Banco Plata S.A., Institución de Banca Múltiple

Mariano Escobedo 476, Piso 1, Col. Anzures,
Del. Miguel Hidalgo CDMX, C.P. 11590

Tel: (+52) 559 990 8880
www.bancoplata.mx

Prospektsammanfattning

Introduktion och varningar

Introduktion och varningar

Detta prospekt har upprättats med anledning av upptagandet till handel av Emittentens seniora icke-säkerställda obligationer med fast ränta om upp till USD 200 000 000 och med slutlig förfallodag 2028.

Denna sammanfattning bör läsas som en introduktion till prospektet. Varje beslut att investera i Emittentens värdepapper bör baseras på en bedömning av prospektet i dess helhet av investeraren. En investerare som investerar i värdepapperen kan förlora hela eller delar av det investerade kapitalet. Om talan väcks i domstol angående informationen i ett prospekt kan den kärande investeraren, enligt tillämplig nationell rätt, bli tvungen att stå för kostnaderna för översättning av prospektet innan de rättsliga förfarandena inleds. Civilrättsligt ansvar kan endast åläggas de personer som lagt fram sammanfattningen, inklusive översättningar därav, men endast om sammanfattningen är vilseledande, felaktig eller oförenlig med de andra delarna av prospektet eller om den inte, tillsammans med de andra delarna av prospektet, ger nyckelinformation för att hjälpa investerare när de överväger att investera i obligationerna.

Juridiskt och kommersiellt namn på emittenten och dess LEI och obligationernas ISIN

Emittentens juridiska och kommersiella namn är Banco Plata, S.A., Institución de Banca Múltiple ("**Emittenten**"). Emittenten är ett publikt aktiebolag inkorporerat enligt mexikansk rätt, med registreringsnummer N-2021043952 och med säte på Mariano Escobedo 476, First Floor, Colonia Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, 11590, Mexico City, Mexico. Styrelsens säte är Mariano Escobedo 476, First Floor, Colonia Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, 11590, Mexico City, Mexico, och Emittentens huvudkontor är beläget på Mariano Escobedo 476, First Floor, Colonia Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, 11590, Mexico City, Mexico med telefonnummer +52 55 9990 8880. Emittentens identifieringskod för juridisk person ("**LEI-kod**") är 9845009PA41B5EJ8DC26. ISIN för obligationerna är NO0013596668.

Identitet och kontaktuppgifter för den behöriga myndighet som godkänner prospektet

Finansinspektionen ("**FI**") har sitt säte på Sveavägen 44, Box 7821, SE-103 97 Stockholm, Sverige, med telefonnummer (+46) (0)8 408 980 00, e-postadress finansinspektionen@fi.se och webbplats www.fi.se.

Datum för godkännande av prospektet

FI har, i egenskap av behörig myndighet enligt Prospektförordningen, den 2 juli 2026 godkänt detta prospekt.

NYCKELINFORMATION OM EMITTENTEN

Vem är emittent av värdepapperen?

Bolagsform etc.

Emittentens juridiska och kommersiella namn är Banco Plata, S.A., Institución de Banca Múltiple. Emittenten är ett publikt aktiebolag inkorporerat enligt mexikansk rätt, med registreringsnummer N-2021043952 och med registrerat säte på Mariano Escobedo 476,

First Floor, Colonia Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, 11590, Mexico City, Mexico. Emittentens LEI-kod är 9845009PA41B5EJ8DC26. Emittenten omfattas av regelverk såsom, bland annat, den mexikanska lagen om kreditinstitut (Mx. *Ley de Instituciones de Crédito*) och allmänna bestämmelser tillämpliga på kreditinstitut (Mx. *Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito*) samt föreskrifter utfärdade av den nationella bank- och värdepapperskommissionen (Mx. *Comisión Nacional Bancaria y de Valores*) och Mexikos centralbank (Mx. *Banco de México*).

Huvudsaklig verksamhet

Emittentens ändamål är att bedriva verksamhet som bankinstitut (Sp. *Institución de Banca Múltiple*) enligt mexikansk rätt. Emittenten är ett helt digitalt finansiellt institut som erbjuder ett utbud av bankprodukter och banktjänster till privatkunder. Emittentens huvudsakliga verksamhet omfattar tillhandahållande, service och administration av konsumentkreditprodukter, inklusive revolverande kreditkortsfaciliteter (med flexibla återbetalningsalternativ och cashback-funktioner) och personliga avbetalningslån. Emittenten tillhandahåller sina tjänster genom en egenutvecklad teknologiplattform och mobilapplikation utan att vara beroende av fysiska bankkontor. Emittentens huvudmarknad är den mexikanska konsumentfinansieringsmarknaden.

Aktieägare

Emittentens aktier är denominerade i mexikanska pesos ("**MXN**"). Varje aktie medför en röst och har lika rätt till utdelning av vinst och kapital. Per datumet för detta prospekt hade Emittenten ett emitterat aktiekapital om MXN 12 342 281 423,00 fördelat på 12 342 281 423 stamaktier.

Per datumet för detta prospekt ägs Emittenten till 99,99999999 procent av Different Technologies LLC, ett bolag med begränsat ansvar inkorporerat enligt lagarna i delstaten Delaware, USA, som är Emittentens majoritetsaktieägare.

Different Technologies LLC:s största aktieägare är en private equity-fond (Baring Fintech Private Equity (Americas) Fund, LP), vilken indirekt innehar 49,96 procent av rösterna och aktierna i Emittenten. Ledningen (inklusive anställda) innehar indirekt 15,24 procent av rösterna och aktierna i Emittenten. Dessa procentsatser är beräknade på fullt utspädd basis.

Verkställande ledningen

Den verkställande ledningen består av 10 personer: Neri Tollardo (VD), Vadim Shilyagin (finanschef), Danil Anisimov (bankchef), David Isakhanian (produktchef), Alexander Bro (chef för affärsutveckling), Nadezhda Shulga (riskchef), Andrey Shelekhin (teknikchef), Ricardo Torres (operativ chef), Michael Chamlati Salem (chefsjurist) och Aldo Jáuregui (investeringschef).

Revisor

J.A. Del Río, Av. Paseo de la Reforma 265, 16th floor, Cuauhtemoc, Mexico City, C.P. 06500, Mexico, var Emittentens revisor för räkenskapsåren 2024–2025. Luis Eduardo Patraca Ramos var huvudansvarig revisor för Emittenten från 2024 fram till det revisorsbyte som beskrivs nedan. J.A. Del Río är auktoriserad revisor i Mexiko och medlem av den professionella branschorganisationen Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., det professionella institutet för redovisningssektorn i Mexiko.

KPMG Cardenas Dosal S.C., Blvd. Manuel Avila Camacho 176 Pl, Col. Reforma Social, Ciudad de Mexico, 11650, Mexico, är Emittentens revisor sedan den 8 september 2026. Alberto Alarco Padilla är huvudansvarig revisor för Emittenten sedan den 8 september 2026. KPMG Cardenas Dosal S.C. är auktoriserad revisor i Mexiko och medlem av den professionella

branschorganisationen Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., det professionella institutet för redovisningssektorn i Mexiko.

Finansiell nyckelinformation för Emittenten

Finansiell information

Tabellen nedan visar en sammanfattning av finansiell nyckelinformation för Emittenten, hämtad från eller baserad på Emittentens konsoliderade oreviderade interna redovisning för perioden 1 januari 2026 till 30 juni 2026 (upprättat i enlighet med International Financial Reporting Standards ("I**FRS**")), Emittentens reviderade konsoliderade finansiella rapporter för räkenskapsperioden 1 januari 2025–31 december 2025 samt jämförelsesiffrorna för räkenskapsperioden 1 januari 2024–31 december 2024 (båda upprättad i enlighet med IFRS). Samtliga siffror redovisas i tusental MXN.

Resultaträkning	**H1 2026 (orevidera d)**	**2025 (reviderad)**	**2024 (reviderad)**
Rörelseresultat/-förlust	(2 305 000)	(2 577 331)	(2 402 753)
Balansräkning	**H1 2026 (orevidera d)**	**2025 (reviderad)**	**2024 (reviderad)**
Summa tillgångar	25 912 000	16 565 837	5 654 479
Summa eget kapital	5 426 000	4 469 987	1 590 027
Summa skulder	20 486 000	12 095 850	4 064 452
Kassaflödesanal ys	**H1 2026 (orevidera d)**	**2025 (reviderad)**	**2025 (reviderad)**
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 125 000	(10 005 464)	(5 576 288)
Kassaflöde från finansieringsverk samheten	3 596 000	13 345 733	6 237 325

Kassaflöde från investeringsverksamheten	(1 271 000)	(362 589)	(158 975)

Specifika nyckelrisker för Emittenten

Risker relaterade till makroekonomiska faktorer

Eftersom Emittentens verksamhet är beroende av konsumtionsmönster, främst i Mexiko, kan varje period av ekonomisk avmattning eller recession i Mexiko göra det svårare för Emittenten att behålla eller utöka sin kundbas. Till exempel kommer höga arbetslöshetsnivåer på de marknader där Emittenten bedriver verksamhet sannolikt att minska antalet kunder som kvalificerar sig för Emittentens konsumentfinansieringsprodukter, vilket i sin tur kan minska dess intäkter. På motsvarande sätt kan minskat konsumentförtroende och minskade konsumtionsutgifter minska efterfrågan på Emittentens produkter. Därutöver kan Emittenten under perioder av ekonomisk avmattning eller recession uppleva en ökning av betalningsinställelser och begäranden om kreditförlängning samt en högre frekvens och allvarlighetsgrad av kreditförluster, även om Emittenten justerar sina kreditvärderingsmodeller för att anpassa sig till sådana nya ekonomiska förhållanden. Negativa förändringar i de ekonomiska förhållandena i de länder där Emittentens kunder finns kan därmed ha en negativ inverkan på Emittentens affärsutsikter, rörelseresultat och finansiella ställning.

Vidare kan Emittentens affärsverksamhet sannolikt påverkas negativt av oro över ökad politisk osäkerhet som kan påverka den ekonomiska situationen i Mexiko. De handelstullar som föreslagits av bland annat USA:s regering kan få negativa effekter för Emittenten genom ökade sammanlagda rörelsekostnader för de av Emittentens kunder som påverkas av sådana tullar. Samtliga ovannämnda risker kan potentiellt leda till minskad efterfrågan på och lägre lönsamhet för de produkter och tjänster som erbjuds av Emittenten.

Risker relaterade till avtal med låntagare och indrivning av problemlån

Emittentens finansieringsprodukter medför till sin natur en exponering mot risken för att låntagare inte fullgör sina betalningsförpliktelser, vilket kan ge upphov till både kreditrelaterade och rättsliga utmaningar. Även om Emittenten generellt föredrar att hantera förfallna betalningar genom utomrättsliga åtgärder, såsom påminnelser i ett tidigt skede, formella kravbrev och betalningsupplägg, kan sådana processer ändå vara resurskrävande. När de initiala interna indrivningsåtgärderna visar sig otillräckliga anlitas externa inkassobyråer. Beroendet av tredjepartsleverantörer för indrivningen av förfallna lån medför dock operativa sårbarheter, eftersom ineffektivitet eller bristande tillsyn från deras sida kan försena eller minska indrivningsutfallet.

Om utomrättsliga åtgärder inte är tillräckliga kan Emittenten vidta rättsliga åtgärder för att driva in utestående belopp. Även om detta kan vara en effektiv sista utväg medför utdragna rättsprocesser risk för ökade kostnader och försenad indrivning, vilket därmed kan påverka resultat och kassaflöde. I slutändan skulle en väsentlig minskning av indrivningsgraden, till följd av interna ineffektiviteter, brister hos tredjepartsleverantörer eller utdragna rättsliga förfaranden, ha en negativ inverkan på Emittentens lönsamhet, likviditet och övergripande finansiella ställning. Genom att kontinuerligt förfina sina inkassoförfaranden och övervaka externa samarbetspartner söker Emittenten begränsa dessa risker och upprätthålla en effektiv indrivning avseende samtliga sina finansieringsprodukter.

Kreditrisk

Kreditrisk är en betydande risk för Emittenten. En väsentlig försämring av lånekvaliteten kan därför ha en påtagligt negativ inverkan på Emittentens finansiella ställning. Trots de senaste förbättringarna i Emittentens kreditkvalitet har Emittenten fortsatt höga avsättningar för kreditförluster inom portföljsegmenten. Per den 31 december 2025 uppgick Emittentens avsättningar för kreditförluster till MXN 1 868 146 (jämfört med MXN 626 294 per den 31 december 2024), motsvarande 15,35 procent av bruttoportföljen om MXN 12 169 341, upp från 14,1 procent per den 31 december 2024. Ökningen av avsättningar för kreditförluster indikerar en ökad exponering mot kreditrisk till följd av portföljtillväxt. Externa faktorer, såsom en försämrad ekonomisk miljö, inflation, tullar som införs av handelspartners, stigande arbetslöshet eller bedrägligt beteende från Emittentens kunder, kan bidra till högre nivåer av betalningsförsummelser i framtiden.

Vidare bidrar även interna faktorer till Emittentens kreditriskprofil. Även om Emittenten har implementerat kreditprövningsförfaranden och avancerade analytiska modeller för att bedöma och begränsa kreditriskerna innebär kreditriskens dynamiska natur att historiska resultatmönster inte nödvändigtvis ger en korrekt indikation på framtida utfall. Emittentens åtagande att upprätthålla en balans mellan kredittillgänglighet och riskhantering medför en inneboende spänning som kräver kontinuerlig kalibrering, vilket kan medföra ytterligare kostnader för Emittenten.

Det finns ingen garanti för att framtida kreditförluster kommer att ligga kvar på förväntade nivåer, och varje oväntad ökning av kreditförluster kan ha en negativ inverkan på Emittentens finansiella resultat.

Ränterisk

Emittenten är inom ramen för den ordinarie verksamheten exponerad för marknadsrisker som uppstår till följd av fluktuationer i räntor och valutakurser. Emittenten är särskilt exponerad för ränterisk till följd av asymmetri mellan räntevillkor och löptider för Emittentens upplåningsarrangemang och Emittentens utlåningsportfölj.

En betydande del av Emittentens finansiering sker genom upplåningsarrangemang med längre löptid, medan delar av Emittentens utlåningsportfölj är föremål för kortare räntejusteringsperioder eller fasta prisvillkor gentemot kunder. Som ett resultat kan ökningar av marknadsräntor leda till högre upplåningskostnader utan en motsvarande eller omedelbar ökning av ränteintäkterna från Emittentens kundportfölj.

Om Emittenten inte kan omprissätta sina kundlån, refinansiera befintlig finansiering på förmånliga villkor eller på annat sätt effektivt hantera sin ränteexponering, kan detta påverka Emittentens räntenetto, lönsamhet, likviditet och finansiella ställning negativt. Under perioder med ökad räntevolatilitet eller ogynnsamma marknadsförhållanden kan sådana effekter vara väsentliga.

NYCKELINFORMATION OM VÄRDEPAPPEREN

Värdepapperens viktigaste egenskaper

Typ, kategori av värdepapper, jurisdiktion och ISIN

Villkoren för obligationerna regleras av svensk rätt. Obligationerna är seniora icke säkerställda obligationer med fast ränta och ISIN NO0013596668.

Valuta, valör, nominellt belopp, antal emitterade värdepapper och värdepapprets löptid

Obligationerna är denominerade i USD. Det initiala nominella beloppet för varje Obligation är USD 1 000 och den minsta tillåtna investeringen i Obligationsemissionen är USD 125 000. Emittenten har emitterat totalt 200 000 Obligationer till ett initialt sammanlagt belopp om USD 200 000 000, varav 120 000 Obligationer emitterades till ett belopp om USD 120 000 000 på den första emissionsdagen den 16 juli 2025 och 80 000 obligationer emitterades till ett belopp om USD 80 000 000 vid en efterföljande emission den 18 december 2025. Obligationernas slutliga förfallodag är den 16 juli 2028.

Rättigheter knutna till värdepapperen

Varje begäran från Emittenten eller en Obligationsinnehavare (eller flera Obligationsinnehavare) som representerar minst tio (10) procent av det Justerade Nominella Beloppet (sådan begäran får endast giltigt framställas av en Person som är Obligationsinnehavare på den Bankdag som infaller omedelbart efter den dag då begäran mottas av Agenten och ska, om den framställs av flera Obligationsinnehavare, framställas av dem gemensamt) om ett beslut av Obligationsinnehavarna i en fråga som rör Finansdokumenten ska riktas till Agenten och behandlas vid ett Obligationsinnehavarmöte eller genom ett Skriftligt Förfarande, enligt vad Agenten bestämmer.

Emittenten ska lösa in samtliga, men inte endast vissa, utestående Obligationer i sin helhet på den Slutliga Förfallodagen med ett belopp per Obligation motsvarande det Nominella

Beloppet tillsammans med upplupen men obetald Ränta. Om den Slutliga Förfallodagen inte är en Bankdag ska inlösen ske på den närmast följande Bankdagen.

Emittenten har rätt att lösa in samtliga eller delar av de utestående Obligationerna när som helst till den tillämpliga återbetalningspremien (eng. *Call Option Amount*) i enlighet med Villkoren.

Status och senioritet

Obligationerna utgör direkta, ovillkorliga icke efterställda förpliktelser för Emittenten och ska vid varje tidpunkt rankas (i) utan inbördes företräde sinsemellan och (ii) åtminstone *pari passu* med samtliga direkta, ovillkorliga, icke efterställda och icke säkerställda förpliktelser för Emittenten, med undantag för sådana förpliktelser som enligt lag har obligatoriskt företräde.

Överlåtelsebegränsningar

Obligationerna är fritt överlåtbara, men Obligationsinnehavarna kan omfattas av köp- eller överlåtelsebegränsningar avseende Obligationerna, i tillämpliga fall, enligt lokal lagstiftning som en Obligationsinnehavare kan vara föremål för. Varje Obligationsinnehavare måste på egen bekostnad säkerställa efterlevnad av sådana begränsningar.

Utbetalningspolicy

Obligationernas räntebetalningsdagar infaller halvårsvis den 16 januari och den 16 juli varje år (den första räntebetalningsdagen inföll den 16 januari 2026). Ränta löper från och med emissionsdagen. Om någon av ovanstående dagar inte är en CSD-bankdag ska räntebetalningsdagen infalla på den CSD-bankdag som följer av tillämpningen av Bankdagskonventionen.

Den sista räntebetalningsdagen ska vara den slutliga förfallodagen den 16 juli 2028 (eller sådan tidigare dag då Obligationerna löses in i sin helhet). Obligationerna löper med en årlig ränta om 15,50 procent.

Var kommer värdepapperen att handlas?

Upptagande till handel

Obligationerna kommer att tas upp till handel på Nasdaqs Stockholm Aktiebolags företagsobligationslista och kan komma att tas upp till handel på Oslo Børs ASA. Nasdaq Stockholm och Oslo Børs är reglerade marknader (de "**Reglerade Marknaderna**") i den mening som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU (MiFID II). Det tidigaste datum då obligationerna kommer att tas upp till handel är 7 juli 2026. Upptagande till handel sker i enlighet med Villkoren.

Vilka nyckelrisker är specifika för värdepapperen?

Risker relaterade till kreditrisk avseende obligationerna och refinansieringsrisk

Obligationsinnehavarna kommer att bära en kreditrisk gentemot Emittenten. Obligationsinnehavarnas möjlighet att erhålla betalning under Obligationerna är därför beroende av Emittentens förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser, vilket i sin tur i stor utsträckning är beroende av utvecklingen i Emittentens verksamhet och dess finansiella ställning. Kreditrisken och Emittentens finansiella ställning påverkas av flera faktorer, varav vissa nämns ovan i avsnittet "Specifika nyckelrisker för Emittenten" och, såsom vidare beskrivs i avsnittet "Emittentens framtida beroende av dotterbolag för fullgörande av skuldförpliktelser, strukturell efterställning och insolvens hos dotterbolag"

(eng. *The Issuer may in the future be dependent on subsidiaries to service debt, structural subordination and insolvency of subsidiaries*) nedan.

Om Emittenten inte kan återbetala belopp under Obligationerna finns det en risk att Obligationsinnehavarna får svårt eller omöjligt att återvinna de belopp som de har rätt till under Obligationerna. Vidare finns det en risk att en ökad kreditrisk leder till att marknaden kräver en högre premie för Obligationerna, vilket kommer att påverka Obligationernas värde negativt.

En annan aspekt av kreditrisken är att en försämrad finansiell ställning hos Emittenten kan tvinga Emittenten att refinansiera Obligationerna i stället för att lösa in Obligationerna med likvida medel genererade av Emittentens verksamhet. Emittentens förmåga att framgångsrikt refinansiera Obligationerna och annan befintlig extern finansiering beror bland annat på förhållandena på skuldkapitalmarknaderna och dess finansiella ställning vid den tidpunkten. Om Emittenten inte kan refinansiera sina skuldförpliktelser på förmånliga villkor, eller överhuvudtaget, skulle detta ha en negativ inverkan på Emittentens verksamhet, finansiella ställning och resultat och, i förlängningen, på Obligationsinnehavarnas möjlighet att erhålla betalning under Obligationerna.

Förmåga att efterleva Villkoren

Emittenten är skyldig att efterleva Villkoren, bland annat genom att betala ränta under Obligationerna. Händelser utanför Emittentens kontroll, inklusive förändringar i de ekonomiska och affärsmässiga förhållanden under vilka Emittenten bedriver verksamhet, kan påverka Emittentens förmåga att efterleva bland annat de åtaganden som anges i Villkoren. Ett brott mot Villkoren kan leda till en uppsägningsgrund enligt Villkoren, vilket kan medföra att Obligationerna förfaller till omedelbar betalning och att Emittenten måste återbetala Obligationsinnehavarna till tillämplig återbetalningspremie (eng. *Call Option Amount*). Det är möjligt att Emittenten vid tidpunkten för återbetalningen inte kommer att ha tillräckliga medel för att genomföra den erforderliga inlösen av Obligationerna.

Det finns en risk att Emittenten kan komma att fallera under sina framtida finansieringsarrangemang, inklusive Villkoren. Därutöver är det möjligt att långivarna under sådana finansieringsavtal inte beviljar undantag eller erforderliga samtycken avseende överträdelser, och det finns således en risk att de relevanta borgenärerna säger upp sina fordringar på Emittenten till omedelbar betalning, vilket skulle vara till nackdel för Obligationsinnehavarnas möjlighet att erhålla betalning under Obligationerna.

Risker relaterade till att Obligationerna är icke säkerställda och säkerheter över tillgångar som ställs till tredje parter

Obligationerna utgör en icke säkerställd förpliktelse för Emittenten. Om Emittenten blir föremål för utmätning, upplösning, avveckling, likvidation, rekapitalisering, företagsrekonstruktion eller annat konkurs- eller insolvensförfarande måste samtliga av Emittentens säkerställda förpliktelser först fullgöras, vilket potentiellt kan lämna små eller inga återstående tillgångar hos Emittenten för Obligationsinnehavarna. Följaktligen kan Obligationsinnehavarna komma att inte återfå något eller hela värdet av sin investering.

Med förbehåll för vissa begränsningar kan Emittenten från tid till annan uppta ytterligare finansiell skuld och ställa ytterligare säkerheter och garantier för sådan skuld. Emittenten har dessutom upptagit skuld under seniora säkerställda obligationsemissioner och/eller andra skuldfaciliteter. Det finns inte heller några begränsningar för Emittenten att från tid till annan uppta ytterligare skuld enligt Villkoren. Eftersom garantier har ställts till förmån för tredjepartslångivare, och kan komma att ställas till ytterligare långivare (inklusive säkerheter), kommer Emittenten, vid konkurs, företagsrekonstruktion eller avveckling, att vara efterställd i fråga om rätt till betalning ur de tillgångar som omfattas av säkerheter

ställda till sådana tredjepartslångivare. Om en sådan tredjepartslångivare som innehar säkerhet ställd av Emittenten skulle realisera sådan säkerhet, kan sådan realisation dessutom ha en väsentlig negativ inverkan på Emittentens tillgångar, verksamhet och finansiella ställning samt på Obligationsinnehavarnas rätt att erhålla betalning under Obligationerna.

NYCKELINFORMATION OM UPPTAGANDET TILL HANDEL PÅ EN REGLERAD MARKNAD

På vilka villkor och enligt vilken tidsplan kan jag investera i detta värdepapper?

Förväntad tidtabell för erbjudandet

Ej tillämpligt. Detta prospekt har upprättats i samband med upptagande till handel på Nasdaq Stockholm och kan komma att tas upp till handel på Oslo Børs (eller annan Reglerad Marknad) och inget erbjudande till allmänheten att förvärva Obligationerna kommer att lämnas.

Upptagandet till handel på Nasdaq Stockholm

Detta prospekt har upprättats med anledning av upptagandet av Obligationerna till handel på företagsobligationslistan vid Nasdaq Stockholm och kan komma att tas upp till handel på Oslo Børs (eller annan Reglerad Marknad). Prospektet innehåller inte och utgör inte ett erbjudande eller en uppmaning att köpa eller sälja Obligationer.

Noterings-kostnader

Den sammanlagda kostnaden för upptagandet av Obligationerna till handel beräknas inte överstiga SEK 500 000.

Kostnad för investerare

Obligationsinnehavarna kommer inte att bära några kostnader.

Varför upprättas detta prospekt?

Syfte med upptagande till handel på en reglerad marknad

Detta prospekt har upprättats för att möjliggöra upptagande av obligationerna till handel på företagsobligationslistan vid Nasdaq Stockholm och kan komma att tas upp till handel på Oslo Børs eller annan reglerad marknad, vilket är ett krav från Obligationsinnehavarna och följer av villkoren.

Syfte och nettointäkter

Nettolikviden från den initiala obligationsemissionen användes för att (i) refinansiera Refinansieringsskulden, (ii) finansiera Koncernens allmänna företagsändamål, inklusive rörelsekapital och utlåningsverksamhet, samt (iii) finansiera Transaktionskostnader.

Nettolikviden från den Efterföljande Obligationsemissionen användes för (i) att finansiera Koncernens allmänna företagsändamål, inklusive tillväxt av låneportföljen och fortsatta investeringar i Koncernens verksamhet, samt (ii) finansiera Transaktionskostnader.

Väsentliga intressekonflikter

Sole Bookrunner och/eller anknutna bolag har tillhandahållit, och kan i framtiden komma att tillhandahålla, investmentbanktjänster och/eller kommersiella banktjänster eller andra tjänster till Emittenten inom ramen för den ordinarie verksamheten. Följaktligen kan intressekonflikter föreligga eller uppkomma till följd av att Sole Bookrunner och/eller dess närstående bolag tidigare har genomför, eller i framtiden genomför, transaktioner med

andra parter, innehar flera roller eller genomför andra transaktioner för tredje parter med motstående intressen.