

INTE FÖR PUBLICERING, DISTRIBUTION ELLER OFFENTLIGGÖRANDE, DIREKT ELLER INDIREKT, HELT ELLER DELVIS, I ELLER TILL USA, AUSTRALIEN, HONGKONG (SÄRSKILDA ADMINISTRATIVA REGIONEN I FOLKREPUBLICEN KINA), JAPAN, SYDAFRIKA ELLER NÅGON ANNAN JURISDIKTION DÄR SÅDAN PUBLICERING, DISTRIBUTION ELLER OFFENTLIGGÖRANDE SKULLE VARA OLAGLIGT ELLER KRÄVA REGISTRERING ELLER ANDRA ÅTGÄRDER. VÄNLIGEN SE "VIKTIG INFORMATION" I SLUTET AV PRESSMEDDELANDET.

## Morrow Bank AB offentliggör slutligt utfall i företrädesemissionen

Den 29 maj 2026 offentliggjorde Morrow Bank AB ("Morrow Bank" eller "Bolaget") en fullt garanterad företrädesemission av 51 476 320 nya aktier med företrädesrätt för Bolagets befintliga aktieägare, vilken tillför Bolaget cirka 592 miljoner kronor före transaktionsrelaterade kostnader ("Företrädesemissionen"). Styrelsens beslut om Företrädesemissionen fattades med stöd av det bemyndigande som lämnades av årsstämman den 28 april 2026.

Teckningsperioden i Företrädesemissionen i Morrow Bank avslutades den 23 juni 2026. Det slutliga utfallet i Företrädesemissionen visar att 46 876 424 aktier, motsvarande cirka 91,1 procent av de erbjudna aktierna, har tecknats genom utnyttjande av teckningsrätter till en teckningskurs om 11,50 kronor per aktie, med företrädesrätt för Bolagets befintliga aktieägare, vilket beslutades av styrelsen den 29 maj 2026. Därtill har anmälningar mottagits om att teckna 21 146 728 aktier utan stöd av teckningsrätter, motsvarande cirka 41,1 procent av de erbjudna aktierna i Företrädesemissionen. Det slutliga utfallet i Företrädesemissionen visar att Företrädesemissionen har blivit tecknad till totalt cirka 132,1 procent. Företrädesemissionen är således fulltecknad och garantiåtagandena kommer inte att behöva tas i anspråk. Genom Företrädesemissionen tillförs Morrow Bank en emissionslikvid om cirka 592 miljoner kronor före avdrag för kostnader hänförliga till Företrädesemissionen, och netto efter avdrag för kostnader cirka 547 miljoner kronor, vilka i sin helhet kommer att användas för att finansiera en del av förvärvet av MedMera Bank.

För de som har tecknat aktier med stöd av teckningsrätter och därmed har erhållit betalda tecknade aktier ("BTA"), är sista dag för handel med BTA den 1 juli 2026. När ökningen av aktiekapitalet har registrerats hos Bolagsverket kommer BTA att konverteras till aktier. Nya aktier som har tecknats med stöd av teckningsrätter förväntas bli föremål för handel på Nasdaq Stockholm omkring den 9 juli 2026.

De som har tecknat aktier utan stöd av teckningsrätter kommer tilldelas aktier i enlighet med principerna i det prospekt som publicerades den 4 juni 2026. Meddelande om tilldelning till de personer som har tecknat aktier utan stöd av teckningsrätter förväntas distribueras genom en avräkningsnota idag den 29 juni 2026. Tecknade och tilldelade aktier ska betalas kontant i enlighet med instruktionerna på avräkningsnotan. De som har tecknat aktier genom en förvaltare kommer att få besked om tilldelning i enlighet med respektive förvaltares rutiner. Endast de som har tilldelats aktier kommer att meddelas. Nya aktier som har tecknats utan stöd av teckningsrätter förväntas bli föremål för handel på Nasdaq Stockholm omkring den 9 juli 2026.

Till följd härav har inga garantiåtaganden tagits i anspråk. Bolaget vill rikta ett tack till samtliga aktieägare som deltagit i Företrädesemissionen och välkomnar alla nya aktieägare till Bolaget.

"Det starka stödet för Företrädesemissionen bekräftar investerarnas förtroende för vår strategi och den långsiktiga värdeskapande potentialen som förvärvet av MedMera Bank möjliggör. Transaktionen innebär ett betydande steg i vår ambition att bygga en ledande position inom konsumentfinansiering i Norden, och vårt fokus är nu riktat mot att genomföra integrationen och realisera synergier i den sammanslagna verksamheten. Med en mycket skalbar plattform på plats förväntar vi oss att fortsätta leverera stark tillväxt, sänka vårt K/I-tal och skapa långsiktigt aktieägarvärde", säger Øyvind Oanes, verkställande direktör för Morrow Bank.

### Motiv för transaktionen

Morrow Bank offentliggjorde sin avsikt att förvärva MedMera Bank från Kooperativa Förbundet ekonomisk förening ("Säljaren") den 24 mars 2026. Likviden från Företrädesemissionen kommer att användas för att finansiera förvärvet av MedMera Bank.

Förvärvet av MedMera Bank stärker Morrow Banks position på den nordiska marknaden för konsumentfinansiering och är den fjärde M&A-transaktionen som Bolaget genomfört på mindre än två år. Transaktionen värderar MedMera Bank till 1,96 miljarder kronor, motsvarande ~1,06x P/B vid genomförandet och ~11x P/E för 2025 (exklusive synergier), vilket stödjer en stark avkastning på investerat kapital. Transaktionen finansieras genom en kombination av överskottskapital, emission av 32 780 579 nya aktier i Morrow Bank till Kooperativa Förbundet ekonomisk förening, Företrädesemissionen samt emissioner av AT1- och T2-obligationer om totalt cirka 500 miljoner kronor, varav 300 miljoner norska kronor har emitterats genom AT1 och 200 miljoner kronor har emitterats genom T2.

Den sammanslagna plattformen förväntas stödja Bolagets mål om mer än en fördubbling av vinst per aktie till 2028 jämfört med 2025, samtidigt som avkastningen på målsatt eget kapital förväntas överstiga 20 procent.

Morrow Bank förväntas upprätthålla en stark kapitalbas efter transaktionens genomförande, med en uppskattad total kapitaltäckningsgrad om ~17 procent vid utgången av 2026, vilket innebär fortsatt god marginal till regulatoriska kapitalkrav.

Tillträdet i förvärvet av MedMera Bank förväntas ske under första halvan av juli 2026, under förutsättning att sedvanliga villkor uppfylls.

### Tecknings- och garantiåtaganden

Som tidigare offentliggjorts omfattades Företrädesemissionen av tecknings- och garantiåtaganden från Kistefos AS (upp till 300 miljoner kronor), AS Straen (upp till 54,5 miljoner kronor), Belair AS (upp till 50 miljoner kronor) samt Jotelino AS (upp till 5,5 miljoner kronor), vilka tillsammans representerar cirka 27,3 procent av aktierna och rösterna i Bolaget, där Kistefos AS är Bolagets största aktieägare med 24,1 procent av aktierna och rösterna i Bolaget. Därutöver har Christen Sveaas personligen ingått ett garantiåtagande om 190 miljoner kronor avseende Företrädesemissionen. Mot bakgrund av utfallet i Företrädesemissionen har inga garantiåtaganden tagits i anspråk.

## Godkännande från aktieägarna

Företrädesemissionen har genomförts med stöd av det bemyndigande som lämnades av årsstämman den 28 april 2026, vilket gav styrelsen rätt att besluta om nyemission av aktier i syfte att anskaffa kapital i samband med förvärvet av MedMera Bank, med en emissionslikvid om högst cirka 600 miljoner kronor.

## Aktier och aktiekapital

Genom Företrädesemissionen kommer Morrow Banks aktiekapital att öka med 51 476 320 SEK, från nuvarande 231 643 441 SEK, till 283 119 761 SEK genom emission av 51 476 320 nya aktier. Efter Företrädesemissionen kommer antalet aktier i Morrow Bank att uppgå till 283 119 761 aktier (innan emissionen av 32 780 579 nya aktier till Kooperativa Förbundet ekonomisk förening, med stöd av det bemyndigande som lämnades av årsstämman den 28 april). Utspädningen för aktieägare som inte har deltagit i Företrädesemissionen uppgår till cirka 18,2 procent av antalet aktier och röster i Bolaget.

## Rådgivare

Nordea Bank Abp, filial i Sverige, agerar finansiell rådgivare samt Sole Global Coordinator och Bookrunner till Morrow Bank. Advokatfirman Vinge är legal rådgivare till Morrow Bank. Capiënt är strategisk- och kapitalmarknadsrådgivare till Bolaget.

## För ytterligare information, vänligen besök [morrowbank.se](https://morrowbank.se) eller kontakta:

Øyvind Oanes, CEO

Tel: +47 98 90 60 60

E-post: [ir@morrowbank.com](mailto:ir@morrowbank.com)

## Om Morrow Bank

Morrow Bank är en nordisk konsumentfinansbank som erbjuder digitala och flexibla finansieringslösningar till kreditvärdiga privatpersoner i Norge, Sverige och Finland. Banken erbjuder konsumtionslån, kreditkort och sparkonton med hög ränta, stödda av en modern och skalbar bankplattform.

## Om MedMera Bank

MedMera Bank är en digital bank som sedan 2007 erbjuder enkla och schyssta banktjänster inom sparande och lån. Med fokus på smidiga lösningar för privatpersoner har MedMera Bank i dag cirka 135 000 kunder i Sverige som banken hjälper att spara enkelt och låna tryggt. För ytterligare information, besök [www.medmerabank.se](https://www.medmerabank.se).

## Viktig information

Publicering, offentliggörande eller distribution av detta pressmeddelande kan i vissa jurisdiktioner vara föremål för restriktioner enligt lag och personer i de jurisdiktioner där detta pressmeddelande har offentliggjorts eller distribuerats bör informera sig om och följa sådana legala restriktioner. Detta pressmeddelande utgör inte ett erbjudande om, eller inbjudan att förvärva eller teckna, några värdepapper i Morrow Bank i någon jurisdiktion.

Detta pressmeddelande varken identifierar eller utger sig för att identifiera risker (direkta eller indirekta) som kan vara hänförliga till en investering i nya aktier. Ett investeringsbeslut med anledning av Företrädesemissionen ska göras på grundval av all offentligt tillgänglig information avseende Bolaget och Bolagets aktier. Sådan information har inte oberoende kontrollerats av Sole Global Coordinator och Bookrunner. Informationen i detta pressmeddelande offentliggörs endast som bakgrundsinformation och gör inte anspråk på att vara fullständig. En investerare bör således inte enbart förlita sig på informationen i detta pressmeddelande eller dess riktighet eller fullständighet. Detta pressmeddelande utgör inte en rekommendation för eventuella investerares beslut avseende Företrädesemissionen. Priset och värdet på värdepapperen kan minska såväl som öka. Uppnådda resultat utgör ingen vägledning för framtida resultat. Sole Global Coordinator och Bookrunner agerar för Bolagets räkning i samband med Företrädesemissionen och inte för någon annans räkning och är inte ansvariga gentemot någon annan för att tillhandahålla det skydd som tillhandahålls deras kunder eller för att ge råd i samband med transaktionen eller avseende något annat som omnämns häri.

Detta pressmeddelande utgör inte ett erbjudande om eller inbjudan avseende att förvärva eller teckna värdepapper i USA. Värdepapperna som omnämns häri har inte registrerats enligt den vid var tid gällande U.S. Securities Act från 1933 ("Securities Act"), och får inte erbjudas eller säljas i USA utan att de registreras, omfattas av ett undantag från, eller i en transaktion som inte omfattas av registreringskraven enligt Securities Act. Det finns ingen avsikt att registrera några värdepapper som omnämns häri i USA eller att lämna ett offentligt erbjudande avseende sådana värdepapper i USA. Informationen i detta pressmeddelande får inte offentliggöras, publiceras, kopieras, reproduceras eller distribueras, direkt eller indirekt, helt eller delvis, inom eller till USA, Australien, Hongkong (särskilda administrativa regionen i folkrepubliken Kina), Japan, Sydafrika eller någon annan jurisdiktion där offentliggörande, publicering eller distribution av denna information skulle stå i strid med gällande regler eller där sådana åtgärder är föremål för legala begränsningar eller kräva ytterligare registrering eller andra åtgärder än vad som krävs enligt svensk lag. Åtgärder som vidtas i strid mot denna instruktion kan utgöra brott mot gällande värdepapperslagar och förordningar.

Detta pressmeddelande är inte ett prospekt enligt betydelsen i förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen") och har inte blivit godkänd av någon tillsynsmyndighet i någon jurisdiktion. Morrow Bank har inte godkänt något erbjudande till allmänheten av aktier eller andra värdepapper i någon medlemsstat i EES, bortsett från Sverige och Norge. I varje EES-medlemsstat riktar sig detta meddelande endast till "kvalificerade investerare" i den medlemsstaten enligt Prospektförordningens definition. Ett eventuellt erbjudande avseende värdepapper i samband med Företrädesemissionen kommer endast att ske genom det prospekt som Morrow Bank AB publicerade den 4 juni 2026 på ([ir.morrowbank.com](http://ir.morrowbank.com)).

I Storbritannien distribueras och riktar detta dokument, och annat material avseende värdepapperen som omnämns häri, endast till, "kvalificerade investerare" (såsom definierat i punkt 15 i Schedule 1 till den vid var tid gällande Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024), som är (i) personer som har professionell erfarenhet av verksamhet som rör investeringar och som faller inom definitionen av "professionella investerare" i artikel 19(5) i den brittiska Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 ("Ordern"), (ii) personer med hög

nettoförmögenhet som avses i artikel 49(2)(a)-(d) i Ordern, eller (iii) andra personer till vilka detta dokument lagligen får överlämnas (alla sådana personer benämns gemensamt "relevanta personer"). En investering eller en investeringsåtgärd som detta meddelande avser är i Storbritannien enbart tillgänglig för relevanta personer och kommer endast att genomföras med relevanta personer. Personer som inte är relevanta personer ska inte vidta några åtgärder baserat på detta dokument och inte heller agera eller förlita sig på det.

### **Framåtriktade uttalanden**

Detta pressmeddelande innehåller framåtriktade uttalanden som avser Bolagets avsikter, bedömningar eller nuvarande förväntningar avseende Bolagets framtida resultat, finansiella ställning, likviditet, utveckling, utsikter, förväntad tillväxt, strategier och möjligheter samt de marknader inom vilka Bolaget är verksamt. Framåtriktade uttalanden är uttalanden som inte avser historiska fakta och kan identifieras av att de innehåller uttryck som "anser", "förväntar", "förutser", "avser", "uppskattar", "kommer", "kan", "förutsätter", "bör", "skulle kunna" och, i varje fall, negationer därav, eller liknande uttryck. De framåtriktade uttalandena i detta pressmeddelande är baserade på olika antaganden, vilka i flera fall baseras på ytterligare antaganden. Även om Bolaget anser att de antaganden som reflekteras i dessa framåtriktade uttalanden är rimliga, kan det inte garanteras att de kommer att infalla eller vara korrekta. Då dessa antaganden baseras på antaganden eller uppskattningar och är föremål för risker och osäkerheter kan det faktiska resultatet eller utfallet, av många olika anledningar, komma att avvika väsentligt från vad som framgår av de framåtriktade uttalandena. Sådana risker, osäkerheter, eventualiteter och andra väsentliga faktorer kan medföra att den faktiska händelseutvecklingen avviker väsentligt från de förväntningar som uttryckligen eller underförstått anges i detta pressmeddelande genom de framåtriktade uttalandena. Bolaget garanterar inte att de antaganden som ligger till grund för de framåtriktade uttalandena i detta pressmeddelande är korrekta och åtar sig vidare inte något ansvar för den framtida riktigheten av de uppfattningar som uttrycks i detta pressmeddelande, eller någon skyldighet att uppdatera eller revidera uttalandena i detta pressmeddelande i syfte att återspegla efterföljande händelser. Du bör inte opåkallat förlita dig på de framåtriktade uttalandena i detta pressmeddelande. Den information, de uppfattningar och framåtriktade uttalanden som återfinns, uttryckligen eller underförstått, i detta pressmeddelande lämnas endast per dagen för detta pressmeddelande och är föremål för förändring utan förvarning. Varken Bolaget eller någon annan åtar sig någon skyldighet att se över, uppdatera, bekräfta eller offentliggöra någon revidering av något framåtriktat uttalande för att återspegla händelser som inträffar eller omständigheter som förekommer i relation till innehållet i detta pressmeddelande, om inte sådan skyldighet framgår av lag eller Nasdaq Stockholm's Rulebook for issuers.