



# Kallelse till årsstämma i Avida Finans AB (publ)

Aktieägarna i Avida Finans AB (publ), org.nr. 556230-9004, med säte i Stockholm, ("Bolaget") kallas härmed till årsstämma torsdagen den 4 juni 2026 klockan 14:00 på Bolagets kontor på Magnus Ladulåsgratan 65, 118 28 Stockholm.

## RÄTT ATT DELTA VID STÄMMAN

Aktieägare som önskar delta vid stämman ska:

*de/s* vara införd i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken senast på avstämningsdagen onsdagen den 27 maj 2026,

*de/s* senast fredagen den 29 maj 2026 anmäla sitt deltagande på årsstämman hos Bolaget via post till: Avida Finans AB (publ), Box 38101, 100 64 Stockholm (märk kuvertet "årsstämma") eller via e-post till [bolagsstamma@avida.se](mailto:bolagsstamma@avida.se). Vid anmälan vänligen uppgi namn/firma, person-/organisationsnummer, antal aktier, adress, telefonnummer och uppgift om eventuella biträden (högst två biträden) och ombud samt, i förekommande fall, uppgift om ställföreträdare. Till anmälan bör därtill, i förekommande fall, bifogas fullständiga behörighetshandlingar såsom registreringsbevis eller motsvarande. För anmälan av antal biträden gäller samma tid och adresser.

## FÖRVALTARREGISTRERADE AKTIER

Aktieägare som låtit förvaltarregistrera sina aktier måste begära att aktierna tillfälligt omregistreras i aktieägarens eget namn så att aktieägaren är registrerad i den av Euroclear förda aktieboken onsdagen den 27 maj 2026. Sådan registrering kan vara tillfällig (så kallad rösträttsregistrering) och begärs hos förvaltaren i sådan tid i förväg som förvaltaren bestämmer. Rösträttsregistreringar som gjorts av förvaltaren senast fredagen den 29 maj 2026 kommer att beaktas vid framställningen av aktieboken.

## INFORMATION FÖR AKTIEÄGARE VID NORSKA VERDIPAPIRSCENTRALEN

Aktieägare registrerade vid Norska Verdipapirscentralen ("VPS") som inte är registrerade vid Euroclear Sweden AB och som önskar äga rätt att delta på stämman måste göra en anmälan till DNB Bank ASA senast tisdagen den 19 maj 2026 klockan 12:00 lokal tid. Anmälan skickas till DNB Bank ASA, Verdipapirsservice, PB 1600 Sentrum, N-0021 Oslo, Norge eller per e-post [vote@dnb.no](mailto:vote@dnb.no). En privatperson som önskar omregistrera sina aktier behöver inkludera personnummer och passnummer till anmälan. Aktieägare som har sina aktier förvaltarregistrerade måste tillfälligt omregistrera aktierna i eget namn i god tid före denna dag för att omregistreringen till Euroclear Sweden AB ska kunna genomföras.

Efter anmälan kommer DNB Bank ASA att tillfälligt inregistrera aktierna hos Euroclear Sweden AB i aktieägarens namn. Aktieägare registrerade vid VPS måste därutöver anmäla sig hos Bolaget enligt ovan för att äga rätt att delta på stämman. Aktieägare registrerade vid VPS som endast har anmält sig hos Bolaget får närvara vid stämman, dock utan rösträtt.

## OMBUD

Aktieägare som företräds genom ombud ska utfärda skriftlig av aktieägaren undertecknad och daterad fullmakt för ombudet. Om fullmakten utfärdats av juridisk person ska kopia av registreringsbevis bifogas eller om sådan handling inte finns, motsvarande behörighetshandling. Fullmaktsformulär för

aktieägare som önskar delta i stämman genom ombud finns på Bolagets hemsida [www.avidafinance.com](http://www.avidafinance.com). Fullmakten i original ska även uppvisas på stämman.

## **DAGORDNING**

1. Öppnande av stämman.
2. Val av ordförande vid stämman.
3. Godkännande av röstlängd.
4. Godkännande av dagordningen.
5. Val av en eller två justeringspersoner att justera protokollet.
6. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad.
7. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse.
8. Beslut om:
  - a. fastställande av resultaträkning och balansräkning.
  - b. disposition beträffande vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
  - c. om ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och verkställande direktör.
9. Fastställande av antalet styrelseledamöter och antalet revisorer.
10. Fastställande av arvode åt styrelsen och revisor.
11. Val av styrelseledamöter och revisor.
12. Beslut om långsiktigt incitamentsprogram i form av teckningsoptioner.
13. Beslut om antagande av ny bolagsordning.
14. Stämmans avslutande.

## **FÖRSLAG TILL BESLUT**

### **Val av ordförande (punkt 2)**

Styrelsen föreslår att Christoffer Thibblin utses till ordförande på årsstämman.

### **Beslut om disposition beträffande vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen (punkt 8b)**

Styrelsen föreslår att ingen utdelning lämnas och att årets förfogande stående vinstmedel balanseras i ny räkning.

### **Fastställande av antalet styrelseledamöter och antalet revisorer (punkt 9)**

Det föreslås att styrelsen ska bestå av sex (6) styrelseledamöter, utan suppleanter, samt att Bolagets revisor ska vara ett registrerat revisionsbolag, utan suppleanter.

### **Fastställande av arvoden åt styrelsen och revisor (punkt 10)**

Det föreslås att årsstämman beslutar att styrelsearvode för tiden intill slutet av nästa årsstämma ska utgå med 1 000 000 SEK till Magnus Lindquist och 850 000 SEK till Johan Roos. Vidare föreslås att ersättning till revisor ska utgå enligt godkänd löpande räkning.

### **Val av styrelseledamöter och revisor (punkt 11)**

Det föreslås omval av Magnus Lindquist, Geir Langfeld Olsen, Celina Midelfart, Vaibhav Piplapure, Johan Roos och John Stein. Vidare föreslås omval av Deloitte AB som Bolagets revisor. Deloitte AB har meddelat att om årsstämman bifaller förslaget kommer den auktoriserade revisorn Hedvig Jonzon att vara ny huvudansvarig revisor.

### **Beslut om långsiktigt incitamentsprogram i form av teckningsoptioner (punkt 12)**

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar i enlighet med nedan om att anta ett långsiktigt incitamentsprogram för anställda inom Bolaget genom emission av högst 20 000 000 teckningsoptioner för vidareöverlåtelse till deltagarna ("LTIP 2026").

Incitamentsprogrammet omfattar teckningsoptioner som ska kunna erbjudas till Bolagets ledning och nyckelpersoner vilket är en krets av cirka 12 personer. Syftet med LTIP 2026 är att ge Bolagets ledning och nyckelpersoner ett långsiktigt incitament som belönar fortsatt lojalitet och därigenom den långsiktiga värdetillväxten i Bolaget.

Det föreslagna incitamentsprogrammet är ett treårigt program. Incitamentsprogrammet innebär att Bolagets ledning och nyckelpersoner erbjuds att förvärva teckningsoptioner till marknadsvärde beräknat enligt Black & Scholes värderingsmodell.

Varje teckningsoption ger rätt att teckna en ny aktie av serie B i Bolaget. Teckning kan ske från och med den tidpunkt som infaller två år och 11 månader från tidpunkten för registrering av emissionsbeslutet vid Bolagsverket till och med treårsdagen därefter. För teckningsoptionerna uppgår teckningskursen per aktie till 6,8 kronor, vilket baseras på en värdering där Bolagets nuvarande marknadsvärde är 4,8 kronor per aktie med en årlig ökning om 12 % och med beaktning av framtida kapitaltillskott. Teckningsoptionerna har ett värdetak på 16,8 kronor per aktie, vilket motsvarar maximala intäkter om 200 000 000 kronor. Deltagarna får alltså inte del av en värdering av Bolagets aktier över 16,8 kronor per aktie.

För teckningsoptionerna ska i övrigt gälla de villkor som styrelsen beslutat och som hålls tillgängliga för aktieägarna i enlighet med vad som beskrivs nedan under "Fullständiga förslag m.m."

### Beslut om antagande av ny bolagsordning (punkt 13)

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar om ändring av § 1 och § 3 i bolagsordningen i enlighet med nedanstående tabell.

<i>Nuvarande lydelse</i>	<i>Föreslagen lydelse</i>
<b>§ 1 Bolagets firma</b> Bolagets firma är Avida Finans AB (publ). Bolaget är ett publikt aktiebolag.	<b>§ 1 Bolagets firma</b> Bolagets firma är Avida Bank AB (publ). Bolaget är ett publikt aktiebolag.
<i>Nuvarande lydelse</i>	<i>Föreslagen lydelse</i>
<b>§ 3 Bolagets verksamhet</b> Bolaget ska bedriva nedan angiven finansiell verksamhet:- förvärv och belåning av fordringar med eller utan ställande av säkerhet,- leasingverksamhet,- lämna kredit mot säkerhet i fast egendom eller lös egendom inom marknadsvärdet eller i form av borgen. Förvärva, förvalta och inkassera fordringar med eller utan säkerhet,- förvärva fast egendom för verksamhetens bedrivande samt kapitalplaceringsaktier i den utsträckning som nämns i lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse,- bolagets verksamhet ska i första hand finansieras genom internt tillförda medel och vidare genom upptagande av lån från bank och andra finansieringsinstitut samt genom upplåning från allmänheten,- äga och förvalta aktier och andelar i bolag som bedriver finansiell verksamhet, köper och förvaltar värdepapper, köper och förvaltar fordringar, tillhandahåller inkassotjänster samt konsultverksamhet inom nämnda områden, och- med ovanstående förenlig verksamhet.	<b>§ 3 Bolagets verksamhet</b> Bolaget har till föremål för sin verksamhet att bedriva bankrörelse enligt 1 kap. 3 § lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt verksamhet som har ett naturligt samband därmed. Bolaget ska därvid bland annat (1) låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från verksamheten, (2) lämna och förmedla kredit mot säkerhet i fast egendom eller lös egendom inom marknadsvärdet eller i form av borgen, (3) medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar och bedriva leasingverksamhet, (4) tillhandahålla betaltjänster, samt (5) förvärva egendom och kapitalplaceringsaktier i den utsträckning som medges i lag. Bolaget ska vidare äga och förvalta aktier och andelar i bolag som bedriver finansiell verksamhet, köper och förvaltar värdepapper, köper och förvaltar fordringar, tillhandahåller inkassotjänster samt konsultverksamhet inom nämnda områden. Bolaget ska i första hand finansieras genom internt tillförda medel och vidare genom upptagande av lån från bank och andra finansieringsinstitut samt genom upplåning från allmänheten.

Förslaget är villkorat av att Finansinspektionen ("FI") beviljar Avida tillstånd att bedriva bankrörelse samt godkänner bolagsordningen. Beslut om ändring av bolagsordningen kommer inte att registreras hos Bolagsverket innan FI har meddelat tillstånd samt godkänt bolagsordningen. Den nya bolagsordningen ska gälla från och med den dag den registreras hos Bolagsverket.

## **ALLMÄN INFORMATION**

### **Majoritetskrav**

För giltigt beslut enligt punkt 12 ovan fordras att beslutet biträds av aktieägare med minst nio tiondelar (9/10) av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna och för giltigt beslut enligt punkt 13 ovan fordras att beslutet biträds av två tredjedelar (2/3) av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

### **Antal aktier och röster**

Vid tidpunkten för denna kallelses utfärdande fanns i Bolaget totalt 138 375 914 utestående aktier i Bolaget, varav 80 658 696 utgör stamaktier av serie A, motsvarande 80 658 696 röster samt 57 717 218 utgör stamaktier av serie B, motsvarande 5 771 721,8 röster. Det totala antalet röster uppgår således till 86 430 417,8. Bolaget innehar inga egna aktier.

### **Fullständiga förslag m.m.**

Aktieägarna erinras om sin rätt att begära upplysningar enligt 7 kap. 32 § aktiebolagslagen. Årsredovisning och övriga beslutsunderlag, inklusive optionsvillkoren, hålls tillgängliga hos Bolaget på Magnus Ladulåsgatan 65, 118 28 Stockholm, och på Bolagets hemsida [www.avidafinance.com](http://www.avidafinance.com) senast tre veckor före stämman samt sänds till den aktieägare som begär det och uppger sin postadress.

### **Behandling av personuppgifter**

För information om hur dina personuppgifter behandlas hänvisas till den integritetspolicy som finns tillgänglig på Euroclears hemsida: [www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf](http://www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf).

Stockholm i maj 2026

## **AVIDA FINANS AB (PUBL)**

*Styrelsen*

### **För ytterligare information, vänligen kontakta:**

Michael Grosche, Head of Communication and Investor Relations, telefon: +46 70 307 29 36, epost: [michael.grosche@avida.se](mailto:michael.grosche@avida.se)

### **Om Avida**

Avida är ett nordiskt kreditmarknadsbolag som erbjuder finansiella lösningar till företag och privatpersoner, med fokus på att stödja tillväxt, investeringar och optimering av kassaflöden. Erbjudandet omfattar factoring, företagslån, kreditkort, säljfinansiering samt fastighetsfinansiering, där finansiell expertis kombineras med personlig service och effektiva, datadrivna processer.

Avida stärker kontinuerligt sin plattform för hållbar och lönsam tillväxt. I samband med förvärvet av kreditkorts- och säljfinansieringsverksamheten i Sverige och Norge har bolaget utökat sin kundbas med cirka 500 000 kunder och ytterligare etablerat sin position på den nordiska marknaden.

Avida grundades 1983 och har sitt huvudkontor i Stockholm. Bolaget är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd från och under tillsyn av Finansinspektionen. Avida har cirka 160 anställda med kontor i Sverige, Norge och Finland, och erbjuder tjänster till kunder i norra Europa. Avida ägs till majoritet av KKR, ett av världens ledande investeringsbolag. Inlåning omfattas av den statliga insättningsgarantin.