

SaveLend Group beslutar om riktad emission av konvertibler om 14 MSEK

EJ FÖR PUBLICERING, DISTRIBUTION ELLER OFFENTLIGGÖRANDE, DIREKT ELLER INDIREKT, HELT ELLER DELVIS, INOM ELLER TILL AUSTRALIEN, BELARUS, HONGKONG, JAPAN, KANADA, NYA ZEELAND, RYSSLAND, SCHWEIZ, SINGAPORE, SYDAFRIKA, USA, ELLER NÅGON ANNAN JURISDIKTION DÄR SÅDAN PUBLICERING, DISTRIBUTION ELLER OFFENTLIGGÖRANDE AV DETTA PRESSMEDDELANDE SKULLE VARA I STRID MED GÄLLANDE REGLER ELLER KRÄVA YTTERLIGARE REGISTRERING ELLER ANDRA ÅTGÄRDER.

Styrelsen i SaveLend Group AB ("SaveLend Group" eller "Bolaget") har idag, med stöd av bemyndigandet från årsstämman den 8 maj 2026, tagit beslut om en riktad emission via upptagande av ett konvertibelt lån om 14 MSEK från Refino AB, JEQ Capital AB och Thalor Capital AB. Syftet med konvertiblerna är att, vid konvertering, stärka Bolagets finansiella ställning och kärnprimärkapital inför omställningen till kreditmarknadsbolag.

Den Riktade Emissionen

SaveLend Group AB upptar ett konvertibelt lån om totalt 14 MSEK med parterna Refino AB (9 MSEK), JEQ Capital AB (3 MSEK) och Thalor Capital AB (2 MSEK). Tvingande konvertering till stamaktier i Bolaget sker om Bolagets dotterbolag, SBL Finans AB, erhåller tillstånd som kreditmarknadsbolag. Det konvertibla lånet förfaller till betalning den 1 juli 2027, om det inte dessförinnan har konverterats. Lånet löper med en årlig ränta om Stibor 90 dagar + 6 procentenheter, beräknat från och med den dag betalning för konvertibeln mottagits av Bolaget till och med förfallodagen. Räntan kapitaliseras och betalas kontant vid konvertering, alternativt vid återbetalning av lånet.

Tvingande konvertering till stamaktier sker till en premie över nuvarande börskurs.

Konverteringskursen motsvarar 115 procent av den volymviktade genomsnittskursen (VWAP) för SaveLend Groups aktie under de tio närmast föregående handelsdagarna före emissionsbeslutet, d.v.s. 1,909 kronor. Detta innebär att en ny aktie erhålls för varje fullt belopp av 1,909 kronor av det sammanlagda lånebeloppet. Om detta belopp inte är jämnt delbart med konverteringskursen, efterskänks överskjutande belopp av konvertibelinnehavaren. Villkoren för konvertiblerna inklusive tecknings- och konverteringskurs har fastställts genom förhandlingar mellan parterna på de villkor som styrelsen bedömer att emissionen kan genomföras, anpassad till rådande marknadssituation. Bolagets styrelse anser därför att teckningskursen är marknadsmässig.

Därutöver har innehavare av konvertiblerna rätt att frivilligt påkalla konvertering till stamaktier i Bolaget till en konverteringskurs om 9 000 kronor per aktie.

Styrelsens överväganden

Skälen till avvikelserna från aktieägarnas företrädesrätt är att Bolagets styrelse anser, vid en samlad bedömning och efter noggranna överväganden avseende tillgängliga finansieringslösningar, att den riktade emissionen av konvertibler är den mest tids- och kostnadseffektiva lösningen för att stärka Bolagets kärnprimärkapital inför ansökan om att bedriva verksamhet som kreditmarknadsbolag.

Vidare har det konstaterats att den tid det tar att genomföra en företrädesemission, med erforderliga dokument och handläggningstid, skulle bli för lång och oproportionerligt kostsam i relation till kapitalbehovet. En företrädesemission eller en riktad nyemission till en större krets av externa investerare eller befintliga aktieägare skulle sannolikt ha behövt genomföras till en väsentligt rabatterad aktiekurs. Det hade resulterat i en ytterligare utspädning, vilket hade varit till nackdel för samtliga aktieägare. Vidare så har emissionen av konvertibler en ytterligare fördel i att konvertering till stamaktier, och därigenom den faktiska utspädningen av befintliga aktieägare, endast sker i det fall SaveLend Groups dotterbolag SBL Finans AB erhåller tillstånd att bedriva verksamhet som kreditmarknadsbolag och syftet med kapitaltillskottet uppnås.

Mot bakgrund av ovan är det styrelsens samlade bedömning att skälen ovan tydligt och med styrka väger tyngre än de skäl som motiverar huvudprincipen att emissioner ska genomföras med tillämpning av aktieägares företrädesrätt samt att en emission med avvikelse från aktieägares företrädesrätt därför objektivt sett ligger i Bolagets och samtliga aktieägares intresse.

Användning av emissionslikviden

Emissionslikviden från konvertiblerna, som blir fritt tillgänglig för Bolaget först efter konvertering till stamaktier, ska stärka Bolagets kärnprimärkapital inför den kommande omställningen till kreditmarknadsbolag.

Antalet aktier, aktiekapital och utspädning

Under förutsättning att konvertibellånet konverteras i dess helhet kommer antalet stamaktier i SaveLend Group AB att öka med 7 333 682 från 57 286 016 till 64 619 698. Det totala antalet aktier i SaveLend Group kommer uppgå till 67 634 751, fördelat på 64 619 698 stamaktier samt 3 015 053 C-aktier. Bolagets aktiekapital kommer att öka med cirka 166 674,463100 kronor från 1 370 477,79 kronor till cirka 1 537 152,2531 kronor. Konvertibellånet innebär därmed en potentiell maximal utspädning om 10,84 procent baserat på det totala antalet aktier i Bolaget efter konvertering av konvertibellånet.

”Det är mycket glädjande att aktieägarna i Refino AB, vars verksamhet vi precis förvärvat, har valt att investera i SaveLend Group. Dessutom ser vi det som väldigt positivt att även JEQ Capital och Thalor Capital ser den potential vi själva ser i SaveLend Group och väljer att investera i det här skedet. Nu ser vi fram emot att påbörja resan som kreditmarknadsbolag tillsammans, så snart Finansinspektionen sagt sitt”, säger Peter Balod, vd för SaveLend Group.

Skicka in frågor

Under nästa vecka kommer SaveLend Group att släppa en Q&A om förvärvet av Refino och denna konvertibel. Skicka in dina frågor till investor@savelend.se senast måndag 6 juli.

För ytterligare information:

Peter Balod, vd för SaveLend Group AB

Telefon: +4670 412 49 93

E-post: investor@savelend.se

www.savelendgroup.se

Certified Adviser

Corpura Fondkommission AB

Telefon: +4673 501 58 58

E-post: ca@corpura.se

www.corpura.se

Om SaveLend Group:

SaveLend Group AB (559093-5176) är ett fintechbolag med cirka 45 anställda och verksamhet i Sverige och Finland. Bolagets sparplattform SaveLend ger sparare möjlighet att få stabil avkastning genom att investera i krediter såsom företags-, fastighets- och konsumentkrediter samt fakturaköp i svenska kronor och euro.

Denna information är sådan information som SaveLend Group AB är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom ovanstående kontaktpersoners försorg, för offentliggörande den 2026-07-02 20:11 CEST.

Bifogade filer

[SaveLend Group beslutar om riktad emission av konvertibler om 14 MSEK](#)