Villkor för obligationslån Kareby Finans AB (publ)

Obligationslån 20262028002

1 Definitioner

I föreliggande villkor skall följande begrepp ha den innebörd som anges nedan:

”bankdag”	dag som inte är lördag/söndag eller allmän helgdag eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag i Sverige.
”Bolaget”	Kareby Finans AB (publ), org. Nr. 559264-4016 Rattgatan 5, 442 40 Kungälv
“fordringshavare”	den som är antecknad på avstämningskonto enligt lag (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument som borgenär eller som berättigad att i andra fall ta emot betalning enligt obligationen;
”fordringshavarmöte”	sådant möte med fordringshavare som avses i avsnitt 7.1
”obligation”	ensidig skuldförbindelse som registrerats enligt lag om kontoföring av finansiella instrument och som ska utges eller har utgivits av Bolaget i enlighet med dessa villkor
”Kontoförande institut”	bank eller annan som har medgivits rätt att vara kontoförande institut enligt lagen om kontoföring av finansiella instrument och hos vilken Fordringshavare öppnat VP-konto avseende Obligationer.
”VP-konto”	värdepapperskonto (avstämningskonto enligt lagen om kontoföring av finansiella instrument) där respektive Fordringshavares innehav av Obligation är registreras.
”SEK”	Svenska kronor
”Lånedatum”	Det datum lånet upptogs
”Återbetalningsdag”	Det datum lånet förfaller till betalning

2 Lånebelopp och betalningsförbindelse

2.1 Lånebeloppet uppgår till högst SEK 10 000 000. Lånet representeras av Obligationer i minsta nominellt belopp om SEK 10 000 eller i hela multiplar därav. Bolaget förbinder sig härmed att i enlighet med dessa villkor återbetala Lånet och erlägga ränta.

2.2 Obligationer utfärdas som elektroniskt dokument undertecknat med BankID. Den som på grund av uppdrag, pantsättning, bestämmelserna i föräldrabalken, villkor i testamente eller gåvobrev eller eljest förvärvat rätt att ta emot betalning under en Obligation skall låta registrera sin rätt till betalning genom att omgående meddela bolaget.

3 Lånebelopp, betalningsutfästelse och förfallodag

Lånebeloppet uppgår till högst SEK 10 000 000. Bolaget ikläder sig betalningsskyldighet för obligationslånet och utfäster sig att verkställa betalning i enlighet med dessa villkor. Obligationslånet förfaller till återbetalning den 4 januari 2029 i den mån Bolagets styrelse dessförinnan inte beslutat om förtida återbetalning i enlighet med avsnitt 4.

4 Ränta och återbetalning

4.1 Lånet löper med nedan angivna årliga räntan från den dag insättning registreras på bolagets konto till och med den i avsnitt 3 angivna förfallodagen för återbetalning, förfallande till betalning kvartalsvis i förskott, första gången den 4 januari 2027 och därefter den 1 april 2027, 1 juli 2027, 1 oktober 2027, 4 januari 2028, 3 april 2028, 3 juli 2028 och sista gången den 2 oktober 2028. På lånets förfallodag den 4 januari 2029 återbetalas lånebeloppet. Ränta utbetalas för varje period beräknat på den nedan angivna årliga räntan dividerat med 4 utbetalningar. Vid första utbetalning läggs dagarna från insättning fram till den 4 januari 2027 till på räntebetalningen. I fall där betaldag infaller på helg eller icke bankdag sker betalning senast kommande bankdag.

4.2 Obligationerna löper med 9 % ränta på det utestående beloppet från insättningsdatum (se paragraf 4.1) till och med återbetalningsdagen den 4 januari 2029. Räntan ska betalas kvartalsvis eller för aktuell ränteperiod i förskottskott på varje ränteförfallodag.

4.3 Lånebeloppet återbetalas på den i avsnitt 3 angivna förfallodagen för återbetalning i den mån bolagets styrelse dessförinnan inte beslutat om förtida återbetalning. Förtida återbetalning skall omfatta hela obligationslånet, skall meddelas fordringshavarna i enlighet med avsnitt 9 senast tio bankdagar före dagen för återbetalning och dagen för förtida återbetalning skall infalla på ränteförfallodag i enlighet med detta avsnitt 4. Förtida återbetalning medför inte rätt till ersättning för uteblivna, framtida räntebetalningar.

4.4 Ränta och lånebelopp betalas respektive återbetalas av bolaget till angivet konto i svensk bank till den som på femte bankdagen före respektive förfallodag för ränta respektive återbetalning, eller på den bankdag närmare respektive förfallodag som generellt kan komma att tillämpas på den svenska värdepappersmarknaden (avstämningsdagen), är antecknad ägare i Bolagets avstämningsregister som fordringshavare eller som i annat fall berättigad att uppbära ränta respektive lånebelopp.

4.5 Infaller förfallodagen för betalning respektive återbetalning av ränta eller lånebelopp på dag som inte är bankdag sker betalning respektive återbetalning närmast påföljande bankdag.

4.6 För det fall betalning av ränta skulle framstå som oförsvarlig med hänsyn till Bolagets likviditet och ställning i övrigt, får betalningen uppskjutas till dess sådan betalning inte längre framstår som oförsvarlig, dock senast till lånets förfallodag.

4.7 Skulle på grund av dröjsmål från Bolagets sida eller på grund av annat hinder inte kunna betala ränta eller återbetala lånebelopp enligt ovan, utbetalas ränta respektive lånebelopp så snart hindret upphört.

4.8 Ränta gottgöres endast till och med 4 januari 2029. Detta gäller även om betalning av förfallet belopp fördröjs av sådant hinder som avses i avsnitt 4.7 eller 4.8 eller 13. För det fall Bolaget skulle underlåta att i rätt tid tillhandahålla medel för betalning av förfallet ränte- eller lånebelopp på ifrågavarande förfallodag eller av annat skäl inte medverkar eller inte kan medverka till betalning av förfallet ränte- eller lånebelopp på ifrågavarande förfallodag, trots att sådant hinder som avses i avsnitt 4.7, 4.8 eller 13 inte föreligger, skall emellertid ränta på förfallet räntebelopp respektive lånebelopp utgå med en årlig räntesats om 9 procent från ifrågavarande förfallodagen till och med den bankdag under vilken medel senast kl. 10.00 tillhandahållits.

5 Efterställdhet

Fordran på lånebelopp och ränta skall i enlighet med 18§ 1 st förmånslagen vid bolagets likvidation, företagsrekonstruktion eller konkurs medföra rätt till betalning ur bolagets tillgångar efter bolagets icke efterställda förpliktelser och jämsides (pari passu) med andra efterställda förpliktelser som inte uttryckligen är efterställda detta lån.

6 Förvaltare

Enligt 3 kap 7§ lagen(1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument kan juridiska personer erhålla medgivande till att registreras som förvaltare. Sådan förvaltare skall betraktas som fordringshavare vid tillämpningen av dessa villkor.

7 Fordringshavarmöte

7.1 Bolaget äger, och skall efter skriftlig begäran från fordringshavare som på dagen för begäran företräder minst en tiondel av det vid var tid utestående lånebeloppet, kalla till fordringshavarmöte(”fordringshavarmöte”). Kallelsen skall senast 20 bankdagar före fordringshavarmötet tillställas fordringshavarna i enlighet med avsnitt 9.

7.2 Fordringshavarmötet utgör den ordning enligt vilken fordringshavare lämnar godkännande enligt 14-16§§ i Bolagets bolagsordning.

7.3 Kallelse till fordringshavarmöte skall ange tidpunkt och plats för mötet samt innehålla en dagordning för mötet. Dagordningen skall ange de ärenden som skall behandlas vid mötet samt det huvudsakliga innehållet i varje framlagt förslag. Ärendena skall vara numrerade. Fordringshavarmöte får endast besluta i ärende som upptagits i kallelsen. För det fall förtida anmälan krävs för att fordringshavare skall äga rätt att delta på fordringshavarmöte skall detta tydligt framgå av kallelsen samt skall anges hur anmälan skall ske.

7.4 Fordringshavarmöte skall öppnas av den Bolaget utser, varefter mötet skall utse ordförande och justeringsmän.

7.5 Vid fordringshavarmöte äger, utöver fordringshavare samt deras respektive ombud även styrelseledamöter, verkställande direktören och andra ledande befattningshavare i Bolaget samt Bolagets revisorer och juridiska rådgivare, endast sådana personer som fordringshavarmötet bestämmer rätt att delta. Ombud skall förete behörigen utfärdad fullmakt som skall godkännas av ordföranden.

7.6 Bolaget skall tillse att det vid fordringshavarmöte finns en utskrift av det av det förda avstämningsregistret för lånet per den femte bankdagen före dagen för fordringshavarmötet (avstämningsdagen för mötet). Ordföranden skall upprätta en förteckning över närvarande röstberättigade fordringshavare med uppgift om den andel av det per avstämningsdagen för mötet utestående lånebeloppet varje fordringshavare företräder(röstlängden) Endast fordringshavare som finns upptagna i utskriften per avstämningsdagen för mötet skall vara röstberättigade och skall upptas i röstlängden. Röstlängden skall godkännas av fordringshavarmötet.

7.7 Vid fordringshavarmöte skall föras protokoll, vari skall antecknas dag och ort för mötet, vilka som närvarat, vad som behandlats, hur omröstning har utfallit och vilka beslut som fattats. Röstlängden skall nedtecknas i eller biläggas protokollet. Protokollet skall undertecknas av protokollföraren. Det skall justeras av ordföranden om denne inte fört protokollet samt av en eller två av fordringshavarmötet utsedda justeringsmän. Därefter skall protokollet överlämnas till Bolaget. Senast tio bankdagar efter fordringshavarmöte skall en kopia av protokollet tillställas fordringshavarna enligt avsnitt 9.

7.8 Fordringshavarmötet äger beslut i samtliga frågor som underställts mötet enligt dessa villkor eller enligt bolagsordningen för Bolaget, oaktat den andel av utestående lånebelopp som är närvarande vid fordringshavarmötet.

7.9 Som fordringshavarmötets beslut gäller den mening som biträds av mer än hälften av de på fordringshavarmötet angivna rösterna, varvid skall gälla att varje röstberättigad fordringshavare har en röst för varje obligation som innehas av denne. Beslut vid fordringshavarmöte fattas genom omröstning endast om någon fordringshavare begär det.

7.10 Vid tillämpningen av detta avsnitt 7 skall innehavare av förvaltarregistrerade obligationer betraktas som fordringshavare om innehavaren företer intyg från förvaltaren som utvisar att innehavaren per den femte bankdagen före fordringshavarmötet var innehavare av obligationer och antalet av denne innehavda obligationer.

7.11 Beslut som har vederbörligen fattats vid ett i behörig ordning sammankallat fordringshavarmöte är bindande för samtliga fordringshavare. Fordringshavare som biträtt av fordringshavarmöte fattat beslut är i intet fall ansvarig för skada, kostnad eller förlust som beslutet kan komma att medföra för annan fordringshavare.

7.12 Bolaget skall svara för samtliga kostnader i anledning av fordringshavarmöte.

8 Preskription

Rätten till återbetalning av lånebeloppet preskriberas tio år efter förfallodagen. Rätten till betalning av ränta preskriberas tre år efter respektive förfallodag. De medel som avsatts för betalning men preskriberats tillfaller bolaget. Om preskriptionsavbrott sker löper ny preskriptionstid om tio år i fråga om kapitalbelopp och tre år beträffande räntebelopp, i båda fallen räknat från den dag som framgår av preskriptionslagens (1981:130) bestämmelser om verkan av preskriptionsbrott.

9 Meddelanden

9.1 Meddelanden rörande dessa villkor skall sändas med posten till varje fordringshavares och annan rättighetshavare på konto i Bolagets avstämningsregister. För det fall obligationerna är upptagna till handel på en reglerad marknad eller noterade på en handelsplattform skall meddelanden även lämnas i enlighet med bestämmelserna om offentliggörande av information som är tillämpliga på sådan reglerad marknad eller handelsplattform.

9.2 Meddelanden avsända, publicerade och i förekommande fall offentliggjorda i enlighet med detta avsnitt 9 skall anses ha kommit mottagaren tillhanda senast tre bankdagar efter avsändandet.

10 Ändring av villkor

Bolaget äger rätt att besluta om ändring av dessa villkor i den mån lagstiftning, domstolsavgörande eller myndighets beslut så kräver eller om det i övrigt, enligt Bolagets bedömning, av praktiska skäl är ändamålsenligt eller nödvändigt och fordringshavares rättigheter inte i något hänseende försämras. Sådan ändring av dessa villkor skall omedelbart meddelas fordringshavarna i enlighet med avsnitt 9.

11 Sekretess

11.1 Bolaget får ej obehörigen till tredje man lämna uppgift om fordringshavare, varvid skall gälla att utlämnande av uppgifter upptagna i sådan utskrift som avses i avsnitt 4.5 är att anse som behörigt.

12 Begränsning av Bolagets ansvar

12.1 I fråga om de på Bolagets enligt dessa villkor ankommande åtgärderna gäller att ansvarighet inte kan göras gällande mot Bolaget för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

12.2 Bolaget är ej skyldigt att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om Bolaget varit normalt aktsamt. I intet fall ansvarar Bolaget för skada som består av indirekt förlust.

12.3 Föreligger hinder för Bolaget att vidta åtgärd enligt dessa villkor på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.

13 Tillämplig lag och forum

Svensk lag gäller för detta obligationslån och därmed sammanhängande rättsfrågor. Tvist i anledning av dessa villkor skall avgöras av allmän domstol med Göteborgs tingsrätt som första instans eller sådan annan domstol som Bolaget skriftligen godkänner.

14 Obligationsnummer

20262028002