



# GARANTERT FORTRINNSRETTSEMISJON



**Romsdalsbanken**

## Viktig informasjon til deg som eier i Romsdal Sparebank

Tegningsretter som ikke er benyttet til tegning innen 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid, vil bli slettet og være verdiløse. Dersom du ønsker å tegne deg for nye egenkapitalbevis, må du tegne deg gjennom Norne Securities sin elektroniske tegningslink eller levere inn en gyldig tegningsblankett innen utløpet av tegningsperioden. Dersom du ønsker å selge tegningsrettene dine må dette skje innen 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.

### Tegningsperiode for egenkapitalbevis:

3.april 2024 klokken 09:00 – 17.april.2024 klokken 16:30 norsk tid

### Handel i tegningsretter:

3.april 2024 klokken 09:00 – 11.april 2024 klokken 16:30 norsk tid



Romsdalsbanken

## VIKTIG INFORMASJON

Denne informasjonsbrosjyren er sendt til egenkapitalbevisiere i Romsdalsbanken som er registrert med norsk adresse i Verdipapirsentralen (VPS).

Informasjonen på de påfølgende sidene er ment å gi en oversikt over fortrinnsrettsemisjonen, men gir imidlertid ikke alene tilstrekkelig grunnlag til å ta stilling til om man skal investere i egenkapitalbevis i Romsdalsbanken eller ikke. Alle som ønsker å investere, eller vurderer å investere i Romsdalsbanken, oppfordres til å lese prospektet («**Prospektet**») som kan lastes ned fra nettsidene til Romsdalsbanken ([romsdalsbanken.no](http://romsdalsbanken.no)) eller Norne Securities ([norne.no](http://norne.no)) og kan eventuelt benytte tegningsblanketten som medfølger der, eller benytte linken på [www.romsdalsbanken.no](http://www.romsdalsbanken.no) eller [www.norne.no](http://www.norne.no) som vil lede tegneren til Norne Securities sin elektroniske tegningslink. Informasjonen i denne brosjyren er kun av overordnet karakter og erstatter ikke Prospektet, som representerer tegningsgrunnlaget for emisjonen.

Det er risiko knyttet til en investering i egenkapitalbevis i Romsdalsbanken. En nærmere beskrivelse av potensielle risikofaktorer er å finne i Prospektet. En investering i banken egner seg bare for investorer som forstår risikofaktorene forbundet med denne type investering, og som tåler et tap av hele eller deler av investeringen.



# KJÆRE EGENKAPITALBEVISEIER

Romsdal Sparebank, eller Romsdalsbanken til daglig, er eneste banken med hovedkontor i Romsdal. Primærmarkedet for banken, er Romsdal og sørlige Nordmøre. I dette området skal Romsdalsbanken ha en tydelig tilstedeværelse, best tilgjengelighet, korte beslutningsveier og inngående lokalkunnskap. Fortrinnene vi som lokalbank har, skal komme kundene til gode.

Romsdalsbanken har hatt en god utvikling siden 2018 da Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nettet Sparebank fusjonerte og ble til Romsdalsbanken. Banken er i stadig vekst, og i 2023 åpnet vi nytt kontor på Åndalsnes. I 2024 planlegger vi å åpne kontor i Vestnes. Med de nye kontorene markerer vi i enda sterkere grad, at Romsdalsbanken er lokalbanken for hele Romsdal, og vi legger et godt grunnlag for videre vekst.

Som følge av den gode utviklingen, gjennomfører vi nå en emisjon. Bankens generalforsamling gjorde 29. november 2023, vedtak om en fortrinnsrettsemisjon med bruttoproveny NOK 88 millioner, ved utstedelse av 822 429 nye egenkapitalbevis. *Fortrinnsrettsemisjonen er garantert fulltegnet.*

Romsdalsbanken har fra før utstedt 1 964 700 egenkapitalbevis til samlet pålydende NOK 196,47 millioner. Bankens egenkapitalbevis er notert på Euronext Growth Oslo.

Som egenkapitalbevisiere i Romsdalsbanken, er du tildelt tegningsretter som gir deg rett til å tegne og få tildelt egenkapitalbevis i emisjonen. Vi har utarbeidet denne brosjyren for å gi informasjon om hvordan du går fram hvis du ønsker å delta i fortrinnsrettsemisjonen, eller dersom du ønsker å selge tegningsrettene dine. Mer utfyllende informasjon finner du på de følgende sidene, og i det fullstendige prospektet som er tilgjengelig på bankens nettside.

Vi håper du fortsatt gir oss tillit, og at du som eier, vil være med å utvikle Romsdalsbanken videre, til beste for regionen og lokalsamfunnene. Vi i Romsdalsbanken kan love, at vi hver dag skal stå på og gjøre vårt beste for våre kunder og eiere.

11. mars 2024

Med vennlig hilsen

Odd Kjetil Sørgaard  
administrerende banksjef



# OM ROMSDALS BANKEN

Med over 145 år med bankhistorie er Romsdalsbanken en solid institusjon som primært betjener markedet i Romsdal og sørlige deler av Nordmøre. Hovedkontor er strategisk plassert i Elnesvågen, med avdelingskontorer i Eidsvåg, Molde og på Åndalsnes. Romsdalsbanken tilbyr helhetlige løsninger innen bank og forsikring for både person- og næringskunder. For mer informasjon om banken, se [romsdalsbanken.no](https://romsdalsbanken.no)

Per Q4 2023

**7 776  
MNOK**

Brutto utlån inkl. EBK

**4 813  
MNOK**

Totale innskudd

**7.6 %**

Egenkapitalavkastning

**2.5 %**

Netto rentemargin

**64.4  
MNOK**

Resultat etter skatt

**8.7  
NOK**

Resultat per egenkapitalbevis

Banken har sin virksomhet i Norge, reguleres av norsk rett og er registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 937 900 775. Besøksadressen til hovedkontoret til Romsdalsbanken er Torget 14, 6440 Elnesvågen, og e-post er [post@romsdalsbanken.no](mailto:post@romsdalsbanken.no). Telefonnummer er 71 26 80 00.

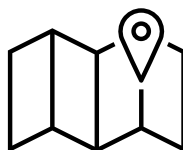


# HVORFOR GJENNOMFØRER VI EN EMISJON?

## Hvorfor?



Banken opplever vekst i sitt markedsområde, noe som bidrar til gode markedsutsikter

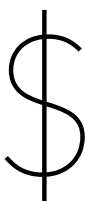


Eksisterende eieres forkjøpsrett og likebehandlingen skal ivaretas



Skape større interesse for egenkapitalbeviset i hele Bankens markedsområde

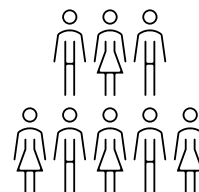
## Hvordan?



NOK 88 millioner i ny egenkapital gir Banken mulighet til å finansiere en høy utlånsvekst de neste årene, samt tilfredsstillende økte myndighetskrav



Emisjonen gjennomføres som en fortrinnsrettsemisjon. Eksisterende eiere på vedtakstidspunktet får utstedt omsettelige tegningsretter som kan benyttes i emisjonen



Legge til rette for flere nye eiere i Bankens markedsområde

- Det vil bli utstedt 822 429 nye egenkapitalbevis i emisjonen
- Pris per egenkapitalbevis vil være NOK 107 og pålydende verdi vil være NOK 100



# SOM EKSISTERENDE EIER HAR DU RETT TIL Å TEGNE OG FÅ TILDELTE NYE EGENKAPITALBEVIS

## Tildeling av tegningsretter skjer automatisk

Du får tildelt ca. 0,419 tegningsretter for hvert egenkapitalbevis i Romsdalsbanken du var registrert som eier av i VPS per utløpet av 29. november 2023, slik det fremkom i bankens egenkapitalbevisregister i VPS per utløpet av 01. desember 2023 (rundet ned til nærmeste hele tegningsrett).

## Retten til tegning og tegningskurs

Én tegningsrett gir deg rett til å tegne og bli tildelt ett nytt egenkapitalbevis i Romsdalsbanken for NOK 107.

## Tegningsperiode

3. april 2024 klokken 09:00 – 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.

## Tegning for flere egenkapitalbevis enn du har tegningsretter til (overtegning)

Du kan tegne deg for flere egenkapitalbevis enn du har tegningsretter til. Hvorvidt du får tildelt flere egenkapitalbevis enn du har tegningsretter til, og i så tilfelle hvor mange flere egenkapitalbevis du får tildelt, avhenger av totalt antall tegningsretter som ikke blir benyttet og graden av overtegning blant andre tegnere med tegningsretter. Det gis ingen garanti for at tegnede nye egenkapitalbevis uten tilhørende tegningsretter vil bli tildelt på bakgrunn av overtegning. Ved kjøp av tegningsretter er man garantert tildeling.

## Kjøp og salg av tegningsretter

Tegningsrettene vil bli overført til din VPS-konto før 3. april 2024, og vil være tatt opp til handel på Euronext growth på Oslo Børs i perioden fra 3. april 2024 klokken 09:00 til 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid. Dersom du ønsker at Norne Securities skal bistå med kjøp eller salg av tegningsretter må du opprette avtale om aksjehandel hos Norne Securities eller i banken.

## Tegningsrettene må benyttes innen utløpet av tegningsperioden

Uavhengig av om du har fått tildelt tegningsretter som eksisterende egenkapitalbevisiereier eller kjøpt tegningsretter, må du levere inn en gyldig tegning innen utløpet av tegningsperioden dersom du ønsker å benytte deg av tegningsrettene.

## Mer informasjon og elektronisk tegning

Se [www.romsdalsbanken.no](http://www.romsdalsbanken.no) eller [www.norne.no](http://www.norne.no) som vil lede til Norne Securities sin elektroniske tegningslink.



## NÆRMERE OM TEGNINGSRETTER

Din fortrinnsrett til å tegne og få tildelt nye egenkapitalbevis i Romsdalsbanken har normalt en økonomisk verdi forutsatt at egenkapitalbeviskursen i markedet overstiger tegningskursen. For at du ikke skal gå glipp av denne verdien, må du enten:

1. Benytte deg av tegningsrettene dine ved å tegne deg for nye egenkapitalbevis innen 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid, eller;
2. Selge tegningsrettene dine via Euronext Growth Oslo innen 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid. Norne Securities AS kan bistå med omsetning av tegningsretter (telefon 55 55 91 64).

Merk at dersom du ikke ønsker å benytte alle tegningsrettene dine, kan du kombinere alternativ 1 og 2 ovenfor ved å selge det antall tegningsretter du selv ikke vil benytte til tegning.

Tegningsretter som ikke er benyttet til tegning innen 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid, vil bli slettet og være verdiløse.

Dersom du ønsker å tegne deg for nye egenkapitalbevis, må du levere inn en gyldig tegning innen utløpet av tegningsperioden 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.

Dersom du ønsker å selge tegningsrettene dine, må dette skje **innen 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.**



---

# SLIK GÅR DU FRAM

---

## A. Dersom du ønsker å bruke tegningsrettene til å tegne egenkapitalbevis

### 1. Avklar hvor mange tegningsretter du har

Informasjon om antall tegningsretter du er tildelt, er opplyst om i brevet du har mottatt fra banken. Du kan også logge inn på VPS Investortjenester for å få opplysninger om antall tegningsretter du er tildelt. Abonnerer du på elektronisk mottak av meldinger fra selskapet vil du motta denne informasjonen gjennom VPS' investortjenester i din nettbank eller via din nettmegler. Dersom du har kjøpt eller solgt tegningsretter i markedet i perioden fra 3. april 2024 klokken 09:00 til 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid, må du ta dette med i beregningen, og tegne for dette antallet også.

**Tegning kan kun gjøres med en gyldig VPS-konto (aksjesparekonto kan ikke benyttes)**

### 2. Bestem antall egenkapitalbevis du ønsker å tegne

Dette tallet kan være det antall egenkapitalbevis du har rett til å få tildelt basert på antall tegningsretter du innehar. Alternativt kan du tegne et høyere antall egenkapitalbevis enn det du har rett til å få tildelt basert på antall tegningsretter (overtegning). Du står også fritt til å tegne et lavere antall egenkapitalbevis enn det du har rett til å få tildelt basert på antall tegningsretter. Merk i så tilfelle at du bør selge tegningsretter som du selv ikke vil benytte før omsetningsperioden for tegningsrettene løper ut 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.

### 3. Fyll ut og send inn tegningsblankett eller lever tegning online

Tegningsblanketten sendes inn til Romsdalsbanken eller Norne Securities per post eller e-post (se kontaktdetaljer på neste side). Norske statsborgere (privatpersoner) og bedrifter kan også foreta tegning på internett ved å følge linken på nettsidene til Romsdalsbanken ([www.romsdalsbanken.no](http://www.romsdalsbanken.no)) eller Norne Securities ([www.norne.no](http://www.norne.no)), som vil bringe tegneren videre til Norne Securities sin elektroniske tegningslink. Tegningsblanketten må være mottatt av Romsdalsbanken eller Norne Securities innen 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid. Dersom du sender inn tegningsblanketten per post, må du således beregne tid til postgang.

### 4. Betaling og levering

Norne Securities vil belaste bankkontoen oppgitt i forbindelse med tegningen rundt 22. april 2024. Det er ventet at de nye egenkapitalbevisene vil leveres til tegnerens VPS-konto rundt 30. april 2024.





# SLIK GÅR DU FRAM

## B. Dersom du ønsker å selge eller kjøpe tegningsretter

Tegningsrettene vil tas opp til handel på Euronext Growth Oslo på Oslo Børs. Du kan kontakte Norne Securities (telefon 55 55 91 30) og gi instruksjon om salg av de tegningsretter du ønsker å kjøpe eller selge. Husk at fristen for å selge eller kjøpe tegningsretter er 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid. Personer som ønsker å kjøpe eller selge tegningsretter hos Norne Securities må opprette aksjehandelsavtale med Norne Securities eller banken, dersom dette ikke er etablert fra før.

### Kontaktpersoner i Romsdalsbanken:

Odd Kjetil Sørgaard  
Adm.banksjef  
Tlf: 994 94 200  
Mail: [oks@romsdalsbanken.no](mailto:oks@romsdalsbanken.no)

Gunhild Brubæk  
Økonomisjef  
Tlf: 996 99 685  
Mail: [gb@romsdalsbanken.no](mailto:gb@romsdalsbanken.no)

### Kontaktpersoner i Norne Securities:

Jaspal Virdee / Trond Jørgen Gaupholm  
(aksjemeglere)  
Tlf: 55 55 91 64  
Mail: [egenkapitalbevis@norne.no](mailto:egenkapitalbevis@norne.no)

Øyvind Fallmyr  
(Investment banking)  
Tlf: 473 15 663  
Mail: [oyvind.fallmyr@norne.no](mailto:oyvind.fallmyr@norne.no)

Thor Magnus Five  
(Investment banking)  
Tlf: 906 35 081  
Mail: [thor.five@norne.no](mailto:thor.five@norne.no)

Frida Sødal  
(Investment banking)  
Tlf: 907 24 395  
Mail: [frida.sodal@norne.no](mailto:frida.sodal@norne.no)

Morten Pettersen  
(Investment banking)  
Tlf: 986 44 509  
Mail: [mfp@norne.no](mailto:mfp@norne.no)



# SPØRSMÅL OG SVAR OM FORTRINNSRETTSEMISJONEN

## 1. Hva er en emisjon?

En emisjon er en finansieringsform som selskaper benytter for å få inn mer egenkapital i virksomheten. Dette gjøres ved at selskapet mot innskudd i penger utsteder nye aksjer eller egenkapitalbevis til de som allerede eier aksjer eller egenkapitalbevis i selskapet og/eller til noen som ikke eier aksjer eller egenkapitalbevis i selskapet fra før.

## 2. Hva er et egenkapitalbevis?

Et egenkapitalbevis er et egenkapitalinstrument utviklet av sparebanknæringen. De første egenkapitalbevisene ble introdusert i 1988, og i dag har 59 sparebanker utstedt egenkapitalbevis. Av disse er 28 notert på Oslo Børs eller Euronext Growth Oslo.

Egenkapitalbevis har klare likhetstrekk med aksjer. Forskjellen knytter seg først og fremst til eierrett til selskapsformuen og innflytelse i bankens organer. Hovedprinsippet er at overskuddet fordeles forholdsmessig etter egenkapitalbevisenes eierandel og institusjonens øvrige kapital.

## 3. Hva er en tegningsrett?

En tegningsrett gir deg rett til å tegne og få tildelt nye egenkapitalbevis i en emisjon i et selskap til en bestemt pris i et bestemt tidsrom (tegningsperioden). I emisjonen vil hver tegningsrett du eier ved utløpet av tegningsperioden gi deg rett til å tegne og få tildelt ett nytt egenkapitalbevis. Tegningsretten har normalt en økonomisk verdi dersom tegningskursen er lavere enn egenkapitalbeviskursen i markedet. Tegningsretten benyttes ved at du tegner deg for nye egenkapitalbevis enten ved å sende inn en tegningsblankett eller ved å benytte Norne Securities sin elektroniske tegningslink.

## 4. Hva må jeg gjøre for å få tegningsretter?

Alle egenkapitalbevisiere i Romsdalsbanken per utløpet av 29. november 2023, som var registrert som dette i VPS per utløpet av 01. desember 2023, tildeles automatisk tegningsretter. Du får tildelt ca. 0,419 tegningsretter for hvert egenkapitalbevis du var registrert med som eier av i VPS (rundet ned til nærmeste hele tegningsrett). Du kan også kjøpe tegningsretter i markedet i perioden 3. april 2024 klokken 09:00 til 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid. Én tegningsrett gir deg rett til å tegne ett nytt egenkapitalbevis i Romsdalsbanken.

## 5. Vil tegningsrettene jeg har fått tildelt eller kjøpt automatisk føre til at jeg tegner meg for nye egenkapitalbevis i emisjonen?

**Nei.** Hvis du ønsker å tegne deg for nye egenkapitalbevis må du enten sende inn en tegningsblankett eller benytte Norne Securities sin elektroniske tegningslink som er tilgjengelig for norske statsborgere og bedrifter, slik at tegningen mottas av Romsdalsbanken eller Norne Securities innen 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.



# SPØRSMÅL OG SVAR OM FORTRINNSRETTSEMISJONEN

## 6. Hva skjer dersom jeg ikke foretar meg noe i forhold til emisjonen?

Tegningsrettene vil slettes ved utløpet av tegningsperioden 17. april 2024 klokken 16:30 norsk tid. Dersom du verken har tegnet deg for egenkapitalbevis eller solgt tegningsrettene dine innen 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid, vil tegningsrettene være verdiløse og bortfalle uten kompensasjon.

## 7. Hvordan kan jeg kjøpe eller selge tegningsrettene?

Fra 3. april 2024 klokken 09:00 til 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid vil tegningsrettene være tatt opp til handel på Euronext Growth Oslo. Du kan kjøpe eller selge tegningsretter ved å kontakte Norne Securities.

## 8. Når kan jeg tegne meg for nye egenkapitalbevis i emisjonen?

Tegningsrettene vil bli overført til din VPS-konto innen 3. april 2024. Tegningsperioden er fra 3. april 2024 klokken 09:00 til 17. april 2024 klokken 16:30.

## 9. Hvordan kan jeg tegne meg for nye egenkapitalbevis i emisjonen?

Du kan enten sende en gyldig utfylt tegningsblankett til Romsdalsbanken eller Norne Securities, eller du kan tegne nye egenkapitalbevis online ved å gå inn på nettsidene til Romsdalsbanken (<https://www.romsdalsbanken.no/>) eller Norne Securities ([www.norne.no](http://www.norne.no)), som vil bringe tegneren videre til Norne Securities sin elektroniske tegningslink. Tegning online er tilgjengelig for myndige personer bosatt i Norge og innehaver av et norsk personnummer/D-nummer (11 siffer), selskaper og andre juridiske personer.

## 10. Kan jeg tegne meg for flere egenkapitalbevis enn jeg har tegningsretter til?

**Ja.** Du vil imidlertid kun være sikret tildeling av det antall egenkapitalbevis som dekkes av de tegningsrettene du har registrert på din VPS-konto ved utløpet av tegningsperioden. Du kan kjøpe flere tegningsretter på Euronext Growth Oslo gjennom Norne Securities. Disse gir deg rett til å tegne deg for ytterligere ett egenkapitalbevis per kjøpte tegningsrett. Siste frist for å kjøpe tegningsretter er 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.

## 11. Kan jeg tegne meg for færre egenkapitalbevis enn jeg har tegningsretter til?

Ja, det er fullt mulig. Tegningsrettene har normalt en økonomisk verdi dersom tegningskursen er lavere enn egenkapitalbeviskursen i markedet. Du bør selge de tegningsrettene du ikke benytter innen 11. april 2024 klokken 16:30 norsk tid.

## 12. Hvordan kan jeg få vite mer om emisjonen?

Prospektet gir utfyllende informasjon om emisjonen og inneholder også en tegningsblankett. Prospektet og tegningsblankett er tilgjengelig via nettsidene til Romsdalsbanken (<https://www.romsdalsbanken.no/>) og på Norne Securities sine hjemmesider ([www.norne.no](http://www.norne.no)).



