



KarebyFinans

FÖRETAGSLÅN MED SÄKERHET

Inbjudan till teckning av ränteobligationer i

Kareby Finans AB (publ)

OBLIGATIONSÅN 20242027001

7% årlig ränta

med utbetalning kvartalsvis

Hänvisning till Informationsmemorandum

Denna informationsbroschyr är en sammanfattning av ett erbjudanden med tillhörande Informationsmemorandum och villkor. Denna sammanfattning ska endast ses som en introduktion till dessa erbjudanden. Beslut om att spara i ett instrument som presenteras i denna informationsbroschyr ska grunda sig på tillhörande Informationsmemorandum och villkor i sin helhet. Informationsmemorandum och villkor för erbjudandena finns att ladda ner från <https://karebyfinans.se>

VD har ordet

Bäste investerare,

Med flera intressanta projekt i pipen och en god soliditet om drygt 33%, justerat för fastighetsvärden ser vi med tillförsikt på kommande år. Räntor är på gång ner och vi bedömer att antalet fastighetstransaktioner och investeringar kommer att öka vilket gör våra tjänster och övriga verksamheter mer intressanta.

Koncernens fokus kommande 5 års period är att öka det sysselsatta kapitalet med fokus på att ge en hög och stabil avkastning till ägare & obligationsinnehavare. Kredit- & Investerings- kommittén utvärderar löpande inkommana förfrågningar och objekt. Beslut tas utifrån att det ska finnas betryggande säkerhet ihop med att följa avkastningskraven i bolagets riktlinjer.

Styrelsen har nu beslutat att erbjuda allmänheten att vara med och investera genom en ny ränteobligation med fast årsränta på 7% och 3 års löptid. Bolaget jobbar för att hitta goda investeringar med stabil avkastning och att alltid utbetala åtaganden punktligt. Med god soliditet, stabila kassaflödesfastigheter och låga omkostnader fortsätter vi att arbeta för detta.

Vi välkomnar dig att vara med och investera i vår ränteobligation och bli delaktig i en rad olika investeringar samtidigt som vi erbjuder en fast avkastning på ditt sparande till enligt vår bedömning rimlig risk.

Varför spara i en ränteobligation hos Kareby Finans

- Kareby Finans är ett familjeägt finans och investeringsbolag vars vision är att vara det självklara valet för mindre och medelstora företag som söker kapital. Vårt fokus ligger mot de branscher där vi har god erfarenhet primärt it, resor och persontransporter.
- Kareby Finans har sedan starten 2020 punktligt skött sina åtaganden gentemot alla parter.
- Du får betydligt högre avkastning än på ett konventionellt sparkonto. Aktuell obligation erbjuder 7% årsränta med kvartalsvis utbetalning.
- Obligationerna är efterställda med betalningsgarantier från Karebybolagen Holding AB, vilket innebär att om Kareby Finans AB (publ) av någon anledning inte kan möta betalningsförpliktelser gentemot obligationsinnehavarna går moderbolaget in och garanterar utestående förpliktelser.
- Obligationer är generellt förknippade med lägre risk än aktier, samtidigt som de kan erbjuda en bättre avkastning än traditionellt sparande på bankkonto. Till skillnad från aktier, vars värden är förknippade med hur bolagen presterar för att möta sina finansiella mål, så är obligationer enbart exponerade mot bolagens möjlighet att möta utlovade ränteutbetalningar samt återbetalning av lånens nominella belopp vid periodens slut (kreditrisk).

Bolagsstyrning

Kareby Finans styrelse består av tre styrelseledamöter. Kredit- och investerings- kommittén som beslutar om lämnande av krediter samt investeringar består av tre personer som beslutar utifrån underlag utarbetade av primärt bolagets VD. Bolagets VD är ansvarig för det dagliga arbetet med att kontrollera bolagets krediter och investeringar samt ingår i beslutskommittén. Bolaget är registrerat hos Finansinspektionen som Finansiellt Institut vilket innebär att vi följer strikta regler och har väl utarbetade rutiner kring penningtvätt (AML)

Koncernöversikt (tkr)	2023	2022	2021
Nettoomsättning	21 927	31 508	6 162
Resultat efter finansnetto	372	2 643	117
Soliditet*	33,5%	21,5%	14,4%

*Soliditet med hänsyn tagen till ej bokförda övervärden i fastigheter. Övervärden i fastigheter baseras på skillnaden mellan bokförda värden och värderingar utförda av auktoriserad fastighetsvärderare på Göteborgs Värderingsinstitut (GVI) för aktuellt år.

Framtiden / Målsättningar

Framtiden

Efterfrågan på finansiering ökar löpande och vi ser att antalet kvalitativa förfrågningar ökar vilket gör att vi har möjlighet att sysselsätta ett större kapital inom vår riskprofil. Koncernen har i flera år utvecklats positivt och vi ser att de olika grenarna inom koncernen fortsatt har en positiv utveckling. Under de kommande åren har vi planer på att utöka vår portfölj med tjänster och som ett första steg erbjuda finansiering med kundreskontra som säkerhet. På sikt med en horisont om plus fem år avser vi ansöka om tillstånd hos finansinspektionen för att kunna erbjuda inlåning med insättningsgaranti.

Koncernens målsättningar kommande 12 månader

- Ny tjänst inom belåning av kundreskontra
- Förvärv av ytterligare en fastighet
- Öka sysselsatt kapital inom belåning med plus fem miljoner
- Att alltid investera för att uppnå en avkastning som i snitt överstiger 10% per år under en femårsperiod

Erbjudande i sammandrag

OBLIGATIONSÅN 20242027001

Typ av värdepapper	Ränteobligation
Teckningsposter om	10.000 kr courtage utgår ej
Teckningsperiod	2 – 30 september 2024
Lånebelopp	13.000.000 kr
Löptid	3 år
Årlig ränta	7%
Återbetalningsdag	1 november 2027
Ränta löper från och med	1 oktober 2024
Utbetalning av ränta	Kvartalsvis med första betalning 1 januari 2025
Garanti	Betalningsgaranti från moderbolaget Karebybolagen Holding AB

Obligationen administreras av Euroclear

ISIN Kod SE0022600078

Kontaktuppgifter

Kareby Finans AB (publ)
Rattgatan 5
442 40 Kungälv

Tel 010-188 86 00

E-post info@karebyfinans.se

<https://karebyfinans.se>

EMISSIONSINSTITUT

Mangold Fondkommission AB

Att: Emissioner / Kareby Finans

Box 55691

102 15 Stockholm

Besöksadress Nybrogatan 55

Tel 08-503 015 95

E-post emissioner@mangold.se

<https://mangold.se>



TECKNA ONLINE
MED BANKID PÅ

<https://emission.mangold.se>