

SLUTGILTIGA VILLKOR
("Slutliga Villkor")
för lån nr. 197
under Willhem AB:s (publ) ("Bolaget")
MTN-program

För Lånet ska Allmänna Villkor av den [30 maj 2017]/[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 14 juni 2024 ("**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/>.

ALLMÄNT

- | | |
|---|-----------------------------------|
| 1. Lånenummer: | 197 |
| (i) tranchbenämning: | 1 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | SEK 220 000 000 |
| (ii) för tranch 1: | SEK 220 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 4. Valuta: | SEK |
| 5. Nominellt belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 4 mai 2026 |
| 7. Likviddag: | 4 mai 2026 |
| 8. Startdag För Ränteberäkning: | Lånedatum |
| 9. Återbetalningsdag: | 4 mai 2033 |
| 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:	+0,90%
(iii) Räntebestämningdag:	Två Bankdagar före första dagen i varje Rän-teperiod, första gången den 29 april 2026.
(iv) Rän-teperiod:	Tiden från den 4 maj 2026 till och med den 4 augusti 2026 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 4 maj, den 4 augusti, den 4 november, den 4 februari, första gången den 4 augusti 2026 och sista gången den 4 maj 2033.
(vi) Dagberäkningsmetod:	Faktiskt/360
15. Nollkupongslån:	Ej tillämpligt
16. Realränta:	Ej tillämpligt

ÖVRIGT

17. Gröna obligationer:	Grönt Ramverk daterat oktober 2024 gäller för detta lån
(i) Riskfaktorer:	I enlighet med riskfaktorn " <i>Risker förenade med gröna obligationer</i> ".
18. Uppskattad tillförd nettolikvid:	SEK 220 000 000 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:	Tillämpligt
(i) Reglerad Marknad:	Nasdaq Stockholm
(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 152 500
(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	110
(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Likviddag
(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: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
- (ii) Administrerande Institut: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
- 25. Betalnings- och depåombud (IPA):** Ej tillämpligt
- 26. VP-central:** Euroclear Sweden
- 27. ISIN:** SE0026853152

Bolaget bekräftar att dessa Slutliga Villkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlægga 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 marknads uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Göteborg den 28 april 2026

WILLHEM AB (publ)