

## **Ziklo Bank AB (publ)**

### **Slutliga Villkor för Lån 436**

#### **Emission av Gröna obligationer med rörlig ränta uppgående till SEK 650 000 000**

##### **under Ziklo Bank AB:s (publ) ("Ziklo") svenska MTN-program**

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 8 november 2022 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Ziklo MTN-program återges i Ziklo grundprospekt daterat den 8 november 2024 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 8.10 och artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129, benämnt **"Prospektförordningen"** (**"Grundprospektet"**) för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Fullständig information om Ziklo och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, vid var tid publicerade tillägg till Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet och tilläggsprospekt finns att tillgå på [www.ziklo.com](http://www.ziklo.com) (utöver de införlivade handlingarna så utgör informationen på hemsidan inte en del av detta Grundprospekt och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen).

#### **ALLMÄNT**

- |                               |                              |
|-------------------------------|------------------------------|
| 1. <b>Lånenummer:</b>         | 436                          |
| (i) <b>Tranchbenämning:</b>   | 1                            |
| 2. <b>Lånebelopp:</b>         |                              |
| (i) <b>för Lånet:</b>         | SEK 650 000 00               |
| (ii) <b>för denna tranch:</b> | SEK 650 000 000              |
| 3. <b>Pris per MTN:</b>       | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. <b>Valuta:</b>             | SEK                          |
| 5. <b>Nominellt Belopp:</b>   | SEK 2 000 000                |
| 6. <b>Lånedatum:</b>          | 16 september 2025            |
| 7. <b>Likviddag:</b>          | Lånedatum                    |
| 8. <b>Återbetalningsdag:</b>  | 16 september 2030            |
| 9. <b>Räntekonstruktion:</b>  | Rörlig Ränta (FRN)           |

- |     |                                                                                                                                                                                       |                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 10. | <b>Beskrivning av de rättigheter, inbegripet eventuella begränsningar av dessa rättigheter som sammanhänger med värdepapperen och av förfarandet för att utöva dessa rättigheter:</b> | I enlighet med Allmänna Villkor |
| 11. | <b>Belopp på vilket ränta ska beräknas:</b>                                                                                                                                           | Nominellt Belopp                |

## BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- |     |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12. | <b>Fast Ränta:</b>         | Ej tillämpligt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 13. | <b>Rörlig Ränta (FRN):</b> | Tillämpligt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|     | (i) Räntebas:              | 3-månaders STIBOR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|     | (ii) Räntebasmarginal:     | + 0,98 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|     | (iii) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 12 september 2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|     | (iv) Ränteperiod:          | Tiden från den 16 september 2025 till och med den 16 december 2025 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Ränteförfallodag                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | (v) Ränteförfallodagar:    | Sista dagen i varje Ränteperiod, den 16 mars, den 16 juni, den 16 september och den 16 december varje år, första gången den 16 december 2025 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag |
|     | (vi) Dagberäkningsmetod:   | Faktisk/360                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|     | (vii) Riskfaktorer:        | I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förknippade med MTN</i> " i Grundprospektet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 14. | <b>Nollkupongslån</b>      | Ej tillämpligt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## ÅTERBETALNING

- |     |                                                                                                  |                           |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 15. | <b>Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen</b>               | 100 % av Nominellt Belopp |
| 16. | <b>MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Banken före Återbetalningsdagen:</b> | Ej tillämpligt            |

## ÖVRIGT

|     |                                                                                     |                                                                                                            |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17. | <b>Gröna Obligationer:</b>                                                          | Tillämpligt                                                                                                |
|     |                                                                                     | Gröna villkor daterade april 2024 gäller för detta Lån                                                     |
|     | (i) Riskfaktorer:                                                                   | I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förenade med Gröna Obligationer</i> " i Grundprospektet. |
| 18. | <b>Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>                                  | Tillämpligt                                                                                                |
|     | (i) Reglerad Marknad:                                                               | Nasdaq Stockholm Sustainable Bond Market                                                                   |
|     | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:   | SEK 105 000                                                                                                |
|     | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:                             | 325                                                                                                        |
|     | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:                                    | Likviddag                                                                                                  |
| 19. | <b>Uppskattat tillfört nettobelopp:</b>                                             | SEK 650 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter                                                   |
| 20. | <b>Användning av tillförda medel:</b>                                               | Enligt Bankens Gröna Villkor                                                                               |
| 21. | <b>Intressen hos fysiska och juridiska personer som är inblandade i emissionen:</b> | Ej tillämpligt                                                                                             |
| 22. | <b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen:</b>                            | I enlighet med Grundprospektet                                                                             |
| 23. | <b>Utgivande Institut:</b>                                                          | Nordea Bank Abp och DNB Bank ASA, filial Sverige                                                           |
| 24. | <b>Administrerande Institut:</b>                                                    | Nordea Bank Abp                                                                                            |
| 25. | <b>Betalnings- och depåombud (IPA):</b>                                             | Ej tillämpligt                                                                                             |
| 26. | <b>VP-central:</b>                                                                  | Euroclear Sweden                                                                                           |
| 27. | <b>ISIN:</b>                                                                        | SE0013362415                                                                                               |

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

Göteborg den 11 September 2025

**Ziklo Bank AB (publ)**