

Aktieägarna i

Avanza Bank Holding AB (publ)

kallas härmed till årsstämma torsdagen den 31 mars 2022 klockan 15.00, i Wallenbergsalen på IVA Konferenscenter, Grev Turegatan 16 i Stockholm.

Aktieägare som inte önskar närvara på plats vid årsstämman har möjlighet att utöva sin rösträtt vid årsstämman genom att poströsta innan bolagsstämman.

Rätt att delta på bolagsstämman

Aktieägare som vill delta på årsstämman måste

- dels vara införda i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken per onsdagen den 23 mars 2022, samt
- senast fredagen den 25 mars 2022 antingen
 - o anmäla sitt deltagande på bolagsstämman via telefon 08-402 90 18, via bolagets webbplats www.avanza.se/ir eller per post till: Avanza Bank Holding AB, "Årsstämma", c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm, eller
 - o avge sin poströst enligt anvisningar under rubriken "Poströstning" nedan. Poströsten ska vara Euroclear Sweden AB tillhanda senast fredagen den 25 mars 2022.

För att äga rätt att delta på bolagsstämman måste aktieägare, som låtit förvaltarregistrera sina aktier genom bank eller annan förvaltare, tillfälligt inregistrera sina aktier i eget namn hos Euroclear Sweden AB (så kallad rösträttsregistrering). Aktieägare som önskar sådan omregistrering bör underrätta sin förvaltare om detta i god tid före onsdagen den 23 mars 2022. Rösträttsregistrering som av aktieägare begärts i sådan tid att registreringen har gjorts av förvaltaren senast fredagen den 25 mars 2022 kommer dock att beaktas vid framställningen av aktieboken.

Poströstning

Aktieägare som inte önskar delta på plats vid årsstämman kan välja att utöva sin rösträtt vid stämman genom att rösta på förhand, s.k. poströstning enligt föreskrifter i Avanza Bank Holding AB:s bolagsordning. För poströstning ska ett särskilt formulär användas. Poströstningsformuläret finns tillgängligt på Avanzas webbplats <https://investors.avanza.se/bolagsstyrning/agm/arsstamma-2022/>.

Ifyllt och undertecknat poströstningsformulär kan skickas med post till Avanza Bank Holding AB, "Årsstämma", c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm eller med e-post till GeneralMeetingService@euroclear.com. Ifyllt formulär ska vara Euroclear Sweden AB tillhanda senast fredagen den 25 mars 2022. Aktieägare kan även senast fredagen den 25 mars 2022 avge sin poströst elektroniskt genom verifiering med BankID via Euroclear Sweden AB:s webbplats <https://anmalan.vpc.se/EuroclearProxy>.

Aktieägaren får inte lämna andra instruktioner än att markera ett av de i formuläret angivna svarsalternativen. Om aktieägaren har försett formuläret med särskilda instruktioner eller villkor, ändrat eller gjort tillägg i förtryckt text, är poströsten ogiltig. Ytterligare anvisningar och villkor finns i poströstningsformuläret och på <https://anmalan.vpc.se/EuroclearProxy>.

Vid frågor, vänligen ring 08-402 90 18.

Fullmakter

Om aktieägare avser att låta sig företrädas av ombud på plats vid årsstämman, ombeds sådan aktieägare att skicka fullmakt och övriga behörighetshandlingar till Avanza Bank Holding AB, "Årsstämma", c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm i samband med anmälan till bolagsstämman.

Om aktieägaren poströstar genom ombud ska en skriftlig och daterad fullmakt undertecknad av aktieägaren bifogas poströstningsformuläret. Om aktieägaren är en juridisk person, ska registreringsbevis eller annan behörighetshandling bifogas formuläret.

Fullmaktsformulär finns tillgängligt på Avanzas webbplats

<https://investors.avanza.se/bolagsstyrning/agm/arsstamma-2022/>.

Personuppgifter

Personuppgifter som hämtats från aktieboken, anmälan om deltagande vid årsstämman samt uppgifter om ombud och biträden kommer att användas för registrering, upprättande av röstlängd för årsstämman och, i förekommande fall, stämmoprotokoll. Information om behandling av personuppgifter i samband med årsstämman finns tillgänglig i integritetspolicyn på Euroclear Sweden AB:s webbplats www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf.

Förslag till dagordning

1. Stämmans öppnande
2. Val av ordförande vid stämman
3. Upprättande och godkännande av röstlängd
4. Beslut om videoinspelning av bolagsstämman
5. Godkännande av dagordning
6. Val av en eller två protokolljusterare
7. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
8. Framläggande av årsredovisning, revisionsberättelse, koncernredovisning samt koncernrevisionsberättelse för verksamhetsåret 2021
9. Beslut om
 - a. fastställande av resultaträkning och balansräkning samt av koncernresultaträkning och koncernbalansräkning,
 - b. dispositioner beträffande bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen, och
 - c. ansvarsfrihet för styrelseledamöter och verkställande direktör.
10. Beslut om ändring av bolagsordningen
11. Beslut om antal styrelseledamöter
12. Fastställande av styrelsearvode
13. Fastställande av revisorsarvode
14. Val av styrelse
15. Val av styrelseordförande
16. Val av revisor
17. Beslut om bemyndigande för styrelsen att genomföra förvärv av egna aktier

18. Godkännande av ersättningsrapport
19. Stämmans avslutande

Beslutsförslag

Val av ordförande vid stämman (punkt 2)

Valberedningen bestående av styrelseordförande Sven Hagströmer som representerar familjen Hagströmer med bolag, Erik Törnberg som representerar Creades AB, Moritz Sitte som representerar Baillie Gifford & Co och Peter Guve som representerar AMF Pension & Fonder, föreslår att Sven Hagströmer väljs till ordförande på bolagsstämman.

Upprättande och godkännande av röstlängd (punkt 3)

Styrelsen föreslår att bolagsstämman godkänner den röstlängd som upprättats av Euroclear Sweden AB på uppdrag av bolaget, baserat på bolagsstämmoaktieboken, anmälda deltagare på plats och mottagna poströster.

Godkännande av dagordning (punkt 5)

Styrelsen föreslår att bolagsstämman godkänner den föreslagna dagordningen.

Val av en eller två protokolljusterare (punkt 6)

Styrelsen föreslår att bolagsstämman väljer Anders Oscarsson, som representerar AMF, och Leo Gillholm, som representerar Aktiespararna, till justeringspersoner eller, om dessa personer får förhinder, en eller två personer som föreslås av ordföranden och som inte är styrelseledamot eller anställd i bolaget.

Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad (punkt 7)

Styrelsen föreslår att bolagsstämman godkänner att den blivit behörigen sammankallad.

Framläggande av årsredovisning, revisionsberättelse, koncernredovisning samt koncernrevisionsberättelse för verksamhetsåret 2021 (punkt 8)

Styrelsen lägger fram årsredovisning, revisionsberättelse, koncernredovisning samt koncernrevisionsberättelse för verksamhetsår 2021 till bolagsstämman. Handlingarna finns tillgängliga på bolagets webbplats www.avanza.se/ir.

Beslut om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt av koncernresultaträkning och koncernbalansräkning (punkt 9 a)

Styrelsen föreslår att resultat- och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen fastställs av bolagsstämman.

Beslut om dispositioner beträffande bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen (punkt 9 b)

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår en utdelning till bolagets aktieägare om 9,20 SEK per aktie. Som avstämningsdag föreslås den 4 april 2022. Under förutsättning att bolagsstämman

beslutar i enlighet med styrelsens och den verkställande direktörens förslag, beräknas utdelningen utbetalas den 7 april 2022. Resterande belopp av till bolagsstämman förfogande stående medel föreslås balanseras i ny räkning.

Det är styrelsens bedömning att utdelningen är försvarlig mot bakgrund av de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital samt moderbolagets och koncernverksamhetens konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Beslut om ansvarsfrihet för styrelseledamöter och verkställande direktör (punkt 9 c)

Av på bolagsstämman framlagd Revisionsberättelse framgår ansvarig revisors rekommendation till stämman med avseende på ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören.

Följande personer har varit styrelseledamöter i bolaget år 2021: Magnus Dybeck, Catharina Eklöf, Victor Fritzén, Jonas Hagströmer, Sven Hagströmer, Birgitta Klasén (fram till och med årsstämman 2021), Mattias Miksche, Johan Roos, Hans Toll och Leemon Wu.

Rikard Josefson har varit verkställande direktör i bolaget år 2021.

Beslut om ändring av bolagsordningen (punkt 10)

Med anledning av valberedningens förslag att styrelsen ska bestå av tio (10) ledamöter, föreslår styrelsen att bolagsstämman fattar beslut om ändring av § 6 i bolagsordningen, innebärande att styrelsen ska bestå av lägst fem (5) och högst tio (10) stämموvalda ledamöter.

Styrelsen föreslår även att bolagsstämman fattar beslut om ändring av § 1 i bolagsordningen, varmed "firma" ersätts med "företagsnamn".

Beslut om antal styrelseledamöter (punkt 11)

Valberedningen föreslår att bolagsstämman beslutar att styrelsen, för tiden intill nästa årsstämma, ska bestå av tio (10) styrelseledamöter. Förslaget förutsätter att bolagsstämman beslutar i enlighet med styrelsens förslag avseende ändring av bolagsordningen i punkt 10.

Fastställande av styrelsearvode (punkt 12)

Valberedningen utvärderade inför föregående årsstämma möjligheten att stimulera styrelseledamöternas intresse i bolaget och dess ekonomiska utveckling samt vidare att skapa möjlighet för styrelseledamöterna att ha ett ekonomiskt intresse i bolaget som är likvärdigt aktieägarnas. Mot denna bakgrund etablerades en princip som innebär att en del av styrelsearvodet ska investeras i aktier i Avanza.

Följaktligen föreslår valberedningen årsstämman likt förra året en rekommendation att varje ledamot ska investera en tredjedel av nettoarvodet i Avanza-aktier enligt följande riktlinjer:

- Det antal aktier respektive styrelseledamot ska förvärva ska beräknas genom att en tredjedel av erhållet nettoarvode divideras med den genomsnittliga slutkursen för Avanza-aktien på Nasdaq Stockholm under de tio handelsdagar som följer närmast efter offentliggörandet av bolagets kvartalsrapport för det första kvartalet 2022.

- Förvärv av aktier ska göras efter årsstämman 2022 och innan offentliggörandet av kvartalsrapporten för det andra kvartalet 2022, varvid handelsförbud innan rapportdatum ska beaktas av ledamöterna.
- Aktierna ska behållas av styrelseledamoten under en period om fem (5) år från det att aktierna förvärvats av styrelseledamoten.
- Aktierna ska behållas av styrelseledamoten under ovan angiven tidsperiod även om styrelseledamoten avslutar sitt uppdrag i bolaget.

Valberedningen föreslår årsstämman 2022 att besluta om ett arvode till styrelsens ledamöter om 478 000 kronor vardera förenat med en rekommendation om investering i Avanza-aktier enligt ovan. Dock meddelade Sven Hagströmer, Jonas Hagströmer och Magnus Dybeck förra året valberedningen att de avsåg sig den höjning av arvodet om 25% som förra året följde av kravet att investera aktier och medföljande rekommendation om att förvärva aktier, mot bakgrund av att de som stora aktieägare inte behöver ytterligare incitament samt för att hålla nere kostnaderna för Avanza. Därför föreslås ett arvode om 383 000 kr vardera för dessa tre styrelseledamöter.

Därutöver föreslås arvode utgå med 234 000 (225 000) kr till ordförande och 104 000 (100 000) kr till ledamot i bolagets risk-, kapital- och revisionsutskott, 56 500 (54 500) kr till ledamot i bolagets kreditutskott, 46 000 (44 000) kr till ledamot i bolagets ersättningsutskott och 46 000 (44 000) kr till ledamot i bolagets IT-utskott.

Höjningen av arvoden är 4%, vilket är i linje med löneökningen generellt i bolaget. Styrelse- eller utskottsledamot som ersätts av bolaget på grund av anställning ska inte erhålla arvode.

Fastställande av revisorsarvode (punkt 13)

Revisorsarvode föreslås utgå för utfört arbete enligt godkänd räkning.

Val av styrelse och styrelseordförande (punkterna 14 och 15)

Valberedningen föreslår att bolagsstämman beslutar om omval av Magnus Dybeck, Catharina Eklöf, Jonas Hagströmer, Sven Hagströmer, Mattias Miksche, Johan Roos, Hans Toll och Leemon Wu, samt nyval av Linda Hellström och Sofia Sundström. Viktor Fritzén har avböjt omval. Information om ledamöterna finns på bolagets hemsida www.avanza.se/ir, samt i valberedningens fullständiga redogörelse och förslag.

Valberedningen föreslår omval av Sven Hagströmer till styrelsens ordförande.

Förslaget till styrelsesammansättning uppfyller bolagsstyrningskodens regler avseende oberoende.

Val av revisor (punkt 16)

Valberedningen föreslår att årsstämman, för tiden intill slutet av årsstämman 2023, omväljer KPMG som bolagets revisor. KPMG har meddelat att för det fall KPMG väljs, kommer KPMG att utse Mårten Asplund till huvudansvarig revisor. Valberedningens förslag överensstämmer med revisionsutskottets rekommendation.

Beslut om bemyndigande för styrelsen att genomföra förvärv av egna aktier (punkt 17)

För att öka effektiviteten i bolagets kapitalanvändning föreslår styrelsen och den verkställande direktören att stämman bemyndigar styrelsen att genomföra förvärv av egna aktier enligt följande:

1. Förvärv ska ske över Nasdaq Stockholm.
2. Bolaget får förvärva högst så många aktier att bolaget efter förvärvet innehar högst en tiondel av samtliga aktier i bolaget.
3. Förvärv får ske till ett pris per aktie inom det på börsen vid var tid gällande kursintervallet.
4. Förvärv ska ske i enlighet med Nasdaq Stockholms vid var tid gällande regelverk.
5. Bemyndigandet kan utnyttjas vid ett eller flera tillfällen, längst intill nästa årsstämma.
6. Förvärv får ej ske under den period då en uppskattning av en genomsnittlig kurs för bolagets aktie genomförs i syfte att fastställa villkoren i optionsprogram för de anställda.

Godkännande av ersättningsrapport (punkt 18)

Styrelsen föreslår att bolagsstämman godkänner ersättningsrapporten, vilken tillhandahålls på bolagets webbplats www.avanza.se/ir.

Aktieägares rätt att begära upplysningar

Styrelsen och den verkställande direktören ska, om någon aktieägare begär det och styrelsen anser att det kan ske utan väsentlig skada för bolaget, vid bolagsstämman lämna upplysningar om förhållanden som kan inverka på bedömningen av ett ärende på dagordningen och förhållanden som kan inverka på bedömningen av bolagets ekonomiska situation. Upplysningsplikten avser även bolagets förhållande till annat koncernföretag och koncernredovisningen samt förhållanden beträffande dotterföretag.

Tillhandahållande av handlingar

Årsredovisningshandlingarna, revisorsyttrande enligt 8 kap 54 § aktiebolagslagen, fullständiga förslag enligt ovan samt styrelsens yttrande med anledning av föreslagen utdelning, kommer att hållas tillgängliga på bolagets kontor senast från och med torsdagen den 10 mars 2022 och skickas till de aktieägare som anmält att de önskar erhålla sådan information från bolaget. Samtliga handlingar kommer även från samma datum att finnas tillgängliga på bolagets webbplats www.avanza.se/ir.

Uppgift om antal aktier och röster samt om innehav av egna aktier

Det totala antalet aktier och röster i bolaget vid tidpunkten för denna kallelses utfärdande var 155 571 758. Samtliga utgivna aktier är stamaktier. Bolaget innehar inga egna aktier.

Stockholm i februari 2022
Styrelsen i Avanza Bank Holding AB (publ)