

SLUTLIGA VILLKOR
för lån nr 122
under Wihlborgs Fastigheter AB (publ) ("Bolaget")
svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 28 februari 2022 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Bolagets MTN-program återges i Bolagets grundprospekt daterat den 13 februari 2025 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen") ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Lån nr 122 och har utarbetats i enlighet med Prospektförordningen och ska läsas tillsammans med grundprospektet och eventuella tillägg därtill för att inhämta all relevant information. Fullständig information om Bolaget och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess eventuella tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess eventuella tilläggsprospekt. Grundprospektet samt eventuella tilläggsprospekt finns att tillgå på (www.wihlborgs.se).

Dessa Slutliga Villkor er sätter Slutliga Villkor daterade 1 juli 2025, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 150 000 000 från SEK 250 000 000 till SEK 400 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|-----|---|--|
| 1. | Lånenummer: | 122 |
| | (i) Tranchbenämning | 2 |
| | (ii) tidigare tranch(er): | Tranch 1: SEK 250 000 000 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Lånet: | SEK 400 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 150 000 000 |
| | (iii) tidigare tranch(er): | Tranch 1: SEK 250 000 000 |
| 3. | Pris per MTN: | 100,216 % av Nominellt Belopp med avdrag för 6 dagars upplupen ränta |
| 4. | Valuta: | SEK |
| 5. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. | Lånedatum: | 4 juli 2025 |
| 7. | Startdag För Ränteberäkning: | Lånedatum |
| 8. | Likviddag: | 3 oktober 2025 |
| 9. | Återbetalningsdag: | 4 juli 2029 |
| 10. | Räntekonstruktion: | Rörlig Ränta (FRN) |
| 11. | Belopp på vilket ränta ska beräknas: | Nominellt Belopp |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- | | | |
|-----|----------------------------|--|
| 12. | Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 13. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3-månader STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal: | +1,17 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningsdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 2 juli 2025 |
| | (iv) Rän-teperiod | Tiden från den 4 juli 2025 till och med den 4 oktober 2025 (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, första gången den 4 oktober 2025 och sista gången på Återbetalningsdagen |
| | (vi) Dagberäkningsmetod: | Faktiskt/360 |
| | (viii) Riskfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn med rubrik "MTN med rörlig ränta" i Grundprospektet. |
| 14. | Nollkupongslån: | Ej tillämpligt |
| 15. | Realränta: | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

- | | | |
|-----|---|---------------------------|
| 16. | Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 17. | MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Bolaget före Återbetalningsdagen: | Ej tillämpligt |
| 18. | MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Fordringshavare före Återbetalningsdagen: | Ej tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | | |
|-----|---|---|
| 19. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| | (i) Reglerad Marknad: | Nasdaq Stockholm |
| | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 95 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 200 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Tranch 1: 4 juli 2025
Tranch 2: 3 oktober 2025 |
| 20. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 21. | Kreditbetyg för Lån: | Ej tillämpligt |
| 22. | Beslut till grund för upprättandet av emissionen: | I enlighet med Grundprospektet |

- | | | |
|-----|---|--|
| 23. | Information från tredje man: | Ej tillämpligt |
| 24. | Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 150 282 775 minus transaktionskostnader och avgifter |
| 25. | Användning av tillförda medel: | Allmän finansiering av Bolagets verksamhet |
| 26. | Utgivande Institut: | Tranch 1: Svenska Handelsbanken AB (publ)
Tranch 2: Nordea Bank Abp |
| 27. | Administrerande Institut: | Svenska Handelsbanken AB (publ) |
| 28. | ISIN: | SE0013885902 |

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 detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Bolaget har offentliggjorts.

Malmö den 30 september 2025

WIHLBORGS FASTIGHETER AB (PUBL)



Ulrika Hallengren



Arvid Liepe