

Göteborg 5 februari 2025

Tillägg 2025:1 till grundprospekt avseende Ziklo Bank AB:s (publ) MTN-program

Tillägg till grundprospekt avseende Ziklo Bank AB:s (publ) ("Ziklo") MTN-program, godkänt och registrerat av Finansinspektionen den 8 november 2024 (dnr 24-29328) ("Grundprospektet").

Detta tillägg har upprättats i enlighet med artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juli 2017 samt godkänts och registrerats av Finansinspektionen den 5 februari 2025 (dnr 25-3299) och offentliggjorts på Ziklo hemsida den 5 februari 2025. Vid tidpunkten för offentliggörandet av detta tillägg hade anmälningstiden för det senaste erbjudandet av överlåtbara värdepapper till allmänheten löpt ut och värdepapperen levererats; någon rätt till återkallelse föreligger således inte.

Tilläggsprospektet ska läsas tillsammans med, och utgör en del av, Grundprospektet som återfinns på Ziklos hemsida www.ziklo.com (utöver de införlivade handlingarna så utgör informationen på hemsidan inte en del av detta tillägg eller Grundprospekt och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen).

Tillägget har upprättats med anledning av att (i) Ziklos styrelse den 3 december 2024 beslutat om att höja rambeloppet för MTN-programmet från SEK 20.000.000.000 eller motvärdet därav i EUR eller NOK till SEK 25.000.000.000 eller motvärdet därav i EUR eller NOK, där höjningen av rambeloppet träder ikraft den 5 februari 2025, och (ii) Ziklo den 5 februari 2025 offentliggjort bokslutskommuniké 2024 ("Bokslutskommuniké 2024"), från vilken finansiell information genom hänvisning införlivas till Grundprospektet.

Avsnitt (i) "Handlingar som införlivats genom hänvisning" (s. 44-45 i Grundprospektet), (ii) "Historisk finansiell information" (s. 45 i Grundprospektet), (iii) "Revision av den årliga historiska finansiella informationen" (s. 45 i Grundprospektet), (iv) "Åldern på den senaste finansiella informationen" (s. 46 i Grundprospektet), (v) "Betydande förändringar i emittentens finansiella ställning" (s. 46 i Grundprospektet), (vi) "Information om tendenser" (s. 46 i Grundprospektet), uppdateras med anledning av att Bokslutskommuniké 2024 publicerats.

Avsnitt (vii) "MTN-programmet" (s. 4 i Grundprospektet) har uppdaterats med anledning av att rambeloppet för MTN-programmet har höjts.

i) Texten i avsnitt "Handlingar som införlivats genom hänvisning" (s. 44-45 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

"

Ziklos årsredovisning för 2022	vad gäller resultaträkning, balansräkning, förändring eget kapital och kassaflödesanalys med tillhörande noter på sidorna 32-35 och 38-111.
Revisionsberättelsen för årsredovisningen för 2022	i sin helhet (se sidorna 114-117 i årsredovisningen för 2022).
Ziklos årsredovisning för 2023	vad gäller resultaträkning, balansräkning, förändring eget kapital och kassaflödesanalys med tillhörande noter på sidorna 54-57 och 60-145.
Revisionsberättelsen för årsredovisningen för 2023	i sin helhet (se sidorna 148-151 i årsredovisningen för 2023).
Ziklos bokslutskommuniké för 2024	vad gäller resultaträkning, balansräkning, förändring eget kapital och kassaflödesanalys (dock ej avsnittet "Nyckeltal" på sidan 10) på sidorna 10-13 med tillhörande noter på sidorna 16-32.

För att underlätta utökningar av Lån utgivna under tidigare Grundprospekt införlivas vidare (i) Allmänna Villkor av den 28 november 2016 samt (ii) den Mall för Slutliga Villkor som publicerats i Ziklo grundprospekt registrerat 8 november 2021, 5 november 2020, den 8 november 2019 och utgör en del av detta Grundprospekt.

De införlivade handlingarna ska läsas som en del av detta Grundprospekt. Samtliga ovanstående handlingar är tillgängliga på: www.ziklo.com/om-oss/investerarrelationer (utöver de införlivade handlingarna så utgör informationen på hemsidan inte en del av detta Grundprospekt och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen).

De delar i ovan angivna dokument som inte införlivas genom hänvisning finns antingen återgivna i Grundprospektet eller är inte relevanta för investerare eller saknar enligt gällande prospektförordning relevans för upprättandet av ett grundprospekt”

ii) Texten i avsnitt ”Historisk finansiell information” (s. 45 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

”Ziklo årsredovisning och delårsrapport har upprättats enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) i enlighet med ändringsföreskriften i FFFS 2009:11 samt rekommendation från Rådet för finansiell rapportering, RFR 2, Redovisning för juridiska personer. Ziklo tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och tolkningsuttalanden tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för ÅRKL samt med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning

Ziklo årsredovisningar för 2022 och 2023 är upprättade enligt Redovisningsrådets rekommendationer och uttalanden.

Ziklo publicerade årsredovisningar för 2022 och 2023 samt bokslutskommuniké 2024 ger en komplett bild över Ziklo tillgångar, skulder och finansiella ställning.”

iii) Texten i avsnitt ”Revision av den årliga historiska finansiella informationen” (s. 45 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

”Den finansiella informationen i årsredovisningen för 2022 har granskats av Mikael Ekberg (KPMG), och årsredovisning 2023 har granskats av Anders Tagde (KPMG), båda auktoriserade revisorer och medlemmar i FAR. Revisionen av årsredovisningarna har genomförts i enlighet med god revisionssed i Sverige och revisionsberättelserna har lämnats utan anmärkning. Bokslutskommuniké 2024 har inte varit föremål för översiktlig eller särskild granskning av revisorerna. Förutom Ziklo reviderade årsredovisningar för räkenskapsåren 2022 och 2023 har ingen information i detta Grundprospekt granskats eller reviderats av Ziklo revisor.

KPMG AB
Vasagatan 16
Box 382
101 27 Stockholm
Tfn 08-723 91 00”

iv) Texten i avsnitt ”Åldern på den senaste finansiella informationen” (s. 46 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

”Den senaste finansiella informationen är hämtad från årsredovisningen för 2023, vilken publicerades den 22 mars 2024, samt från bokslutskommuniké 2024, vilken publicerades den 5 februari 2025.”

v) Texten i avsnitt "Betydande förändringar i emittentens finansiella ställning" (s. 46 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

"Inga betydande förändringar avseende Ziklo eller koncernens finansiella ställning har inträffat sedan 31 december 2024 (vilket är utgången av den senaste period för vilken bokslutskommuniké 2024 har offentliggjorts)."

vi) Texten i avsnitt "Information om tendenser" (s. 46 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

"Inga väsentliga negativa förändringar har ägt rum i Ziklo eller koncernens framtidsutsikter sedan 22 mars 2024 (vilken är dagen då den senaste reviderade finansiella rapporten offentliggjordes).

Det har inte skett någon betydande förändring i Ziklo finansiella resultat sedan den 31 december 2024 (vilket är utgången av den senaste period för vilken bokslutskommuniké 2024 har offentliggjorts)."

vii) Den andra meningen i avsnitt "MTN-programmet" (s. 4 i Grundprospektet) utgår och ersätts med följande lydelse:

"Totalt utestående nominellt belopp av MTN får vid varje tidpunkt uppgå till högst SEK 25 000 000 000 eller motvärdet därav i EUR eller NOK."