

Detta grundprospekt godkändes av Finansinspektionen den 26 juni 2019 och är giltigt i tolv månader från detta datum.



**Grundprospekt avseende  
Medium Term Note-program  
om 3 miljarder kronor**

***Ledarbank***

Nordea Bank Abp

***Emissionsinstitut***

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial

Nordea Bank Abp

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

## 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 bestämmelserna i 2 kap. 25 och 26 §§ lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument. Godkännandet och registreringen innebär inte att Finansinspektionen garanterar att sakuppgifterna i Grundprospektet är riktiga eller fullständiga. 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 förenat 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 nogta 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. Om det sker väsentliga förändringar av informationen i detta Grundprospekt kommer sådana förändringar att offentliggöras enligt bestämmelserna om tillägg till Grundprospekt i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument.

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.

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 valutan för lånebelopp eller ränta avviker från investerarens valuta;
- till fullo förstå villkoren för MTN och vara väl förtrogen med beteendet hos relevanta index och finansiella marknader; samt
- vara kapabel att utvärdera (själv eller med hjälp av finansiell rådgivare) möjliga scenarion för ekonomiska, räntenivårelaterade 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, Emissionsinstitutet eller någon av deras respektive dotterbolag, som inte medverkar vid en emission, kommer att anses vara producent enligt MiFID:s produktstyrningskrav.

Inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ("EES") lämnas inget erbjudande till allmänheten av MTN i andra länder än Sverige. I andra medlemsländer i EES som har implementerat Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG ("Prospektdirektivet") kan ett erbjudande av MTN endast lämnas i enlighet med undantag i Prospektdirektivet samt varje relevant implementeringsåtgärd (inklusive åtgärd för implementering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/73/EU). Erbjudande av MTN riktar sig följaktligen inte till personer vars deltagande förutsätter ytterligare prospekt, registrering eller andra åtgärder än de som följer av svensk rätt. Grundprospektet samt Slutliga Villkor får inte distribueras i något land där distributionen eller erbjudandet kräver åtgärd enligt ovan eller strider mot regler i sådant land.

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 förenat med såväl kända som okända risker och osäkerhetsfaktorer eftersom den är avhängig framtida händelser och omständigheter. Framåtriktad information utgör inte någon garanti avseende framtida resultat eller utveckling och verkligt utfall kan komma att väsentligen skilja sig från vad som uttalas i framåtriktad information.

Faktorer som kan medföra att Bolagets framtida resultat och utveckling avviker från vad som uttalas i framåtriktad information innefattar, men är inte begränsade till, de som beskrivs i avsnittet *Risikfaktorer*. Framåtriktad information i detta Grundprospekt gäller endast per dagen för Grundprospektets offentliggörande. Bolaget lämnar inga utfästelser om att offentliggöra uppdateringar eller revideringar av framåtriktad information till följd av ny information, framtida händelser eller liknande omständigheter annat än vad som följer av tillämplig lagstiftning.

## **INNEHÅLL**

Riskfaktorer .....	4
Beskrivning av MTN-programmet .....	13
Allmänna Villkor .....	18
Mall för Slutliga Villkor .....	30
Beskrivning av Loomis.....	34
Styrelse, koncernledning och revisorer.....	37
Legala frågor och övrig information.....	39
Adresser .....	43

## Risikfaktorer

*Innan en investerare beslutar sig för att förvärva MTN emitterade av Bolaget är det viktigt att noggrant analysera de riskfaktorer som bedöms vara av betydelse för den framtida utvecklingen för Bolaget och MTN. Nedan beskrivs några av de risker som bedöms vara av särskild betydelse, utan särskild rangordning. Det finns risker både vad avser omständigheter som är hänförliga till Bolaget eller branschen och sådana som är av mer generell karaktär samt risker förenade med MTN. Vissa risker ligger utanför Bolagets kontroll. Redovisningen nedan gör inte anspråk på att vara fullständig och samtliga riskfaktorer kan av naturliga skäl inte förutses eller beskrivas i detalj, varför en samlad utvärdering även måste innefatta övrig information i Grundprospektet samt en allmän omvärldsbedömning. Nedanstående risker och osäkerhetsfaktorer kan ha en negativ inverkan på Bolagets verksamhet, finansiella ställning och resultat. De kan även medföra att MTN minskar i värde, vilket skulle kunna leda till att investerare förlorar hela eller delar av sin investering i MTN. Ytterligare risker som för närvarande inte är kända för Bolaget, eller som för närvarande bedöms vara obetydliga, kan också komma att ha motsvarande negativ påverkan.*

### RISKER RELATERADE TILL BOLAGET

Bolaget är moderbolag i Koncernen och därmed är Koncernens samtliga risker indirekt Bolagets risker. Risker definieras som en potentiell negativ påverkan på Koncernens värde som kan uppstå på grund av pågående interna processer eller framtida interna eller externa händelser. I riskbegreppet ingår såväl sannolikheten för att en händelse inträffar, som den påverkan händelsen skulle kunna ha på verksamheten. Nedanstående riskområden bedöms ha störst påverkan på Koncernens verksamhet, resultat och finansiella ställning och därmed påverka Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### Operativa risker

##### **Risker relaterade till affärsverksamheten och makroekonomiska faktorer**

Förändringar i den allmänna konjunkturen påverkar marknaden för värdehanteringstjänster på flera sätt såsom genom förändring av konsumtionsnivå, andel kontantköp jämfört med kreditkortsköp, risk för råa, kundförluster samt personalomsättningstakt. Loomis tjänster påverkas därför av det allmänna konjunkturläget. Ett svagare konjunkturläge med minskad köpkraft och ökade besparingsbehov hos Loomis kunder kan därför få negativt genomslag på Loomis verksamhet och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN. Behovet av värdehanteringstjänster påverkas också av mängden kontanter som cirkulerar i samhället. Ökad kortanvändning, e-handel och alternativa betalningssätt kan leda till minskad kontantmängd och kan därmed ha en negativ inverkan på Loomis resultat och utveckling. Den teknologiska utvecklingen av olika typer av värdehanteringslösningar kan också komma att reducera behovet av transporter och hantering av kontanter vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

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. Det finns en särskild risk under perioder av lågkonjunktur att Loomis kunder minskar, eller tvingas att minska, sina budgetar för värdehanteringstjänster. Detta skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på Loomis verksamhet och intäkter. Om de globala ekonomiska förutsättningarna eller de ekonomiska förhållandena på viktiga marknader försvagas kan Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat påverkas negativt, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

##### **Beroende av andra företag inom Koncernen**

Bolaget är ett holdingbolag och bedriver ingen egen verksamhet. Bolaget är därför beroende av att det inkommer tillräckligt med intäkter från övriga enheters verksamhet inom Koncernen. Dessa enheter är legalt åtskilda från Bolaget. Möjligheten för operationella enheter inom Koncernen att göra utbetalningar till Bolaget är bland annat beroende av tillgången av disponibla medel, företagsrestriktioner, villkor för varje företags skuldsättning och nationell lagstiftning.

##### **Internationella verksamheten**

En väsentlig del av Loomis verksamhet finns utanför Sverige. 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 lagar, kulturer och seder i de olika jurisdiktioner där Loomis bedriver, eller i framtiden kommer att bedriva, verksamhet;
- varierande tillståndsgivning och tillståndskrav i olika jurisdiktioner;
- hot om nationalisering och expropriering;
- länders potentiella upphörande av användningen av euron och antagandet av svagare nya valutor till följd av den fortsatta krisen i euroområdet;
- lagar och andra krav och begränsningar som är förknippade med arbetskraft;
- begränsningar att ta hem vinst;
- förändringar i valutakurser, inklusive åtgärder från regeringar att devalvera de officiella valutakurser;
- handelspolitiska åtgärder, embargo, sanktioner och licenskrav för import och export;
- efterlevnad av utländska lagar och regler;
- 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.

En negativ utveckling av ovan nämnda omständigheter, i ett eller flera länder, skulle kunna leda till en minskad efterfrågan på Loomis tjänster, uppsagda eller ändrade kundavtal, svårigheter att få betalt för kundfordringar och en högre kostnad för verksamheten. Detta kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Politisk, ekonomisk och/eller militär instabilitet**

Loomis verksamhet bedrivs till väsentlig del utanför Sverige och tillväxt på nya marknader är en del av Loomis marknadsstrategi. Politisk, ekonomisk och/eller militär instabilitet i länder där Loomis bedriver, eller kommer att bedriva, verksamhet kan ha en negativ effekt på Loomis resultat, verksamhet och finansiella ställning, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN. Konsekvenserna av politisk, ekonomisk eller militär instabilitet är svåra att överblicka och förutse, vilket är något som ytterligare kan påverka Loomis verksamhet och finansiella ställning negativt, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Operativa krav**

Det finns risk att överenskomna avtalsvillkor eller marknads- och industrikrav av olika anledningar inte uppfylls vid utförandet av Loomis tjänster vilket kan få en negativ effekt på Loomis kundrelationer, tillväxt och anseende. Utförda tjänster som inte uppfyller ställda krav kan även resultera i förlust av egendom eller skada på egendom eller person, som i sin tur kan leda till ersättningskrav mot Loomis. Om Loomis inte uppfyller de operativa kraven i relation till sina kunder eller marknaden kan det ha en negativ inverkan på Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Betungande avtalsförpliktelser**

Loomis 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. Detta kan påverka Loomis lönsamhet och därmed ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, samt även ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Implementation av marknadsstrategier**

En viktig del av Loomis marknadsstrategi är att fokusera på lönsamhet och differentiera sig från konkurrenterna. Det finns risk att Loomis inte kommer att kunna ansluta sig till denna strategi och inte kan öka lönsamheten i enlighet med strategin vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN. Om Loomis är framgångsrikt i genomförandet av marknadsstrategierna kan Loomis behöva anställa mer personal för att kunna möta kraven från kunderna, och om Loomis i detta läge inte kan rekrytera och behålla kvalificerad personal kan det ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Konkurrens**

Loomis är verksam i en bransch som är utsatt för konkurrens. Loomis framtida konkurrensmöjligheter är beroende av Loomis tekniska utveckling och agerande efter nya marknadsbehov. Loomis konkurrerar med ett

antal starka företag som kan komma att ta marknadsandelar på bekostnad av Loomis. Loomis kan därigenom tvingas göra kostnadskrävande omstruktureringar eller prissänkningar för att anpassa sig till den nya konkurrenssituationen vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Ökade drivmedelskostnader**

Loomis verksamhet är i stor utsträckning beroende av diesel och andra drivmedel. Kraftiga höjningar av priserna på olja, diesel och andra drivmedel som Loomis inte kan föra vidare till sina kunder genom motsvarande höjning av Loomis priser kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, resultat och finansiella ställning, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Kunder**

Loomis verksamhet bedrivs på ett stort antal geografiska marknader och inom ett flertal kundkategorier, från centralbanker, stora kommersiella banker och operatörer av uttagsautomater i den finansiella sektorn, till såväl stora kedjor som mindre enskilda butiker i handelssegmentet. Det finns risk att en förlust av vissa kunder kan ha en negativ inverkan på Loomis resultat eller kostnader. Vidare är en stor del av omsättningen relaterad till banksektorn, vilket medför att stora förändringar inom denna bransch kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Leverantörer**

Loomis är beroende av externa leverantörers tillgänglighet, utveckling, produktion, kvalitetssäkring och leveranser av säkerhetsväskor och andra säkerhetslösningar. Felaktiga, försenade eller uteblivna leveranser kan få negativa följder i distributionsleden med ökade kostnader, störningar i Loomis verksamhet och minskat förtroende hos kunderna, vilket skulle inverka negativt på Loomis resultat och finansiella ställning och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN. Även bortfall av en viss leverantör kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

Loomis är beroende av att Loomis nuvarande leverantörer kan leverera produkter som motsvarar eventuella nya myndighetskrav inom branschen. Införandet av nya myndighetskrav skulle således kunna medföra svårigheter för Loomis att hitta leverantörer som kan tillhandahålla produkter som uppfyller dessa krav vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Behandling av konfidentiell information**

Loomis verksamhet innefattar hantering av känslig och konfidentiell information. Loomis och Loomis utomstående leverantörers informationshanteringssystem kan vara sårbara för säkerhetsöverträdelser (inklusive IT-brott), skadegörelse, datorvirus, felplacerad eller förlorad data, automatiserade eller mänskliga fel eller andra liknande händelser. Varje spridning av konfidentiell information, antingen genom Loomis eller av utomstående leverantör, kan skada Loomis anseende eller på annat sätt ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Negativ publicitet**

Inom värdehanteringsbranschen bygger verksamheten till stor del på rykte om tillit och integritet. Loomis anseende kan påverkas negativt vid upplevda eller faktiska överträdelser avseende Loomis förmåga att bedriva sin verksamhet på ett etiskt, säkert och ansvarsfullt sätt. En devalvering av Loomis varumärke kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Riskfylld verksamhet 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. Vidare finns det risk för 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. Även enstaka brottsliga händelser kan innebära att Loomis blir ersättningsskyldigt mot den drabbade kunden. Om tillgångar går förlorade eller skadas på annat sätt genom brottsliga angrepp kan det ha en negativ effekt på marknadens förtroende för Loomis. Risken för yttre hot mot Loomis verksamhet kan inverka negativt på Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

Loomis kontanthanteringsverksamhet innefattar uppräknig och paketering av sedlar och mynt vid Loomis uppräkningscentraler. Brister 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, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Försäkringsskydd**

För Loomis verksamhet är det av stor betydelse att Loomis kan upphandla ett nödvändigt och tillräckligt försäkringsskydd till en rimlig kostnad. Minskade möjligheter att upphandla försäkringsskydd eller ökade försäkringskostnader kan ha en negativ inverkan på Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat. Det finns även risk att krav mot Loomis överstiger eller faller utanför Loomis försäkringsskydd. Krav som överstiger eller faller utanför Loomis försäkringsskydd kan ha en negativ inverkan på Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Loomis förmåga att 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. Införandet av produkter och tjänster som utnyttjar ny teknik samt framväxten av nya industristandarder och branschpraxis kan innebära att befintliga tjänster blir svårsålda. Loomis är därför beroende av sin förmåga att utveckla befintliga tjänster samt utveckla och införa nya tjänster som ligger i linje med den tekniska utvecklingen och nya industristandarder. Om Loomis inte anpassar sig till marknadsutvecklingen kommer Loomis inte att kunna konkurrera effektivt i framtiden vilket kan påverka Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat negativt, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Dataintrång, datastöld, obehörig åtkomst eller framgångsrik hackning**

Loomis verksamhet är beroende av att dess IT-system fungerar på ett säkert och tillförlitligt sätt. Allt fler företag har på senare tid varit föremål för intrångsförsök och till och med brott mot deras IT-säkerhet, varav vissa har involverat sofistikerade och välriktade attacker mot deras datornätverk. Eftersom de tekniker som används för att få obehörig åtkomst, inaktivera eller försämra tjänster och sabotera system ständigt förändras och ofta inte identifieras förrän de har riktats mot ett mål finns det en risk att Loomis inte kan förutse dessa tekniker eller genomföra effektiva motåtgärder i tid. Om obehöriga parter försöker eller lyckas stänga ner Bolagets hemsida eller bereder sig tillgång till Loomis IT-system kan de tillskansa sig konfidentiell information, orsaka avbrott i Loomis verksamhet, skada dess datorer eller processtyrningssystem eller på annat sätt skada Loomis renommé och verksamhet. Under sådana omständigheter kan Loomis hållas ansvarigt eller bli 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, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

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

Loomis verksamhet kräver personal inom såväl operativa som på ledande befattningar. Om personalomsättningen i dessa personalkategorier ökar kan det ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

Bland värdetransportörerna är personalomsättningen beroende av det allmänna konjunkurläget och varierar från land till land. Det är tids- och kostnadskrävande att finna kvalificerad personal och tillhandahålla erforderlig utbildning, vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat och därmed ha en negativ verkan på Loomis möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN. Tillgången till kompetent och välutbildad personal i de länder där Loomis redan är etablerat och där Loomis kan komma att etablera sig är en viktig faktor för Loomis. Svårigheter att hitta lämpliga efterträdare till medarbetare som slutar eller att nyrekrytera personal kan få en negativ effekt på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Förvärv**

En del av Loomis strategi är att växa genom förvärv. Tillväxt genom förvärv utgör 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. Det finns risk för att Loomis inte kommer att framgångsrikt kunna integrera verksamheter som

förvärvas eller att dessa efter integrering kommer att prestera som förväntat vilket kan påverka Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat negativt, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

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 i att de förväntade fördelarna med ett visst förvärv inte helt eller delvis realiseras. Framtida förvärv kan också leda till ådragandet av skulder och ansvarsförbindelser samt avskrivningskostnader relaterade till immateriella anläggningstillgångar. Detta kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, resultat och finansiella ställning, och därmed ha en negativ verkan på Bolagets möjlighet att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### Finansiella Risker

#### **Prisrisk**

Eftersom Loomis verkar på en öppen marknad där priser på olika produkter och tjänster ständigt fluktuerar finns det en risk för lägre marginaler om Loomis inte kan hantera kostnadsökningar på ett önskvärt sätt och Loomis kostnader ökar i snabbare takt än intäkterna, vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Effektiv finansiell rapportering**

Om Loomis försummar att upprätthålla en effektiv kontroll över den finansiella rapporteringen kan det leda till utredning eller sanktioner av relevanta myndigheter samt att investerarnas förtroende för den finansiella information som rapporteras av Loomis minskar eller går förlorat, vilket kan ha en betydande negativ effekt på Loomis resultat och finansiella ställning, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Uppskattning och bedömningar av finansiella poster**

Det finns en risk att vissa balansposter och poster utanför balansräkningen som måste utvärderas med en hög grad av subjektivitet såsom goodwill, kontraktportföljer, pensioner, juridisk exponering, riskreserver och uppskjuten skatt inte har utvärderats korrekt. Detta kan resultera i en felaktig presentation av den finansiella ställningen vilket kan påverka Loomis finansiella ställning och resultat negativt, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Värdering av eventalförpliktelser**

Koncernen har under åren gjort ett antal förvärv i olika länder. Till följd av sådana förvärv har vissa eventalförpliktelser hänförliga till de förvärvade verksamheterna övertagits. Det finns risk att dessa ansvarsförbindelser resulterar i ett ekonomiskt utflöde vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Redovisning av skatt, mervärdesskatt och andra skatteregler**

Redovisning av inkomstskatt, mervärdesskatt och andra skatter baseras på gällande regler i de länder där Loomis bedriver verksamhet. Eftersom en väsentlig del av Loomis verksamhet finns utanför Sverige löper Loomis risk att redovisning av inkomstskatt, mervärdesskatt och andra skatter inte har skett korrekt vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Finansieringsrisk**

Med finansieringsrisk avses risken att finansieringen av utestående lån försvåras eller fördröjas. Loomis verksamhet finansieras i huvudsak genom upplåning från kreditinstitut. Det finns risk att Loomis inte har tillgång till finansiering vid en given tidpunkt. Loomis är beroende av möjligheten att kunna refinansiera existerande finansiering när den förfaller till betalning samt att kunna uppta ytterligare finansiering vid exempelvis företagsförvärv. Möjligheten till att erhålla finansiering är beroende av den allmänna tillgången till finansiering och Loomis finansiella situation. Svårigheter att uppta finansiering kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Likviditetsrisk**

Med likviditetsrisken avses risken att Loomis inte kan möta sina betalningsförpliktelser och inte har tillräckligt med likvida medel vid en given tidpunkt. Större betalningsåtaganden kan uppkomma vid refinansieringar av lån om långgivaren kräver en lägre belåningsgrad eller om värdet på ställd säkerhet för lånet har minskat sedan det



ursprungliga lånet togs. Även oförutsedda kostnader och betalningsåtaganden kan uppkomma liksom oförutsedda uteblivna stora kundbetalningar. Brist på likviditet för täckande av större betalningsåtaganden och kostnader kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Ränterisk**

Ränterisk avser den resultateffekt som en bestående ränteförändring har på Loomis finansiella intäkter och kostnader. Loomis finansieringskällor utgörs i huvudsak av kassaflöde från löpande verksamhet och upplåning. Upplåningen medför att Loomis exponeras för en risk att nivån på marknadsräntor och tillämpliga marginaler ökar mot vilka Loomis inte alltid kan skydda sig. Höjda räntekostnader kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Kreditrisk**

Kreditrisken är risken för förlust om Loomis motparter inte fullgör sina förpliktelser och eventuella säkerheter inte täcker Loomis fordringar. Kreditrisk kan i huvudsak hänföras till utestående fordringar, likvida medel samt finansiella derivatavtal med positiva värden. Förluster relaterade till Loomis motparter uppstår främst om dessa försätts i konkurs eller av andra skäl inte kan fullfölja sina betalningsåtaganden. Ökade kreditförluster kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Valutarisk**

Omräkningsrisken innebär risken för att värdet i SEK avseende tillgångar och skulder i utländska valutor fluktuerar på grund av förändringar i valutakurser. Bolaget är utsatt för omräkningsrisk som uppstår vid omräkning av utländska dotterföretags balans- och resultaträkningar.

Med transaktionsrisk avses risken att förändringar i valutakursen påverkar Loomis resultat på negativt sätt. Eftersom en väsentlig del av Loomis verksamhet finns utanför Sverige löper Loomis vissa risker vid finansiella transaktioner i olika valutor.

Det finns en risk att de åtgärder som vidtas av Loomis för att minimera omräkningsrisken och transaktionsrisken inte är tillräckliga och att förändringar i valutakurser därför kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### Legala Risker

#### **Twister**

Loomis är från tid till annan inblandat i tvister eller andra rättsliga processer inom ramen för den normala affärsverksamheten och med anledning av förvärv av andra företag. Resultatet av sådana tvister eller andra rättsliga processer skulle kunna skada Loomis anseende eller på annat sätt ha en negativ effekt på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Arbetskonflikter**

Eventuella arbetskonflikter i olika länder där Loomis är eller kommer att bli verksamt skulle kunna skada relationer med kunder och samarbetspartners med krav på ekonomisk kompensation som följd vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **Förvärv**

Vid förvärv av andra företag finns risk att förvärvsavtalet inte är utformat på rätt sätt för hantering av de risker som upptäcks under företagsbesiktningen. Eventuella brister i företagsbesiktningen eller utformningen av förvärvsavtalet kan få negativa inverknings på Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

#### **CSR-relaterade risker**

Loomis är verksamt i flera länder över hela världen. I vissa länder medför verksamheten risk för icke efterlevnad av internationella företagsetiska rekommendationer och råd. Försummande av internationella etiska regler, råd och rekommendationer för företag i jurisdiktioner där Loomis är aktiv kan ha en negativ inverkan för Loomis finansiella ställning, verksamhet och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Tillstånd att bedriva verksamheten**

Loomis har en världsomspännande verksamhet som är föremål för såväl svenska som utländska författningar, föreskrifter och rekommendationer, däribland regler avseende konkurrensrätt samt regler som syftar till att förhindra penningtvätt, finansiering av terrorism och korruption. Eventuella överträdelser eller påståenden om överträdelser av sådana författningar, föreskrifter och rekommendationer kan resultera i såväl juridiska som ekonomiska konsekvenser för Loomis samt att Loomis kan förlora tillstånd i ett eller flera länder som är erforderliga för att bedriva verksamheten, vilket kan inverka negativt på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Ändrad lagstiftning**

Loomis verksamhet är helt eller delvis reglerad av lagstiftning som varierar mellan olika jurisdiktioner. Detta kan innebära att Loomis har svårt att utnyttja sina konkurrensfördelar eller metoder på ett effektivt sätt på vissa lokala marknader vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

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. Detta kan bidra till att lokala etableringar tar lång tid och innebära nya ansökningsprocesser och eventuella hinder och begränsningar för Loomis verksamhet vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning, och resultat och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Politiska beslut**

Myndigheter, offentliga institutioner, banker och motsvarande kunder till Loomis påverkas i hög grad av inrikes- och lokalpolitiska beslut. Beslut att exempelvis reducera kontanthantering kan resultera i kostnader och inkomstbortfall för Loomis vilket kan ha en negativ inverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och resultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

### **Hantering av personuppgifter**

Loomis samlar i sin verksamhet in och hanterar personuppgifter från sina kunder. Denna information är föremål för dataskyddslagstiftning i Europa. Av särskild vikt är den Allmänna dataskyddsförordningen (Europaparlamentets och rådet förordning (EU) nr 2016/679) ("GDPR") som trädde i kraft i maj 2018. Det innebär en ytterligare kostnad för Loomis att följa de regler som finns i GDPR och om Loomis inte följer regelverket kan det leda till höga sanktionsavgifter (upp till EUR 20,000,000 eller 4 procent av Koncernens globala årsomsättning), vilket skulle medföra en risk för väsentlig negativ påverkan på Loomis verksamhet, finansiella ställning och rörelseresultat, och därmed påverka Bolagets möjligheter att fullgöra sina förpliktelser enligt MTN.

## **RISKER RELATERADE TILL MTN**

### **Kreditrisk**

En investerare i MTN måste bedöma kreditrisken på Bolaget och MTN. Om utsikterna för Bolaget skulle försämrats finns det risk att Bolaget inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser under MTN. Försämrade utsikter för Bolaget kan även leda till nedgång i marknadsvärdet för MTN.

### **Löptidsrisk**

Risken i en investering i MTN ökar ju längre löptiden är. Kreditrisk är svårare att överblicka vid lång löptid än vid kort löptid. Även marknadsrisken ökar vid längre löptid eftersom fluktuationen i priset blir större för MTN med lång löptid än för MTN med kort löptid.

### **Andrahandsmarknaden**

MTN som emitteras under MTN-programmet kommer inte nödvändigtvis att innehas av flera Fordringshavare och inte heller nödvändigtvis handlas i någon omfattning. Det finns därför risk att en fungerande andrahandsmarknad för MTN inte kommer att uppstå eller kvarstå. Efter en notering av MTN kan vidare pris påverkas av en rad faktorer av vilka endast några omnämns i detta avsnitt *Risikfaktorer*. Transaktionskostnaderna för handel i MTN kan även visa sig vara höga. Fordringshavare riskerar därför att inte kunna handla med MTN till för dem acceptabla villkor. 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.

**Valutarisk**

Bolaget kan emittera MTN denominerade i såväl SEK som EUR. En MTN denominerad i annan valuta än investerarens egen medför risk relaterad till valutaomräkning. Detta inkluderar såväl risken för kraftiga valutakursförändringar, inkluderande devalvering och revalvering, som valutaregleringar. En försvagning av den valuta MTN är denominerad i jämfört med investerarens egen valuta minskar värdet på MTN för investeraren.

**Ränterisk**

Värdet på MTN påverkas i hög grad av den allmänna räntenivån. För MTN som löper med fast ränta innebär generellt en höjning av den allmänna räntenivån att MTN kan minska i värde. För MTN som löper med rörlig ränta innebär generellt en sänkning av den allmänna räntenivån att avkastningen på MTN kan minska. Att tillämplig räntebas enligt de Allmänna Villkoren kan ha ett lägre värde än noll innebär att en investerare i MTN med rörlig ränta inte är garanterad en avkastning motsvarande tillämplig räntebas marginal.

**Förtida återbetalning**

Tillämpliga Slutliga Villkor kan ge Bolaget rätt att återbetala MTN innan Återbetalningsdagen. Även om lösenbeloppet är högre än tillämpligt Nominellt Belopp för MTN kan lösenbeloppet understiga marknadsvärdet för MTN. Före och under en period då Bolaget har rätt att återbetala MTN i förtid kan värdet på MTN komma att påverkas av lösenbeloppet. För det fall Bolaget återbetalar MTN i förtid kan investeraren sakna möjlighet att återinvestera det återbetalda beloppet till motsvarande villkor som återbetald MTN.

**Fordringshavarmöte**

I enlighet med de Allmänna Villkoren kan viss majoritet av Fordringshavare fatta beslut och vidta åtgärder i förhållande till MTN som binder alla Fordringshavare, inkluderande Fordringshavare som är av annan uppfattning än majoriteten. Följaktligen kan beslut som fattas på Fordringshavarmöte komma att ha en ofördelaktig inverkan på vissa Fordringshavare.

**Emissionsinstitut**

Emissionsinstitut, inklusive Ledarbanken, har i vissa fall haft och kan komma att ha andra relationer med Loomis 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 finns det risk för att intressekonflikter finns eller kommer att uppstå i framtiden.

**Clearing och avveckling i VPC-systemet**

MTN ansluts till Euroclear Swedens kontobaserade system ("VPC-Systemet"). 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 Fordringshavare. Investerare i MTN är således beroende av funktionaliteten i VPC-Systemet för att kunna erhålla betalning under MTN.

**Ändrad lagstiftning**

MTN ges ut i enlighet med svensk rätt gällande vid Lånedatumet och detta Grundprospekt samt Lånevillkoren är framtagna i enlighet med svensk rätt gällande vid datumet för detta Grundprospekt. Risk finns avseende den inverkan som möjliga nya och ändrade lagar, förordningar, föreskrifter och praxis kan få på MTN efter utgivandet. Om lagstiftning eller praxis ändras så skulle det kunna ha en negativ inverkan på marknadsvärdet för MTN.

**Kreditvärdering (rating) kanske inte avspeglar alla risker**

Ett eller flera kreditvärderingsinstitut kan sätta kreditbetyg på MTN. Det finns risk för att detta betyg inte 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 rating då den kan vara föremål för ändring.

**Bolaget får ställa säkerhet för annan skuld**

Bolaget är inte förhindrat att ställa säkerhet för annan skuld, med undantag för skuld som utgör marknadslån. Eventuella säkerställda borgenärer i Bolaget har rätt till betalning ur säkerheterna innan Fordringshavarna. Fordringshavarna har ingen säkerhet i Bolagets tillgångar och skulle därmed vara oprioriterade borgenärer i händelse av Bolagets konkurs.

**MTN är strukturellt efterställda borgenärer till Koncernföretag**

Bolaget är beroende av övriga Koncernföretag för att kunna erlägga betalning 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. MTN kommer inte att vara säkerställda och inget Koncernföretag kommer att gå i borgen för betalningsförpliktelser under MTN. Koncernföretag kommer att ha skulder till andra borgenärer.

Om Koncernföretag blir föremål för konkurs kommer dess borgenärer att ha rätt till full betalning av sina fordringar innan Bolaget, i egenskap av direkt eller indirekt aktieägare i Koncernföretaget, har rätt till utbetalning av eventuella resterande medel.

#### **Bolagets handlingsfrihet avseende lånebeloppet**

Lån upptas genom utgivande av MTN. MTN-programmet utgör en del av Bolagets skuldfinansiering och vänder sig till investerare på kapitalmarknaden. Bolaget har stor handlingsfrihet vad gäller användningen av lånebeloppet. Det finns risk för att Lånet inte kommer att användas på ett sätt som genererar ett maximalt, eller ens positivt, resultat för Bolaget eller Koncernen.

#### **MTN med rörlig ränta**

För MTN som löper med rörlig ränta innebär en sänkning av den allmänna räntenivån typiskt sett att avkastningen på MTN kan minska. Investeringar i MTN med rörlig ränta kan vara utsatta för snabba och stora ränteförändringar. Risk föreligger att Räntebasen faller till en lägre nivå under MTN:s löptid varpå räntan för MTN minskar eller blir noll.

#### **MTN med fast ränta**

Investeringar i MTN med fast ränta innebär en risk för att marknadsvärdet hos MTN kan påverkas negativt vid förändringar av den allmänna räntenivån. Generellt innebär en höjning av den allmänna räntenivån att MTN kan minska i värde.

#### **Benchmarkförordningen**

Efter ett antal större skandaler har processen för hur LIBOR, EURIBOR, STIBOR och andra referensräntor bestäms varit föremål för lagstiftarens uppmärksamhet. Detta har resulterat i ett antal lagstiftningsåtgärder varav vissa redan implementerats och andra är på väg att implementeras. Det största initiativet på området är Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014 ("Benchmarkförordningen") som trädde ikraft den 1 januari 2018 och som reglerar tillhandahållandet av referensvärden, rapportering av dataunderlag för referensvärden och användningen av referensvärden inom EU. I och med att förordningen endast tillämpats en begränsad tidsperiod kan dess effekter inte fullt ut bedömas. Det finns dock en risk att Benchmarkförordningen kan komma att påverka hur vissa referensräntor bestäms och utvecklas. Detta kan i sin tur exempelvis leda till ökad volatilitet gällande vissa referensräntor. Vidare kan de ökade administrativa kraven, och de därtill kopplade regulatoriska riskerna, leda till att aktörer inte längre kommer att vilja 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 få negativa effekter för en innehavare av MTN.

#### **MiFID och MiFIR**

Den 3 januari 2018 trädde den huvudsakliga delen av lagstiftningspaketet MiFID II/MiFIR ikraft. Detta innebär både en översyn av befintliga regler på värdepappersmarknaden samt införande av helt nya regler. Bland annat har rapporterings- och transparenskraven på räntemarknaden ökat. Detta kan leda till att de finansiella institutioner som agerar som mellanhänder vid handel med finansiella instrument blir mindre benägna att köpa in värdepapper i eget lager. Om så sker avseende av Bolaget emitterade MTN kan det leda till en sämre likviditet för dessa vilket skulle kunna få negativa effekter för en innehavare av MTN.

## 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 än EUR 100.000 (eller motsvarande belopp i SEK).

Beslut att emittera MTN upp till SEK 3 miljarder (eller motsvarande belopp i EUR) fattades av Bolagets styrelse den 5 november 2014.

Bolaget har utsett Nordea Bank Abp som ledarbank ("**Ledarbanken**") och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 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).

### 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.

### KREDITVÄRDERING (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 rating, anges detta i Slutliga Villkor. Rating är det betyg som en låntagare kan erhålla från ett oberoende kreditbedömningsinstitut på sin förmåga att klara av sina finansiella åtaganden. Denna förmåga kallas också kreditvärdighet. Det är var och ens skyldighet att inhämta aktuell information om rating då den kan vara föremål för ändring.

Bolaget har, vid dagen för detta Grundprospekt, ingen officiell kreditrating.

### 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.

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) 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 innehåses 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 lag. 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 av Svenska Bankföreningen och/eller dess helägda dotterbolag Financial Benchmarks Sweden AB (STIBOR) och European Money Market Institute (EURIBOR). Vid utfärdande av detta Grundprospekt är varken Svenska Bankföreningen och/eller dess helägda dotterbolag Financial Benchmarks Sweden AB eller European Money Market Institute inkluderade i det register över administratörer och referensvärden som förs av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ("ESMA") i enlighet med artikel 36 i Benchmarkförordningen. Såvitt Bolaget känner till vid tidpunkten för godkännandet av detta Grundprospekt, är övergångsbestämmelserna i artikel 51 i Benchmarkförordningen tillämpliga, enligt vilka Svenska Bankföreningen och/eller dess helägda dotterbolag Financial Benchmarks Sweden AB och European Money Market Institute, ännu inte behöver ansöka om auktorisation eller registrering (eller ansöka om likvärdighet, erkännande eller godkännande om referensvärdet tillhandahålls av en administratör som är belägen i ett tredjeland).

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.

### *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 Räntebestämningssdag och utgörs av Räntebasen med tillägg av Räntebas marginalen 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.

Räntebasen för MTN i SEK är STIBOR och Räntebasen för MTN i EUR är EURIBOR. 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 Räntebas marginal.

## 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 upplupen ränta (om någon). 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 upplupen ränta (om någon) 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 marknadsplats 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.

**Uppsägning av lån**

Administrerande Institut ska:

- (a) om så begärs skriftligt av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av 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 Lånebelopp eller av Fordringshavare som gemensamt representerar en tiondel av 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 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 femtio miljoner (50 000 000); 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 femtio miljoner (50 000 000); eller
- (e) tillgångar som ägs av ett Väsentligt Koncernföretag och som har ett värde överstigande SEK tjugo miljoner (20 000 000) 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 11.1 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 genom en skriftlig förfrågan till Bolaget eller något av Emissionsinstitutet vid den adress som finns registrerad hos Bolagsverket.

## 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 25 juni 2019 mellan Bolaget och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Nordea Bank Abp och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) om MTN-program ("**MTN-program**") genom att utge obligationer med varierande löptider, dock längst ett år, s.k. *Medium Term Notes*.

### 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) förfallodag 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, Nordea Bank Abp och Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 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 Reuters sida EURIBOR01 (eller genom sådant annat system eller på sådan annan sida som ersätter nämnda system respektive sida) för lån eller depositioner i Euro 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 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 Ränteperioden; eller
- (c) om ingen räntesats anges enligt punkten (b), den räntesats som enligt Administrerande Instituts skäligen uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i Euro för den relevanta Ränteperioden.

”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).

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

”Fordringshavarmöte” är ett möte med Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 12 (*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).

”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.

”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 omkring kl. 11.00 på aktuell dag anges på NASDAQ Stockholms hemsida för STIBOR fixing (eller på sådan annan hemsida som ersätter denna) för depositioner i Svenska Kronor under en period jämförbar med den relevanta Rän-teperioden; eller
- (b) om ingen sådan räntesats anges för den relevanta Rän-teperioden, medelvär-det (avrundat uppåt till fyra decimaler) av den räntesats som Nordea Bank 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 Rän-teperioden; eller
- (c) om ingen räntesats anges enligt punkten (b), den räntesats som enligt Administrerande Instituts skäliga uppskattning bäst motsvarar räntesatsen för depositioner i Svenska Kronor på internbankmarknaden 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 9.2.

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 Reuters 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, Rän-tesats, 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 11 (*Uppsägning av Lån*) och 12 (*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 innehas 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 Rântesatsen från (exklusive) Startdag För Rânteberäkning till och med (inklusive) Återbetalningsdagen.

Ränta som upplupit under en Rânteperiod erläggs i efterskott på respektive Rânteförfallodag 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 Rânteberäkning till och med (inklusive) Återbetalningsdagen. Rântesatsen för respektive Rânteperiod beräknas av Administrerande Institut på respektive Rântebestämningdag och utgörs av Rântebasen med tillägg av Rântebasmarginalen för samma period.

Kan Rântesats inte bestämmas på Rântebestämningdagen på grund av sådant hinder som avses i punkt 16.1 ska Lånet fortsätta att löpa med den rântesats som gällde för den närmast förutvarande Rânteperioden. Så snart hindret upphört ska Administrerande Institut beräkna ny Rântesats att gälla från den andra Bankdagen efter dagen för beräkandet till utgången av den då löpande Rânteperioden.

Ränta som upplupit under en Rânteperiod erläggs i efterskott på respektive Rânteförfallodag och beräknas enligt Dagberäkningsmetoden Faktisk/360 för Lån i Svenska Kronor och Euro.

- 6.3 Infaller Rânteförfallodag 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 Rânteförfallodagen.

- 6.4 Infaller Rânteförfallodag för Lån med Rörlig Ränta på dag som inte är Bankdag ska som Rânteförfallodag istället anses närmast påföljande Bankdag förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rânteförfallodagen 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 rântesats 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 rântesats 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 Emissionsinstituten eller Euroclear Sweden utgår dröjsmålsränta efter en rântesats motsvarande (i) för Lån som löper med ränta, den rântesats 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. ÅTERBETALNING OCH ÅTERKÖP**

- 8.1 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.
- 8.2 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.
- 8.3 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. ÅTERKÖP VID ÄGARFÖRÄNDRING**

- 9.1 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 marknadsplats 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.
- 9.2 Det åligger Bolaget att så snart Bolaget fått kännedom om en ägarförändring enligt punkt 9.1 meddela Fordringshavarna om detta genom pressmeddelande, på Bolagets hemsida och i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*). Meddelandet ska innehålla instruktioner avseende hur en Fordringshavare som vill få MTN återköpta ska agera samt specificera Återköpsdagen.
- 9.3 Återköpsdagen ska infalla tidigast 30 Bankdagar och senast 40 Bankdagar efter att meddelande om ägarförändringen avsänts till Fordringshavare i enlighet med punkt 9.2, dock att om Återköpsdagen inte är en Bankdag ska som Återköpsdag anses närmast påföljande Bankdag.
- 9.4 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).
- 9.5 Meddelande från Fordringshavare avseende påkallande av återköp av MTN ska tillställas Bolaget senast 20 Bankdagar före Återköpsdagen.

## **10. SÄRSKILDA ÅTAGANDEN**

Så länge någon MTN utestår åtar sig Bolaget följande.

### **10.1 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.

#### 10.2 **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.

#### 10.3 **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).

#### 10.4 **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.

#### 10.5 **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.

### 11. **UPPSÄGNING AV LÅN**

#### 11.1 Administrerande Institut ska;

- (i) om så begärs skriftligt av Fordringshavare som vid tidpunkten för begäran representerar minst en tiondel av 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 Lånebelopp eller av Fordringshavare som gemensamt representerar en tiondel av 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 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 50 000 000;
- (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 50 000 000;
- (e) tillgångar som ägs av ett Väsentligt Koncernföretag och som har ett värde överstigande SEK 20 000 000 utmäts och sådan utmätning inte undanröjs inom trettio (30) Bankdagar från dagen för utmättningsbeslutet;
- (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.

- 11.2 Administrerande Institut får inte förklara relevant Lån tillsammans med ränta (om någon) förfallet till betalning enligt punkt 11.1 genom hänvisning till en uppsägningsgrund om det har beslutats på ett Fordringshavarmöte att sådan uppsägningsgrund (tillfälligt eller permanent) inte ska medföra uppsägning enligt punkt 11.1.
- 11.3 Det åligger Bolaget att omedelbart underrätta Emissionsinstitutet och Fordringshavarna enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*) i fall en uppsägningsgrund som anges i punkt 11.1 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 11.1 föreligger.
- 11.4 Vid återbetalning av Lån efter uppsägning enligt punkt 11.1 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.

## 12. FORDRINGSHAVARMÖTE

- 12.1 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.
- 12.2 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 12.1 (eller sådan senare dag som krävs av tekniska eller administrativa skäl). Administrerande Institut ska utan dröjsmål skriftligen för kändedom underrätta Utgivande Institut om detta meddelande.
- 12.3 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.
- 12.4 Kallelsen enligt punkt 12.2 ska innehålla (i) tid för mötet, (ii) plats för mötet, (iii) dagordning för mötet (inkluderande varje begäran om beslut från Fordringshavarna), samt (iv) ett fullmactsformulär. 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.
- 12.5 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.
- 12.6 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.
- 12.7 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.
- 12.8 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.
- 12.9 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) och ändring av föreskriven Valuta för Lånet;

- (b) ändring av villkoren för Fordringshavarmöte enligt detta avsnitt 12;
  - (c) gäldenärsbyte och
  - (d) obligatoriskt utbyte av MTN mot andra värdepapper.
- 12.10 Ärenden som inte omfattas av punkt 12.9 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 avstående av rättigheter i förhållande till Lånevillkoren som inte fordrar en högre majoritet (annat än ändringar enligt avsnitt 13 (*Ändringar av villkor, m.m.*)) samt förtida uppsägning av Lån.
- 12.11 Ett Fordringshavarmöte är beslutsfört om Fordringshavare representerande minst 50 procent av det Justerade Lånebeloppet under det relevanta Lånet avseende ett ärende i punkt 12.9 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).
- 12.12 Om Fordringshavarmöte inte är beslutsfört ska Administrerande Institut kalla till nytt Fordringshavarmöte (i enlighet med punkt 12.2) förutsatt att det relevanta förslaget inte har dragits tillbaka av den eller de som initierade Fordringshavarmötet. Kravet på beslutsförhet i punkt 12.11 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.
- 12.13 Ett beslut vid Fordringshavarmöte som utsträcker förpliktelser eller begränsar rättigheter som tillkommer Bolaget eller Utgivande Institut under Lånevillkoren kräver även godkännande av vederbörande part.
- 12.14 En Fordringshavare som innehar mer än en MTN behöver inte rösta för samtliga, eller rösta på samma sätt för samtliga, MTN som innehåses av denne.
- 12.15 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.
- 12.16 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.
- 12.17 På Administrerande Instituts 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 12.1 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.
- 12.18 Information om beslut taget vid Fordringshavarmöte ska utan dröjsmål meddelas Fordringshavarna under relevant Lån genom pressmeddelande, på Bolagets hemsida och i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*). Administrerande Institut ska på Fordringshavares och Utgivande Instituts begäran tillhandahålla protokoll från relevant Fordringshavarmöte. Underlåtenhet att meddela Fordringshavarna enligt ovan ska inte påverka beslutets giltighet.
- 13. ÄNDRING AV VILLKOR, RAMBELOPP M.M.**
- 13.1 Bolaget och Emissionsinstitutet får överenskomma om justeringar av klara och uppenbara fel i dessa Allmänna Villkor.
- 13.2 Bolaget och Administrerande Institut får överenskomma om justering av klara och uppenbara fel i Slutliga Villkor för visst Lån.

- 13.3 Ändring eller eftergift av Lånevillkor i andra fall än enligt punkterna 13.1 till 2 ska ske genom beslut på Fordringshavarmöte enligt avsnitt 12 (*Fordringshavarmöte*).
- 13.4 Ett godkännande på Fordringshavarmöte av en villkorsändring kan omfatta sakinnehållet av ändringen och behöver inte innehålla en specifik utformning av ändringen.
- 13.5 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 10.5.
- 13.6 Ändring eller eftergift av Lånevillkor i enlighet med detta avsnitt 13 ska av Bolaget snarast meddelas till Fordringshavarna i enlighet med avsnitt 15 (*Meddelanden*) och publiceras i enlighet med punkt 10.5.
- 13.7 Bolaget och Emissionsinstitutet får överenskomma om höjning eller sänkning av MTN-programmets rambelopp.

#### **14. PRESKRPTION**

- 14.1 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.
- 14.2 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).

#### **15. MEDDELANDEN**

- 15.1 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.
- 15.2 Meddelande ska tillställas Bolaget och Emissionsinstitutet på den adress som är registrerad hos Bolagsverket på Avstämningsdagen före avsändandet.
- 15.3 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.
- 15.4 För det fall ett meddelande inte sänts på korrekt sätt till viss Fordringshavare ska detta inte påverka verkan av meddelande till övriga Fordringshavare.

#### **16. BEGRÄNSNING AV ANSVAR M.M.**

- 16.1 I fråga om de på Emissionsinstitutet 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.
- 16.2 Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Emissionsinstitutet om vederbörande Emissionsinstitut varit normalt aktsamt. Inte i något fall utgår ersättning för indirekt skada.
- 16.3 Föreligger hinder för Emissionsinstitutet på grund av sådan omständighet som angivits i punkt 16.1 att vidta åtgärd, får åtgärden uppskjutas tills hindret har upphört.

16.4 Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

**17. TILLÄMPLIG LAG OCH JURISDIKTION**

17.1 Svensk rätt ska tillämpas på Lånevillkoren och samtliga icke kontraktuella förpliktelser som uppkommer i samband med tillämpning av Lånevillkoren.

17.2 Tvist ska avgöras av svensk domstol. Stockholms tingsrätt ska vara första instans.

---

Härmed bekräftas att ovanstående Allmänna Villkor är för oss bindande

Stockholm den 25 juni 2019

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 25 juni 2019, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. [De Allmänna Villkoren för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 26 juni 2019 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 5.4 i direktiv 2003/71/EG (tillsammans med relevanta implementeringsåtgärder enligt detta direktiv i respektive medlemsstat och i dess nuvarande lydelse, inklusive ändringar genom direktiv 2010/73/EU i den mån implementerat i den relevanta medlemsstaten, benämnt "Prospektdirektivet") ("Grundprospektet") för MTN-programmet.] Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr [•] och har utarbetats enligt artikel 5.4 i direktiv 2003/71/EG. 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

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

## ÅTERBETALNING

12.	<b>Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen:</b>	100 % av Nominellt Belopp
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] <i>(Om ej tillämpligt, radera resterande underrubriker av denna paragraf)</i>
	(i) Tidpunkter för återbetalning:	[•]
	(ii) Pris per MTN vid återbetalning:	[•]
	(iii) Frister:	[•]



## ÖVRIGT

<b>15.</b>	<b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>  (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:	[Tillämpligt/Ej tillämpligt]  [NASDAQ Stockholm/Ej tillämpligt/Specificera]  [•]  [•]  [Specificera/Ej tillämpligt]
<b>16.</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>17.</b>	<b>Kreditbetyg för Lån:</b>	[Specificera/Ej tillämpligt]
<b>18.</b>	<b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen:</b>	[I enlighet med Grundprospektet] [Beslut om emission av detta Lån beslutades den [datum]]
<b>19.</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>20.</b>	<b>Utgivande Institut:</b>	[Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial] [Nordea Bank Abp] [Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)] [•]
<b>21.</b>	<b>Administrerande Institut:</b>	[Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial] [Nordea Bank Abp] [Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)] [•]
<b>22.</b>	<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 marknadens 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. Bolagets styrelse har sitt säte i Stockholm. Bolaget registrerades vid Bolagsverket den 14 december 2001. Bolaget är ett publikt aktiebolag och regleras av aktiebolagslagen (2005:551).

#### 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

#### 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 centralbanker, kommersiella banker, detaljhandel, 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 kraftigt riskerna för kundernas personal.

Loomis tjänster delas in i tre verksamhetsområden: värdetransporter, kontanthantering och International Services. 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 växer snabbare än de från värdetransporter. Tjänsteerbjudandet International Services är det minsta av de tre verksamhetsområdena och blev en del av Loomis verksamhet 2014 i samband med förvärvet av Via Mat.

#### *Värdetransporter (CIT)*

Dagligen hämtar Loomis dagskassar, förser detaljhandel och banker med växel och utländsk valuta, fyller på uttagsautomater och utför service på automaterna. Genom noggrann planering av färdväg och upphämtningar per körsträcka upprätthålls en hög effektivitet i verksamheten. Loomis värdetransportörer arbetar efter noga utformade rutiner för att minimera risker förknippade med värdetransporter och har fordon och utrustning för högsta möjliga säkerhet. På de marknader där bankerna själva fortfarande hanterar merparten av sin kontanthantering internt utgör värdetransporter majoriteten av Loomis intäkter.

#### *Kontanthantering (CMS)*

Dagskassar och kontanter från detaljhandel, bankkontor och uttagsautomater transporteras vanligtvis till någon av Loomis över 200 uppräkningscentraler. Där räknas, kvalitetskontrolleras, förvaras och paketeras sedlar och mynt med hjälp av toppmodern utrustning och effektiva processer. Loomis erbjuder också tjänster för analys, prognostisering och rapportering av kundernas kontantflöden, samt anpassade lösningar för detaljhandeln såsom SafePoint. I takt med att banker och detaljhandel väljer att fokusera mer på sin kärnaffär, ser Loomis en ökad efterfrågan på kontanthanteringstjänster. Loomis effektiva arbetsmetoder för kontanthantering och storskalighet i utförandet sänker kundernas kostnader, vilket ökar deras vilja att outsourca den här typen av tjänster.

#### *International Services*

Loomis transporterar, hanterar och förvarar kontanter, ädelmetaller och andra värdeföremål, såsom klockor, smycken, diamanter och kreditkort, mellan länder. Loomis organiserar hela kedjan för internationell värdehantering genom att hämta kontanter, ädelmetaller och andra värdeföremål, genomföra internationella transporter, bistå med tullhantering och tillfällig eller långvarig förvaring, för att slutligen leverera värdeföremålet till en slutmottagare. Utöver de länder där Loomis har en nationell närvaro använder sig Loomis av ett världsomfattande agentnätverk och samarbetspartners.

#### **Omvärld och marknad**

Den totala mängden kontanter i världen ökar, men synen på betalningssätt varierar länder emellan. En hög kontantanvändning har en positiv påverkan på efterfrågan av värdetransporter. En minskande kontantanvändning, å andra sidan, ökar viljan hos banker att överlåta kontanthantering till företag som kan göra den mer kostnadseffektiv. Efterfrågan av värdeskapande helhetslösningar ställer krav på ny teknologi och innovation, samt en ökad förståelse för kundernas behov.

Kontanter är det dominerande betalningsmedlet i världen och den totala mängden kontanter ökar i takt med den ekonomiska tillväxten. Betydligt fler än hälften av alla transaktioner betalas kontant i USA och Europa. I övriga världen är andelen ännu större. Vilka betalningssätt som används vid olika typer av transaktioner, hur betalningssystemen ser ut och synen på kontanter som betalningsmedel bestäms av en rad faktorer som traditioner, samt politiska och ekonomiska förutsättningar. Ingen marknad är den andre lik eller följer exakt samma utveckling. Loomis har verksamhet i över 20 länder och Loomis värdehanteringsaffär ser följaktligen olika ut på dessa marknader.

Den totala globala marknaden för värdetransporter och kontanthantering bedöms vara omfattande. Marknaden är fragmenterad med fler än 500 mindre lokala aktörer. Den generella trenden är att kontantindustrin genomgår en konsolidering, vilket gynnar Loomis som har en stark ställning och vars ambition är att vara marknadsledare på de marknader där Loomis verkar. För värdetransportverksamheten är densitet och effektiv ruttplanering avgörande för att nå en god lönsamhet. Att ha god kvalitet i värdetransportverksamheten är i de flesta fall avgörande för att vara aktuell för de mer lönsamma kontanthanteringssuppdragen.

Över tid har graden av outsourcing ökat på Loomis samtliga marknader, men dess utgångspunkter, hur utvecklingen ser ut och hur lång tid den tar, skiljer sig väsentligt åt. Erfarenhetsmässigt brukar värdetransporter outsourcas först, därefter andra delar av kontanthantering och närliggande värdeskapande tjänster. Exempelvis lägger allt fler banker nu även hantering av utländsk valuta på entreprenad. Generellt gäller att en hög kontantanvändning på en marknad har en positiv påverkan på efterfrågan av värdetransporter från banker och detaljhandel. En minskad kontantanvändning däremot, ökar viljan hos banker att outsourca kontanthanteringstjänster eftersom hanteringen blir mer kostsam när volymerna minskar och en aktör som Loomis kan utföra dessa typer av tjänster mer kostnadseffektivt.

I de skandinaviska länderna och i Spanien är bankernas grad av outsourcing av värdehanteringstjänster mycket hög. I USA syns också en stark outsourcingtrend som drivs av nationella, regionala och lokala bankers önskemål att hitta mer kostnadseffektiva lösningar och samtidigt en vilja att i större utsträckning fokusera på sin kärnverksamhet. På många andra av Loomis marknader, som till exempel i Tyskland, Turkiet, Chile och Argentina, befinner sig trenden i ett tidigt skede. Loomis har tagit positionen som marknadsledare på ett antal marknader där trenden har startat tidigt. Det här gör det möjligt att dra nytta av kunskaper och erfarenheter för att identifiera lönsamma affärer och implementera beprövade affärsmodeller på nya marknader.

I takt med att kunder fokuserar alltmer på sin kärnverksamhet, efterfrågas i allt högre utsträckning avancerade och integrerade helhetslösningar. Ny teknologi spelar här en avgörande roll. SafePoint är Loomis tilläggstjänst till detaljhandelsmarknaden och underlättar kontanthantering. Snabb insättning av dagskassor på bankkonton, ökad säkerhet för butikspersonal, minskat svinn av kontanter, samt frigörande av tid för de anställda, vilken de tidigare spenderat på avstämningsarbete, är de främsta förklaringarna till en ökad efterfrågan på SafePoint-konceptet. Det efterfrågas även mer avancerade lösningar för exempelvis uttagsautomater och digitala betalningslösningar vilket för aktörer som Loomis allt närmare slutkunderna.

Loomis International har en annorlunda marknadslogik än andra delar av Loomis tjänsteerbjudande. Ekonomiska och politiska förändringar, förändringar i valutakurser, inflation eller ränta, ökar viljan att flytta tillgångar och värdeföremål mellan länder och skapar affärsmöjligheter. Om den makroekonomiska utvecklingen på en marknad går i positiv eller negativ riktning är faktiskt inte lika avgörande som att det i sig sker en förändring. Ökad turism är också en faktor som påverkar Loomis Internationals affärsförutsättningar positivt.

## 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 sammantaget 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 cirka 65 Koncernföretag.

Koncernföretag	Organisationsnummer	Säte	Kapital (röster) %
Loomis Czech Republic a.s.	26110709	Tjeckien	100
Loomis Danmark A/S	10082366	Danmark	100
Loomis Guvenlik Hizmetleria AS	539774	Turkiet	98
Loomis Holder Spain SL	B-83379685	Spanien	100
Loomis Holding France	498543222	Frankrike	100

Loomis Holding Norge AS	984912277	Norge	100
Loomis Holding UK Ltd	2586369	Storbritannien	100
Loomis Holding US Inc	47-0946103	USA	100
Loomis International (AT) GmbH	FN 320790	Österrike	100
Loomis Reinsurance Ireland Limited	152439	Irland	100
Loomis Schweiz SA	539636	Schweiz	100
Loomis SK a.s.	36 394 238	Slovakien	100
Loomis Slovensko s.r.o.	44 557 302	Slovakien	100
Loomis Suomi Oy	1773520-6	Finland	100
Loomis Sverige AB	556191-0679	Sverige	100
Loomis UK Finance Company Ltd	7834722	England	100
Loomis Österreich GmbH	FN 104649	Österrike	99
Via Mat Holding AG	CHE-103.445.244	Schweiz	100
Loomis Value Solutions Oy	1811298-3	Finland	100
Loomis eStore AB	556197-6837	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. Aktier kan utges i två serier, betecknade serie A och serie B. Aktier av serie A kan utges till ett antal av högst 48.000.000 och aktier av serie B kan utges till ett antal av högst 192.000.000. Bolagets registrerade aktiekapital uppgick per den 31 mars 2019 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 31 mars 2019 framgår av nedanstående tabell.

Aktieägare	Antal A-aktier	Antal B-aktier	Kapital %	Röster %
State Street Bank and Trust, Heritage Drive, Boston, USA	0	10,071,272	13,4	13,4
BNY Mellon SA/NV Brussels, Belgium	0	6,776,930	9,0	9,0
State Street Bank and Trust, Franklin Street, Boston, USA	0	5,320,726	7,1	7,1
BNY Mellon NA, New York, USA	0	3,094,331	4,1	4,1
Didner & Gerge Aktiefond, Sverige	0	2,523,641	3,4	3,4
BNP Paribas, Luxemburg	0	2,277,907	3,0	3,0
CBNY-Norges Bank, New York, USA	0	2,011,172	2,7	2,7
JPM Chase NA, Storbritannien	0	1,968,937	2,6	2,6
Handelsbanken, Småbolagsfond, Sverige	0	1,760,000	2,3	2,3
Brown Brothers Harriman, Boston, USA	0	1,271,287	1,7	1,7
<b>De tio största aktieägarna</b>	<b>0</b>	<b>37,076,203</b>	<b>49,3</b>	<b>49,3</b>
Övriga aktieägare	0	38,203,626	50,7	50,7
<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>75,279,829</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Källa: Euroclear

Tabellen visar de kapitalmässigt 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. Det totala antalet B-aktier som anges i tabellen ovan inkluderar 53.797 aktier som, till följd av Loomis incitamentsprogram, finns i eget förvar per dagen för detta Grundprospekt.

## Styrelse, koncernledning och revisorer

### STYRELSE

Namn	Funktion
Alf Göransson	Ordförande
Ingrid Bonde	Ledamot
Cecilia Daun Wennborg	Ledamot
Gun Nilsson	Ledamot
Jan Svensson	Ledamot
Jörgen Andersson	Ledamot, arbetstagarrepresentant
Sofie Nordén	Ledamot, arbetstagarrepresentant
Patrik Andersson	Ledamot och Verkställande direktör

#### ALF GÖRANSSON

Född 1957. Styrelsens ordförande, styrelseledamot sedan 2007.

**Utbildning:** Internationell ekonomi vid Göteborgs universitet

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseledamot i Hexpol AB, Attendo AB, Sweco AB, Axfast AB, Melker Schörling AB, Axel Johnson Inc., USA och Sandberg Development Group.

#### INGRID BONDE

Född 1959. Styrelseledamot sedan 2013.

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

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseordförande i Hoist Finance AB. Ordförande i Klimatpolitiska rådet. Styrelseledamot i Danske Bank A/S, Securitas AB och Kollegiet för svensk bolagsstyrning.

#### CECILIA DAUN WENNBORG

Född 1963. Styrelseledamot sedan 2013.

**Utbildning:** Civilekonom vid Stockholms Universitet

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseledamot i Bravida Holding AB, ICA Gruppen AB, Getinge AB, Sophiahemmet IF/AB, Atvexa AB, Hotel Diplomat AB, Stiftelsen Oxfam Sverige, Hoist Finance AB, Oncopeptides AB och CDW Konsult AB. Ledamot i Aktiemarknadsnämnden.

#### GUN NILSSON

Född 1955. Styrelseledamot sedan 2017.

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

**Andra pågående uppdrag:** Verkställande direktör för Melker Schörling AB. Styrelseordförande i Hexagon AB. Styrelseledamot i AAK AB, Bonnier Group AB, Hexpol AB och Kollegiet för svensk bolagsstyrning.

#### JAN SVENSSON

Född 1956. Styrelseledamot sedan 2006.

**Utbildning:** Maskiningenjör och civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseledamot samt verkställande direktör och koncernchef i Investment AB Latour. Styrelseordförande i AB Fagerhult, Troax Group AB, Alimak Group AB, Nederman Holding AB och Tomra Systems ASA. Styrelseledamot i Assa Abloy och Oxeon AB.

#### JÖRGEN ANDERSSON

Född 1964. Styrelseledamot (arbetstagarrepresentant) sedan 2017.

Utsedd av Transportarbetareförbundet.

#### SOFIE NORDÉN

Född 1984. Styrelseledamot (arbetstagarrepresentant) sedan 2017.

Utsedd av Transportarbetareförbundet.

#### PATRIK ANDERSSON

Född 1963. Styrelseledamot sedan 2016.

**Utbildning:** Internationell civilekonom vid Lunds Universitet.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseledamot i Ecolan AB.

### KONCERNLEDNING

Namn	Befattning	Verksam sedan	Andra pågående uppdrag
Patrik Andersson	Verkställande direktör och Koncernchef	2016	Styrelseledamot i Ecolan AB
Kristian Aceby	Ekonomi- och Finansdirektör	2018	Styrelseledamot i Naturstenskompagniet International AB

Johannes Bäckman	Ansvarig för förvärv	2013	-
Aritz Larrea	Regionchef USA	2014	-
Georges López Periago	Regionchef Europa	1985	-
Mårten Lundberg	Personaldirektör	2014	-
Martti Ojanen	Koncernriskchef	2009	-
Kristoffer Wadman	Innovationsdirektör	2018	-

### ÖVRIG INFORMATION OM STYRELSE OCH KONCERNLEDNING

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

Ingen styrelseledamot eller medlem av koncernledningen har några privata intressen som kan stå i strid med Bolagets intressen.

### 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. Under perioden från årsstämman 2011 till årsstämman 2018 var PricewaterhouseCoopers AB, med Patrik Adolfson som huvudansvarig revisor, Bolagets revisor (under relevant period auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige).

## Legala frågor och övrig information

---

### **BESLUT OCH ANSVARFÖRSÄKRAN**

Den 5 november 2014 beslutade Bolagets styrelse att etablera MTN-programmet.

Bolaget ansvarar för innehållet i Grundprospektet. Härmed försäkras att Bolaget har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i Grundprospektet, såvitt Bolaget vet, överensstämmer med de faktiska förhållandena och att ingenting är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd. Information i Grundprospektet som anges komma från tredje part har återgivits korrekt och, såvitt Bolaget vet och kan bedöma på grundval av annan information som har offentliggjorts av aktuell tredje part, har inte någon information utelämnats som gör att den återgivna informationen är felaktig eller missvisande. Endast under de förutsättningar och i den omfattning som följer av svensk lag svarar även Bolagets styrelseledamöter för innehållet i Grundprospektet. Härmed försäkras att Bolagets styrelse har vidtagit alla rimliga försiktighetsåtgärder för att säkerställa att uppgifterna i Grundprospektet, såvitt styrelsen vet, överensstämmer med de faktiska förhållandena och att ingenting är utelämnat som skulle kunna påverka dess innebörd.

### **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.

### **RÄTTSLIGA FÖRFARANDE OCH SKILJEFÖRFARANDE**

Bolaget har inte varit part i några rättsliga förfaranden eller skiljeförfaranden (inklusive ännu icke avgjorda ärenden eller sådana som Bolaget är medvetet om kan uppkomma) under de senaste tolv månaderna, som nyligen haft eller skulle kunna få betydande effekter på Bolagets finansiella ställning eller lönsamhet. Det finns dock bolag i Koncernen som är inblandade i skatterevisioner och andra rättsliga förfaranden som uppkommit i den löpande verksamheten. Eventuell skadeståndsskyldighet i samband med sådana rättsliga förfaranden bedöms inte väsentligt påverka Koncernens affärsverksamhet eller finansiella ställning.

### **VÄSENTLIGA FÖRÄNDRINGAR SEDAN 31 MARS 2019**

Den 8 maj 2019 meddelade Loomis att en dansk journalist på Loomis årsstämma anklagade Loomis för att ha levererat kontanter till ett växlingskontor i Danmark som använts för avancerad penningtvätt. Med anledning av detta har Loomis initierat en intern såväl som extern utredning i ärendet.

Utöver detta har inga väsentliga förändringar inträffat vad gäller Koncernens finansiella ställning eller ställning på marknaden sedan 31 mars 2019.

### **VÄSENTLIGA TENDENSER SEDAN OFFENTLIGGÖRANDET AV ÅRSREDOVISNINGEN 2018**

Inga väsentliga negativa förändringar har ägt rum i Bolagets framtidsutsikter sedan offentliggörandet av årsredovisningen för räkenskapsåret 2018.

### **ÖVRIGA HÄNDELSER SOM NYLIGEN INTRÄFFAT SOM HAR EN VÄSENTLIG INVERKAN PÅ BEDÖMNINGEN AV BOLAGETS SOLVENS**

Inga nyligen inträffade händelser med väsentlig påverkan på Bolagets solvens har inträffat.

## Handlingar Införlivade genom hänvisning

---

Nedanstående handlingar ska, till den del de införlivas genom hänvisning i detta Grundprospekt, läsas som en del av detta Grundprospekt. Koncernens koncernredovisning och Bolagets årsredovisning för räkenskapsåren 2017 och 2018 har reviderats av revisor. Varken Koncernens delårsrapport för perioden 1 januari 2019–31 mars 2019 eller någon annan del av detta Grundprospekt (förutom Koncernens koncernredovisning och Bolagets årsredovisning för räkenskapsåren 2017 och 2018) har reviderats eller granskats av revisor. Samtliga nedanstående handlingar har offentliggjorts.

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. 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 år 2017

- Förvaltningsberättelse, s. 59–63

#### *Koncernen*

- Resultaträkning, s. 64
- Balansräkning, s. 65
- Kassaflödesanalys, s. 66
- Rapport över förändringar i eget kapital, s. 67
- Noter, s. 68–103

#### *Moderbolaget*

- Resultaträkning, s. 104
- Balansräkning, s. 105
- Kassaflödesanalys, s. 106
- Rapport över förändringar i eget kapital, s. 107
- Noter, s. 108–114
- Revisionsberättelse, s. 115–119
- Flerårsöversikt, s. 120–121

### Loomis årsredovisning för år 2018

- Förvaltningsberättelse, s. 72–76

#### *Koncernen*

- Resultaträkning, s. 77
- Balansräkning, s. 78
- Kassaflödesanalys, s. 79
- Rapport över förändringar i eget kapital, s. 80
- Noter, s. 81–119

#### *Moderbolaget*

- Resultaträkning, s. 120
- Balansräkning, s. 121
- Kassaflödesanalys, s. 122
- Rapport över förändringar i eget kapital, s. 122
- Noter, s. 123–128
- Revisionsberättelse, s. 130–133
- Flerårsöversikt, s. 134–135

### Loomis delårsrapport för perioden 1 januari–31 mars 2019

#### *Koncernen*

- Resultaträkning, s. 9 (exklusive nyckeltal)



- Balansräkning, s. 10 (exklusive nyckeltal)
- Kassaflödesanalys, s.11
- Rapport över förändringar i eget kapital, s. 11
- Noter, s. 13-18 (exklusive hänvisningar till "Rörelsemarginal (EBITA)", "Avkastning på sysselsatt kapital", "Avkastning på eget kapital", "Soliditet", "Nettoskuld/EBITDA", "Nettoskuld" och "Rörelseresultat, EBTIDA")

*Moderbolaget*

- Resultaträkning, s. 20
- Balansräkning, s. 20

**TILLGÄNGLIGA HANDLINGAR**

Följande handlingar finns tillgängliga på Bolagets huvudkontor under Grundprospektets giltighetstid (ordinarie kontorstid på vardagar):

- Bolagets bolagsordning.
- Koncernredovisning och Bolagets årsredovisning samt revisionsberättelse för räkenskapsåren 2017 och 2018.
- Koncernens delårsrapport för perioden 1 januari–31 mars 2019.
- 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**

Norrmalmstorg 1  
Box 7523  
103 92 Stockholm  
[www.danskebank.se](http://www.danskebank.se)  
Stockholm: 08-568 805 77  
Köpenhamn: +45(0)451 432 46

#### **SEB**

Large Corporates and Financial Institutions  
Kungsträdgårdsgatan 8  
106 40 Stockholm  
[www.seb.se/](http://www.seb.se/)  
08-506 232 19  
08-506 232 20  
08-506 230 61



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