

SLUTGILTIGA VILLKOR
("Slutliga Villkor")

för lån nr. 175
under Willhem AB:s (publ) ("Bolaget")
MTN-program

För Lånet ska Allmänna Villkor av den 17 juni 2022 för ovan rubricerat MTN-program gälla tillsammans med nedan angivna Slutliga Villkor. Allmänna Villkor för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 13 juni 2025 ("**Grundprospektet**"), som upprättats i enlighet med artikel 8 i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG ("**Prospektförordningen**"), tillsammans med eventuella offentliggjorda tilläggsprospekt, upprättade i enlighet med artikel 23 i Prospektförordningen, som upprättats till Grundprospektet. Dessa Slutliga Villkor har utarbetats i enlighet med Prospektförordningen. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Fullständig information om MTN-programmet kan endast fås genom Grundprospektet, eventuella offentliggjorda tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor varför investerare som överväger att investera i MTN ska läsa dessa dokument tillsammans och i sin helhet. Grundprospektet samt eventuella tilläggsprospekt till Grundprospektet finns att tillgå på Bolagets webbplats <https://www.willhem.se/Om-Willhem/finansiell-information/>.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 18 april 2024 varvid Nominella Beloppet höjts med SEK 100 000 000 från SEK 300 000 000 till SEK 400 000 000.

ALLMÄNT

- | | |
|---|---|
| 1. Lånenummer: | 175 |
| (i) tranchbenämning: | 2 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | SEK 400 000 000 |
| (ii) för tranch 1: | SEK 300 000 000 |
| följande trancher: | Tranch 2: SEK 100 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | Tranch 1: 100,00 % av Nominellt Belopp
Tranch 2: 101,648 % av Nominellt Belopp plus
upplupen ränta från och med 23 april 2026 |
| 4. Valuta: | SEK |
| 5. Nominellt belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 23 april 2024 |
| 7. Likviddag: | Tranch 1: 23 april 2024
Tranch 2: 5 maj 2026 |
| 8. Startdag För Ränteberäkning: | 23 april 2024 |
| 9. Återbetalningsdag: | 23 april 2029 |
| 10. Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |
| 11. Belopp på vilket ränta ska beräknas: | Nominellt Belopp |
| 12. Återbetalningskonstruktion: | Återbetalning av Nominellt Belopp |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

13. Fast Ränta:	Ej tillämpligt
14. Rörlig Ränta (FRN):	Tillämpligt
(i) Räntebas:	3-månader STIBOR
(ii) Räntebasmarginal:	+ 1,02 %
(iii) Räntebestämningdag:	Två Bankdagar före första dagen i varje Rän-teperiod, första gången den 19 april 2024
(iv) Rän-teperiod:	Tiden från den 23 april 2024 till och med den 23 juli 2024 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag
(v) Rän-teförfallodagar:	Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 23 januari, den 23 april, den 23 juli och den 23 oktober varje år, första gången den 23 juli 2024 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag
(vi) Dagberäkningsmetod:	Faktiskt/360
15. Nollkupongslån:	Ej tillämpligt
16. Realränta:	Ej tillämpligt
ÖVRIGT	
17. Gröna obligationer:	Grönt Ramverk daterat september 2021 gäller för detta lån
(i) Riskfaktorer:	I enlighet med riskfaktorn " <i>Risker förenade med gröna obligationer</i> ".
18. Uppskattad tillförd nettolikvid:	Tranch 1: SEK 299 550 000 efter avdrag för kostnader relaterade till emissionen. Tranch 2: SEK 101 750 933,33 efter avdrag för kostnader relaterade till emissionen.
19. Användning av tillförd nettolikvid:	I enlighet med Gröna Ramverket som följer av punkt 17
20. Upptagande till handel på Reglerad Marknad:	
(i) Reglerad Marknad:	Nasdaq Stockholm
(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 115 000
(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	200 Tranch 1: 150 Tranch 2: 50
(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Tranch 1: 23 april 2024 Tranch 2: 5 maj 2026

	(v) Land eller länder där ansökan om upptagande till handel görs	Sverige
21.	Intressen:	Ej tillämpligt
22.	Kreditbetyg för Lån:	Ej tillämpligt
23.	Information från tredje part:	Ej tillämpligt
24.	Administrerande och utgivande institut	
	(i) Utgivande Institut:	Tranch 1: Svenska Handelsbanken AB (publ) och Swedbank AB (publ) Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken (publ)
	(ii) Administrerande Institut:	Swedbank AB (publ)
25.	Betalnings- och depåombud (IPA):	Ej tillämpligt
26.	VP-central:	Euroclear Sweden
27.	ISIN:	SE0013106044

Bolaget bekräftar att dessa Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta. Bolaget bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för MTN-programmet gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Göteborg den 29 april 2026

WILLHEM AB (publ)