket Lån ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen höjas till Förhöjt Återbetalningsbart Lånebelopp som anges i Slutliga Villkor om inte (i) Hållbarhetsmålet uppnåts senast på Kontrolldatumet och (ii) den Externa Granskaren har fastställt att Hållbarhetsmålet uppnåts i Bolagets årsrapport eller annan finansiell rapport utgiven av Bolaget senast på Rapporteringsdatumet.

## 10. ÅTERKÖP VID ÄGARFÖRÄNDRING

- 10.1 Envar Fordringshavare har rätt att begära återköp av alla, eller vissa, av MTN som innehas av denne, om:

- (a) Bolagets aktier upphör att vara noterade på NASDAQ Stockholm eller sådan annan Reglerad Marknad som kan komma att ersätta NASDAQ Stockholm; eller
- (b) en händelse, eller serie av händelser inträffar som leder till att en fysisk eller juridisk person, själv eller tillsammans med sådan närstående som avses i lag (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden vid någon tidpunkt:
  - (i) förvärvar mer än 50 procent av aktierna eller rösterna i Bolaget;
  - (ii) genom avtal eller på annat sätt själv (eller tillsammans med sådan närstående som ovan nämnts) har möjlighet att utse en majoritet av Bolagets styrelseledamöter; eller
  - (iii) genom avtal, rösträtt eller på annat sätt ensam (eller tillsammans med sådan närstående som ovan nämnts) har möjlighet att bestämma innehållet i väsentliga affärsmässiga beslut i Bolaget.

- 10.2 Det åligger Bolaget att så snart Bolaget fått kännedom om en ägarförändring enligt punkt 10.1 meddela Fordringshavarna om detta genom pressmeddelande, på Bolagets hemsida och i enlighet med avsnitt 16 (*Meddelanden*). Meddelandet ska innehålla instruktioner avseende hur en Fordringshavare som vill få MTN återköpta ska agera samt specificera Återköpsdagen.

- 10.3 Återköpsdagen ska infalla tidigast 30 Bankdagar och senast 40 Bankdagar efter att meddelande om ägarförändringen avsänts till Fordringshavare i enlighet med punkt 10.2, dock att om Återköpsdagen inte är en Bankdag ska som Återköpsdag anses närmast påföljande Bankdag.

- 10.4 Om rätt till återköp föreligger ska Bolaget, om Fordringshavare så begär, återköpa relevanta MTN på Återköpsdagen till det pris per MTN som skulle återbetalats på den slutliga Återbetalningsdagen, tillsammans med upplupen ränta (om någon).

- 10.5 Meddelande från Fordringshavare avseende påkallande av återköp av MTN ska tillställas Bolaget senast 20 Bankdagar före Återköpsdagen.

## 11. SÄRSKILDA ÅTAGANDEN

Så länge någon MTN utestår åtar sig Bolaget följande.

### 11.1 Status

Bolaget ska tillse att dess betalningsförpliktelser enligt Lån i förmånsrättsligt hänseende jämföras med Bolagets övriga icke efterställda och icke säkerställda betalningsförpliktelser, förutom sådana förpliktelser som enligt gällande rätt har bättre förmånsrätt.



## 11.2 **Bolagets verksamhet och anläggningstillgångar**

Bolaget ska (i) inte väsentligt förändra karaktären av Koncernens verksamhet, och (ii) inte avyttra eller på annat sätt avhända sig anläggningstillgång om sådan avhändelse på ett väsentligt negativt sätt påverkar Bolagets förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot Fordringshavarna.

## 11.3 **Säkerställande av andra Marknadslån**

Bolaget ska:

- (a) inte självt ställa säkerhet eller låta annan ställa säkerhet, vare sig i form av ansvarsförbindelse eller på annat sätt, för annat Marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av Bolaget;
- (b) inte självt ställa säkerhet i annan form än genom ansvarsförbindelse, vilken i sin tur inte får säkerställas, för annat Marknadslån som upptagits eller kan komma att upptagas av annan än Bolaget; samt
- (c) tillse att Koncernföretag (förutom Bolaget) vid eget upptagande av Marknadslån efterlever bestämmelserna enligt a) och b) ovan, varvid på vederbörande Koncernföretag ska tillämpas det som gäller för Bolaget (med beaktande av att Koncernföretaget får motta sådan ansvarsförbindelse som Bolaget äger lämna enligt bestämmelse i b) ovan).

## 11.4 **Upptagande till handel på Reglerad Marknad**

För Lån som enligt Slutliga Villkor ska upptas till handel på Reglerad Marknad åtar sig Bolaget att ansöka om detta i enlighet med Slutliga Villkor och att vidta de åtgärder som erfordras för att bibehålla upptagandet till handel så länge det relevanta Lånet är utestående, dock längst så länge detta är möjligt enligt tillämpliga regler.

## 11.5 **Tillhandahållande av Lånevillkor**

Bolaget åtar sig att hålla den aktuella versionen av dessa Allmänna Villkor samt de Slutliga Villkoren för samtliga utestående Lån som är upptagna till handel på Reglerad Marknad tillgängliga på Bolagets hemsida.

## 12. **UPPSÄGNING AV LÅN**

### 12.1 Administrerande Institut ska;

- (i) om så begärs skriftligt av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under relevant Lån. Fordringshavare ska vid begäran förete bevis om att denne är Fordringshavare aktuell Bankdag. Begäran om uppsägning kan endast göras av Fordringshavare som ensam representerar en tiondel av Justerat Lånebelopp eller av Fordringshavare som gemensamt representerar en tiondel av Justerat Lånebelopp vid aktuell Bankdag; eller
- (ii) om så beslutas av Fordringshavarna under ett Lån på Fordringshavarmöte, skriftligen förklara relevant Lån tillsammans med ränta (om någon) förfallet till betalning omedelbart eller vid den tidpunkt Administrerande Institut eller Fordringshavarmötet (såsom tillämpligt) beslutar, om:
  - (a) Bolaget inte i rätt tid erlägger förfallet kapital- eller räntebelopp avseende något Lån under detta MTN-program, såvida inte dröjsmålet:

- (i) är en följd av tekniskt eller administrativt fel; och
  - (ii) inte varar längre än tre Bankdagar;
- (b) Bolaget i något annat avseende än som anges i (a) ovan, eller i punkterna Gröna Obligationer respektive Hållbarhetslänkade Lån (såsom tillämpligt) i Slutliga Villkor, inte fullgör sina förpliktelser enligt Lånevillkoren avseende relevant Lån, under förutsättning att:
- (i) rättelse är möjlig; och
  - (ii) Bolaget skriftligen uppmanats av Administrerande Institut att vidta rättelse och rättelse inte skett inom 20 Bankdagar;
- (c) Koncernföretag inte i rätt tid eller inom tillämplig uppskovsperiod erlägger betalning avseende annat lån och lånet ifråga på grund därav sagts upp, eller kunnat sägas upp, till betalning i förtid eller, om uppsägningsbestämmelse saknas eller den uteblivna betalningen skulle utgöra slutbetalning, om betalningsdröjsmålet varar 10 Bankdagar, allt under förutsättning att summan av utestående skuld under de lån som berörs uppgår till minst SEK 100 000 000;
- (d) Koncernföretag inte inom 10 Bankdagar efter den dag då Koncernföretaget mottagit berättigat krav infriar borgen eller garanti som Koncernföretaget ställt för annans förpliktelse, under förutsättning att summan av berättigade krav som inte infriats inom sådan tid uppgår till minst SEK 100 000 000;
- (e) tillgångar som ägs av ett Väsentligt Koncernföretag och som har ett värde överstigande SEK 50 000 000 utmäts och sådan utmätning inte undanröjs inom trettio (30) Bankdagar från dagen för utmätningsbeslutet;
- (f) Väsentligt Koncernföretag ställer in sina betalningar;
- (g) Väsentligt Koncernföretag ansöker om eller medger ansökan om företagsrekonstruktion eller liknande förfarande;
- (h) Väsentligt Koncernföretag försätts i konkurs;
- (i) beslut fattas om att Bolaget ska träda i likvidation eller att Väsentligt Koncernföretag ska försättas i tvångslikvidation; eller
- (j) Bolagets styrelse upprättar fusionsplan enligt vilken Bolaget ska uppgå i nytt eller existerande bolag.

Begreppet ”lån” i punkterna (c) och (d) ovan omfattar även kredit i räkning samt belopp som inte erhållits som lån men som ska erläggas på grund av skuldebrev uppenbarligen avsett för allmän omsättning.

- 12.2 Administrerande Institut får inte förklara relevant Lån tillsammans med ränta (om någon) förfallet till betalning enligt punkt 12.1 genom hänvisning till en uppsägningsgrund om det har beslutats på ett Fordringshavarmöte att sådan uppsägningsgrund (tillfälligt eller permanent) inte ska medföra uppsägning enligt punkt 12.1.
- 12.3 Det åligger Bolaget att omedelbart underrätta Emissionsinstitutet och Fordringshavarna enlighet med avsnitt 16 (*Meddelanden*) i fall en uppsägningsgrund som anges i punkt 12.1 skulle inträffa. I brist på sådan underrättelse ska varken Administrerande Institut eller Emissionsinstitut, oavsett faktisk vetskap, anses känna till en uppsägningsgrund. Varken Administrerande Institut eller Emissionsinstitutet är själva skyldiga att bevaka om förutsättningar för uppsägning enligt punkt 12.1 föreligger.

- 12.4 Vid återbetalning av Lån efter uppsägning enligt punkt 12.1 ska Lån återbetalas till ett belopp per MTN som skulle återbetalats på den slutliga Återbetalningsdagen tillsammans med upplupen ränta fram till dagen för uppsägningen av Lånet.

### **13. FORDRINGSHAVARMÖTE**

- 13.1 Administrerande Institut får och ska på begäran från Bolaget eller Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av Justerat Lånebelopp under ett visst Lån (sådan begäran kan endast göras av Fordringshavare som är registrerade i det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret för MTN (skuldboken) den Bankdag som infaller närmast efter den dag då begäran inkom till Administrerande Institut och måste, om den görs av flera Fordringshavare, göras gemensamt), sammankalla ett Fordringshavarmöte för Fordringshavarna under relevant Lån.
- 13.2 Administrerande Institut ska sammankalla ett Fordringshavarmöte genom att sända meddelande om detta till varje Fordringshavare och Bolaget inom fem (5) Bankdagar från att det har mottagit en begäran från Bolaget eller Fordringshavare enligt punkt 13.1 (eller sådan senare dag som krävs av tekniska eller administrativa skäl). Administrerande Institut ska utan dröjsmål skriftligen för kännedom underrätta Utgivande Institut om detta meddelande.
- 13.3 Administrerande Institut får avstå från att sammankalla ett Fordringshavarmöte om (i) det föreslagna beslutet måste godkännas av någon person i tillägg till Fordringshavarna och denne har meddelat Administrerande Institut att sådant godkännande inte kommer att lämnas, eller (ii) det föreslagna beslutet inte är förenligt med gällande rätt.
- 13.4 Kallelsen enligt punkt 13.2 ska innehålla (i) tid för mötet, (ii) plats för mötet, (iii) dagordning för mötet (inkluderande varje begäran om beslut från Fordringshavarna), samt (iv) ett fullmaktsformulär. Endast ärenden som har inkluderats i kallelsen får beslutas om på Fordringshavarmötet. Om det krävs att Fordringshavare meddelar sin avsikt att närvara på Fordringshavarmötet ska sådant krav anges i kallelsen.
- 13.5 Fordringshavarmötet ska inte hållas tidigare än femton (15) Bankdagar och inte senare än trettio (30) Bankdagar från kallelsen. Fordringshavarmöte för flera Lån under MTN-programmet kan hållas vid samma tillfälle.
- 13.6 Utan att avvika från bestämmelserna i dessa Allmänna Villkor får Administrerande Institut föreskriva sådana ytterligare bestämmelser kring kallelse till och genomförande av Fordringshavarmötet som detta finner lämpligt. Sådana bestämmelser kan bland annat innefatta möjlighet för Fordringshavare att rösta utan att personligen närvara vid mötet, att röstning kan ske genom elektroniskt röstningsförfarande eller genom skriftligt röstningsförfarande.
- 13.7 Endast personer som är, eller har blivit befullmäktigad i enlighet med avsnitt 4 (*Rätt att agera för Fordringshavare*) av någon som är, Fordringshavare på Avstämningsdagen för Fordringshavarmötet får utöva rösträtt på sådant Fordringshavarmöte, förutsatt att relevanta MTN omfattas av Justerat Lånebelopp. Administrerande Institut äger rätt att närvara och ska tillse att det vid Fordringshavarmötet finns en utskrift av det av Euroclear Sweden förda avstämningsregistret från Avstämningsdagen för Fordringshavarmötet.
- 13.8 Vid Fordringshavarmöte äger Bolaget, Fordringshavare och Administrerande Institut, samt deras respektive ombud och biträden, rätt att närvara. På Fordringshavarmötet kan beslutas att ytterligare personer får närvara. Ombud ska förete behörigen utfärdad fullmakt som ska godkännas av Fordringshavarmötets ordförande. Fordringshavarmöte ska inledas med att ordförande, protokollförare och justeringsmän utses. Ordföranden ska upprätta en

förteckning över närvarande röstberättigade Fordringshavare med uppgift om den andel av Justerat Lånebelopp varje Fordringshavare företräder ("Röstlängd"). Därefter ska Röstlängden godkännas av Fordringshavarmötet. Fordringshavare som avgivit sin röst via elektroniskt röstningsförfarande, röstsedel eller motsvarande, ska vid tillämpning av dessa bestämmelser anses såsom närvarande vid Fordringshavarmötet. Endast de som på femte Bankdagen före dagen för Fordringshavarmöte var Fordringshavare, respektive ombud för sådan Fordringshavare och som omfattas av Justerat Lånebelopp, är röstberättigade och ska tas upp i Röstlängden. Bolaget ska få tillgång till relevanta röstberäkningar och underlaget för dessa. Protokollet ska snarast färdigställas och hållas tillgängligt för Fordringshavare, Bolaget och Administrerande Institut.

- 13.9 Beslut i följande ärenden kräver samtycke av Fordringshavare representerande minst 90 procent av den del av Justerat Lånebelopp för vilket Fordringshavare röstar under det relevanta Lånet vid Fordringshavarmötet:
- (a) ändring av Återbetalningsdagen, nedsättning av Nominellt Belopp, ändring av villkor relaterande till ränta eller belopp som ska återbetalas (annat än enligt vad som följer av Lånevillkoren, inkluderat vad som följer av tillämpning av avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*)) och ändring av föreskriven Valuta för Lånet;
  - (b) ändring av villkoren för Fordringshavarmöte enligt detta avsnitt 13;
  - (c) gäldenärsbyte och
  - (d) obligatoriskt utbyte av MTN mot andra värdepapper.
- 13.10 Ärenden som inte omfattas av punkt 13.9 kräver samtycke av Fordringshavare representerande mer än 50 procent av den del av Justerat Lånebelopp för vilket Fordringshavare röstar under det relevanta Lånet vid Fordringshavarmötet. Detta inkluderar, men är inte begränsat till, ändringar och avståenden av rättigheter i förhållande till Lånevillkoren som inte fordrar en högre majoritet (inkluderat vad som följer av tillämpning av avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*)) och ändringar enligt avsnitt 14 (*Ändringar av villkor, m.m.*) samt förtida uppsägning av Lån.
- 13.11 Ett Fordringshavarmöte är beslutsfört om Fordringshavare representerande minst 50 procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet avseende ett ärende i punkt 13.9 och annars 20 procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet närvarar vid mötet personligen eller via telefon (eller närvarar genom en befullmäktigad representant).
- 13.12 Om Fordringshavarmöte inte är beslutsfört ska Administrerande Institut kalla till nytt Fordringshavarmöte (i enlighet med punkt 13.2) förutsatt att det relevanta förslaget inte har dragits tillbaka av den eller de som initierade Fordringshavarmötet. Kravet på beslutsförhet i punkt 13.11 ska inte gälla för sådant nytt Fordringshavarmöte. Om Fordringshavarmötet nått beslutsförhet för vissa men inte alla ärenden som ska beslutas vid Fordringshavarmötet ska beslut fattas i de ärenden för vilka beslutsförhet föreligger och övriga ärenden ska hänskjutas till nytt Fordringshavarmöte.
- 13.13 Ett beslut vid Fordringshavarmöte som utsträcker förpliktelser eller begränsar rättigheter som tillkommer Bolaget eller Utgivande Institut under Lånevillkoren kräver även godkännande av vederbörande part.
- 13.14 En Fordringshavare som innehar mer än en MTN behöver inte rösta för samtliga, eller rösta på samma sätt för samtliga, MTN som innehas av denne.

- 13.15 Bolaget får inte, direkt eller indirekt, betala eller medverka till att det erläggs ersättning till någon Fordringshavare för att denne ska lämna samtycke enligt Lånevillkoren om inte sådan ersättning erbjuds alla Fordringshavare som lämnar samtycke vid relevant Fordringshavarmöte.
- 13.16 Ett beslut som fattats vid ett Fordringshavarmöte är bindande för samtliga Fordringshavare under det relevanta Lånet oavsett om de närvarat vid Fordringshavarmötet. Fordringshavare som inte har röstat för ett beslut ska inte vara ansvarig för skada som beslutet vållar andra Fordringshavare.
- 13.17 På Administrerande Institutets begäran ska Bolaget utan dröjsmål tillhandahålla det Administrerande Institutet ett intyg som anger sammanlagt Nominellt Belopp för samtliga MTN som ägs av Koncernföretag på sådan Bankdag som anges i punkt 13.1 samt relevant Avstämningsdag före ett Fordringshavarmöte, oavsett om sådant Koncernföretag är direktregistrerat som ägare av MTN. Administrerande Institut ska inte vara ansvarigt för innehållet i sådant intyg eller annars vara ansvarigt för att fastställa om en MTN ägs av ett Koncernföretag.
- 13.18 Information om beslut taget vid Fordringshavarmöte ska utan dröjsmål meddelas Fordringshavarna under relevant Lån genom pressmeddelande, på Bolagets hemsida och i enlighet med avsnitt 16 (*Meddelanden*). Administrerande Institut ska på Fordringshavares och Utgivande Institutets begäran tillhandahålla protokoll från relevant Fordringshavarmöte. Underlåtenhet att meddela Fordringshavarna enligt ovan ska inte påverka beslutets giltighet.

#### **14. ÄNDRING AV VILLKOR, RAMBELOPP M.M.**

- 14.1 Bolaget och Emissionsinstitutet får överenskomma om justeringar av klara och uppenbara fel i dessa Allmänna Villkor.
- 14.2 Bolaget och Administrerande Institutet får överenskomma om justering av klara och uppenbara fel i Slutliga Villkor för visst Lån.
- 14.3 Bolaget och Ledarbanken eller den Oberoende Rådgivaren får, utan Fordringshavarens medgivande, överenskomma om justeringar i Lånevillkoren och genomföra sådana ändringar i Lånevillkoren i enlighet med vad som framkommer av avsnitt 8 (*Byte av Räntebas*), vilka blir bindande för de som omfattas av Lånevillkoren.
- 14.4 Ändring eller eftergift av Lånevillkor i andra fall än enligt punkterna 14.1 till 14.3 ska ske genom beslut på Fordringshavarmöte enligt avsnitt 13 (*Fordringshavarmöte*).
- 14.5 Ett godkännande på Fordringshavarmöte av en villkorsändring kan omfatta sakinnehållet av ändringen och behöver inte innehålla en specifik utformning av ändringen.
- 14.6 Ett beslut om en villkorsändring ska också innehålla ett beslut om när ändringen träder i kraft. En ändring träder dock inte i kraft förrän den registrerats hos Euroclear Sweden (i förekommande fall) och publicerats i enlighet med punkt 11.5.
- 14.7 Ändring eller eftergift av Lånevillkor i enlighet med detta avsnitt 14 ska av Bolaget snarast meddelas till Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 16 (*Meddelanden*) och publiceras i enlighet med punkt 11.5.
- 14.8 Bolaget och Emissionsinstitutet får överenskomma om höjning eller sänkning av MTN-programmets Rambelopp.

**15. PRESKRPTION**

- 15.1 Fordran på kapitalbelopp preskriberas tio år efter Återbetalningsdagen. Fordran på ränta preskriberas tre år efter respektive Ränteförfallodag. Om fordran preskriberas tillkommer de medel som avsatts för betalning av sådan fordran Bolaget.
- 15.2 Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år i fråga om kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från dag som framgår av bestämmelser om verkan av preskriptionsavbrott i preskriptionslagen (1981:130).

**16. MEDDELANDEN**

- 16.1 Meddelanden ska tillställas Fordringshavare för aktuellt Lån på den adress som är registrerad hos Euroclear Sweden på Avstämningsdagen före avsändandet. Ett meddelande till Fordringshavarna ska också offentliggöras genom pressmeddelande och publiceras på Bolagets hemsida.
- 16.2 Meddelande ska tillställas Bolaget och Emissionsinstitut på den adress som är registrerad hos Bolagsverket på Avstämningsdagen före avsändandet.
- 16.3 Ett meddelande till Bolaget eller Fordringshavare enligt Lånevillkoren som sänds med normal post till angiven adress ska anses ha kommit mottagaren tillhanda tredje Bankdagen efter avsändande och meddelande som sänds med bud ska anses ha kommit mottagaren tillhanda när det avlämnats på angiven adress.
- 16.4 För det fall ett meddelande inte sänts på korrekt sätt till viss Fordringshavare ska detta inte påverka verkan av meddelande till övriga Fordringshavare.

**17. BEGRÄNSNING AV ANSVAR M.M.**

- 17.1 I fråga om de på Emissionsinstituten ankommande åtgärderna gäller att ansvarighet inte kan göras gällande för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om vederbörande Emissionsinstitut självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 17.2 Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Emissionsinstitut om vederbörande Emissionsinstitut varit normalt aktsamt. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.
- 17.3 Föreligger hinder för Emissionsinstitut på grund av sådan omständighet som angivits i punkt 17.1 att vidta åtgärd, får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.
- 17.4 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

**18. TILLÄMPLIG LAG OCH JURISDIKTION**

- 18.1 Svensk rätt ska tillämpas på Lånevillkoren och samtliga icke kontraktuella förpliktelser som uppkommer i samband med tillämpning av Lånevillkoren.
- 18.2 Tvist ska avgöras av svensk domstol. Stockholms tingsrätt ska vara första instans.
-

Härmed bekräftas att ovanstående Allmänna Villkor är för oss bindande

Stockholm den 12 april 2023

Loomis AB (publ)

## Mall för Slutliga Villkor

### SLUTLIGA VILLKOR

**för lån nr [•]  
under Loomis AB (publ) ("Bolaget")  
svenska MTN-program**

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program av den [19 november 2021] / [12 april 2023], jämte nedan angivna Slutliga Villkor Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Bolagets grundprospekt godkänt och registrerat av Finansinspektionen den [Datum] [jämte tillägg [lägg till datum för samtliga tilläggsprospekt, annars radera]], ("**Grundprospektet**") som upprättats för MTN-programmet i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG ("**Prospektförordningen**").

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr [•] och har utarbetats i enlighet med artikel 8 i Prospektförordningen. Fullständig information om Bolaget och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, eventuellt tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och eventuellt tilläggsprospekt. Grundprospektet samt eventuellt tilläggsprospekt finns att tillgå på Bolagets hemsida [www.loomis.com](http://www.loomis.com).

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den [datum], varvid Lånebeloppet höjts med [SEK/EUR] [belopp i siffror] från [SEK/EUR] [belopp i siffror] till [SEK/EUR] [belopp i siffror].

### ALLMÄNT

1.	<b>Lånenummer:</b> (i) Tranchbenämning	[•] [•]
2.	<b>Lånebelopp:</b> (i) för Lån: (ii) för denna tranch:	[•] [•]
	[(iii) tidigare tranch(er):]	[•]
3.	<b>Pris per MTN:</b>	[•] % av Nominellt Belopp [plus upplupen ränta från och med [datum], om tillämpligt]
4.	<b>Valuta:</b>	[SEK/EUR]
5.	<b>Nominellt Belopp:</b>	[SEK/EUR] [•]
6.	<b>Startdag För Ränteberegning:</b>	[•]
7.	<b>Likviddag:</b>	[•]
8.	<b>Återbetalningsdag:</b>	[•]
9.	<b>Räntekonstruktion:</b>	[Fast Ränta] [Rörlig Ränta (FRN)]



**BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING**

10.	<b>Fast Ränta:</b>  (i) Räntesats: (ii) Ränteperiod:  (iii) Ränteförfallodag(ar):  (iv) Dagberäkningsmetod:	[Tillämpligt/Ej tillämpligt] <i>(Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)</i>  [•] % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp  Tiden från den [•] till och med den [•] (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om [•] månader med slutdag på en Ränteförfallodag  [Årligen/Halvårsvis/Kvartalsvis] den [•], första gången den [•] och sista gången den [•] <i>(Ovan förändras i händelse av förkortad eller förlängd Ränteperiod)</i>  30/360
11.	<b>Rörlig Ränta (FRN):</b>  (i) Räntebas:  (ii) Räntebasmarginal: (iii) Räntebestämningdag:  (iv) Ränteperiod  (v) Ränteförfallodagar:  (vi) Dagberäkningsmetod:	[Tillämpligt/Ej tillämpligt] <i>(Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)</i>  [•]-månader [STIBOR/EURIBOR] [Den [första/sista] kupongens Räntebas ska interpoleras linjärt mellan [•]-månaders [STIBOR/EURIBOR] och [•]-månaders [STIBOR/EURIBOR]  [+/-][•] % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp  [Två] Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den [•]  Tiden från den [•] till och med den [•] (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca [•] månader med slutdag på en Ränteförfallodag  Sista dagen i varje Ränteperiod, första gången den [•] och sista gången den [•]  Faktisk/360

**ÅTERBETALNING**

12.	<b>Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen:</b>	100 % av [Nominellt Belopp per MTN/[•]]
13.	<b>MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Bolaget före Återbetalningsdagen:</b>	[Tillämpligt/Ej tillämpligt] <i>(Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)</i>

	(i) Tidpunkter för återbetalning :	[•]
	(ii) Pris per MTN vid återbetalning:	[•] % av Nominellt Belopp
	(iii) Minsta Nominella Belopp som får återbetalas per MTN:	[•]
	(iv) Högsta Nominella Belopp som får återbetalas per MTN:	[•]
	(v) Frister:	[•]
<b>14.</b>	<b>MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Fordringshavare före Återbetalningsdagen:</b>	[Tillämpligt/Ej tillämpligt] (Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)
	(i) Tidpunkter för återbetalning:	[•]
	(ii) Pris per MTN vid återbetalning:	[•]
	(iii) Frister:	[•]

**ÖVRIGT**

<b>15.</b>	<b>Gröna Obligationer</b>	[Tillämplig/Ej tillämpligt] (Om tillämpligt, specificera enligt nedan) Gröna villkor daterade [•] gäller för detta Lån.  (i) Riskfaktorer:  I enlighet med riskfaktor med rubrik ”Risker förenliga med Gröna Obligationer” i Grundprospektet.
<b>16.</b>	<b>Hållbarhetslänkade Lån:</b>	[Tillämplig/Ej tillämpligt] (Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf) Sustainability Linked Financing Framework daterat [•] gäller för detta Lån.
	(i) Förhöjt Återbetalningsbart Lånebelopp:	[Ej tillämpligt/[•]% av [Nominellt Belopp/[•]]
	(ii) Hållbarhetsmål:	[•], i enlighet med vad som framgår av Sustainability Linked Financing Framework daterat [•]. (Hållbarhetsmål är vad som benämns som [”SPT”] i Sustainability Linked Financing Framework)
	(iii) Hållbarhetsindikatorer:	[•], i enlighet med vad som framgår av Sustainability Linked Financing Framework daterat [•]. (Hållbarhetsindikatorer är vad som benämns som [”KPI”] i Sustainability Linked Financing Framework)
	(iv) Beräkningsmetoder:	[•], i enlighet med vad som framgår av Sustainability Linked Financing Framework daterat [•].

	(v) Kontrolldatum:  (vi) Rapporteringsdatum:  (vii) Extern Granskare:  (viii) Riskfaktorer	(Beräkningsmetoder är vad som beskrivs som [”calculation methodologies”] i Sustainability Linked Financing Framework)  [•], i enlighet med vad som framgår av Sustainability Linked Financing Framework daterat [•].  (Kontrolldatum är [det/de] datum [SPT] ska vara uppnått enligt Sustainability Linked Financing Framework)  [[Det/de] datum som inträffar [90] dagar efter Kontrolldatumet/Specificera annat datum].  [Specificera]  I enlighet med riskfaktor med rubrik ”Risker förenliga med hållbarhetslänkade lån” i Grundprospektet.
<b>17.</b>	<b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>	[Tillämpligt/Ej tillämpligt]
	(i) Reglerad Marknad: (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	[NASDAQ Stockholm/Ej tillämpligt/Specificera] [•] [•] [Specificera/Ej tillämpligt]
<b>18.</b>	<b>Intressen:</b>	[Specificera/Ej tillämpligt] <i>(Intressen och eventuella intressekonflikter hos personer som är engagerade i emissionen och som har betydelse för Lånet ska beskrivas)</i>
<b>19.</b>	<b>Kreditbetyg för Lån:</b>	[Specificera/Ej tillämpligt]
<b>20.</b>	<b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen:</b>	[I enlighet med Grundprospektet] [Beslut om emission av detta Lån beslutades den [datum]]
<b>21.</b>	<b>Information från tredje man:</b>	[Information i dessa Slutliga Villkor som kommer från tredje man har återgivits exakt och såvitt Bolaget känner till och kan försäkra genom jämförelse med annan information som offentliggjorts av berörd tredje man så har inga uppgifter utelämnats på ett sätt som skulle kunna göra den återgivna informationen felaktig eller missvisande/Ej tillämpligt]
<b>22.</b>	<b>Utgivande Institut:</b>	[Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial] [Nordea Bank Abp] [•]
<b>23.</b>	<b>Administrerande Institut:</b>	[Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial] [Nordea Bank Abp] [•]

24.	<b>Uppskattat tillfört nettobelopp:</b>	[SEK/EUR [•]] minus transaktionskostnader och avgifter.
25.	<b>Användning av tillförda medel:</b>	[ <i>Specificera</i> ]
26.	<b>ISIN:</b>	SE[•]

Bolaget bekräftar att ovanstående Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknads uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Stockholm den [•]

Loomis AB (publ)

## Beskrivning av Bolaget

---

### VERKSAMHETSBEKRIVNING

#### Bolaget

Bolagets firma (tillika handelsbeteckning) är Loomis AB (publ). Bolaget har organisationsnummer 556620-8095. Bolaget bildades i Sverige och Bolagets styrelse har sitt säte i Stockholm. Bolaget bildades av stiftarna den 29 november 2001 och registrerades vid Bolagsverket den 14 december 2001. Bolaget är ett publikt aktiebolag och regleras av aktiebolagslagen (2005:551). Bolagets LEI-kod är 213800NS2XXVRYS7WP40.

#### Adress

Loomis AB (publ)  
 Box 702  
 101 33 Stockholm  
 Besöksadress: Drottninggatan 82, plan 4, 111 36 Stockholm  
 Tel: +46-8-522 920 00  
 info@loomis.com  
 Hemsida: www.loomis.com

*Informationen på Loomis hemsida, samt övriga hemsidor som hänvisar till i detta Grundprospekt, har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen och ingår inte i detta Grundprospekt såvida inte informationen införlivas i Grundprospektet genom hänvisning.*

#### Affärsidé och strategi

Loomis erbjuder ett komplett sortiment av helhetslösningar för värdehantering i USA, i stora delar av Europa, Turkiet, Argentina och Chile. Tjänsterna riktar sig huvudsakligen till kommersiella banker, detaljhandel, centralbanker, andra kommersiella affärsverksamheter samt till den offentliga sektorn. Verksamheten syftar till att skapa en säker och effektiv hantering av det fysiska kontantflödet i samhället. Loomis tjänster ger kunderna högkvalitativa, kostnadseffektiva lösningar och sänker riskerna för kundernas personal.

Loomis tjänster delas för närvarande in i sju verksamhetsområden: värdetransporter, kontanthantering, Safepoint, uttagsautomater, internationell värdehantering, fysiska utländsk valuta (FX) och Loomis Pay. Den finansiella rapporteringen är geografiskt uppdelad på segmenten Europa och USA. Med start första kvartalet 2021 är även Loomis Pay ett separat rapporteringssegment. Loomis har 160 års erfarenhet från värdetransporter och har därifrån successivt breddat tjänsteutbudet till helhetslösningar för värdehantering. Värdetransporter är fortsatt den största intäktskällan för Loomis, även om intäkterna från kontanthantering och de övriga verksamhetsområdena generellt växer snabbare än de från värdetransporter.

#### *Värdetransporter (CIT)*

Transport av kontanter till och från butiker, banker och uttagsautomater är en del av Loomis kärnaffär. Loomis kunder använder ofta CIT som en integrerad del av Loomis helhetslösningar, till exempel SafePoint och hantering.

#### *Kontanthantering (CMS)*

Uppräkningscentralerna i Loomis kontanthantering har utrustats med den senaste tekniken för att räkna upp sedlar och mynt, och kontrollera deras äkthet och kvalitet. Till följd av detta kan Loomis kunder lägga mindre tid på manuell kontanthantering. Vidare använder Loomis kunder CMS tillsammans med värdetransporter (CIT) för att analysera, prognostisera och rapportera kontantflöden.

#### *SafePoint*

Loomis automatiserade lösningar för kontanthantering, däribland de säkra värdeskåpen SafePoint och så kallade recyclers, gör detaljhandelns backoffice- och frontoffice-administration mindre tids- och personalkrävande, säkrare och mer kostnadseffektiv. SafePoint-användare deponerar sina kontanter i ett smart värdeskåp till dess att Loomis värdetransportörer gör en upphämtning. Kundens bankkonto krediteras inom 24 timmar.

*Uttagsautomater (ATM)*

Loomis heltäckande tjänsteerbjudande inom uttagsautomater omfattar hela värdekedjan, från säkra värdetransporter och kontanthantering till prognostisering, övervakning, service och underhåll samt transaktionsrelaterade tjänster.

*Internationell värdehantering (VIS/VIT)*

Loomis International transporterar, hanterar och förvarar kontanter, ädelmetaller och andra värdeföremål. Loomis organiserar hela kedjan, från upphämtning av värdeföremålet och internationella transporter (inklusive förtullning och tillfällig eller långvarig förvaring) till leverans av värdeföremålet till slutmottagaren.

*Fysisk utländsk valuta (Foreign Exchange, FX)*

Loomis erbjuder tjänster inom fysisk utländsk valuta till växlingskontor och enskilda konsumenter. På vissa marknader görs de flesta valutaväxlingsaffärer på det lokala bankkontoret, medan uttagsautomater är den primära leverantören av utländsk valuta på andra marknader.

*Loomis Pay*

Betalningsplattformen Loomis Pay omfattar alla led i processen och hanterar samtliga betalningssätt i ett och samma system, oavsett om betalningarna sker med kontanter, kort eller andra digitala alternativ. Kontanthantering integreras i en molnbaserad plattform (som mobil eller stationär enhet). En särskild portal ger kunderna tillgång till försäljning och ytterligare data

**Trender och drivkrafter**

Bättre tillgång till vaccin i kombination av minskad smittspridning har gjort att stora delar av samhället åter öppnats upp. Loomis ser därför ett ökat behov av kontanter och digitala betalningsmedel, inte minst i Euroområdet och USA. Kontanter är världens vanligaste betalningsmedel och när välståndet ökar globalt väntas användningen fortsätta öka. I juni 2021 kommunicerade den Europeiska Centralbanken (ECB) en strategisk målsättning om att säkerställa en effektiv och robust tillgång till kontanter i hela Euroområdet, samt att kontanter ska vara ett accepterat betalningsmedel i handeln.

Digitaliseringen öppnar för nya betalningslösningar och aktörer. Den tuffare konkurrensen påverkar intäktsmodeller och kostnadsstrukturer samtidigt som det ställs högre krav på dagens leverantörer att erbjuda integrerade betalningslösningar, nya arbetsmetoder och introduktion av kryptovalutor som betalningsmedel. I dagsläget är den digitala trenden starkast på de skandinaviska marknaderna, medan Euroområdet, Latinamerika och USA befinner sig i ett tidigare skede, vilket understryker branschens behov av anpassningsförmåga till den snabbföränderliga utvecklingen.

I takt med att välståndet ökar fortsätter antalet betalningstransaktioner att växa globalt och infrastrukturen för betalningar blir allt viktigare. För att kunna erbjuda betalningslösningar på både nationell och internationell nivå krävs regulatorisk kunskap. Globala aktörer som Loomis har möjlighet att nyttja synergieffekterna av att verka på flera marknader.

Cyberattacker, naturkatastrofer, olyckor, krig, konflikter och andra samhällsstörningar påverkar betalningssystemen och illustrerar hur ett ensidigt beroende av digitala betalningslösningar leder till sårbarheter i länders och företags krisberedskap. Som del av en samhällskritisk infrastruktur har kontanta betalningsmedel en avgörande funktion. Därtill växer efterfrågan på kvalificerad kompetens inom risk- och krishantering, vilket Loomis arbetat med under lång tid.

Hållbarhetsfrågor ligger högt upp på samhällets agenda och genomsyrar inte minst bank- och betalningsbranschen. Möjligheten att genomföra säkra transaktioner är centralt för många länders fortsatta sociala och ekonomiska utveckling. Även inom EU arbetar man för att alla kontanter ska tillverkas av miljövänliga produkter och genom hållbara processer. Branschens ansvar för att driva den gröna omställningen framåt är avgörande, vilket Loomis som en global marknadsaktör är en betydande del av.

Utvecklingen inom maskininlärning och artificiell intelligens (AI) går snabbt framåt. På betalningsmarknaden skapar denna typ av finansiell teknik nya möjligheter framför allt inom säkerhet och flödeshantering, men även i vardagstransaktioner för konsumenter, exempelvis utvecklingen av

röstaktiverande betalningslösningar. Med hjälp av AI underlättas även bevakning av betalningsmönster och transaktioner, identifiering av misstänkta bedrägerier samt översyn och prognostisering av kontantflöden i realtid. Loomis har för avsikt att aktivt delta i utvecklingen.

### Utvald finansiell information

Den finansiella informationen nedan är hämtad från Koncernens årsredovisning för 2022, Loomis delårsrapport för perioden 1 januari 2022-31 december 2022 och Loomis interna redovisningssystem. I detta avsnitt refereras det till ett antal icke-IFRS-resultatmått som används för att hjälpa såväl investerare som ledning att analysera företagets verksamhet. Dessa mått är dock inte nödvändigtvis jämförbara med liknande mått som presenteras av andra företag. De alternativa nyckeltalen har således begränsningar som analytiskt verktyg och ska inte betraktas enskilt eller som ett substitut för de finansiella mått som presenteras i enlighet med IFRS. Beskrivning och härledning av nyckeltalen återfinns på s. 130-131 i Koncernens årsredovisning för 2022 samt på s. 22-23 i Koncernens delårsrapport för perioden 1 januari 2022-31 december 2022, vilka är införlivade genom hänvisning till detta Grundprospekt (såsom anges under avsnittet ”Handlingar införlivade genom hänvisning”) och ska läsas som en del av detta Grundprospekt.

*Tillväxt, rörelsemarginal, kassaflöde och nettoskuld*

#### Koncernen

Koncernens valutajusterade tillväxt för det fjärde kvartalet 2022 uppgick till 12,1 procent, varav 11,8 procent var organisk tillväxt. Koncernens rörelsemarginal (EBITA) för perioden uppgick till 11,2 procent och rörelsens kassaflöde, exklusive effekter från IFRS 16 motsvarade 87 procent av rörelseresultatet (EBITA). Nettoskulden uppgick till 7 484 MSEK per 31 december 2022 och nettoskuld/EBITDA var 1,5. Av nedan tabell framgår jämförelsetal för motsvarande tidigare perioder.<sup>1</sup>

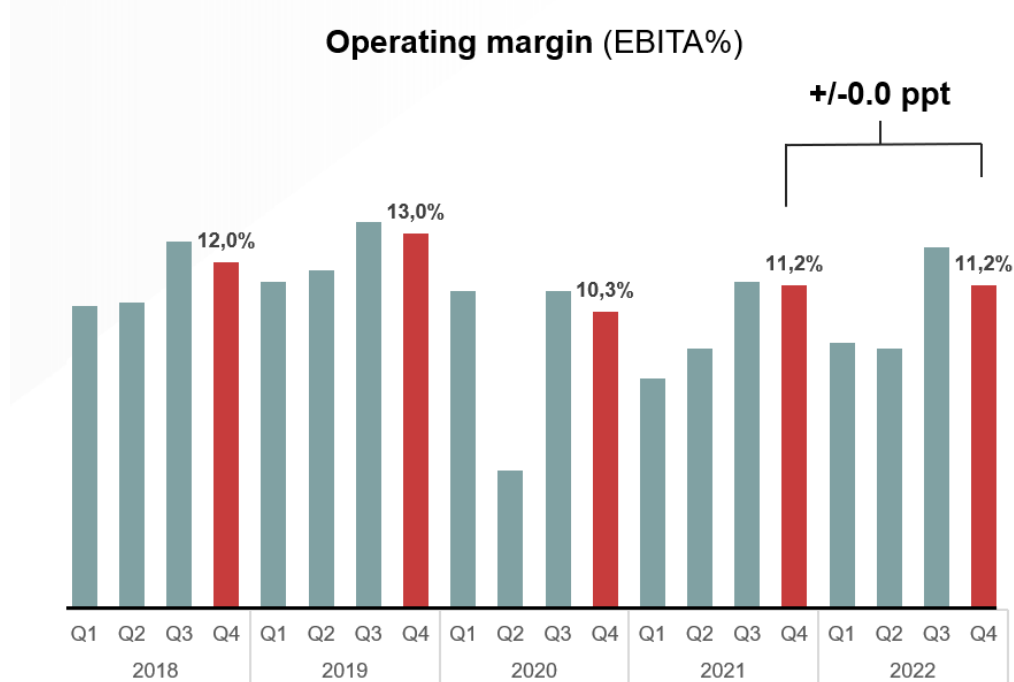
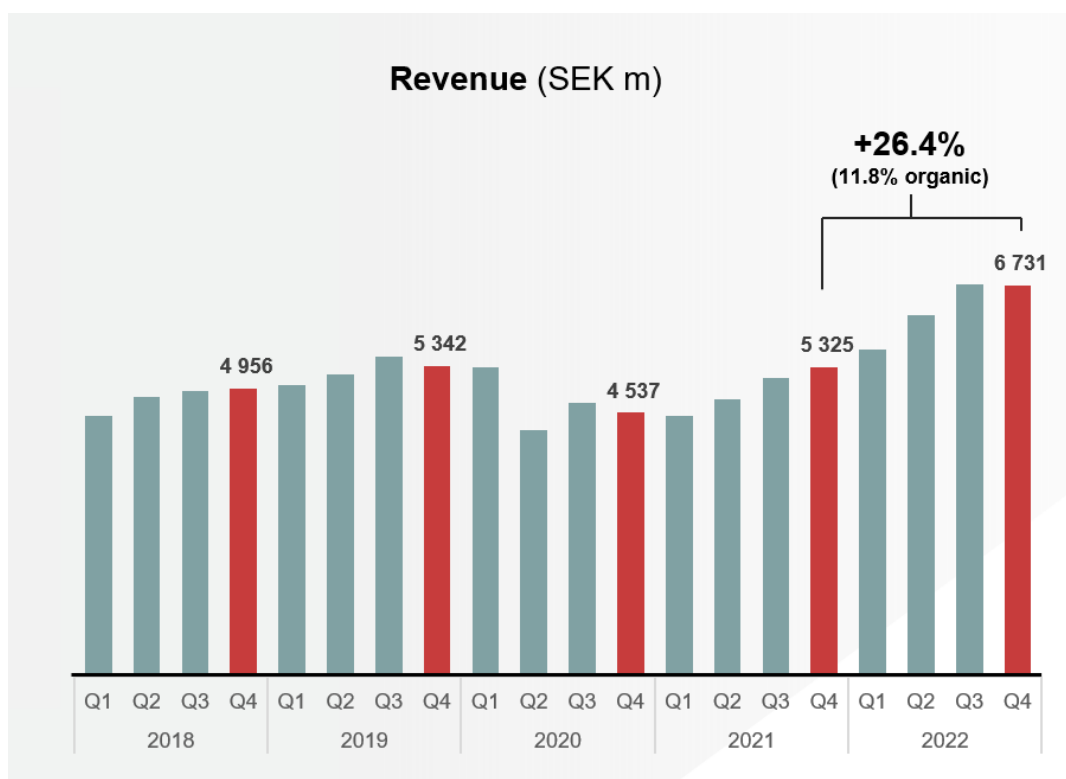
Nyckeltal	Kvartal 4 2022	Kvartal 4 2021	Helåret 2022	Helåret 2021
Valutajusterad tillväxt, %	12,1	14,9	15,9	9,9
Organisk tillväxt, %	11,8	10,5	14,4	5,6
Rörelsemarginal (EBITA), %	11,2	11,2	10,8	9,9
Kassaflöde* i % av rörelseresultatet (EBITA)	80	75	87	85
Nettoskuld (MSEK)	7 484	7 007	7 484	7 007
Nettoskuld/EBITDA	1,50	1,81	1,50	1,81

\*Exklusive effekter från IFRS16.

Av nedan tabeller framgår utvecklingen över Koncernens intäkter (eng. *revenue*) och rörelsemarginal (EBITA) (eng. *operating margin (EBITA)*) per kvartal från och med räkenskapsåret 2018 och till och med räkenskapsåret 2022.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.

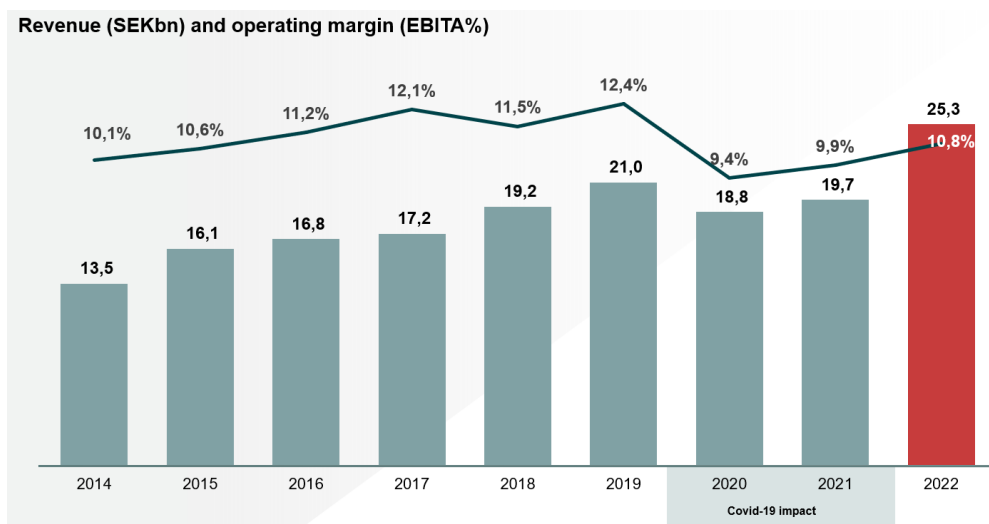
<sup>2</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.



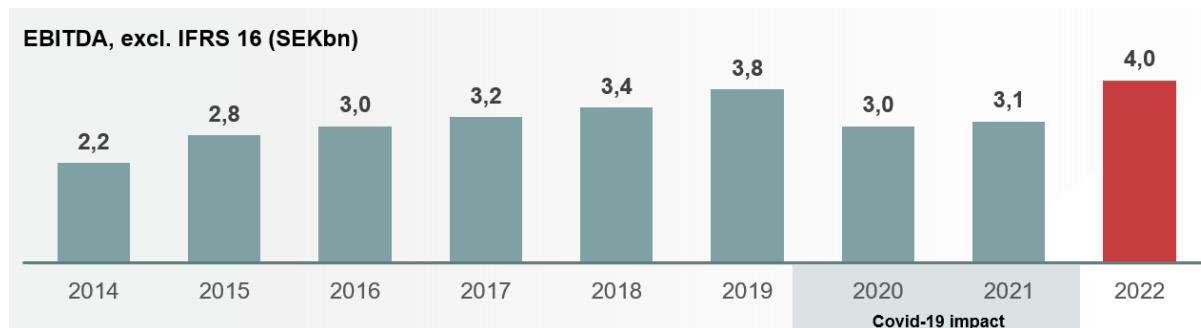
Av nedan tabell framgår utvecklingen över Koncernens intäkter (eng. *revenue*) och rörelsemarginal (EBITA) (eng. *operating margin (EBITA)*) från och med helåret 2014 till och med helåret 2022.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem..





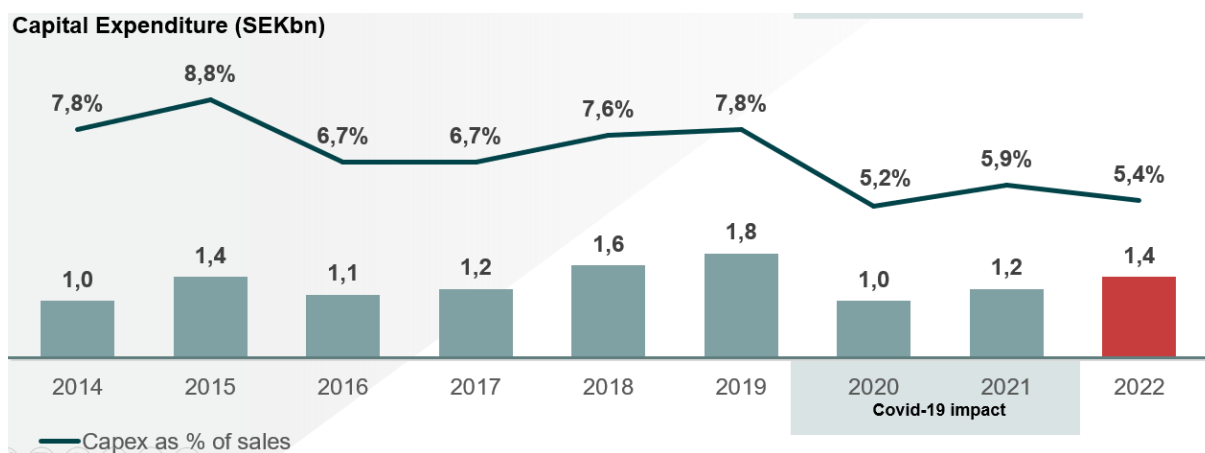
Av nedan tabell framgår utvecklingen av Koncernens EBITDA från och med helåret 2014 och till och med helåret 2022.<sup>4</sup>



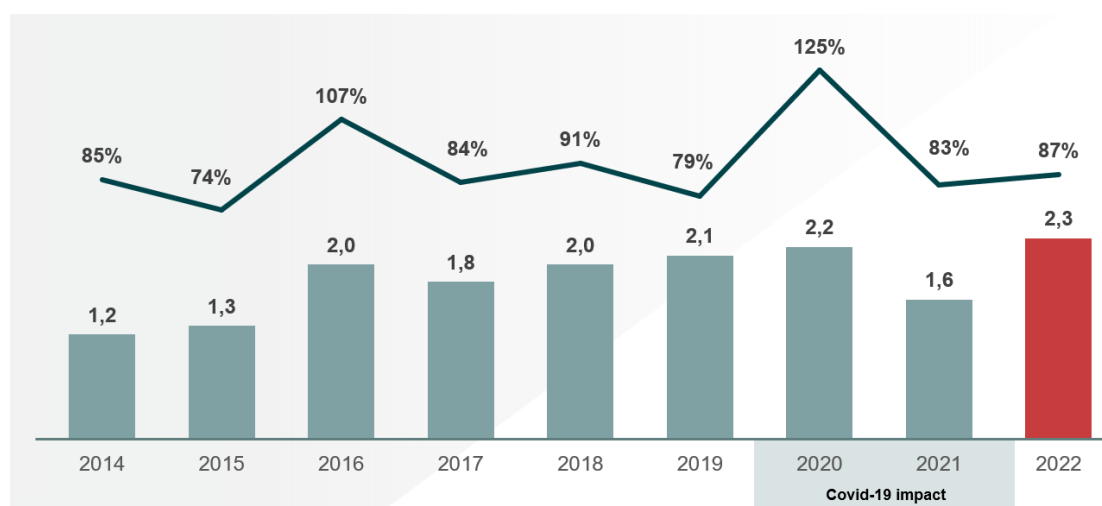
Av nedan tabell framgår utvecklingen av Koncernens investeringar (eng. *capital expenditures*) som en procentsats av Koncernens totala intäkter.<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis interna redovisningssystem.

<sup>5</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis interna redovisningssystem.



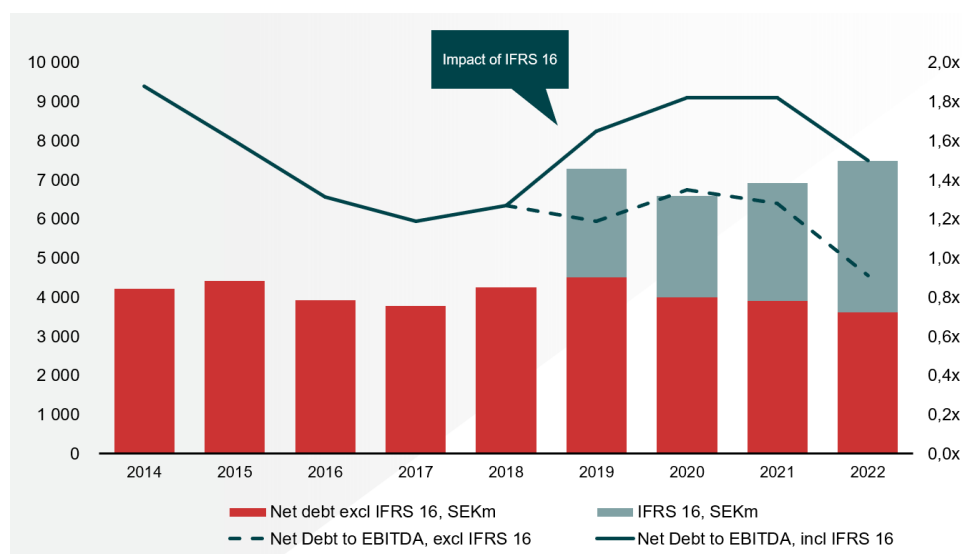
Av nedan tabell framgår utvecklingen av Koncernens kassaflöde (exklusive effekter från IFRS16) som en procentsats av rörelseresultatet (EBITA).<sup>6</sup>



Av nedan tabell framgår utvecklingen av Koncernens nettoskuld (Eng. *net debt*) och nettoskuld/EBITDA (eng. *net debt to EBITDA*) (inklusive/exklusive effekter från IFRS16 såsom tillämpligt) från och med helåret 2014 till och med helåret 2022.<sup>7</sup>

<sup>6</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.

<sup>7</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.



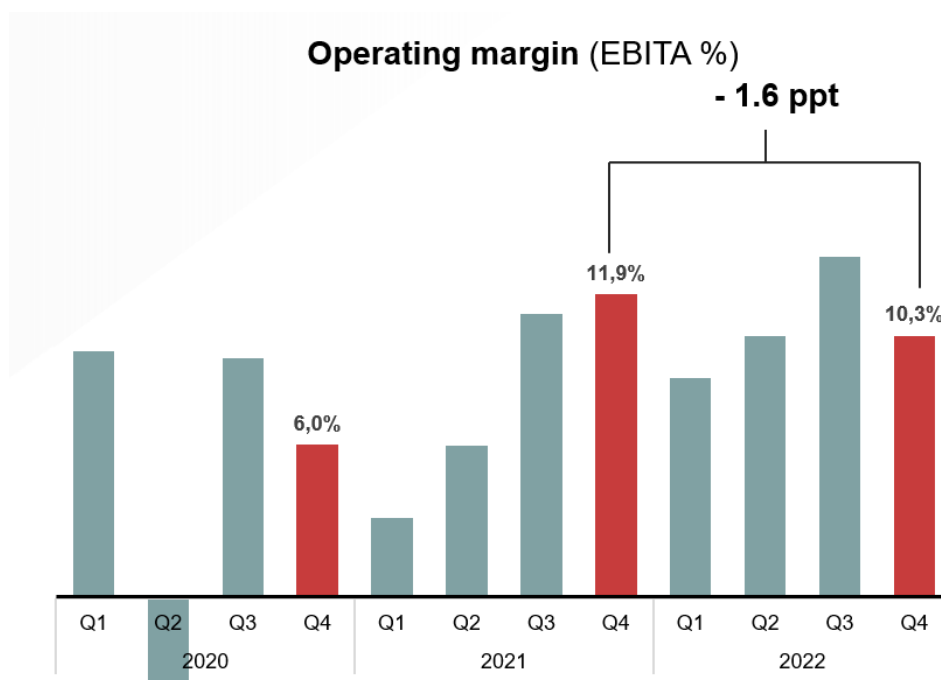
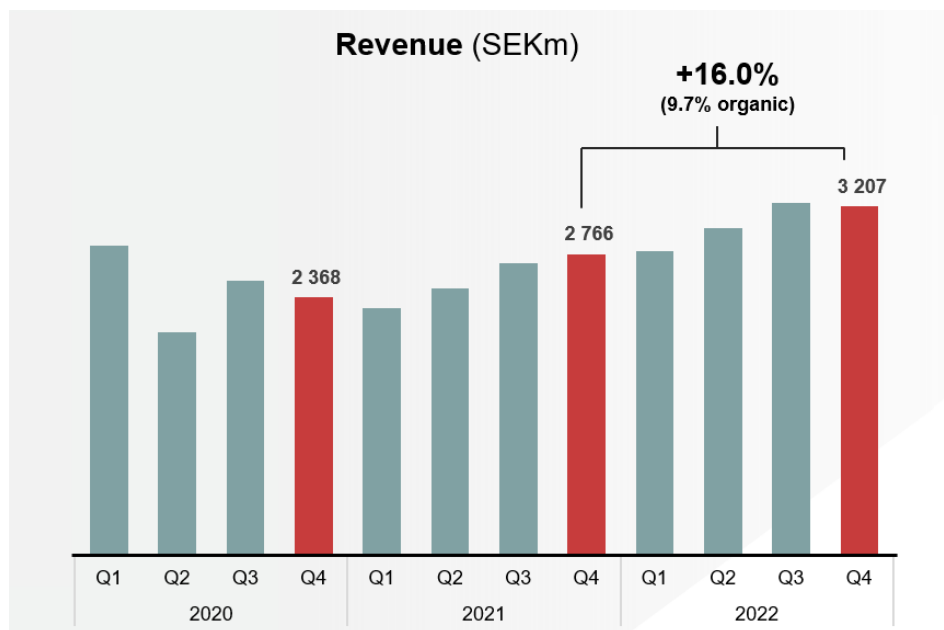
### Europa och Latinamerika

Inom Loomis segment Europa och Latinamerika uppgick den valutajusterade tillväxten för det fjärde kvartalet 2022 till 9,7 procent. Den organiska tillväxten var 9,7 procent. Segmentets rörelsemarginal för perioden uppgick till 10,3 procent. Av nedan tabell framgår jämförelsetal för motsvarande tidigare perioder.<sup>8</sup>

Nyckeltal	Kvartal 4 2022	Kvartal 4 2021	Helåret 2022	Helåret 2021
Valutajusterad tillväxt, %	9,7	16,8	16,3	7,5
Organisk tillväxt, %	9,7	8,3	14,3	-0,5
Rörelsemarginal	10,3	11,9	10,7	8,3

<sup>8</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.

Av nedan tabeller framgår utvecklingen över segmentets intäkter (eng. *revenue*) och rörelsemarginal (EBITA) (eng. *operating margin (EBITA)*) per kvartal från och med räkenskapsåret 2020 och till och med räkenskapsåret 2022.<sup>9</sup>



### USA

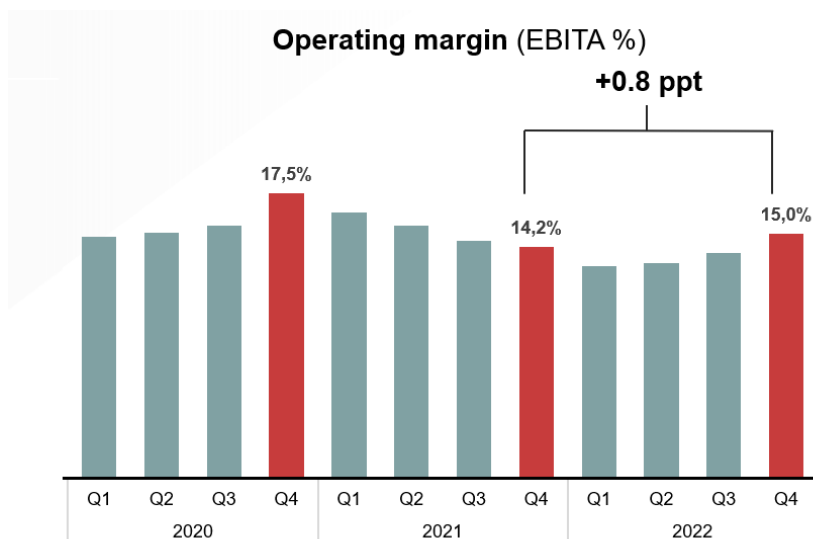
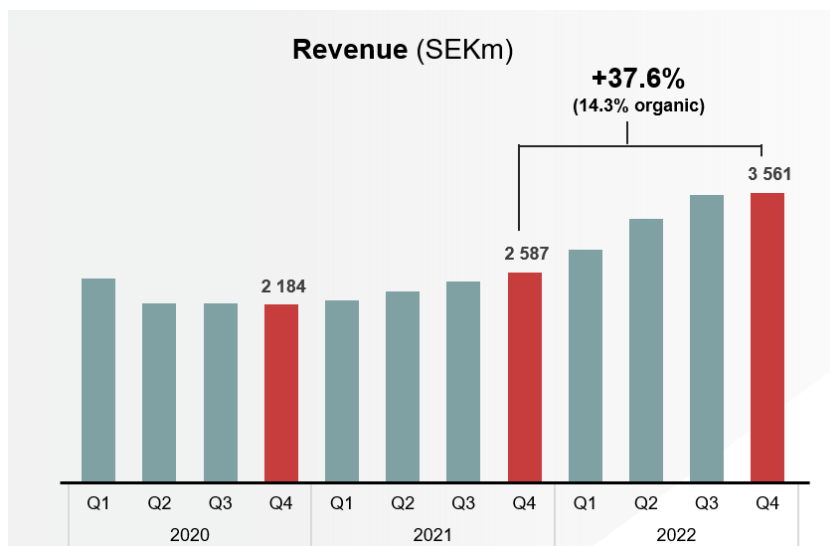
Inom Loomis segment USA uppgick den valutajusterade tillväxten för det fjärde kvartalet 2022 till 14,9 procent. Den organiska tillväxten uppgick till till 14,3 procent. Segmentets rörelsemarginal för perioden uppgick till 15,0 procent. Av nedan tabell framgår jämförelsetal för motsvarande tidigare perioder.<sup>10</sup>

<sup>9</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.

<sup>10</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.

Nyckeltal	Kvartal 4 2022	Kvartal 4 2021	Helåret 2022	Helåret 2021
Valutajusterad tillväxt	14,9	13,4	15,9	12,6
Organisk tillväxt, %	14,3	13,2	15,0	12,3
Rörelsemarginal	15,0	14,2	13,8	15,1

Av nedan tabeller framgår utvecklingen över segmentets intäkter (eng. *revenue*) och rörelsemarginal (EBITA) (eng. *operating margin (EBITA)*) per kvartal från och med räkenskapsåret 2020 och till och med räkenskapsåret 2022.<sup>11</sup>

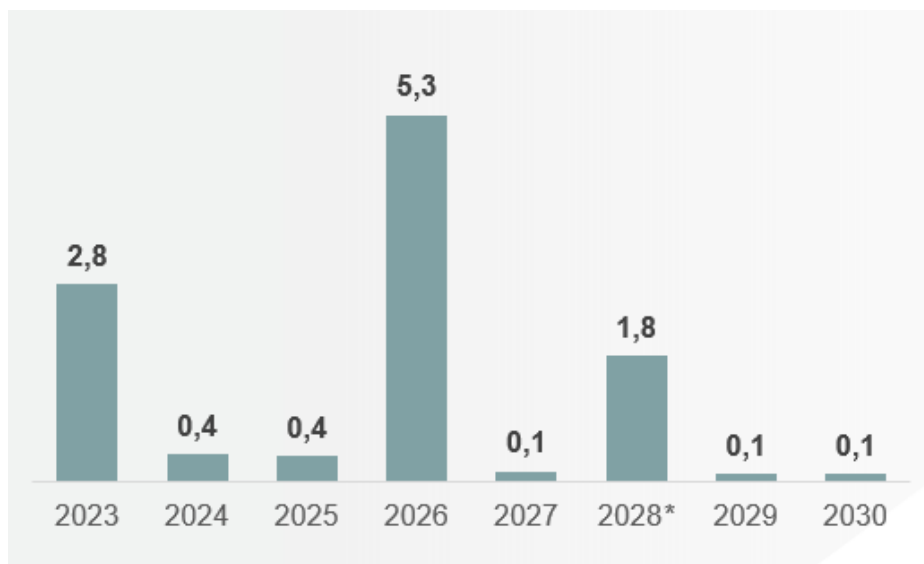


#### Skuldprofil och likviditet

Per den 31 december 2022 uppgick Loomis beviljade lånefaciliteter till ca 10 200 MSEK. Outnyttjade lånefaciliteter uppgick till cirka 4 900 MSEK per den 31 december 2022, varav 800 MSEK används som back-up till utestående företagscertifikat. Tillgängliga likvida medel uppgick till cirka 2 300 MSEK. Av nedan tabell framgår förfalloprofilen för beviljade lånefaciliteter.<sup>12</sup>

<sup>11</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.

<sup>12</sup> Den finansiella informationen är hämtad från Loomis finansiella rapporter och interna redovisningssystem.



I slutet av januari 2023 ingick Loomis ett treårigt avtal för en syndikerad revolverande kreditfacilitet om sammanlagt 150 miljoner EUR. Faciliteten kommer att ersätta en befintlig revolverande kreditfacilitet som förfaller i januari 2024 och kan förlängas i ytterligare ett plus ett år.

Vidare meddelades den 30 mars 2023 att Loomis har slutit ett avtal för en syndikerad lånefacilitet om 90 miljoner EUR. Faciliteten har en löptid på upp till två år och kan nyttjas för finansiering av rörelsekapital, investeringar och andra bolagsändamål.

## LEGAL INFORMATION OM BOLAGET OCH KONCERNEN

### Koncernen

Bolaget är moderbolag i Koncernen. Bolaget bedriver ingen operativ verksamhet utan består endast av koncernledning och stödfunktioner. Bolagets verksamhet bedrivs genom dess dotterföretag varför Bolaget i sin verksamhet är beroende av dotterföretagens förmåga att sammanlagt generera överskott. I Koncernen ingår per datumet för detta Grundprospekt förutom Bolaget följande Koncernföretag som ägs direkt av Bolaget. Bolaget äger därutöver ett stort antal bolag indirekt genom nedan nämnda Koncernföretag. Koncernen består, utöver Bolaget, totalt av 59 Koncernföretag.

Koncernföretag	Organisationsnummer	Säte	Kapital (röster) %
Loomis Czech Republic a.s.	26110709	Tjeckien	100
Loomis Danmark A/S	10082366	Danmark	100
Loomis Güvenlik Hizmetleri AS	539774	Turkiet	98
Loomis Holder Spain SL	B-83379685	Spanien	100
Loomis Holding France SASU	498543222	Frankrike	100
Loomis Norge AS	983445381	Norge	100
Loomis Holding UK Ltd	2586369	Storbritannien	100
Loomis Holding US Inc	47-0946103	USA	100
Loomis Reinsurance DAC	152439	Irland	100
Loomis SK a.s.	36 394 238	Slovakien	100
Loomis Suomi Oy	1773520-6	Finland	100
Loomis Value Solutions Oy	1811298-3	Finland	100
Loomis Sverige AB	556191-0679	Sverige	100
Loomis UK Finance Company Ltd	7834722	Storbritannien	100
Loomis Österreich GmbH	FN 104649x	Österrike	99
Via Mat Holding AG	CHE-103.445.244	Schweiz	100
Automatia Pankkiautomaatit Oy	0974651-1	Finland	100
Loomis eStore AB	556197-6837	Sverige	100
Loomis Digital Solutions AB	556961-5312	Sverige	100

Loomis Belgium NV	0834600965	Belgien	100
Loomis Germany Holding GmbH	HRB 97274	Tyskland	100

### Aktiekapital och ägarförhållanden

Enligt Bolagets bolagsordning ska aktiekapitalet vara lägst SEK 200.000.000 och högst SEK 800.000.000, fördelat på lägst 60.000.000 och högst 240.000.000 aktier. Bolagets registrerade aktiekapital uppgick per den 31 december 2022 till SEK 376.399.145. Aktierna i Bolaget är utfärdade enligt svensk rätt, fullt betalda och denominerade i SEK.

Bolagets tio största aktieägare per den 28 februari 2023 framgår av nedanstående tabell.

Aktieägare	Antal aktier	Aktiekapital %	Aktiekapital %
Loomis AB	3 897 782	5,2 %	5,2 %
Polaris Capital Management	3 851 610	5,1 %	5,1 %
Global Alpha Capital Management Ltd.	3 783 048	5,0 %	5,0 %
SEB Fonder	3 214 077	4,3 %	4,3 %
Vanguard	2 566 299	3,4 %	3,4 %
Dimensional Fund Advisors	2 270 665	3,0 %	3,0 %
Teacher Retirement System of Texas	2 141 137	2,8 %	2,8 %
BNP Paribas Asset Management	2 058 985	2,7 %	2,7 %
American Century Investment Management	1 921 170	2,6 %	3,0 %
Norges Bank	1 867 444	2,5 %	2,5 %
<b>De tio största aktieägarna</b>	<b>27 572 217</b>	<b>36,6 %</b>	<b>37,1 %</b>
Övriga aktieägare	47 707 612	63,4 %	62,9 %
<b>Totalt</b>	<b>75 279 829</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

Källa: Monitor av Modular Finance AB.

Tabellen visar de största identifierade aktieägarna i ordning efter kapital och antal röster. Enskilt större aktieägare kan finnas förvaltningsregistrerade och ingå bland övriga aktieägare. Huvudägarna för de tio största aktieägarna innehar även, från tid till annan, ett direkt eller indirekt ägande genom andra bolag.

Loomis har genom ett aktieåterköpsprogram som beslutades och kommunicerades den 1 februari 2023 återköpt 586 000 egna aktier. Per den 31 mars 2023 uppgår därmed Loomis totala innehav av egna aktier till 4 208 782, vilket motsvarar 5,59 procent av de utestående aktierna i bolaget.

### Aktieägaravtal

Såvitt Bolagets styrelse känner till finns det inga aktieägaravtal eller motsvarande överenskommelser mellan aktieägare i Bolaget med syftet att utöva gemensamt inflytande över Bolaget. Inte heller känner styrelsen till några avtal eller liknande överenskommelser som kan leda till en förändring av kontrollen av Bolaget.

## Styrelse, koncernledning och revisorer

---

### STYRELSE

Namn	Funktion
Alf Göransson	Ordförande
Jeanette AlMBERG	Ledamot
Cecilia Daun Wennborg	Ledamot
Lars Blecko	Ledamot
Liv Forhaug	Ledamot
Johan Lundberg	Ledamot
Santiago Galaz	Ledamot
Chalanja Henningsson	Ledamot, arbetstagarrepresentant

#### ALF GÖRANSSON

Född 1957. Styrelsens ordförande sedan 2009. Styrelseledamot sedan 2007. Ordförande i ersättningsutskottet.

**Utbildning:** Internationell ekonomi vid Göteborgs universitet.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseordförande i Hexpol AB, NCC AB och Axfast AB. Styrelseledamot i Attendo AB, Sweco AB, Melker Schörling AB, Sandberg Development Group och Anticimex AB.

#### JEANETTE ALMBERG

Född 1965. Styrelseledamot sedan 2020. Ledamot i ersättningsutskottet.

**Utbildning:** Civilekonom, Linköpings universitet. Psykologstudier, Linköpings universitet.

**Andra pågående uppdrag:** Chef för Operations SEB.

#### CECILIA DAUN WENNBORG

Född 1963. Styrelseledamot sedan 2013. Ordförande revisionsutskottet.

**Utbildning:** Civilekonom vid Stockholms universitet.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseledamot i Bravida Holding AB, Getinge AB, Atvexa AB, Hotel Diplomat AB, Stiftelsen Oxfam Sverige, Oncopeptides AB och CDW Konsult AB. Ledamot i Aktiemarknadsnämnden.

#### LARS BLECKO

Född 1957. Styrelseledamot sedan 2019.

**Utbildning:** Master of Science vid Karlstads universitet.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseordförande i Sortera AB. Styrelseledamot i Ramudden Acquisition AB och Axel Johnson Inc.

#### LIV FORHAUG

Född 1970. Styrelseledamot sedan 2021. Ledamot i revisionsutskottet.

**Utbildning:** Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

**Andra pågående uppdrag:** VD Martin & Servera. Styrelseledamot i Hufvudstaden AB, Svensk Handel och Svenskt Näringsliv.

#### JOHAN LUNDBERG

Född 1977. Styrelseledamot sedan 2019. Ledamot i revisionsutskottet.

**Utbildning:** Civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseordförande Betsson AB. Styrelseledamot Ölands Bank AB, Svolder och Coinshares. Styrelsesuppleant i NFT Ventures AB.

#### SANTIAGO GALAZ

Född 1959. Styrelseledamot sedan 2022.

**Utbildning:** Business and Marketing ESIC (Madrid, Spanien).

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseordförande i Securitas Nordamerika. Styrelseledamot i Grupo Lar och Vesta Capital.



**CHALANJA HENNINGSSON**

Född 1977. Styrelseledamot sedan 2021. Arbetstagarrepresentant.

Utsedd av Transportarbetareförbundet.

**KONCERNLEDNING**

Namn	Befattning	Verksam sedan	Andra pågående uppdrag
Aritz Larrea	Verkställande direktör och Koncernchef	2014	
Kristian Aceby <sup>13</sup>	Ekonomi- och Finansdirektör	2018	-
Björn Züger	Verkställande direktör Loomis USA	2014	-
Georges López Periago	Verkställande direktör Loomis Europa och Latam	1985	-
Mårten Lundberg	Personaldirektör	2014	-
Stellan Abrahamsson	Riskchef	2022	-
Sara Björkman	Compliance-chef	2020	-
Erik Zingmark	Verkställande direktör Loomis Pay	2023	-

**ÖVRIG INFORMATION OM STYRELSE OCH KONCERNLEDNING**

Samtliga styrelseledamöter och koncernledningen kan nås via Bolagets postadress som anges i detta Grundprospekt.

Ingen av personerna som beskrivs i avsnitten ”Styrelse” samt ”Koncernledning” i detta Grundprospekt har, såvitt Bolaget känner till, någon befintlig eller potentiell intressekonflikt vad gäller hans eller hennes åtaganden gentemot Bolaget och hans eller hennes privata intressen och/eller andra åtaganden.

**REVISOR**

Deloitte AB, 113 79 Stockholm, med Peter Ekberg som huvudansvarig revisor, är Bolagets revisor sedan årsstämman 2018. Peter Ekberg är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige.

<sup>13</sup> Kristian Aceby kommer att lämna rollen som CFO för Loomis. Han fortsätter i sin nuvarande roll till dess att en efterträdare tillträder, men kommer att sluta senast under tredje kvartalet 2023.

## **Legala frågor och övrig information**

---

### **BESLUT OCH ANSVARSFÖRSÄKRAN**

Den 5 november 2014 beslutade Bolagets styrelse att etablera MTN-programmet. Vid styrelsemöte den 23 mars 2021 beslöts att höja rambeloppet för MTN-programmet till SEK 6.000.000.000 (eller motvärdet därav i EUR).

Bolaget ansvarar för Grundprospektets innehåll och enligt Bolagets kännedom överensstämmer den information som ges i Grundprospektet med sakförhållandena och ingen uppgift som sannolikt skulle kunna påverka dess innebörd har utelämnats. I den omfattning som följer av lag ansvarar även styrelsen i Bolaget för innehållet i detta Grundprospekt och enligt styrelsens kännedom överensstämmer den information som ges i Grundprospektet med sakförhållandena och ingen uppgift som sannolikt skulle kunna påverka dess innebörd har utelämnats.

### **FINANSINSPEKTIONENS GODKÄNNANDE**

Detta prospekt har godkänts av Finansinspektionen (med postadress Box 7821, 103 97 Stockholm, telefonnummer +46 (0)8 408 980 000 och hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se)) som behörig myndighet enligt förordning (EU) 2017/1129. Finansinspektionen godkänner detta prospekt enbart i så måtto att det uppfyller de krav på fullständighet, begriplighet och konsekvens som anges i förordning (EU) 2017/1129. Detta godkännande bör inte betraktas som något slags stöd för den emittent eller kvaliteten på de värdepapper som avses i detta prospekt. Investerare bör göra sin egen bedömning av huruvida det är lämpligt att investera i dessa värdepapper.

### **VÄSENTLIGA AVTAL**

Det förekommer inga avtal utanför ramen för den löpande verksamheten, som är av den betydelsen att utfallet skulle kunna påverka Bolagets förmåga att uppfylla sina förpliktelser i enlighet med detta Grundprospekt.

### **MYNDIGHETSFÖRFARANDEN, RÄTTSLIGA FÖRFARANDEN OCH SKILJEFÖRFARANDEN**

Bolaget har under de senaste 12 månaderna inte varit part i några myndighetsförfaranden, rättsliga förfaranden eller skiljeförfaranden (inbegripet förfaranden som ännu inte är avgjorda eller som enligt Bolagets kännedom riskerar att bli inledda), vilka kan få eller under den senaste tiden har haft en betydande effekt på Bolaget och/eller Koncernens affärsverksamhet eller finansiella ställning.

### **FÖRÄNDRINGAR I FINANSIELL STÄLLNING, FINANSIELLT RESULTAT OCH FRAMTIDS-UTSIKTER**

Inga väsentliga negativa förändringar har ägt rum i Bolagets framtidsutsikter sedan offentliggörandet av årsredovisningen för räkenskapsåret 2022.

Det har inte skett några betydande förändringar av Koncernens finansiella ställning eller finansiella resultat sedan den 31 december 2022, vilket motsvarar perioden från utgången av den senaste räkenskapsperiod för vilken finansiell information har offentliggjorts fram till datumet för detta prospekt.

### **EMISSIONSINSTITUTEN**

Emissionsinstitutet, inklusive Ledarbanken kan komma att ha andra relationer med Koncernen än de som följer av deras roller under MTN-programmet. Ett emissionsinstitut kan till exempel tillhandahålla tjänster relaterade till annan finansiering än sådan genom MTN-programmet. Följaktligen föreligger det en risk att intressekonflikter finns och kommer att uppstå i framtiden.

## Handlingar Införlivade genom hänvisning

---

Nedanstående handlingar, eller delar därav, såsom tillämpligt, som i det följande anges införlivas genom hänvisning och ska därmed läsas som en del av detta Grundprospekt. Koncernens koncernredovisning och Bolagets årsredovisning för räkenskapsåren 2021 och 2022 har reviderats av revisor. Grundprospekt (förutom Koncernens koncernredovisning och Bolagets årsredovisning för räkenskapsåren 2021 och 2022 samt Koncernens delårsrapport för perioden 1 januari – 31 december 2022) har inte reviderats eller granskats av revisor. Samtliga nedanstående handlingar har offentliggjorts.

Loomis koncernredovisningar för räkenskapsåren 2021 och 2022 har upprättats i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) utgivna av International Accounting Standards Board (IASB). Vidare har rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner, utgiven av Rådet för finansiell rapportering, tillämpats. Koncernens delårsrapport för perioden 1 januari – 31 december 2022 är inte reviderad, men har översiktligt granskats av Bolagets revisor.

Bolaget tillämpar årsredovisningslagen och rekommendationen RFR 2 Redovisning för juridisk person. Rekommendationen innebär att Bolaget tillämpar samma redovisningsprinciper som Koncernen förutom i de fall årsredovisningslagen eller gällande skatteregler begränsar möjligheterna att tillämpa IFRS.

Ytterligare information om Bolagets och Koncernens redovisningsprinciper, inklusive information om skillnader mellan Bolagets och Koncernens redovisningsprinciper, redogörs för i not 2 respektive not 1 i Koncernens koncernredovisningar för räkenskapsåren 2021 och 2022.

För att underlätta utökningar av Lån utgivna under tidigare grundprospekt införlivas genom hänvisning de allmänna villkor som publicerats i Bolagets grundprospekt daterade 26 juni 2019 (sidorna 18-29) och 19 november 2021 (sidorna 23-36). Grundprospekten finns att tillgå på [https://vp274.alertir.com/sites/default/files/misc/loomis\\_ab\\_publ\\_-\\_mtn\\_grundprospekt\\_2019.pdf](https://vp274.alertir.com/sites/default/files/misc/loomis_ab_publ_-_mtn_grundprospekt_2019.pdf) respektive [https://www.loomis.com/sites/default/files/inline-files/Grundprospekt\\_November\\_2021.pdf](https://www.loomis.com/sites/default/files/inline-files/Grundprospekt_November_2021.pdf).

Historisk finansiell information och övrig information finns tillgängligt på Bolagets hemsida [www.loomis.com](http://www.loomis.com) och kan erhållas av Bolaget i pappersformat. Nedanstående dokument införlivas genom hänvisning i de delar såsom anges nedan. De delar i nedan angivna dokument som inte har införlivats genom hänvisning finns antingen återgivna i detta Grundprospekt eller saknar enligt gällande prospektförordning relevans för upprättandet av ett grundprospekt.

### [Loomis årsredovisning för 2021](#)

- Koncernens resultaträkning, s. 90
- Koncernens balansräkning, s. 91
- Koncernens kassaflödesanalys, s. 92
- Koncernens rapport över förändringar i eget kapital, s. 93
- Bolagets resultaträkning, s. 94
- Bolagets balansräkning, s. 95
- Bolagets kassaflödesanalys, s. 96
- Bolagets rapport över förändringar i eget kapital, s. 96
- Noter, s. 97-132
- Revisionsberättelse, s. 133–137
- Alternativa nyckeltal, 139-141
- Definitioner, 142

### [Loomis årsredovisning för 2022](#)

- Koncernens resultaträkning, s. 85
- Koncernens balansräkning, s. 86
- Koncernens kassaflödesanalys, s. 87
- Koncernens rapport över förändringar i eget kapital, s. 88

- Bolagets resultaträkning, s. 89
- Bolagets balansräkning, s. 90
- Bolagets kassaflödesanalys, s. 91
- Bolagets rapport över förändringar i eget kapital, s. 91
- Noter, s. 93-125
- Revisionsberättelse, s. 126-128
- Alternativa nyckeltal, s. 130-132
- Definitioner, s 133

#### [Loomis delårsrapport för 1 januari 2022-31 december 2022](#)

- Koncernens resultaträkning, s. 10
- Koncernens balansräkning, s. 11
- Koncernens kassaflödesanalys, s. 12
- Koncernens förändringar i eget kapital, s. 12
- Bolagets resultaträkning (i sammandrag), s. 21
- Bolagets balansräkning (i sammandrag) s. 21
- Noter, s. 14-19
- Övriga hänvisningar
  - Redovisningsprinciper återfinns på s. 14
- Alternativa nyckeltal, s. 22-23
- Definitioner, s. 24

#### **TILLGÄNGLIGA HANDLINGAR**

Följande handlingar finns tillgängliga på Bolagets huvudkontor under Grundprospektets giltighetstid (ordinarie kontorstid på vardagar). Handlingarna kan även nås via Bolagets hemsida [www.loomis.com](http://www.loomis.com).

- Bolagets bolagsordning och registreringsbevis
- Koncernredovisning och Bolagets årsredovisning samt revisionsberättelse för räkenskapsåren 2021 och 2022.
- Koncernens delårsrapport 1 januari 2022 – 31 december 2022.
- Detta Grundprospekt.
- Beslut från Finansinspektionen om godkännande av detta Grundprospekt.

## Adresser

---

**EMITTENT****Loomis AB (publ)****Besöksadress**

Drottninggatan 82, plan 4, Stockholm

**Postadress**Box 702  
101 33 Stockholm[www.loomis.com](http://www.loomis.com)**LEDARBANK****Nordea Bank Abp****Besöksadress**

Smålandsgatan 17, Stockholm

**Postadress**

105 71 Stockholm

[www.nordea.se](http://www.nordea.se)**REVISOR****Deloitte AB****Besöksadress**

Rehngatan 11, Stockholm

**Postadress**

113 97 Stockholm

[www.deloitte.se](http://www.deloitte.se)**CENTRAL VÄRDEPAPPERSFÖRVARARE****Euroclear Sweden AB****Besöksadress**

Klarabergsviadukten 63, Stockholm

**Postadress**Box 191  
101 23 Stockholm[www.euroclear.eu](http://www.euroclear.eu)**FÖR KÖP OCH FÖRSÄLJNING KONTAKTA:****Nordea**Nordea Markets  
Smålandsgatan 17  
105 71 Stockholm  
[www.nordea.com](http://www.nordea.com)  
08-407 90 85  
08-407 91 11  
08-407 92 03**Danske Bank**Norrholmstorg 1  
Box 7523  
103 92 Stockholm  
[www.danskebank.se](http://www.danskebank.se)  
Stockholm: 08-568 805 77  
Köpenhamn: +45(0)451 432 46



Loomis AB (publ), Drottninggatan 82, plan 4, Box 702, 101 33 Stockholm  
Tel: 08-522 920 00, [www.loomis.com](http://www.loomis.com)