

Bolagsstyrningsrapport

Vi vill skapa en bättre framtid för miljoner människor. Nyckeln till framgång är ett högt förtroende och de nöjdaste kunderna. Vår övertygelse är att det är genom kundvärde vi skapar bäst aktieägarvärde.

Avanzas bolagsstyrningsrapport är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554) och Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Avanza Bank Holding AB (publ), nedan "Avanza", gör inga avvikelser från Koden. Som ett publikt och noterat svenskt aktiebolag styrs verksamheten även av andra lagar och regler, däribland aktiebolagslagen (2005:551), Nasdaqs Nordic Main Market Rulebook for Issuers of Shares samt International Financial Reporting Standards (IFRS). Verksamheten i de operativa dotterbolagen bedrivs under Finansinspektionens (FI) tillsyn, vilket innebär ett strikt tillämpande av olika ekonomiska och etiska regler och riktlinjer som grundar sig på FI:s föreskrifter, EU-regelverk, Föreningen Svensk Värdepappersmarknads riktlinjer samt svensk lag.

Avanzakoncernen drivs med ett starkt kundfokus och ambitionen om en användarupplevelse och kundservice i världsklass. Vi tror på långsiktighet i vårt erbjudande. Vi erbjuder ingen rådgivning, utan inspirerar och utbildar i syfte att öka kunskapen om sparande och investeringar för att underlätta våra kunders investeringsbeslut. Löftet till våra kunder är att de hos oss ska få mer pengar över till sig själva än hos andra banker eller pensionsbolag. I förlängningen gynnar det vi gör den svenska sparmarknaden och utvecklingen i branschen, vilket i sin tur har en positiv påverkan på samhället i stort. Ur ett samhälls- och hållbarhetsperspektiv verkar vi också för en ökad finansiell inkludering, för jämställdhet och mångfald och för en ökad andel hållbara investeringar. Detta sker genom transparens, låga trösklar, genom att utbilda och utmana samt genom

att underlätta hållbara investeringsval. En viktig del i hållbarhetsarbetet är också att vara en hållbar organisation med god styrning och kontroll. Vi arbetar aktivt för ökad jämställdhet och mångfald.

Möjligheten att uppnå vår vision om att skapa en bättre framtid för miljoner människor och långsiktigt verka för en bättre sparmarknad bygger på att vi för en dialog med och lyssnar på våra intressenter. Vi måste förtjäna deras förtroende varje dag och helst överträffa deras högt ställda förväntningar. Till våra intressenter hör kunder, medarbetare, ägare, samarbetspartners, media, leverantörer, myndigheter och lagstiftare, vilka alla påverkar och påverkas av vår verksamhet.

A. Ägande och rösträtt

Aktiekapitalet består av ett aktieslag. Samtliga aktier medför samma rätt. Det finns ingen begränsning vad gäller rätten att överlåta aktier eller hur många röster en aktieägare får avge. Aktien är noterad på Nasdaq Stockholm Large Cap. Aktiekapitalet uppgick vid utgången av 2023 till 78 618 474,50 kronor, fördelat på 157 236 949 aktier och röster. Ägarfördelningen framgår på sidan 26. De största ägarna är representerade i valberedningen och nomineringsförfarandet för val av styrelse och revisor, se nedan. Avanza har tre utestående optionsprogram omfattande teckningsoptioner med rätt att teckna totalt 3 600 000 nya aktier, med en utspädningsseffekt på maxi-

malt 2,3 procent. Av totalt antal utestående teckningsoptioner var 79 procent vidareöverlåtna till medarbetarna vid årets utgång. För ytterligare information om Avanzaaktien se sidorna 25–26 och not 28 Eget kapital.

B. Valberedningen

Vid årsstämman 2023 fattades beslut om en instruktion för valberedningen, i vilken nomineringsförfarande för val av styrelse och revisor samt förfarande för utseende av valberedning anges. Instruktionen gäller tills vidare.

Namnen på valberedningens ledamöter samt de ägare dessa företräder offentliggjordes den 4 oktober 2023, drygt sex månader före datumet för årsstämman 2024. Valberedningen består av en representant för var och en av de fyra största aktieägare som önskat utse en representant, baserat på känt ägande omedelbart före offentliggörandet. Valberedningen är aktieägarnas organ med enda uppgift att bereda stämmans beslut i val- och arvodesfrågor.

Valberedningens mandatperiod sträcker sig fram till dess att ny valberedning utsetts. Ordförande i valberedningen är, i enlighet med instruktion för valberedningen, den ledamot som representerar den största aktieägaren, om inte valberedningen enats om annat. Ägare som efter offentliggörandet inte längre tillhör de fyra största aktieägarna ska ställa sin plats till förfogande till den ägare som tillkommit bland de fyra största ägarna. Marginella förändringar behöver inte beaktas. Ägare som har utsett en representant i valberedningen har rätt att entlediga sådan representant och utse en ny. Alla förändringar i valberedningens sammansättning ska offentliggöras.

Valberedningens förslag till beslut inför årsstämman ska omfatta:

- ordförande vid årsstämman
- styrelse och styrelseordförande
- styrelsearvoden
- revisor och arvode till bolagets revisorer
- i förekommande fall, förändringar i förfarande för utseende av valberedningen

Valberedningens sammansättning

Namn	Representerar	Innehav 2023-08-31	Innehav 2023-12-31
Erik Törnberg (valberedningens ordförande)	Creades AB	15 760 000 (10,1%)	15 862 000 (10,1%)
Sven Hagströmer (Avanzas styrelseordförande)	Familjen Hagströmer med bolag	15 860 000 (10,1%)	15 960 000 (10,2%)
Dick Bergqvist	AMF Tjänstepensioner & Fonder	15 511 811 (9,9%)	15 511 811 (9,9%)
Magnus Dybeck	Sten Dybeck med familj och bolag	6 489 208 (4,1%)	6 490 308 (4,1%)

Valberedningens förslag till styrelse lämnas i sin helhet för att säkerställa att kraven på exempelvis styrelsens samlade kompetens, mångfald och oberoende är uppfyllda. Aktieägare som har synpunkter på styrelsens sammansättning eller förslag på nya ledamöter ska skicka dessa till valberedningen i god tid innan stämman, vilket inför årsstämma 2024 bör ha skett senast den 15 januari 2024. Nomineringsförslagen beaktas i nomineringsarbetet. Förslag skickas till valberedningen@avanza.se eller till:

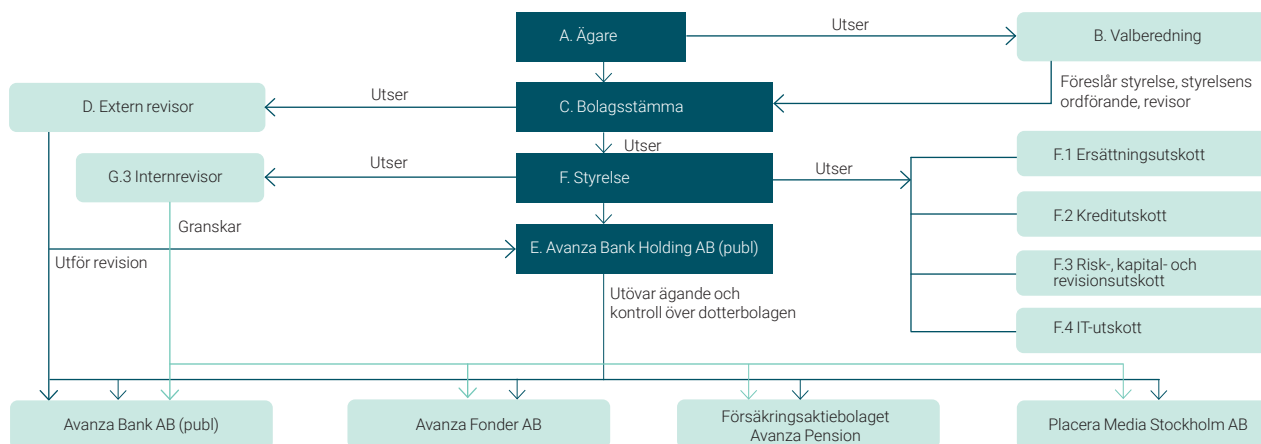
Avanza Bank Holding AB
Att: Valberedningen
Box 1399
111 93 Stockholm

Valberedningens ledamöter ersätts inte för sitt uppdrag, däremot svarar Avanza för skäliga kostnader som bedöms nödvändiga för att de ska kunna fullfölja sitt uppdrag. Valberedningen har enats om att Erik Törnberg, Creades AB, ska kvarstå som ordförande i valberedningen. Erik Törnberg är även styrelseledamot i det helägda dotterbolaget Avanza Fonder AB. Detta medför inte en avvikelse mot punkt 2.4 i Koden, men för god transparens upplyser Avanza om omständigheten.

Valberedningens förslag, liksom ett motiverat yttrande över förslaget och en redogörelse för valberedningens arbete, offentliggörs senast i samband med kallelsen till årsstämman. När valberedningen tar fram förslag till styrelsearvoden görs jämförelser med bolag som bedriver liknande verksamhet samt har liknande storlek och komplexitet. Föreslagna arvoden ska vara marknadsmässiga utifrån det ansvar och den arbetsinsats som krävs samt det bidrag styrelsen kan ge till bolagets utveckling.

Som mångfaldspolicy har valberedningen tillämpat punkt 4.1 i Koden. Valberedningens mål med tillämpningen av mångfaldspolicyn har varit att uppnå en ändamålsenlig sammansättning av styrelsen präglad av mångsidighet och bredd, samt att uppnå en god könsfördelning bland de stämموvalda ledamöterna. Från och med årsstämman 2023 har styrelsen bestått av 6 män och 4 kvinnor. Läs mer under avsnitt F. Styrelse.

Valberedningen har under 2023 haft 3 möten, vid vilka samtliga ledamöter deltog, samt därutöver löpande kontakt. Valberedningen har även genomfört en utvärdering av styrelsen och dess arbete, där styrelsens storlek och sammansättning, branschfarenhet och kompetens har ingått.



C. Bolagsstämman

Aktieägarnas inflytande i Avanza utövas genom deltagande på bolagsstämman, det högsta beslutande organet i Avanza. Bolagsstämman väljer i enlighet med bolagsordningen bolagets styrelse samt utser även Avanzas revisor. Härutöver fattas beslut om fastställande av resultat- och balansräkning, koncernresultat- och koncernbalansräkning, utdelning och andra dispositioner beträffande bolagets resultat, ansvarsfrihet för styrelseledamöter och VD, fastställande av instruktion för valberedningen, liksom riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare och andra angelägenheter.

För att delta i beslut ska aktieägare antingen vara närvarande vid stämman, personligen eller genom ombud, eller ha utövat sin rösträtt genom att ha röstat på förhand genom så kallad poströstning. Vidare krävs att aktieägaren är införd i eget namn i aktieboken ett specifikt datum före stämman och därutöver har anmält sitt deltagande till Avanza enligt kallelsen.

Beslut vid bolagsstämman fattas normalt med enkel majoritet. Detta innebär mer än hälften av totalt avgivna röster, om inte annat anges i aktiebolagslagen. Aktieägare som vill få ett ärende behandlat vid årsstämman kan begära detta skriftligen. Sådan begäran bör ha inkommit senast det datum som anges på [avanza.se/ir](https://www.avanza.se/ir), vilket inför årsstämman 2024 var den 22 februari 2024. Begäran skickas till:

Avanza Bank Holding AB
Att: Bolagsjuridik
Box 1399
111 93 Stockholm

Uppgift om datum och tidpunkt för kommande årsstämma samt hur aktieägare tillvaratar sin initiativrätt finns tillgängligt på [avanza.se/ir](https://www.avanza.se/ir) under avsnittet Bolagsstyrning, senast i samband med att tredje kvartalsrapporten offentliggörs året före årsstämman. Där finns även protokoll och underlag från tidigare bolagsstämmor tillgängliga.

Extra bolagsstämman kan hållas om styrelsen anser att behov finns eller om bolagets revisor eller ägare till minst tio procent av aktierna begär det.

Vid Avanzas årsstämma den 30 mars 2023 var 412 aktieägare representerade med ett innehav motsvarande 66 procent av totalt antal aktier och röster i bolaget.

Utöver de årligen återkommande ärendena fattades även följande beslut på årsstämman 2023:

- bemyndigande för styrelsen att genomföra förvärv av egna aktier och överlåtelse av egna aktier samt att fatta beslut om nyemission av aktier
- fastställande av instruktion för valberedningen
- fastställande av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

D. Extern revisor

Externrevisorn är en oberoende granskare av Avanzas räkenskaper och ska avgöra om dessa i allt väsentligt är korrekta och ger en rättvisande bild av bolaget och dess finansiella ställning och resultat.

Vid årsstämman 2023 omvaldes KPMG AB som revisor fram till och med slutet av årsstämman 2024 samt noterades att KPMG AB utsett Dan Beitner som huvudansvarig revisor.

Revisorn avger vid årsstämman sin revisionsberättelse över revisionen av Avanzas års- och hållbarhetsredovisning och koncernredovisning, samt över bolagets disposition av resultatet och styrelsens och VD:s förvaltning samt yttrar sig över bolagsstyrningsrapporten. Därutöver avlämnar revisorerna rapporter avseende löpande förvaltning och intern kontroll såväl skriftligen som muntligen till Avanzas styrelse och/eller revisionsutskott minst två gånger per år samt även sin granskning av årsbokslut och årsredovisning.

Revisionen sker i enlighet med International Standards on Auditing (ISA) utgivna av International Federation of Accountants (IFAC). Revisorns arvode debiteras enligt godkänd räkning. 2023 uppgick ersättning till KPMG avseende revisionsuppdraget till totalt 3 464 TSEK. Total ersättning se not 9 Arvode och ersättning till revisorer.

E. Avanzakoncernen

Avanza eftersträvar en tydlig och transparent organisationsstruktur. Rapportering från dotterbolagen sker löpande månadsvis. Ledamöterna i Avanzas styrelse är även ledamöter i styrelsen för dotterbolaget Avanza Bank AB (publ). Övriga dotterbolags styrelser består av både interna och externa ledamöter.

VD och koncernledning

VD är ansvarig för den löpande förvaltningen av bolaget i enlighet med aktiebolagslagen och Avanzas arbetsordning för VD, vilken fastställs av styrelsen. VD ansvarar för att hålla styrelsen informerad om bolagets verksamhet och för att se till att styrelsen har nödvändigt och så fullständigt beslutsunderlag som möjligt. VD håller dessutom styrelsens ordförande kontinuerligt informerad om koncernens utveckling.

I april 2023 meddelade Rikard Josefson styrelsen att han avsåg lämna sitt uppdrag som VD för Avanza senast den 30 juni 2024. I september 2023 utsåg styrelsen Knut Frängsmyr som ny VD och han tillträdde den 6 november 2023. Den 13 november 2023, efter dialog med Finansinspektionen kring tidigare utfärdade böter relaterade till ombyggnation av privatbostad, valde Avanza att återkalla ledningsprövningen av Knut Frängsmyr, och styrelsen utsåg Gunnar Olsson som tillförordnad VD.

Avanzas koncernledning bestod vid utgången 2023 av:

- Gunnar Olsson, tillförordnad VD Avanza Bank Holding AB (publ) / Avanza Bank AB (publ) och Chief Operations Officer (COO)
- Anna Casselblad, Chief Financial Officer (CFO)
- Peter Almqvist, Chief Information Officer (CIO)
- Jesper Bonnivier, VD Avanza Fonder AB
- Camilla Hedenfelt, Chief Human Resources Officer (CHRO)
- Anders Karlsson, Chief Product and Technology Officer (CPTO)
- Åsa Mindus Söderlund, VD Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension
- Teresa Schechter, Chief Legal Officer (CLO)
- Sofia Svavar, Chief Communications & IR Officer (CCIRO) och Koncernansvarig hållbarhet (CSR)

Mer information om koncernledningens representanter finns på [avanza.se/ir](https://www.avanza.se/ir) samt på sidorna 70–71.

Koncernledningen har formella ledningsmöten varannan vecka samt informella möten vid behov. Vid ledningsmötena behandlas Avanzas resultat och strategi, diskuteras prioriteringar och status i större projekt och initiativ samt rapporteras regelbundet från kontrollfunktionerna.

Lämplighetsbedömning

Avanza har interna riktlinjer för lämplighetsbedömning av VD och övriga medlemmar av koncernledningen, ansvariga för kontrollfunktioner samt personer med ansvar för koncernens

AML-arbete. Lämplighetsbedömningen görs i samband med nytilsättning samt följs upp minst årligen avseende VD och vice VD, samt minst vartannat år avseende övriga medlemmar av koncernledningen, ansvariga för kontrollfunktioner samt Centralt funktionsansvarig (CFA) och Särskilt utsedd befattningshavare (SUB). I bedömningen prövas om personen i fråga har tillräcklig kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet för uppdraget. Även risken för intressekonflikter beaktas. Bakgrundskontroller görs minst en gång årligen och även utbildningsplanerna fastställs årligen.

Ersättning till koncernledningen

Koncernledningens ersättning ska avspegla personens erfarenhet, kompetens och prestation. Ersättningen utgörs av en fast grundlön samt möjlighet till köp av teckningsoptioner i incitamentsprogram för samtliga anställda som årsstämman beslutat om.

Personer som ingår i koncernledningen har till marknadsmässiga villkor förvärvat teckningsoptioner i utestående incitamentsprogram. Till skillnad från övriga anställda erhåller Avanzas koncernledning optionsfinansiering för förvärv av teckningsoptioner på en årlig engångsutbetalning om 10 procent av koncernmedlemmens grundlön. Optionsfinansieringen är villkorad av att beloppet investeras i Avanzas incitamentsprogram och kan vara föremål för återbetalning om förköp av optioner aktualiseras i enlighet med förköpsavtalet för teckningsoptionerna.

Avanzas ersättningspolicy finns tillgänglig på [avanza.se/ir](https://www.avanza.se/ir) under rubriken Bolagsstyrning liksom i Ersättningsrapporten som godkändes på senaste ordinarie bolagsstämma.

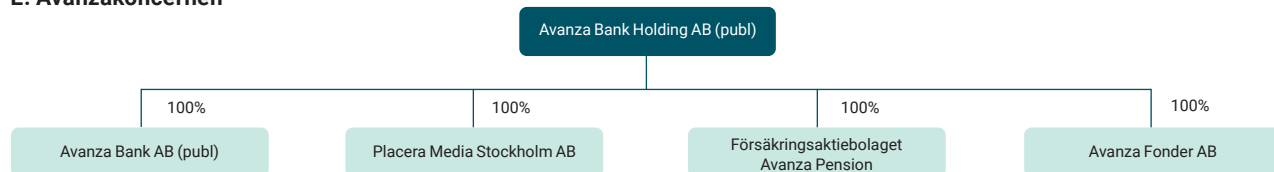
Ersättningsrapporten som framläggs på årsstämman 2024 kommer att publiceras efter att årsstämman godkänt den. Frågor som rör VD:s anställningsvillkor, ersättningar och förmåner bereds av styrelsens ersättningsutskott och beslutas av styrelsen. Ersättning till övriga personer som ingår i koncernledningen beslutas av styrelsen på förslag från ersättningsutskottet, efter samråd med VD. Riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare fastställs av årsstämman och presenteras i not 8 Anställda och personalkostnader.

Företagskultur och mångfald

Avanzakoncernens företagskultur bygger på visionen om att skapa en bättre framtid för miljoner människor. Grundförutsättningen är att det vi gör ska skapa mervärde för våra kunder. Företagskulturen karaktäriseras av samarbete, prestigelöshet samt strävan att ständigt utmana och våga tänka nytt. Beslutsvägarna är korta och det är högt i tak.

Avanza har en koncernövergripande policy för mångfald, vilken återfinns på [avanza.se/ir](https://www.avanza.se/ir). Mångfald innebär hos Avanza att allas

E. Avanzakoncernen



kunskaper, erfarenheter och synsätt tas tillvara och får berika, skapa dynamik och påverka utvecklingen inom alla områden. Policyn ska också säkerställa att alla medarbetare behandlas likvärdigt i enlighet med arbetsrättsliga krav och att ingen diskriminering förekommer. VD har det övergripande ansvaret för arbetet med mångfald och jämställdhet. Arbetet bedrivs systematiskt med löpande dokumentation och kartläggningar, analyser, aktiva åtgärder, utvärderingar och uppföljning. Likabehandlingsfrågor följs upp via medarbetarundersökningar. En jämn fördelning mellan kvinnor och män, mäts i koncernledning och bland chefer med personalansvar. Avanzas koncernledning hade vid utgången av 2023 en könsfördelning på 5 kvinnor och 4 män. Bland övriga chefer är fördelningen 45 procent kvinnor.

Arbetsmiljö är en prioriterad fråga inom Avanzakoncernen. Friska och engagerade medarbetare ger en bättre och effektivare organisation och skapar aktieägarvärde. Det övergripande målet för arbetsmiljöarbetet är att skapa och säkerställa en miljö som ger medarbetaren rätt förutsättningar med hänsyn till arbetets innehåll och mål. Avanza har en arbetsmiljökommitté som arbetar med den övergripande strukturen för systematiskt arbetsmiljöarbete och likabehandlingsfrågor.

Avanzakoncernen har en låg och jämställd total sjukfrånvaro på 2,6 procent och hög rekommendationsgrad bland medarbetarna med ett eNPS på 58. Det höga engagemanget speglas i vår mycket höga svarsfrekvens omkring 90 procent vid samtliga pulsmätningar under året.

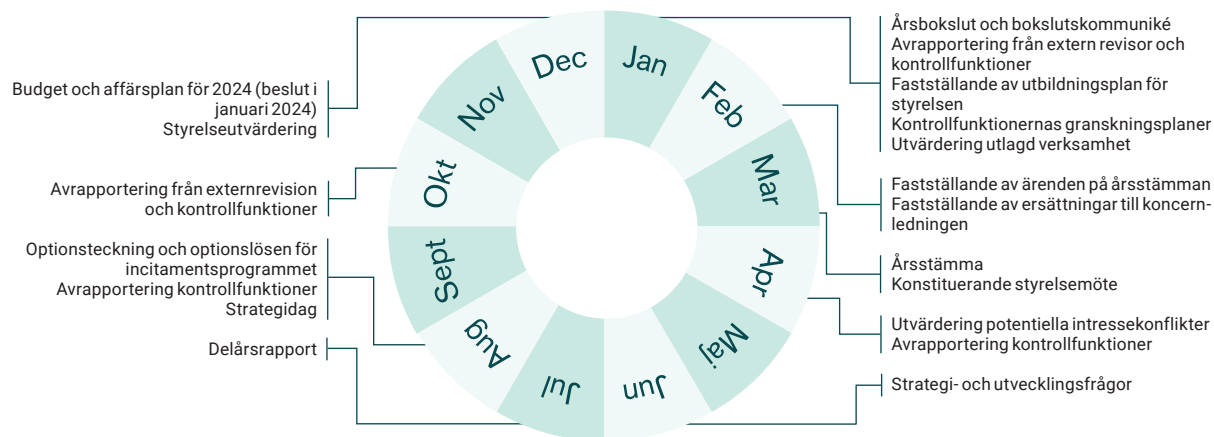
Läs mer i medarbetaravsnittet på sidorna 33–37.

Regelverksutbildningar

Alla nyanställda ges utbildning i relevanta regelverk, vilket följs upp med jämna mellanrum för att säkerställa att medarbetarna håller sig uppdaterade om regelverken och eventuella förändringar. I regelverksutbildningen ingår verksamhetens arbete mot penningtvätt och terrorismfinansiering, centrala lagar och regler för den tillståndspliktiga verksamhet som bedrivs i koncernbolagen samt övriga väsentliga interna regelverk. Utöver detta ger enskilda avdelningar riktade utbildningar för att fördjupa medarbetarnas kunskap inom respektive område. Samtliga medarbetare genomgår regelbundet webbaserade utbildningar i GDPR, IT- och informations-säkerhet, motverkande av penningtvätt och terroristfinansiering samt antikorrupcion. En kunskapsuppdatering görs löpande var tredje år och omfattar samtliga anställda.

Avanzakoncernens interna regelverk finns lättillgängligt för alla anställda på internwebben. Alla medarbetare inom Avanzakoncernen bär ansvar för att förstå och hålla sig uppdaterade på de lagar och interna regler som påverkar och är relevanta för arbetet. Avanza

Styrelsens sammanträden 2023



är också anslutet till SwedSec som verkar för att stärka kompetensen och kundskyddet i finansbranschen genom att arbeta för höga kunskaper, regelefterlevnad och god etik. Vid årsskiftet var 132 av Avanzakoncernens anställda licensierade inom någon av följande kategorier: bolån, rådgivare, informationsgivare, specialister samt ledning och kontrollfunktioner. Härutöver var 75 av Avanzakoncernens anställda licensierade för försäkringsdistribution. Licenshavare genomför årligen en kunskapsuppdatering och förbinder sig att följa Avanzas och SwedSecs regelverk samt tillämpliga externa regler.

F. Styrelse

Styrelsen sätter ramarna för verksamheten, utser VD och utövar kontroll av bolagets ledning. Styrelsens uppgift är att förvalta koncernens angelägenheter i Avanzas och aktieägarnas intresse för att skapa de bästa förutsättningarna för en långsiktigt hållbar affär. Styrelsens arbetsuppgifter regleras i aktiebolagslagen, Koden och den arbetsordning styrelsen fastställt för sitt arbete.

Styrelsen fattar beslut i frågor som rör Avanzas strategiska inriktning, större investeringar samt förvärv och avyttringar. Vidare fastställer respektive koncernbolagsstyrelse policys och riktlinjer samt arbetsordningar för VD. I de dotterbolag det är tillämpligt fastställs även arbetsordningar för kontrollfunktionerna Riskhanteringsfunktionen, Compliance, Internrevision och Aktuariefunktionen.

Vid årsstämman 2023 omvaldes samtliga tidigare invalda ledamöter. Härutöver valdes John Hedberg till ny styrelseledamot i enlighet med valberedningens förslag. Styrelsen ska enligt bolags-

ordningen bestå av lägst fem och högst tio ledamöter. Avanzas styrelse bestod vid utgången av 2023 av tio bolagsstämmovalda ledamöter utan suppleanter, vilka är valda fram till nästa årsstämma. Styrelsens ordförande är Sven Hagströmer. Styrelsen höll det konstituerande styrelsemötet den 31 mars 2023.

Mångfald och lämplighet

I riktlinjerna för lämplighetsbedömning fastställs hur Avanza ska bedöma att personer som tillsatts är lämpliga för uppdraget, hur intressekonflikter beaktas samt hur en lämplig mångfald säkerställs i styrelsen. Styrelsens sammansättning av individer i varierande ålder, med strävan efter en jämn könsfördelning samt med varierade utbildnings- och yrkesbakgrunder ska bidra till att styrelsen som helhet har förmåga att kritiskt granska, förstå relevanta regelverk och ha förmågan att identifiera de risker som verksamheten medför och står inför. Vid lämplighetsbedömning av nya ledamöter eftersträvas också att styrelseledamöterna inte har fler verkställande och/eller icke-verkställande uppdrag än att de hinner lägga ner den tid som krävs för styrelsearbetet. Bedömningen ska göras i samband med ny tillsättning samt följas upp minst årligen. Utifrån lämplighetsbedömningarna och styrelseutvärderingen sätts årliga utbildningsplaner för styrelsen. Bakgrundskontroll har gjorts av samtliga styrelseledamöter under 2023. Uppgift om styrelsens sammansättning, ålder och bakgrund finns på sidorna 68–69.

Styrelserna i dotterbolagen, Avanza Bank AB, Avanza Fonder AB och Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension följer egna riktlin-

jer för lämplighetsbedömningar anpassade till kraven på lämplig sammansättning och samlad kompetens för styrelsen i respektive bolag. Dotterbolagsstyrelserna består av ledamöter med varierande erfarenheter och utbildning, vilket bidrar till en lämplig sammansättning av olika kompetenser i respektive styrelse utifrån den verksamhet som bedrivs.

Styrelsens arbete under 2023

Under året har styrelsen haft totalt 30 sammanträden, varav 12 ordinarie, 1 konstituerande, 11 extra och 6 per capsulam. Styrelsens sammanträden per capsulam avser huvudsakligen beslut relaterade till Avanzas incitamentsprogram.

Vid styrelsens ordinarie styrelsesammanträden föredras:

- ekonomisk rapportering
- verksamhetsrapportering
- avrapportering från styrelsens utskott
- kreditrapportering avseende dotterbolaget Avanza Bank

Rapportering från kontrollfunktionerna (Riskhanteringsfunktionen, Internrevision och Compliance) sker kvartalsvis.

Utöver de regelmässigt förekommande frågorna har styrelsen behandlat frågor under året enligt illustrationen på föregående uppslag. Styrelsen har också fokuserat på arbetet i koncernen med implementeringen av och anpassningar till nya och förändrade regelverk, vilka berör verksamheten i olika delar. Härutöver har styrelsen under året arbetat med rekryteringen av en ny VD.

Styrelsen har även arbetat med och varit delaktig i strategisk affärsplanering i syfte att ständigt anpassa och förbättra Avanzas kunderbjudande samt säkerställa fortsatt tillväxt.

I slutet av varje kalenderår genomförs, i syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och kompetens, en styrelseutvärdering. Utvärderingen genomförs genom att ledamöterna utvärderar sin egen och styrelsens samlade kompetens, samt styrelsens arbete och arbetsformer. Resultatet av utvärderingen kommuniceras till valberedningen och sammanställs i en rapport, vilken sedan ligger till grund för eventuella förändringar och kompetenshöjning i styrelsen.

Styrelsens kompetensutveckling

Styrelsen fastställer varje år en utbildningsplan för att öka ledamöternas kunskap om olika delar inom verksamheten, relevanta regelverk och risker som berör verksamheten samt nya produkter och tjänster som Avanza lanserar. Styrelsens ledamöter tar även egna initiativ till besök inom olika delar av Avanza för att höja sin kompetens inom specifika verksamhetsområden. Styrelsens utbildningsbehov ses löpande över och punktsatser kan förekomma för att

Styrelsens ledamöter 2023

Styrelseledamot	Invald i styrelsen	Risk-, kapital och revisionsutskott	Ersättningsutskott	IT-utskott	Kreditutskott	I relation till bolaget och dess ledning	I relation till bolagets större aktieägare
Sven Hagströmer, ordförande	1997		Ledamot	Ledamot	Ledamot	Oberoende ledamot	Ej oberoende ledamot
Magnus Dybeck	2020			Ordförande		Oberoende ledamot	Oberoende ledamot
Catharina Eklöf	2020		Ordförande			Oberoende ledamot	Oberoende ledamot
Jonas Hagströmer	2015	Ledamot				Oberoende ledamot	Ej oberoende ledamot
John Hedberg	2023		Ledamot			Oberoende ledamot	Ej oberoende ledamot
Linda Hellström	2022					Oberoende ledamot	Oberoende ledamot
Johan Roos	2020	Ordförande	Ledamot		Ledamot	Oberoende ledamot	Oberoende ledamot
Sofia Sundström	2022			Ledamot		Oberoende ledamot	Oberoende ledamot
Hans Toll	2014	Ledamot			Ordförande	Oberoende ledamot	Oberoende ledamot
Leemon Wu	2021					Oberoende ledamot	Oberoende ledamot

Närvaro vid protokollförda styrelsesammanträden 2023

Styrelseledamot	Styrelse-möten	Risk-, kapital och revisionsutskott	Ersättningsutskott	IT-utskott	Kreditutskott****
Sven Hagströmer, ordförande	29/30		8/10	3/8**	9/9
Magnus Dybeck	30/30			8/8	
Catharina Eklöf	26/30		10/10		
Jonas Hagströmer	30/30	10/10		4/8***	
John Hedberg*	26/30*		6/10**		
Linda Hellström	30/30				
Johan Roos	30/30	10/10	10/10		9/9
Sofia Sundström	30/30			4/8**	
Hans Toll	30/30	10/10			9/9
Leemon Wu	28/30				

* Tillträdde vid årsstämman 2023

** Utsågs till ledamot i utskottet vid konstituerande styrelsesammanträde den 31 mars 2023

*** Var ledamot i utskottet fram till konstituerande styrelsesammanträde den 31 mars 2023

**** Utskottet finns endast i Avanza Bank AB

informera och höja kompetensen inom särskilda områden vid behov. Under 2023 har styrelsen genomgått utbildningar med fokus på riktlinjer för hantering av informations- och kommunikationsteknikrisker (IKT), EU-förordningen Digital Operational Resilience Act (DORA) och molntjänster, aktuariell information och analys, hållbarhet (inkl. Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD), fondmarknaden och centrala regelverk, utläggning av verksamhet, regler om motverkande av penningtvätt och terrorismfinansiering, försäkringsfokus samt regler om marknadsmissbruk (MAR). Nya styrelseledamöter genomgår en introduktionsutbildning för att få en överblick över koncernen och dess verksamhet samt en förståelse för Avanzas styrning, kontroll och risker samt värderingar och kultur.

Styrelsens arbetsordning

Styrelsearbetet styrs av en av styrelsen årligen fastställd arbetsordning som reglerar arbetsfördelning, beslutsordning, mötesordning och ordförandens uppgifter. Därutöver regleras styrelsens ansvar och uppgifter samt hur potentiella intressekonflikter ska identifieras och hanteras.

Styrelsens arbete följer en årsplan som tillgodoser styrelsens behov av information. Planen styrs i övrigt av den arbetsordning styrelsen fastställt rörande arbetsfördelningen mellan styrelsen och VD. Därtill avrapporterar bolagets revisor sin granskning för styrelsen. Bolagets revisor har varit närvarande och avrapporterat för styrelsen vid 1 styrelsemöte samt deltagit vid 8 av risk-, kapital- och revisionsutskottets möten under 2023. Medarbetare i bola-

get deltar vid styrelsens sammanträden som föredraganden och sekreterare.

Styrelsens ersättning och närvaro vid styrelsesammanträden

Årsstämman 2023 fastställde styrelsearvodet till 396 000 kronor vardera till styrelsens ordförande samt ledamöterna Jonas Hagströmer, John Hedberg och Magnus Dybeck. Styrelsearvodet till övriga ledamöter fastställdes till 494 000 kronor vardera förenat med en rekommendation om att investera en tredjedel av nettoarvodet i aktier i Avanza. Därutöver fastställdes att arvode om 58 500 kronor utgår till ledamot i Avanza Banks kreditutskott, 47 500 kronor utgår till ledamot i bolagets ersättningsutskott och 56 000 kronor utgår till ledamot i bolagets IT-utskott. För risk-, kapital- och revisionsutskottet utgår arvode om 257 000 kronor för utskottets ordförande och 114 000 kronor vardera för utskottets ledamöter. Styrelseledamot som på grund av anställning i bolaget erhåller lön får inget styrelsearvode. Under 2023 har inga styrelseledamöter varit anställda i bolaget. Mer information i not 8 Anställda och personalkostnader.

Styrelsearbetet kräver alla ledamöters engagemang och deltagande i frågor som rör bolagets och koncernens organisation och förvaltning av dess angelägenheter, fastställande av kvalitativa och kvantitativa mål för verksamheten samt godkännande av bolagets strategi för att nå målen. Härtill kommer även Avanzas långsiktiga finansiella intressen, de risker Avanza och dotterbolagen exponeras för, och kan komma att exponeras för, samt det kapital som krävs för att täcka dessa risker. Arbetsfördelningen i styrelsen är uppdelad i följande beskrivna utskott. Utskottens möten och beslut protokollförs och delges styrelsen vid varje nästkommande styrelsemöte.

I frågor som kräver viss spetskompetens och oberoende diskuteras vilka, eller vilken, av ledamöterna som är mest kvalificerad att driva eller utreda frågan. Styrelsen utvärderar löpande behovet av kompetens inom respektive utskott.

Styrelseledamöterna har utöver detta och nedan angivna utskott inga individuella ansvarsområden.

F.1 Ersättningsutskott

Styrelsen utser ersättningsutskottet som vid utgången av 2023 bestod av Catharina Eklöf (ordförande), Sven Hagströmer, John Hedberg och Johan Roos. Utskottet har till uppgift att utvärdera och ge styrelsen rekommendationer angående principerna för ersättning.

Utskottet bereder förslag om ersättning till koncernledningen och till ledningen i dotterbolagen Avanza Bank AB, Avanza Fonder AB och Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, till ansvariga för kon-

trollfunktionerna Riskhanteringsfunktionen, Internrevision, Compliance och Aktuariefunktionen samt till identifierade risktagare. Ersättningsgarna fastställs av styrelsen i respektive koncernbolag. Utskottet bereder även frågor som rör VD:s anställningsvillkor och förmåner för beslut i styrelsen.

Ersättningsutskottet har under 2023 haft 9 möten, samt däremellan löpande kontakt.

F.2 Kreditutskott

Styrelsen för Avanza Bank AB utser kreditutskottet som vid utgången av 2023 bestod av styrelseledamöterna Hans Toll (ordförande), Sven Hagströmer och Johan Roos. Utskottets uppdrag är att löpande fatta beslut i kreditfrågor, med undantag för frågor om jävskrediter som hela styrelsen fattar beslut om.

Kreditutskottet har under 2023 haft 9 möten, samt däremellan löpande kontakt.

F.3 Risk-, kapital- och revisionsutskott

Styrelsen utser risk-, kapital- och revisionsutskottet som vid utgången av 2023 bestod av Johan Roos (ordförande), Jonas Hagströmer och Hans Toll. Utskottet ska i dess egenskap av risk- och kapitalutskott stödja styrelsen i risk- och kapitalfrågor och utgöra forum för analys av och fördjupad diskussion kring bolagets risktagande och kapitalbehov. I dess egenskap av revisionsutskott övervakar utskottet även att den finansiella rapporteringen håller hög kvalitet, tar del av rapporter från revisorn, granskar och övervakar revisorns opartiskhet och självständighet, utvärderar revisionsinsatsen samt lämnar input till valberedningen avseende förslag till bolagsstämans beslut om revisorsval. Utskottets ledamöter uppfyller aktiebolagslagens och Kodens krav på oberoende samt krav på redovisnings- och revisionskompetens.

Den externa revisorn har deltagit vid 8 av risk-, kapital- och revisionsutskottets 8 ordinarie sammanträden och avrapporterat sin granskning vid 2 tillfällen under 2023. Internrevisorn har deltagit vid samtliga sammanträden samt har avrapporterat sina oberoende granskningar kvartalsvis. Kvartalsvis rapportering har även skett till styrelsen.

Risk-, kapital- och revisionsutskottets har under 2023 haft 10 möten, samt däremellan löpande kontakt.

F.4 IT-utskott

Styrelsen utser IT-utskottet som vid utgången av 2023 bestod av Magnus Dybeck (ordförande), Sven Hagströmer och Sofia Sundström. IT-utskottet har till uppgift att övervaka och granska kritiska verksamhetsprojekt med stort IT-innehåll, samt behandla och bereda frågor inför styrelsens beslut som rör sådana projekt. IT-

utskottet har under 2023 haft 10 möten, samt däremellan löpande kontakt.

G. Intern kontroll och riskhantering

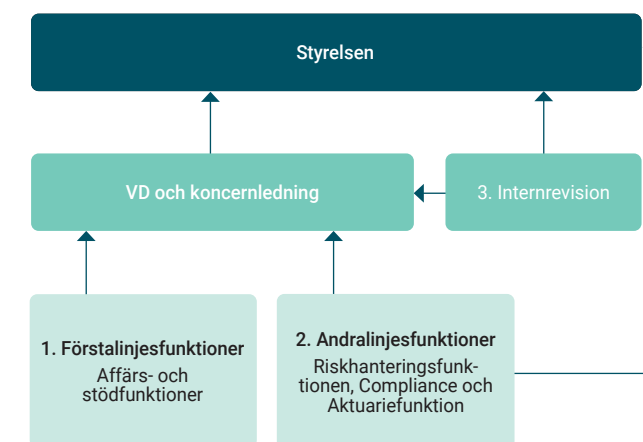
Avanzakoncernen präglas av god styrning, riskhantering och kontroll. Verksamheten bedrivs på ett etiskt ansvarsfullt och professionellt sätt med tydliga roller och ansvarsområden. Riskhanteringsramen är effektiv och ändamålsenlig och förvaltas av den oberoende funktionen för riskhantering med ansvar för styrning, uppföljning och rapportering av koncernens samlade risker.

Dotterbolagen tillämpar som huvudregel samma principer för styrning, riskhantering och kontroll på bolagsnivå som de som fastställs på koncernnivå. Undantag medges för specifika legala eller tillsynsmässiga krav samt av proportionalitetshänsyn för det specifika dotterbolagets verksamhet, omfattning och/eller komplexitet samt där specifika riskslag endast existerar i ett enskilt dotterbolag.

Principen om tre försvarslinjer

Koncernens och dotterbolagens riskhantering och riskkontroll bygger på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av affärs- och stödfunktioner. Den andra försvarslinjen utgörs av Riskhanteringsfunktionen och Compliance, samt för Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension även av Aktuariefunktionen. Dessa är oberoende från varandra och fristående från övrig verksamhet. Den tredje försvarslinjen utgörs av Internrevision som rapporterar direkt till styrelsen i respektive koncernbolag.

G. Intern kontroll och riskhantering, Tre försvarslinjer



1. Första försvarslinjen – Riskhantering i affärsverksamheten

Riskhanteringen sker i första hand i den första försvarslinjen som utgörs av verksamhetens affärs- och stödfunktioner, med tydligt ansvar för varje avdelning.

2. Andra försvarslinjen

2.1 Riskhanteringsfunktionen

En viktig del i risarbetet är att verka för en långsiktigt hållbar riskkultur och ett risktagande som aldrig får äventyra bolagets fortlevnad. Kulturen utgår från styrelsens och ledningens styrning och beslutsfattande. Inom ramen för koncernens finansiella kapacitet har styrelsen formulerat sin riskaptit, vilken ytterligare brutits ned och konkretiserats i form av VD-limiter. För att säkerställa att risktagandet håller sig inom riskaptit- och limitstruktur finns riskhanterings- och riskkontrollprocesser som omfattar riskidentifiering, värdering, hantering, uppföljning och rapportering för alla riskslag bolaget och dess dotterbolag är exponerat emot.

Kontroll och uppföljning av risker sker bland annat genom limitering och mätning av finansiella risker, självutvärdering av icke-finansiella risker, incidentrapportering och uppföljning, samt riskanalys och utlåtande från kontrollfunktionerna innan ledningen fattar beslut om större förändringar. Riskhanteringsfunktionen rapporterar en samlad bild över koncernens riskexponering och limitutnyttjande på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelse. Härutöver rapporteras löpande direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov. Chefen för Riskhanteringsfunktionen (CRO) är direkt underställd VD och har en stående punkt för rapportering vid styrelsens ordinarie sammanträden och regelbunden rapportering för koncernledningen, samt rapporterar därutöver löpande direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov.

2.2 Compliance

Compliance ansvarar för att kontrollera att den tillståndspliktiga verksamheten bedrivs i enlighet med lagar, föreskrifter och interna regler, och att de interna reglerna är ändamålsenliga och effektiva. Compliance ansvarar vidare för att stödja verksamheten, genom att lämna råd i regelefterlevnadsfrågor och genom att identifiera relevanta compliancerisker relaterade till den verksamhet som bedrivs. Vidare ansvarar Compliance för att berörda personer informeras och utbildas om nya eller ändrade regler inom den tillståndspliktiga verksamheten.

Compliance är direkt underställd VD i respektive dotterbolag och rapporterar på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelsen, samt rapporterar härutöver löpande direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov.

2.3 Aktuariiefunktionen

Aktuariiefunktionen ansvarar för att kravställa och kontrollera att de försäkringstekniska beräkningar som görs i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension överensstämmer med fastställda limiter samt bistår styrelse och VD i frågor som rör metoder, beräkningar och bedömningar av försäkringstekniska avsättningar, värdering av försäkringsrisker samt återförsäkringsskydd och andra riskreduceringstekniker.

Aktuariiefunktionen är underställd försäkringsbolagets VD. Aktuariiefunktionen rapporterar regelbundet vid styrelsens sammanträden i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension.

3. Tredje försvarslinjen – Internrevision

Internrevision är en intern oberoende granskningsfunktion som utses av samt är direkt underställd respektive styrelse inom koncernen. Internrevisionens arbete baseras på en riskbaserad revisionsplan som fastställs av respektive styrelse. Planen baseras på en gedigen riskanalys och revisionsarbetet innefattar att granska och utvärdera styrningen och den interna kontrollen, att granska och utvärdera att företagets organisation, styrningsprocesser, IT-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva samt att granska och regelbundet utvärdera tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom övriga kontrollfunktioner. Internrevisionen utfärdar rekommendationer efter varje granskning och följer sedan regelbundet upp att rekommendationerna åtgärdas.

Internrevision tillhandahåller internrevisionstjänster till samtliga tillståndspliktiga dotterbolag i koncernen genom att dotterbolagen har lagt ut denna funktion till moderbolaget.

Utfallet av internrevisionsgranskningarna rapporteras kvartalsvis, både skriftligen och muntligen, vid styrelsemöten respektive revisionsutskottets möten samt till VD. Internrevision rapporterar härutöver löpande direkt till VD, ordförande i Risk, kapital- och revisionsutskottet och styrelsens ordförande vid behov.

Styrelsens rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Styrelsen ansvarar enligt den svenska aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554) och Svensk kod för bolagsstyrning (Koden) för den interna kontrollen avseende såväl Avanza som hela Avanzakoncernen. Denna beskrivning är avgränsad till intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen.

System för intern kontroll och riskhantering avseende den finansiella rapporteringen

Intern kontroll avseende finansiell rapportering är en process genom vilken det säkerställs att fastlagda principer för intern kon-

troll och finansiell rapportering efterlevs. Det säkerställs även att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, föreskrifter, tillämpliga redovisningsstandarder och god redovisningssed, samt övriga krav på bolag vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad.

Kontrollmiljö

Grundläggande för Avanzas interna kontroll av den finansiella rapporteringen är den kontrollmiljö som har beskrivits i denna bolagsstyrningsrapport, en tydlig och transparent organisationsstruktur och ansvarsfördelning samt styrande interna dokument såsom policies, riktlinjer och instruktioner.

Ytterligare en del av kontrollmiljön utgörs av riskbedömningen, det vill säga identifiering och hantering av de risker som kan påverka den finansiella rapporteringen samt de kontrollaktiviteter som syftar till att förebygga, upptäcka och korrigera fel och avvikelser.

Riskhantering

Riskhanteringen, omfattande risker avseende den finansiella rapporteringen, är proaktiv och uppföljande med tyngdpunkt på löpande utvärdering, kontroll och utbildningsinsatser. Avanza tillämpar tillgängliga tekniker och metoder för riskhantering på ett kostnadseffektivt sätt. Riskhanteringen är en integrerad del av affärsverksamheten.

Kontrollaktiviteter

Kontrollaktiviteter finns inbyggda i processen för finansiell rapportering. Dessa innefattar såväl generella som mer detaljerade kontroller, avsedda att förhindra, identifiera och korrigera fel och avvikelser. Kontrollerna utarbetas och dokumenteras på bolags- och avdelningsnivå, utifrån en rimlig nivå relaterad till risken för fel och dess effekter. Respektive avdelningschef är i första hand ansvarig för att hantera riskerna knutna till den egna avdelningens verksamhet och finansiella rapporteringsprocesser.

Vidare är en hög IT-säkerhet en förutsättning för god intern kontroll av den finansiella rapporteringen. Därför finns regler och riktlinjer för att säkerställa tillgänglighet, riktighet, sekretess och spårbarhet i informationen i affärssystemen.

Information och kommunikation

Informations- och kommunikationsvägarna syftar till att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Styrande dokument avseende den finansiella rapporteringen har gjorts tillgängliga och är kända för berörda medarbetare via bolagets internwebb och har kompletterats med relevanta rutin- och processbeskrivningar.

Med löpande information, dialog, utbildningsinsatser och kontroller, säkerställs att medarbetarna tar del av och förstår det interna regelverket. Detta ska säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen. Systemet för finansiell rapportering omfattar hela koncernen.

Uppföljning

Avanzas controllerfunktion sammanställer och rapporterar löpande finansiella och operativa siffror och analyser till avdelningschefer, ledning och styrelse. Redovisnings- och controlleravdelningarna arbetar vidare aktivt med löpande uppföljning av rörelsens kostnader i förhållande till budget och prognos. Arbetet sker i nära samarbete med ledningsgruppen och cheferna i organisationen.

Kontrollfunktionerna Riskhanteringsfunktionen, Compliance och Internrevision följer upp att interna policys, riktlinjer och instruktioner efterlevs. Härutöver har Avanza en Rapporteringskommitté med syfte att ansvara för, diskutera och ta beslut i frågor som rör den tillståndspliktiga myndighetsrapporteringen, vilket bland annat rör nya rapporteringskrav, nya och förändrade rapportmallar och tolkningar och antaganden rörande regelverken och tekniska instruktioner från myndigheter för de olika rapporterna.

Styrelsen får månatliga ekonomiska rapporter och vid varje styrelsesammanträde behandlas den ekonomiska situationen. Styrelsen erhåller kvartalsvis rapporter från respektive kontrollfunktion Riskhantering, Compliance och Internrevision. Samtliga dessa rapporter baseras på en utvärdering av den egna verksamheten och rapporteringen täcker hela organisationen.

Styrelsen granskar också den finansiella kvartalsrapporteringen och årsbokslutet samt de externa och interna revisorernas iakttagelser och slutsatser.

Koncernens informations- och kommunikationsvägar följs löpande upp för att säkerställa att dessa är ändamålsenliga för den finansiella rapporteringen.

Utvärdering och ställningstaganden avseende internrevision

Internrevisionens granskningsplan innefattar att granska och utvärdera styrningen och den interna kontrollen, att granska och utvärdera att företagets organisation, styrningsprocesser, IT-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva samt utfärda rekommendationer och följer upp att rekommendationerna åtgärdas.

Styrelse och revisorer



Sven Hagströmer, Ordförande

Födelseår: 1943

Invald i styrelsen: 1997

Utskott: Ersättningsutskottet, Kreditutskottet, IT-utskottet

Utbildning: Studier vid Stockholms Universitet

Bidrag till styrelsearbetet: Över 40 års erfarenhet från finansbranschen. Hög kompetens inom näringsliv och företagande. Entreprenör som har startat flera bolag och varit medfinansör i bolag även utanför finansbranschen. Stort samhällsengagemang med diverse sociala projekt och projekt inom jämställdhet och mångfald. Gedigen kunskap och väl utvecklad fingertoppskänsla för de finansiella marknaderna.

Relevant arbetslivserfarenhet: Startade Sven Hagströmer Fondkommission AB 1981. Styrelseordförande i Avanza sedan 1999

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Creades AB, Biovestor AB och Creaspac AB

Egna och närståendes aktieinnehav per den 31 december 2023: 31 822 000 (varav Creades 15 862 000)



Magnus Dybeck

Födelseår: 1977

Invald i styrelsen: 2020

Utskott: IT-utskottet

Utbildning: Civilekonom M.Sc., KTH i Stockholm

Bidrag till styrelsearbetet: Operativ erfarenhet från finansbranschen inom analys och kapitalförvaltning samt inom utveckling av finansiella system inom bank och finans.

Relevant arbetslivserfarenhet: 2012–2017 HiQ, Specialist Bank & Finans. 2010–2011 Öhman, Chef Kapitalförvaltning. 2007–2010 EFG Bank, Analytiker

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot Investment AB Öresund och DBT Capital AB

Egna och närståendes aktieinnehav per den 31 december 2023: 4 507 000



Catharina Eklöf

Födelseår: 1969

Invald i styrelsen: 2020

Utskott: Ersättningsutskottet

Utbildning: Internationell civilekonom M. Sc. och MBA från Uppsala Universitetet, M.Sc. programme, Solvay Business School Belgium

Bidrag till styrelsearbetet: Gedigen global erfarenhet och brett kunnande som spänner över produkt- och affärsutveckling, strategi, betaltknologi, dataanalys och digital tjänstekommersialisering. Djup erfarenhet från M&A inom Fintech samt globala kommersiella partnerskap. Faktabaserad förståelse av innovation samt agil datadriven produktutveckling inom betaltknologi.

Relevant arbetslivserfarenhet: 2007–2019 Mastercard, varav 2009–2017 Senior Vice President Global Data Science Solutions Telco (USA), 2013–2017 Senior Vice President Global Enterprise Development (UK) samt 2007–2013 Vice President Marchant Development och Vice President Co-brand Business Development Europe (Belgien). 1997–2007 Scandinavian Airlines, varav 2006–2007 Vice President Commercial Strategies (Sverige), 2001–2005 General Manager Belgien och Luxemburg samt 1997–2001 Vice President Product Management

Övriga väsentliga uppdrag: Chief Commercial Officer vid IDEX Biometrics

Egna och närståendes aktieinnehav per den 31 december 2023: 3 339



Jonas Hagströmer

Födelseår: 1982

Invald i styrelsen: 2015

Utskott: Risk, kapital- och revisionsutskottet

Utbildning: Magisterexamen i företagsekonomi, Lunds Universitet, studier vid Hong Kong University of Science and Technology

Bidrag till styrelsearbetet: Erfarenheter från corporate finance, investmentbolag och styrelseuppdrag i ett flertal bolag. Bred kunskap inom finansmarknaden. Bidrar med investerar- och aktieägarperspektiv samt kunskap om den finansiella tjänstesektorns mekanismer och förutsättningar.

Relevant arbetslivserfarenhet: 2012–nuvarande Creades AB, Investeringsansvarig. 2007–2011 Keystone Advisers (sedermera MCF Corporate Finance), Associate och analytiker inom Corporate Finance

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i Inet AB och Inet Group AB. Styrelseledamot i Apolea Holding AB, StickerApp Holding AB samt i Biovestor AB

Egna och närståendes aktieinnehav per den 31 december 2023: Indirekt ägande via Biovestor och Creades



John Hedberg

Födelseår: 1972

Invald i styrelsen: 2023

Utskott: Ersättningsutskottet

Utbildning: Civilekonom M.Sc., Handelshögskolan i Stockholm

Bidrag till styrelsearbetet: Omfattande erfarenhet och kunskap inom bland annat kapitalmarknad och strategi samt från operativa positioner. Stor förståelse för Avanzas verksamhet efter att ha följt Avanza nära under många år som VD för Creades AB och som styrelseledamot i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension och tidigare styrelseledamot i Avanza Fonder AB.

Relevant arbetslivserfarenhet: 2021–nuvarande VD för Creaspac AB. 2016–nuvarande VD för Creades AB. 2011–2016 Director/Principal/Partner, Nordic Capital. 2007–2011 Senior Vice President/VD Relacom AB, Relacom Group. 2003–2006 Affärsutvecklings- och inköpschef, Bonnier Dagstidningar. 1997–2002 Managementkonsult, McKinsey & Co

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseordförande i StickerApp Holding AB; Styrelseledamot i Instabee Holding AB, Mentimeter AB, LOTS Group AB och MARGE Arkitekter Aktiebolag

Egna och närståendes aktieinnehav per den 31 december 2023: 25 000



Linda Hellström

Födelseår: 1974

Invald i styrelsen: 2022

Utskott: –

Utbildning: Civilekonom M.Sc., Handelshögskolan i Stockholm

Bidrag till styrelsearbetet: Lång erfarenhet av att skapa tillväxt genom kundcentrering och data-driven marknadsföring på nordiska och globala företag. Fokus på personalisering av kundmötet, kundanskaffning, lojalitet och engagemang genom att utnyttja möjligheterna inom kunddata, marknadsföringsteknik, nya mediakanaler och kundstrategi. Har drivit ett antal digitala transformationsprogram inom retail, telekom, media och finans de senaste 20 åren.

Relevant arbetslivserfarenhet: 2013–2022 Kaplan (del av Accenture Interactive), Co-CEO/Managing Director. 2009–2012 Lernia, CMO. 2004–2009 Differ, Partner. 2003–2004 Henkel Norden AB, Nordic Brand Manager, Consumer Retail. 2000–2003 Accenture, Managementkonsult

Övriga väsentliga uppdrag: VD för och styrelseledamot i Sift Lab AB

Egna och närståendes aktieinnehav per den 31 december 2023: 1 006

**Johan Roos**

Födelseår: 1968

Invald i styrelsen: 2020

Utskott: Kreditutskottet, Risk, kapital- och revisionsutskottet, Ersättningsutskottet**Utbildning:** Revisorsexamen, Ekonomexamen med inriktning mot Redovisning från Uppsala Universitet**Bidrag till styrelsearbetet:** Omfattande erfarenhet och kunskap inom redovisning och revision. 20 år i ledande befattningar, dotterbolagsstyrelser samt operativ erfarenhet inom bank och försäkring. Djup kunskap av att utveckla effektivitet och tillförlitlighet i bolags processer och interna kontroll, med starkt kundfokus. Lång erfarenhet av att utveckla och säkerställa efterlevnaden av god bolagsstyrning samt utvärdering av bolagsstrategier.**Relevant arbetslivserfarenhet:** 2019–nuvarande Oberoende konsult. 2016–2018 RSA Scandinavia (Codan/ Trygg-Hansa), CFO. 2007–2016 SEB, Koncern-ekonomichef. 2001–2007 Hewlett-Packard Sweden, Ekonomidirektör. 1991–2001 PricewaterhouseCoopers Sverige, Auktoriserad revisor och regionpartner**Övriga väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i SaveLend Group AB och Stabelo Group AB**Egna och närstående aktieinnehav per den 31 december 2023:** 8 856**Sofia Sundström**

Födelseår: 1985

Invald i styrelsen: 2022

Utskott: IT-utskottet**Utbildning:** Civilingenjör Industriell ekonomi, M.Sc., KTH i Stockholm**Bidrag till styrelsearbetet:** Erfarenhet från att leda och effektivisera organisationer i snabbväxande bolag inom Fintech (speciellt produkt & utvecklingsteam och customer experience teams). Djup domänkunskap inom Open Banking och betalmarknaden. Bred erfarenhet av M&A och internationell expansion.**Relevant arbetslivserfarenhet:** 2019–nuvarande Tink AB, varav 2019–2022 Vice President Connectivity samt Vice President Product Area Aggregation och 2022– Senior Vice President Connectivity & Platforms. 2016–2019 Bambora, varav 2016–2017 Head of Customer Experience & Operations, 2017–2019 Managing Director SMB Nordics och 2019 Managing Director Nordics. 2012–2015 Bain & Company, Managementkonsult**Övriga väsentliga uppdrag:** Senior Vice President Connectivity & Platforms på Tink AB**Egna och närstående aktieinnehav per den 31 december 2023:** 2 539**Hans Toll**

Födelseår: 1970

Invald i styrelsen: 2014

Utskott: Kreditutskottet, Risk, kapital- och revisionsutskottet**Utbildning:** Civilekonom M. Sc., Handelshögskolan i Stockholm**Bidrag till styrelsearbetet:** 20 års erfarenhet från finanssektorn med ett brett kontaktnät. Stor förståelse för Avanzas operativa uppgifter och utmaningar efter sin tidigare roll som vice VD i Avanza Bank. Bakgrund som finansanalytiker och djup förståelse av och kunskap om den finansiella tjänstesektorn, de olika aktörerna och de finansiella instrumenten.**Relevant arbetslivserfarenhet:** 2010–2013 Avanza Bank, Vice VD och Chef för Bank & Placeringar. 2002–2010 RAM One – Rational Asset Management AB, Portföljförvaltare. 1999–2002 Investor Trading AB, Analytiker. 1995–1999 Investor AB, Aktieanalytiker**Övriga väsentliga uppdrag:** Styrelseordförande i Bright Sunday AB, Styrelseledamot i Creaspac AB och WeMind AB**Egna och närstående aktieinnehav per den 31 december 2023:** 155 000**Leemon Wu**

Födelseår: 1975

Invald i styrelsen: 2021

Utskott: –**Utbildning:** Civilekonom M.Sc., Handelshögskolan i Stockholm**Bidrag till styrelsearbetet:** Lång erfarenhet inom aktieanalys, portföljförvaltning och investeringar samt styrelseerfarenhet från fondbolag och digitala affärsmodeller.**Relevant arbetslivserfarenhet:** 2022–nuvarande C WorldWide Asset Management, Portföljförvaltare. 2018–2022 Moor Holding, Investeringschef. 2007–2016 C WorldWide Asset Management, Portföljförvaltare. 2001–2007 Carnegie Investment Bank, Aktieanalytiker. 1999–2001 AB Custos, Investeringsanalytiker**Övriga väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot Acast AB**Egna och närstående aktieinnehav per den 31 december 2023:** 12 160**Revisorer****KPMG AB**

Huvudansvarig revisor:

Dan Beitner

Födelseår: 1974

Auktoriserad revisor

Ledning



Gunnar Olsson, tillförordnad VD, COO

Födelseår: 1972

Anställd: 2018

Utbildning: Civilekonom, Mittuniversitetet

Arbetslivserfarenhet: 2012–2018 Länsförsäkringar Bank AB, Affärsutvecklingschef och Produktchef. 2000–2012 SEB, Chef tredjepartsförsäljning och Affärsutvecklare. 1998–2000 PAR AB (Numera Bisnode), Account Manager

Övriga uppdrag: Styrelseledamot Stock Republic AB

Egna och närstående innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 10 750

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 48 000



Peter Almqvist, CIO

Födelseår: 1975

Anställd: 2011

Utbildning: Civ. Ing. Informationsteknologi, Linköpings Tekniska Högskola

Arbetslivserfarenhet: 2011–2022 Avanza Bank AB, Driftschef. 2008–2010 Nasdaq, Projektledning och affärsutveckling inom den europeiska börsmarknaden. 2001–2007 OMX, Tekniskt ansvarig för drift och försäljning av börssystem

Övriga uppdrag: –

Egna och närstående innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 500

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 26 633



Jesper Bonnivier, VD Avanza Fonder AB

Födelseår: 1974

Anställd: 2019

Utbildning: Ekonomiprogrammet, Linköpings Universitet och Mälardalens Högskola

Arbetslivserfarenhet: 2011–2018 Länsförsäkringar Fondförvaltning AB, Vice VD och chef förvaltningsavdelningen. 2009–2010 Länsförsäkringar AB, Chef Värdepappersadministration. 2007–2008 Länsförsäkringar Fondförvaltning AB, Vice VD och chef Fondanalys och Värdering

Övriga uppdrag: Styrelseledamot Fondbolagens Förening

Egna och närstående innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 500

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 21 026



Anna Casselblad, CFO

Födelseår: 1981

Anställd: 2012

Utbildning: Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm

Arbetslivserfarenhet: 2012–2020 Avanza Bank AB, varav 2012–2017 Operativt ansvarig Compliance, 2016–2017 Gruppchef Compliance och 2017–2020 Head of Compliance. 2005–2012 PwC AB, Revisor inom finansiell sektor

Övriga uppdrag: –

Egna och närstående innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 2 750

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 31 005



Camilla Hedenfelt, HR-chef (CHRO)

Födelseår: 1968

Anställd: 2019

Utbildning: Fil. kand Personal- och arbetslivsfrågor, Stockholms Universitet

Arbetslivserfarenhet: 2016–2019 Orkla Care AB (Orkla ASA förvärvade Cederroth AB 2016), HR Director. 2014–2016 Cederroth AB, HR Director. 2012–2014 Swedish Match, HR Manager. 2007–2012 Orkla Brands Nordic (inom Orkla ASA), HR Manager

Övriga uppdrag: –

Egna och närstående innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 304

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 15 689



Anders Karlsson, Chief Product & Technology Officer (CPTO)

Födelseår: 1974

Anställd: 2023

Utbildning: Informations- & Medievetsenskap och Psykologi, Linköpings universitet

Arbetslivserfarenhet: 2018–2023 Klarna, Product Director. 2016–2018 Handelsbanken, Head of New Ventures. 2014–2016 Ecster, VD. 2007–2014 Handelsbanken, varav 2007–2011 Head of Business & IT Strategy; 2012–2014 VP Head of Products and Online Banking. 2006–2007 Acando, Senior Manager. 2001–2005 Nasdaq, varav 2001–2003, Technical Account Manager; 2003–2005 Head of User Experience and Business Solutions. 1998–2001 Suitcom AB Kebne AB, Informationsansvarig och Projektledare. 1996–1999 K-media, Grundare

Övriga uppdrag: –

Egna och närstående innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 0

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 10 885



**Åsa Mindus Söderlund, VD Försäkringsaktiebolaget
Avanza Pension**

Födelseår: 1965

Anställd: 2017

Utbildning: Civilekonom, Handelshögskolan i Stockholm

Arbetslivserfarenhet: 2017–2018 Avanza Fonder, VD. 2012–2017 SPP, VD SPP Konsult samt medlem i SPP Pension & Försäkrings ledningsgrupp. 2010–2012 mindUS Consulting, Projektledare internationell outsourcing inom fond- och kapitalförvaltningsindustrin. 2005–2010 Atos Consulting, Director och VD. 1998–2005 Capgemini Ernst & Young, Senior Manager Ernst & Young Management Consulting. 1991–1997 Finansdepartementet, Departementssekreterare

Övriga uppdrag: –

Egna och närståendes innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 334

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 21 446



Teresa Schechter, CLO

Födelseår: 1970

Anställd: 2006

Utbildning: Jur.kand, Göteborgs Universitet

Arbetslivserfarenhet: 2006–2017 Avanza Bank AB, Chef Compliance, Legal och Surveillance. 2004–2006 Aktieinvest FK AB, Compliance Officer och Bolagsjurist. 2002–2004 Aktiesparares Riksförbund, Jurist. 1999–2001 Aktiesparinvest AB/HQ.se AB, Jurist

Övriga uppdrag: –

Egna och närståendes innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 500

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 26 156



Sofia Svavar, Chef Kommunikation & IR, koncernansvarig CSR

Födelseår: 1972

Anställd: 2015

Utbildning: DIHM Affärskommunikation, IHM Business School samt Högre företagsekonomisk kurs/Ekonomichefsutbildning, FEI

Arbetslivserfarenhet: 2015–2022 Avanza Bank AB, Chef IR. 2009–2015 Swedbank AB, Investor Relations Manager. 2000–2009 Carnegie Investment Bank, Kommunikation och Investor Relations med ansvar för koncernens internkommunikation, varumärkesfrågor, extern hemsida och intranät.

Övriga uppdrag: –

Egna och närståendes innehav per den 31 december 2023:

Aktier: 15 999

Teckningsoptioner (antal motsvarande aktier): 17 356

Stockholm den 22 februari 2024

Sven Hagströmer
Styrelsens ordförande

Magnus Dybeck
Styrelseledamot

Catharina Eklöf
Styrelseledamot

Jonas Hagströmer
Styrelseledamot

John Hedberg
Styrelseledamot

Linda Hellström
Styrelseledamot

Johan Roos
Styrelseledamot

Sofia Sundström
Styrelseledamot

Hans Toll
Styrelseledamot

Leemon Wu
Styrelseledamot

Gunnar Olsson
Tillförordnad verkställande direktör

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Till bolagstämman i Avanza Bank Holding AB, org.nr 556274-8458

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 60–72 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

Uttalande

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med årsredovisningslagen och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 22 februari 2024

KPMG AB

Dan Beitner
Auktoriserad revisor