Tillägg till prospektet avseende inbjudan till teckning av aktier i Morrow Bank AB

Sole Global Coordinator och Bookrunner

Nordea

Tillägg till Prospektet

Detta dokument (”**Tilläggsprospektet**”) har upprättats av Morrow Bank AB med organisationsnummer 559490–6546 (”**Morrow Bank**” eller ”**Bolaget**”) och utgör ett tillägg till det prospekt avseende inbjudan till teckning av aktier i Morrow Bank som godkändes och registrerades av Finansinspektionen den 4 juni 2026 (Finansinspektionens diarienummer 26-10834) (”**Prospektet**”). Tilläggsprospektet är en del av, och ska läsas tillsammans med, Prospektet. De definitioner som finns i Prospektet gäller även för Tilläggsprospektet.

Tilläggsprospektet har upprättats med anledning av att informationen i Prospektet avseende förvärvet av MedMera Bank och betydande förändringar sedan den 31 mars 2026 har kompletterats till följd av att Morrow Bank den 8 juni 2026 genom pressmeddelande offentliggjorde sin avsikt att utvärdera strategiska alternativ avseende vissa icke-kärntillgångar. Pressmeddelandet återfinns på Bolagets hemsida, https://ir.morrowbank.com/.[1]

Ovanstående medför att information i Prospektet rörande förvärvet av MedMera Bank och betydande förändringar kompletterats genom detta Tilläggsprospekt. För att underlätta läsningen är uppdaterad information <u>understruken</u> i detta Tilläggsprospekt.

Tilläggsprospektet har upprättats i enlighet med artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juni 2017 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad (”**Prospektförordningen**”) och godkändes av Finansinspektionen den 12 juni 2026 (Finansinspektionens diarienummer 26-18330).

Prospektet och Tilläggsprospektet finns tillgängliga på Bolagets hemsida, https://ir.morrowbank.com/. För information om Företrädesemissionen samt upptagandet till handel av nya aktier och teckningsoptioner på Nasdaq Stockholm hänvisas till Prospektet.

Återkallelserätt

Aktieägare och andra investerare som innan Tilläggsprospektet offentliggjordes redan har tecknat eller anmält sig för teckning av aktier i Morrow Bank har rätt att återkalla sin teckning eller anmälan inom tre arbetsdagar från offentliggörandet av Tilläggsprospektet, dvs. fram till och med den 17 juni 2026. Teckning och anmälan som inte återkallas inom angiven tid kommer att förbli bindande och de som önskar kvarstå vid sin teckning av aktier behöver inte vidta några åtgärder.

Om en investerare vill återkalla sin teckning eller anmälan ska det göras enligt instruktionerna nedan beroende på om teckning eller anmälan har gjorts med eller utan stöd av teckningsrätter.

Teckning av aktier med stöd av teckningsrätter

Direktregistrerade aktieägare bosatta i Sverige

En tecknare som vill återkalla sin teckning och/eller teckningsanmälan och har ett VP-konto hos Euroclear Sweden ska skriftligen meddela Nordea detta. Återkallelsen ska skickas till

[1] Informationen på Morrow Banks hemsida har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen och utgör inte en del av detta Tilläggsprospekt.

Issuerservices.se@nordea.com och vara Nordea tillhanda senast den 17 juni 2026. I återkallelsen ska tecknaren ange sitt namn, person-/organisationsnummer, VP-/Servicekonto, inbetalt belopp samt konto dit teckningslikviden ska återbetalas.

Direktregistrerade aktieägare ej bosatta i Sverige och berättigade att teckna aktier med stöd av teckningsrätter

Direktregistrerade aktieägare som är berättigade att teckna aktier i Företrädesemissionen och som inte är bosatta i Sverige och vill återkalla sin teckning och/eller teckningsanmälan ska skriftligen meddela Nordea detta. Återkallelsen ska skickas till Issuerservices.se@nordea.com och vara Nordea tillhanda senast den 17 juni 2026. I återkallelsen ska tecknaren ange sitt namn, person-/organisationsnummer, VP-/Servicekonto, inbetalt belopp samt konto dit teckningslikviden ska återbetalas.

Förvaltarregistrerade aktieägare

Om teckning och/eller teckningsanmälan gjorts genom förvaltare ska återkallelse ske hos den eller de förvaltare där teckning gjorts och i enlighet med dennes instruktioner.

Teckning av aktier utan stöd av teckningsrätter

Direktregistrerade aktieägare och övriga

En investerare som vill återkalla sin anmälan om teckning av aktier utan stöd av teckningsrätter måste skriftligen meddela Nordea detta. Återkallelsen ska skickas till Issuerservices.se@nordea.com och vara Nordea tillhanda senast den 17 juni 2026. Återkallelse ska innehålla investerarens namn, person-/organisationsnummer och VP-/Servicekonto.

Förvaltarregistrerade aktieägare

Om teckning och/eller teckningsanmälan gjorts genom förvaltare ska återkallelse ske hos den eller de förvaltare där teckning gjorts och i enlighet med dennes instruktioner.

Tillägg till ”Förvärvet av MedMera Bank” och ”Betydande förändringar sedan den 31 mars 2026”

Förvärvet av MedMera Bank

”Förvärvet av MedMera Bank” i avsnittet ”Verksamhetsbeskrivning” på sidan 91 i Prospektet justeras enligt följande.

Den 24 mars 2026 ingick Bolaget avtal med Kooperativa Förbundet om förvärv av samtliga aktier i MedMera Bank för ett totalt vederlag vid tillträdet om 1 960 MSEK. Transaktionen förväntas finansieras genom en kombination av överskottskapital, emission av nya aktier i Morrow Bank samt emission av AT1- och T2-obligationer.

Morrow Bank utvärderar därutöver strategiska alternativ avseende vissa icke-kärntillgångar som förväntas förvärvas i samband med MedMera Bank-transaktionen, vilken beräknas slutföras under första halvan av juli, och sådana alternativ kan komma att inkludera avyttringar eller andra kapitaltransaktioner. Per dagen för Tilläggsprospektet har inget slutligt beslut fattats om att genomföra någon sådan transaktion.

Betydande förändringar sedan den 31 mars 2026

”Betydande förändringar sedan den 31 mars 2026” i avsnittet ”Operationell och finansiell översikt” på sidan 114 i Prospektet ersätts i sin helhet med följande.

Den 8 juni 2026 offentliggjorde Bolaget sin avsikt att utvärdera strategiska alternativ avseende vissa icke-kärntillgångar som förväntas förvärvas i samband med MedMera Bank-transaktionen, vilken beräknas slutföras under första halvan av juli. Inget slutligt beslut har fattats om att genomföra en transaktion.

Utöver vad som anges ovan har det inte inträffat några betydande förändringar av Bolagets finansiella ställning eller finansiella resultat sedan den 31 mars 2026 fram till datumet för Tilläggsprospektet.