

Göteborg 10 april 2024

## Tillägg 2024:2 till grundprospekt avseende Ziklo Bank (tidigare Volvofinans 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 2023 (dnr 23-28304) ("**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 10 april 2024 (dnr 24-9833) och offentliggjorts på Ziklos hemsida den 10 april 2024. Vid tidpunkten för offentliggörandet av Green Bond Framework 2024 (såsom definierat nedan) hade anmälningstiden för det senaste erbjudandet av överlåtbara värdepapper till allmänheten löpt ut och värdepapperen levererats; någon rätt till återkallelse föreligger således inte.

Tillägget har upprättats med anledning av att Ziklo den 2 april 2024 har offentliggjort ett nytt Grönt Ramverk ("Green Bond Framework 2024"). Detta tillägg samt tillägg 2024:1 daterat 2 februari 2024 (dnr 24-2548) ska läsas tillsammans med, och utgör en del av, Grundprospektet som återfinns på Ziklos hemsida [www.ziklo.com](http://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).

Avsnitt (i) "Gröna Obligationer" (s.4-5 i Grundprospektet) uppdateras med anledning av att ett nytt grönt ramverk "Green Bond Framework 2024" har publicerats.

De införlivade handlingarna ska läsas som en del av detta Grundprospekt. Samtliga ovanstående handlingar är tillgängliga på: [www.ziklo.com/om-oss/investerarrelationer](http://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.

i) I avsnitt "Gröna Obligationer" infogas följande text före första stycket:

Ziklo Bank (tidigare Volvofinans Bank) har ett grönt ramverk (Green Bond Framework 2024) för utgivande av gröna obligationer, vilket tillsammans med tillhörande oberoende utlåtande från S&P Global Ratings ("**S&P**") finns tillgängliga på Ziklos hemsida [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). Det gröna ramverket beskriver de särskilda villkor (de "**Gröna Villkoren**") som är tillämpliga vid emission av gröna obligationer. De Gröna Villkoren har tagits fram i linje med huvudkomponenterna i Green Bond Principles ("**GBP**") utgivna i juni 2021 av International Capital Market Association ("**ICMA**"). GBP utgör frivilliga riktlinjer för emissioner av gröna obligationer samt tillhörande riktlinjer för extern granskning. Huvudkomponenterna i GBP består i: (i) användning av emissionslikvid, (ii) process för utvärdering och urval av projekt, (iii) hantering av emissionslikvid och (iv) rapportering. Ramverket och de Gröna Villkoren utvärderades och granskades i sin helhet under 2024 av S&P utifrån de ovanstående huvudkomponenterna i GBP och fick betyget Dark Green. De Gröna Villkoren kan från tid till annan komma att uppdateras, bland annat för att reflektera förändringar i Green Bond Principles och "best practice" på marknaden. De Gröna Villkoren som var gällande vid Lånedatumet för visst Lån kommer dock alltså att gälla för sådant Lån, oavsett ändringar i de Gröna Villkoren som sker efter det Lånedatumet.

Obligationer som emitteras under detta MTN-program och som uppfyller de Gröna Villkoren utgör gröna obligationer ("**Gröna Obligationer**"). Enligt de Gröna Villkoren 2024 skall nettolikviden från en emission av Gröna Obligationer under ramverket användas för att finansiera eller refinansiera kvalificerade tillgångar i Ziklo. Kvalificerade tillgångar utgörs av en vald portfölj av lån och leasingavtal avseende bilar, lätta och tunga transportfordon som är finansierade av Ziklo och som främjar övergången till lågt koldioxidutsläpp och klimattålig tillväxt. Den gröna tillgångsportföljen (Green Asset

Portfolio) består enbart av helt eldrivna fordon med noll gram CO<sub>2</sub>-utsläpp per kilometer. I det oförväntade fallet att utestående volym av Gröna Obligationer skulle överstiga volymen av befintlig grön tillgångsportfölj, kommer överskjutande belopp av Gröna Obligationer användas till att finansiera Ziklos likviditetsreserv, vilken främst består av kommunobligationer och säkerställda bostadsobligationer. Ziklo kommer se till att inget belopp nyttjas i finansieringsverksamheten för att finansiera infrastruktur för fossila bränslen. Skulle det finnas några ej allokerade delar av nettolikviden från en emission så kommer banken att sträva efter att allokera dessa inom 18 månader.

Ziklo utfärdar regelbundet (och minst en gång per år) en investerarrapport som beskriver hur emissionslikviden från de Gröna Obligationerna använts under det gångna året samt en redogörelse för Ziklos utveckling av de Gröna Villkoren ("**Investerarrapporten**"). Investerarrapporten görs tillgänglig genom publicering på Ziklos hemsida, [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).