

Regulatoriskt pressmeddelande

Nowonomics AB (publ) refinansierar och minskar befintlig skuld genom ett konvertibellån om totalt 7,0 MSEK

Styrelsen för Nowonomics AB (publ) ("Nowonomics" eller "Bolaget") har idag, den 21 mars 2024, beslutat att ingå låneavtal avseende ett konvertibellån om totalt 7,0 MSEK utställt av Formue Nord Fokus A/S ("Konvertibellånet" respektive "Långgivaren") i syfte att refinansiera samt minska befintlig skuld under den tidigare ingångna konvertibla finansieringsramen om totalt cirka 15,0 MSEK, av vilken Bolaget nyttjat 10,0 MSEK och som offentliggjorts av Bolaget genom pressmeddelande den 7 mars 2023 (den tidigare "Konvertibla Finansieringsramen"). Konvertibellånet som idag ingåtts med Långgivaren, har en uppläggningsavgift om fem komma noll (5,0) procent, motsvarande 0,35 MSEK, och Konvertibellånet löper med en ränta om ett komma noll (1,0) procent per varje påbörjad 30-dagarsperiod på utestående Konvertibellånebelopp inklusive upplupen ränta och uppläggningsavgift. Konvertibellånet förfaller till betalning senast den 31 juli 2025, såvida Långgivaren inte valt att konvertera Konvertibellånet till aktier i Bolaget dessförinnan. Till följd av Konvertibellånet kommer Bolaget, med likvid från den planerade företrädesemissionen av units som offentliggjordes genom pressmeddelande den 22 februari 2024 ("Företrädesemissionen"), inte återbetala den tidigare Konvertibla Finansieringsramen som tidigare kommunicerats utan istället amortera ner befintlig skuld med 3,0 MSEK, samt betala upplupen ränta om cirka 1,9 MSEK till Långgivaren under den tidigare Konvertibla Finansieringsramen. Därtill ska Bolaget erlægga betalning för Konvertibellånets uppläggningsavgift vilken uppgår till cirka 0,35 MSEK till Långgivaren. Konvertibellånet innebär således att Bolaget kommer erlægga en kontant betalning till Långgivaren, om cirka 5,25 MSEK, samt ta upp Konvertibellånet om 7,0 MSEK från Långgivaren. Eftersom Bolaget sedan tidigare häftar i skuld till Långgivaren från den tidigare Konvertibla Finansieringsramen kommer inga medel att utbetalas från Långgivaren till Bolaget inom ramen för Konvertibellånet.

Bakgrund och villkor för Konvertibellånet

Styrelsen för Bolaget har idag den 21 mars 2024, beslutat att ingå låneavtal avseende Konvertibellånet om 7,0 MSEK med Långgivaren i syfte att refinansiera och minska befintlig skuld under den tidigare Konvertibla Finansieringsramen om totalt cirka 15,0 MSEK, av vilken Bolaget nyttjat 10,0 MSEK och som utställdes av Långgivaren och som offentliggjorts av Bolaget genom pressmeddelande den 7 mars 2023. Befintlig skuld under den tidigare Konvertibla Finansieringsramen uppgår till 10,0 MSEK, exklusive upplupen ränta vilken beräknas uppgå till cirka 1,9 MSEK vid tidpunkten för återbetalning.

Konvertibellånet som Bolaget ingått med Långgivaren idag har en uppläggningsavgift om fem komma noll (5,0) procent, motsvarande 0,35 MSEK och Konvertibellånet löper med en ränta om ett komma noll (1,0) procent per varje påbörjad 30-dagarsperiod på det totala utestående Konvertibellånebeloppet, inklusive upplupen ränta och uppläggningsavgift. Konvertibellånet förfaller till betalning senast den 31 juli 2025 ("**Förfallodatum**"), såvida Långgivaren inte konverterat hela Konvertibellånet, inklusive upplupen ränta till aktier i Bolaget dessförinnan. Nowonomics har möjlighet att återbetala Konvertibellånet innan Konvertibellånets förfallodatum.

Konvertering av Konvertibellånet

Enligt Konvertibellåneavtalet ska Långgivaren äga rätt, men ingen skyldighet, att konvertera hela eller delar av Konvertibellånet, inklusive upplupen ränta, till aktier i Bolaget, genom att påkalla konvertering av Konvertibellånet ("**Konverteringen**") vid ett eller flera tillfällen ("**Konverteringstillfällena**"), varefter styrelsen i Bolaget med stöd av bemyndigande, eller om tillämpligt, genom efterföljande godkännande vid extra bolagsstämma, åtagit sig att fatta beslut om en eller flera riktade emissioner till Långgivaren för att tillse att Konvertering sker. Beloppet som avses konverteras till aktier i Bolaget vid sådan Konvertering, och vid varje

Konverteringstillfälle måste uppgå till minst 1 MSEK, förutsatt att Bolagets utestående skuld gentemot Långgivaren uppgår till minst 1 MSEK.

Konverteringskurs ska vid sådan Konvertering enligt låneavtalet uppgå till (a): 4,55 SEK per aktie för det fall Konvertering av hela eller delar av Konvertibellånet, inklusive upplupen ränta sker innan Konvertibellånets Förfalldatum; eller (b) det lägre av (i) ett belopp motsvarande en tio (10) procentig rabatt mot den volymviktade genomsnittskursen (VWAP) i Bolagets aktie på NGM Nordic SME för en period om 10 handelsdagar närmast före sådan Konvertering eller (ii) 4,55 SEK, för det fall Långgivaren påkallar Konvertering av Konvertibellånet efter Förfalldatum.

Konvertering av Konvertibellånet till aktier i Bolaget kan som tidigast påkallas av Långgivaren från och med att aktierna som tecknas genom nyttjande av teckningsoptionerna av serie TO6 i Bolaget, och som emitteras i samband med Företrädesemissionen, har registrerats hos Bolagsverket till och med Konvertibellånets förfalldatum. Teckningsoptionerna av serie TO6 har ännu inte emitterats i Bolaget, utan är en del av den unitstruktur i den av styrelsens beslutade om Företrädesemission av units och som är villkorad efterföljande godkännande vid extra bolagsstämma den 25 mars 2024.

Styrelsens skäl till avvikelse från aktieägares företrädesrätt

Genomför Bolaget en eller flera riktade emissioner med anledning av att Långgivaren påkallar sin rätt att, genom kvittning, konvertera hela eller delar av Konvertibellånet till aktier ska anledningen till avvikelsen från aktieägarnas företrädesrätt anses vara att uppfylla Bolagets rättsliga förpliktelser gentemot Långgivaren enligt låneavtalet.

Utspädning

Vid full Konvertering av hela Konvertibellånet om 7,0 MSEK, exklusive upplupen ränta, till en Konverteringskurs om 4,55 SEK, kommer aktiekapitalet att öka med 266 099,388221 SEK, genom utgivande av 1 538 461 aktier, motsvarande en utspädningseffekt om cirka 10,1 procent räknat på antalet aktier i Bolaget per dagen för Konvertibellåneavtalet.

Denna information är information som Nowonomics AB (publ) är skyldigt att offentliggöra enligt EU:s marknadsmissbruksförordning. Informationen lämnades, genom nedanstående kontaktpersons försorg, för offentliggörande den 21 mars 2024 kl. 22.45 CET

För ytterligare information, vänligen kontakta:

Amelie Söderberg, VD Nowo, Nowonomics AB), E-post: amelie@nowo.se, Tel: +46 722 50 54 62

Om Nowonomics AB (publ)

Nowonomics AB grundades 2015 och är ett framstående företag inom privat pensionssparande med över 155 000 medlemmar. Koncernen består av Nowonomics AB, Nowo Pension AB med tillstånd att bedriva försäkringsdistribution, Nowo Fund Management AB samt affärsområdet Nowo technologies. Nowonomics AB blev utvalda som årets IPO 2021 och fokuserar på att erbjuda produkter för att säkra våra medlemmars framtida ekonomi. Vi strävar efter att göra pensionssparande enkelt och tillgängligt för alla. Ta kontroll över din framtid med Nowonomics AB.