



## **ARTICLES OF ASSOCIATION**

**förlfor**

**Enity Bank Group AB (publ)**

**(Org nr / Reg. No. 556717-5129)**

Antagen på extra bolagsstämman den 6 september 2024.

*Adopted at the extraordinary shareholders' meeting on the 6 September 2024.*

### **1 §**

Bolagets firma är Enity Bank Group AB (publ). Bolaget är publikt.

*The company's name is Enity Bank Group AB (publ). The company is a public company.*

### **2 §**

Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

*The company's registered office shall be situated in Stockholm.*

### **3 §**

Bolaget har till föremål för sin verksamhet:

*The object of the company is:*

att bedriva sådan bankrörelse som avses i 1 kap 3 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och att ge ut säkerställda obligationer enligt lag (2003:1223) om utgivande av säkerställda obligationer.

*to conduct banking business in accordance with Chapter 1, Section 3 of the Swedish Banking and Financing Business Act (2004:297) and to issue covered bonds in accordance with the Act (2003:1223) on Issuance of Covered Bonds.*

Bolaget får vidare bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband därmed enligt 7 kap. 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse.

*The company may also conduct financial business and other related business which is naturally related thereto in accordance with Chapter 7, Section 1 of the Swedish Banking and Financing Business Act.*



Bolaget får även bedriva inkassoverksamhet, försäkringsförmedling samt annan verksamhet som är förenlig med ovan angiven verksamhet.

*The company may also conduct collection business, insurance mediation and other business which is compatible with the above mentioned business.*

#### 4 §

Krediter skall lämnas med sådana villkor avseende löptid och räntebindningstid att en god balans kan upprätthållas med bolagets upplåningsvillkor.

*Loans will only be granted having durations and interest rate conditions which maintain a fair balance to the company's borrowing conditions.*

#### 5 §

Krediter får lämnas endast om kredittagaren på goda grunder kan förväntas fullgöra låneförbindelsen.

*Loans may only be granted if the borrower, on good grounds, is expected to fulfill the obligations of the loan.*

Styrelsen skall i den instruktion som anges i § 13 fastställa inom vilka procentsatser av olika egendomstypers värde som erbjuden säkerhet skall anses betryggande.

*In the instruction referred to in § 13, the board of directors shall state within which different percentages, of different properties' values, collateral securities shall be acceptable.*

Om det finns särskilda skäl får kredit i samband med åtgärder för skyddande av fordran beviljas utan hinder av ovanstående bestämmelser.

*In case of particular reasons, loans may be granted for protection of claims without regards to the above.*

#### 6 §

Bolaget får förvärva:

*The company may acquire:*

- a) fast egendom, tomträtt eller bostadsrätt för att erhålla lokaler för verksamhet eller tillgodose därmed sammanhängande behov,
- a) *real state property, site leasehold rights or tenant-owners rights to obtain premises for business or to meet needs related thereto,*



- b) fast och lös egendom till skyddande av fordran. I utbyte mot egendom som har övertagits till skyddande av fordran får bolaget förvärva aktier eller andelar i ett företag som bildats för att förvalta egendomen eller för att fortsätta en verksamhet som drivs med denna.
- b) *real state property or chattels in order to protect the claim. For protection of the claim, in exchange to assumed property, the company may acquire shares or units of a business incorporated for the managing of the property or in order to continue a business that run with the property.*
- c) aktie i sådant bolag eller andel i sådan ekonomisk förening som tillgodoser intressen vars ändamål kan anses vara till nytta för bolagets verksamhet samt förlagsbevis utfärdat av bolag eller ekonomisk förening som nu nämnts.
- c) *shares or units of an association or issued debentures of such association which have company objectives that may be useful for the business of the company.*

#### 7 §

Tillgängliga medel som inte används för infriande av förbindelser skall bolaget placera i tillgångar som bedöms vara säkra och likvida.

*The company shall place funds not used to meet a liability in assets deemed to be safe and liquid.*

Bolaget får därutöver i den utsträckning som behövs för att balansera i koncernens verksamhet uppkommande ränterisker eller valutarisker eller för att eljest underlätta bolagets upplåning förvärva eller utställa derivatinstrument.

*The company may also, when needed to balance accruing interest rate or currence risks, or in order to assist the company's borrowing, acquire or issue derivative instruments.*

#### 8 §

Bolagets aktiekapital skall uppgå till lägst 100.000.000 kronor och högst 400.000.000.

*The company's share capital shall be not less than SEK 100.000.000 and not more than SEK 400.000.000.*



#### 9 §

Antalet aktier i bolaget skall uppgå till lägst 2 stycken och till högst 8 stycken.

*The company shall have not less than 2 shares and not more than 8 shares.*

#### 10 §

Bolagets räkenskapsår skall vara kalenderår.

*The company's financial year shall be the calendar year.*

#### 11 §

Styrelsen skall, till den del den utses av bolagsstämman, bestå av lägst 5 och högst 10 ledamöter, med högst 3 styrelsesuppleanter. Om styrelsen består av endast 5 styrelseledamöter skall minst en styrelsesuppleant väljas.

*The board of directors elected by the shareholders' meeting shall consist of not less than 5 and not more than 10 members with not more than 3 deputy members. If the board consists of only 5 directors, one deputy director shall be elected.*

#### 12 §

Styrelsen får bemyndiga personer såväl inom som utom styrelsen att företräda bolaget och teckna dess firma.

*The board of directors may authorize board members and non-board members to represent and sign for the company.*

#### 13 §

Styrelsen äger att uppdra åt verkställande direktören eller annan befattningshavare att ensam eller i förening med annan fatta beslut i frågor rörande upp- och utlåning. Om uppdraget rör utlåning skall uppdraget lämnas i särskild, av styrelsen fastställd kreditinstruktion. I instruktionen skall anges vad som skall läggas till grund för bedömning av kreditvärdighet och värdering av säkerheter.

*The board of directors may instruct the managing director or other company officer to, solely or jointly, decide upon lending or borrowing. If the assignment concerns lending, the assignment shall have a specific lending instruction approved by the board. The instruction shall outline the basis for the assessment of creditworthiness and an evaluation of securities.*



#### 14 §

Bolaget skall ha 1 revisor. Till revisor skall utses auktoriserad revisor eller registrerat revisionsbolag.

*The company shall have one auditor. The auditor shall be an authorised public accountant or a registered public accounting firm.*

#### 15 §

Kallelse till ordinarie bolagsstämma eller extra bolagsstämma där ändring av bolagsordningen kommer att behandlas skall utfärdas tidigast sex och senast fyra veckor före bolagsstämman. Kallelse till extra bolagsstämma som inte kommer behandla ändring av bolagsordningen skall utfärdas tidigast sex veckor och senast två veckor före bolagsstämman.

*Notice of annual shareholders' meeting or extraordinary shareholders' meetings where alternation of the company's articles of association is to be addressed shall be issued not earlier than six weeks and not later than four weeks prior to the meeting. Notices of extraordinary shareholders' meetings where alternation of the company's articles of association is not to be addressed shall be issued not earlier than six weeks and not later than two weeks prior to the meeting.*

Kallelse till bolagsstämma, liksom andra meddelanden till aktieägarna, skall ske genom brev med posten alternativt med e-post samt genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar samt Dagens Nyheter.

*Notices of shareholders' meetings, as well as other notices to shareholders, shall be issued by post or by e-mail and by notice in the Swedish Official Gazette (Sw. Post- och Inrikes Tidningar) and the Swedish national newspaper Dagens Nyheter.*

#### 16 §

Vid ordinarie bolagsstämman skall följande ärenden förekomma till behandling:

1. val av ordförande vid bolagsstämman;
2. upprättande och godkännande av röstlängd;
3. godkännande av dagordningen;
4. val av en eller två justeringspersoner att underteckna protokollet;
5. prövning av om bolagsstämman blivit behörigen sammankallad;
6. framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse samt, i förekommande fall, koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse;
7. beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt, i förekommande fall, koncernresultaträkning och koncernbalansräkning;



8. beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen;
9. beslut om ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och, i förekommande fall, verkställande direktör;
10. fastställande av antalet styrelseledamöter och styrelsesuppleanter och, i förekommande fall, antalet revisorer och revisorssuppleanter;
11. fastställande av arvoden åt styrelsen och revisorerna;
12. val av styrelseledamöter och styrelsesuppleanter och, i förekommande fall, revisorer och revisorssuppleanter;
13. annat ärende som ankommer på bolagsstämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordningen.

*The following business shall be addressed at annual shareholders' meetings:*

1. *election of a chairman of the meeting;*
2. *preparation and approval of the voting list;*
3. *approval of the agenda;*
4. *election of one or two persons who shall approve the minutes of the meeting;*
5. *determination of whether the meeting was duly convened;*
6. *submission of the annual report and the auditors' report and, where applicable, the consolidated financial statements and the auditors' report for the group;*
7. *resolutions regarding the adoption of the income statement and the balance sheet and, when applicable, the consolidated income statement and the consolidated balance sheet;*
8. *resolutions regarding allocation of the company's profits or losses in accordance with the adopted balance sheet;*
9. *resolutions regarding discharge of the members of the board of directors and, where applicable, the managing director from liability;*
10. *determination of the number of members, and deputy members, of the board of directors and, where applicable, the number of auditors and deputy auditors;*
11. *determination of fees for members of the board of directors and auditors;*
12. *election of the members of the board of directors and, where applicable, auditors and deputy auditors;*
13. *other matters which are set out in the Swedish Companies Act or the company's articles of association.*

---