

PROTOKOLL

Fört vid årsstämma i Collector Bank AB, organisationsnummer 556597-0513 ("**Bolaget**"), i Göteborg den 4 maj 2022.

1 VAL AV ORDFÖRANDE

Stämman öppnades av Martin Nossman som utsågs till ordförande på stämman. Uppdrogs åt bolagets chefsjurist Josefin Eriksson att föra protokollet.

2 VAL AV PROTOKOLLJUSTERARE

Martin Nossman utsågs att justera dagens protokoll.

3 RÖSTLÄNGD

Upprättades och framlades för godkännande förteckning över vid stämman representerade aktier och aktieägare, [Bilaga 1](#) härtill.

Förteckningen godkändes som röstlängd. Konstaterades att samtliga aktier var företrädna vid stämman.

4 GODKÄNNANDE AV DAGORDNING

Beslutades att godkänna dagordningen för stämman.

5 STÄMMANS BEHÖRIGHET

Beslutades att stämman är beslutsför, trots att kallelse inte utfärdats i enlighet med bolagsordningen.

6 FRAMLÄGGANDE AV ÅRSREDOVISNING MED TILLHÖRANDE REVISIONSBERÄTTELSE SAMT KONCERNREDOVISNINGEN OCH KONCERNREVISIONSBERÄTTELSEN

Framlades årsredovisningen och revisionsberättelsen samt koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen för räkenskapsåret 2021.

7 BESLUT OM FASTSTÄLLANDE AV RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING SAMT KONCERNRESULTATRÄKNINGEN OCH KONCERNBALANSRÄKNINGEN

Beslutades att fastställa de framlagda resultat- och balansräkningarna samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen.



8 BESLUT OM DISPOSITIONER BETRÄFFANDE BOLAGETS RESULTAT ENLIGT DEN FASTSTÄLLDA BALANSRÄKNINGEN

Beslutades att disponera Bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen i enlighet med styrelsens förslag i årsredovisningen.

9 BESLUT OM ANSVARFRIHET FÖR STYRELSENS LEDAMÖTER SAMT VD

Beslutades att bevilja styrelseledamöterna och den verkställande direktören ansvarsfrihet för dess förvaltning av Bolagets angelägenheter under räkenskapsåret 2021.

10 FASTSTÄLLANDE AV ANTALET STYRELSELEDAMÖTER OCH ANTALET REVISORER OCH REVISORSSUPPLEANTER

Beslutades att bolagets styrelse ska bestå av sex ledamöter utan suppleanter.

Beslutades att antalet revisorer ska vara ett registrerat revisionsbolag, utan revisorssuppleanter.

11 FASTSTÄLLANDE AV ARVODE AV STYRELSENS LEDAMÖTER OCH REVISOR

Beslutades att, villkorat av att fusionen mellan Bolaget och Collector AB (publ) registreras av Bolagsverket, och att fusionen mellan Bolaget och Collector AB (publ) därmed är slutförd och Collector AB (publ) har upplösts och Bolagets aktier tagits upp till handel på Nasdaq Stockholm ("**Fusionens Genomförande**"), från Fusionens Genomförande och på årlig basis fram till årsstämman 2023, ett fast styrelsearvode om 720 000 kronor till styrelsens ordförande och 360 000 kronor vardera till övriga ledamöter ska utgå. Vidare beslutades att ledamöter av kreditutskott utöver sitt styrelsearvode ska erhålla ytterligare ett arvode om 150 000 kronor var, samt att ledamöter av revisionsutskott respektive risk- och complianceutskott utöver sitt styrelsearvode ska erhålla ytterligare ett arvode om 100 000 kronor var för respektive utskott. Styrelsearvode och arvode för utskottsarbete för tiden från årsstämman 2022 fram tills det att stämmans beslut under denna punkt 11 träder ikraft (dvs vid Fusionens Genomförande) ska betalas av Collector AB (publ).

Det antecknades att för det fall fusionen inte genomförs betalas arvode för arbetet i styrelsen och styrelsens utskott av Collector AB (publ).

Revisorsarvode utgår enligt godkänd räkning.

12 VAL AV STYRELSE

Beslutades om omval av Erik Selin, Christoffer Lundström, Charlotte Hybinette, Bengt Edholm, Ulf Croona, och Marie Osberg. Beslutades vidare att omvälja Erik Selin till styrelsens ordförande. Samtliga val för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

13 VAL AV REVISOR

Beslutades om omval av revisionsbolaget Ernst & Young AB till revisor. Antecknades att Ernst & Young AB meddelat att den auktoriserade revisorn Daniel Eriksson kommer fortsätta som huvudansvarig revisor för det fall att Ernst & Young väljs om som revisor.

14 BESLUT OM ATT ANTA NY BOLAGSORDNING

Det antecknades att som förberedelser för att genomföra fusionen mellan Bolaget och Collector AB (publ) krävs att vissa nödvändiga ändringar av bolagsordningen och antalet aktier görs.

Beslutades att ändra bolagsordningen och anta ny bolagsordning, i enlighet med [Bilaga 2](#).

15 BESLUT OM SAMMANLÄGGNING AV AKTIER

Beslutades om en sammanläggning av aktier, varvid samtliga 1 494 220 aktier i bolaget slås ihop till en (1) aktie. Antalet aktier i bolaget kommer efter sammanläggningen att uppgå till en (1) aktie, med ett kvotvärde på 149 422 000 kronor.

Det antecknades att beslutet om sammanläggning av aktier under denna punkt 15 var villkorat av att stämman även beslutar om uppdelning av aktier i enligt styrelsens förslag under punkt 16.

Det antecknades att beslutet om sammanläggning av aktier är villkorat av tillstånd från Finansinspektionen.

16 BESLUT OM UPPDELNING AV AKTIER

Beslutades, i syfte att inför fusion uppnå samma antal aktier i Bolaget som i Collector AB (publ), om en uppdelning av aktier, en s.k. aktiesplit, varvid en befintlig aktie i bolaget delas upp i 205 381 004 nya aktier. Antalet aktier i bolaget kommer efter uppdelningen att uppgå till 205 381 004 aktier, med ett kvotvärde på cirka 0,7275 kronor.

Det antecknades att beslutet om uppdelning av aktier är villkorat av tillstånd från Finansinspektionen.

17 BESLUT OM ATT ANTA FUSIONSPLANEN AVSEENDE FUSION MELLAN BOLAGET OCH COLLECTOR AB (PUBL)

Beslutades att anta fusionsplanen avseende fusion mellan Bolaget och dess moderbolag Collector AB (publ), i enlighet med [Bilaga 3](#).

Det antecknades att verkställande av fusionsplanen är villkorat av tillstånd från Finansinspektionen.

18 BESLUT OM RIKTLINJER FÖR ERSÄTTNING TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Beslutades att, i enlighet med styrelsens förslag, villkorat av Fusionens Genomförande, anta riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare, i enlighet med [Bilaga 4](#).

19 BESLUT OM BEMYNDIGANDE FÖR STYRELSEN ATT BESLUTA OM NYEMISSION AV AKTIER

Beslutades, i enlighet med styrelsens förslag, villkorat av Fusionens Genomförande, att bemyndiga styrelsens att besluta om nyemission av aktier, i enlighet med [Bilaga 5](#).

20 BESLUT OM BEMYNDIGANDE FÖR STYRELSEN ATT BESLUTA OM ÅTERKÖP OCH ÖVERLÅTELSE AV EGNA AKTIER

Beslutades, i enlighet med styrelsens förslag, villkorat av Fusionens Genomförande, om att bemyndiga styrelsen att besluta om återköp och överlåtelse av egna aktier, i enlighet med Bilaga 6.

21 BESLUT OM FASTSTÄLLANDE AV PRINCIPER FÖR VALBEREDNINGENS TILLSÄTTNING JÄMTE INSTRUKTIONER FÖR VALBEREDNINGEN SAMT ERSÄTTNING TILL VALBEREDNINGENS LEDAMÖTER

Beslutades, i enlighet med styrelsens förslag, villkorat av Fusionens Genomförande, om fastställande av principer för valberedningens tillsättning jämte instruktioner för valberedningen samt ersättning till valberedningens ledamöter, i enlighet med Bilaga 7.

22 REGISTRERING

Uppdrogs åt envar av Julia Nilsson och Jenny Tolander vid Advokatfirman Cederquist KB att tillse att ovan fattade beslut registreras hos Bolagsverket och att därvid vidta de smärre ändringar av besluten som kan visa sig nödvändiga för sådan registrering.

23 ÖVRIGA FRÅGOR

Antecknades att samtliga beslut varit enhälliga varefter stämman avslutades då inga övriga frågor återstod.

Justeras:



Martin Nossman

Vid protokollet:



Josefin Eriksson

Förteckning av vid stämman företrädda aktier och aktieägare:

Aktieägare /	Antal aktier	Antal röster	Företrädd av
Collector AB (publ)	1 494 220	1 494 220	Martin Nossman
Totalt	1 494 220	1 494 220	



Bolagsordning

Collector Bank AB, org. nr.
556597-0513 Antagen vid
bolagsstämma den 4 maj
2022.

§1 Företagsnamn

Bolagets företagsnamn är Collector Bank AB. Bolaget är publikt (publ).

§2 Säte

Styrelsen har sitt säte i Göteborgs kommun.

§3 Verksamhet

Banken får bedriva sådan bankrörelse som avses i 1 kap. 3 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. I dessa bestämmelser anges att med bankrörelse avses rörelse i vilken det ingår:

1. betalningsförmedling via generella betalningssystem, och
2. mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar.

Banken får vidare bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband därmed enligt 7 kap. 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse. Enligt denna bestämmelse får banken i sin verksamhet bland annat:

1. låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter,
2. lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar,
3. medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande (leasing),
4. tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
5. tillhandahålla betalningsmedel,
6. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden,
7. medverka vid värdepappersmissioner
8. lämna ekonomisk rådgivning,
9. förvara värdepapper,
10. driva rembursverksamhet,
11. tillhandahålla värdefackstjänster,
12. driva valutahandel,
13. driva värdepappersrörelse under förutsättningar som föreskrivs i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
14. lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen

(1973:1173), samt
15. ge ut elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar.

Bolagets verksamhet skall, i förhållande till vad som angivits ovan, avse följande:

1. betalningsförmedling via generella betalsystem,
2. mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar,
3. ta emot klientmedel med redovisningsskyldighet,
4. låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter,
5. lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar,
6. medverka till nyttjande (leasing),
7. tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,
8. tillhandahålla betalningsmedel, samt
9. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden.

§ 4 Aktiekapital

Aktiekapitalet utgör lägst 125 000 000 kronor och högst 500 000 000 kronor.

§ 5 Antal aktier

Antalet aktier ska vara lägst 150 000 000 och högst 600 000 000.

§ 6 Styrelse

Styrelsen ska bestå av lägst 3 och högst 10 styrelseledamöter utan suppleanter.

Av styrelseledamöterna skall mer än hälften av ledamöterna utgöras av personer som inte är anställda i bolaget eller ingår i en koncern där bolaget är moderbolag enligt Bank- och finansieringsrörelselagen (2004:297) 10 kap. 5 §.

§ 7 Revisorer

En eller två revisorer med högst två suppleanter eller ett registrerat revisionsbolag ska väljas. Uppdragetsom revisor ska gälla till slutet av den årsstämma som hålls under det första, andra, tredje eller fjärde räkenskapsåret efter det år då revisorn valdes.

§ 8 Kallelse

Kallelse till bolagsstämma ska ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse har skett ska samtidigt annonseras i Dagens Industri.

§ 9 Rätt att delta i stämma

Aktieägare som vill delta i bolagsstämma ska anmäla detta till bolaget senast den dag som anges i kallelsen till stämman. Denna dag får inte vara söndag, annan allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton och inte infalla tidigare än femte vardagen före stämman. Aktieägare får ha med sig biträden vid bolagsstämma

endast om han eller hon anmäler antalet biträden till bolaget i enlighet med det förfarande som gäller för aktieägares anmälan till bolagsstämma.

§ 10 Årsstämma

På årsstämma ska följande ärenden förekomma till behandling:

1. Val av ordförande vid stämman
2. Upprättande och godkännande av röstlängd
3. Godkännande av dagordning
4. Val av en eller två protokolljusterare
5. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
6. Framläggande av årsredovisningen och revisionsberättelsen samt, i förekommande fall, koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen
7. Beslut om fastställande av resultaträkningen och balansräkningen samt, i förekommande fall, koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen
8. Beslut om dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
9. Beslut om ansvarsfrihet av styrelseledamöter och verkställande direktör
10. Fastställande av antalet styrelseledamöter och antalet revisorer och revisorssuppleanter
11. Fastställande av arvode av styrelsens ledamöter och revisorer
12. Val av styrelseledamöter, styrelsens ordförande, revisorer och revisorssuppleanter
13. Annat ärende som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordningen

§ 11 Insamling av fullmakter och poströstning

Styrelsen får samla in fullmakter enligt det förfarande som anges i 7 kap. 4 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551).

Styrelsen får inför en bolagsstämma besluta att aktieägarna ska kunna utöva sin rösträtt per post före bolagsstämman.

§ 12 Räkenskapsår

Räkenskapsår är kalenderår, 1 januari - 31 december.

§ 13 Avstämningsförbehåll

Den aktieägare eller förvaltare som på avstämningsdagen är införd i aktieboken och antecknad i ett avstämningsregister enligt 4 kap. lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument eller den som är antecknad på avstämningskonto enligt 4 kap. 18 § första stycket 6-8 nämnda lag ska antas vara behörig att utöva de rättigheter som följer av 4 kap. 39 § aktiebolagslagen (2005:551).

FUSIONSPLAN

1. BOLAGSINFORMATION

Det övertagande bolaget

Företagsnamn:	Collector Bank AB (" Collector Bank ")
Bolagskategori:	Publikt bankaktiebolag
Organisationsnummer:	556597-0513
Säte:	Göteborg, Västra Götaland

Det överlåtande bolaget

Företagsnamn:	Collector AB (" Collector AB ")
Bolagskategori:	Publikt aktiebolag
Organisationsnummer:	556560-0797
Säte:	Göteborg, Västra Götaland

Collector AB och Collector Bank benämns härafter gemensamt för "**Bolagen**".

2. BAKGRUND TILL FUSIONEN

Styrelsen för Collector Bank och styrelsen för Collector AB har träffat överenskommelse om fusion mellan Bolagen enligt 23 kap. 1 § aktiebolagslagen ("**Fusionen**"). Collector AB äger idag 100 procent av aktierna i Collector Bank. Collector AB kommer genom Fusionen att absorberas av Collector Bank, som återstår som det övertagande bolaget efter Fusionen.

Genomförandet av Fusionen görs i följande syften:

- (a) förenkla koncernstrukturen; och
- (b) etablera Collector Bank som nytt moderbolag.

Fusionen innebär operativa fördelar och effektivitetsvinster då Collector-koncernen inte kommer att behöva rapportera och publicera separat finansiell information för både Collector AB och Collector Bank. Utöver de operativa fördelarna kommer även de av Collector Bank utgivna primär- och supplementärkapitalinstrumenten att bli fullt medräkningsbara i den konsoliderade kapitalbasen.

All verksamhet i Collector-koncernen förblir oförändrad efter Fusionen då all operativ verksamhet idag bedrivs i Collector Bank, inklusive dess filialer.

3. FUSIONSVEDERLAG

Fusionsvederlaget har bestämts med avsikt att varje aktieägare i Collector AB efter fusionen ska äga samma andel av det totala antalet utstående aktierna i Collector Bank efter Fusionen som denne före Fusionen äger i Collector AB. En (1) aktie i Collector AB kommer därför att berättiga aktieägaren att erhålla en (1) aktie i Collector Bank ("**Fusionsvederlag**"). Fusionsvederlaget kommer bestå av befintliga aktier i Collector Bank (för att möjliggöra ett utbytesförhållande om 1:1 kommer bolagsstämman i Collector Bank fatta beslut innebärande att antal aktier i Collector Bank kommer att motsvara antal aktier i Collector AB vid tidpunkten för Fusionens registrering). Eftersom samtliga Collector AB:s tillgångar kommer att överlätas till Collector Bank genom fusionen kommer värdet av en (1) aktie i Collector Bank omedelbart efter registrering av Fusionen motsvara värdet av en (1) aktie i Collector AB omedelbart före registrering av Fusionen. Berättigade att erhålla Fusionsvederlag kommer att vara de aktieägare som är upptagna i Collector AB:s aktiebok per dagen för Bolagsverkets registrering av Fusionen.

Fusionen sker automatiskt och ingen åtgärd krävs av aktieägarna.

I den mån inte annat följer av nedanstående kommer Fusionsvederlaget redovisas efter att Bolagsverket registrerat Fusionen genom att Euroclear Sweden på varje vederlagsberättigads VP-konto registrerar det antal aktier i Collector Bank som tillkommer denne. Samtidigt ska dennes aktieinnehav i Collector AB avregistreras från samma konto. Fusionsvederlaget kommer således att fördelas automatiskt och inga åtgärder kommer att erfordras av Collector AB:s aktieägare avseende detta. De nya aktierna i Collector Bank som utges berättigar till de rättigheter, såsom utdelning, som tillkommer aktieägare från och med dagen för registrering av aktierna hos Bolagsverket. Om aktierna i Collector AB är pantsatta vid tidpunkten för redovisningen av Fusionsvederlaget ska redovisning till följd därav ske till panthavaren. Om aktierna i Collector AB är förvaltarregistrerade ska redovisning till följd därav ske till förvaltaren.

Registreringen av fusionen beräknas att ske under andra halvåret 2022 (se avsnitt 5).

4. VILLKOR FÖR FUSIONEN

Genomförandet av fusionen är villkorat av:

- (a) att Collector AB:s aktieägare, vid en bolagsstämman i Collector AB, godkänner denna fusionsplan;
- (b) att innehavarna av de av Collector Bank emitterade och utestående obligationerna, vid ett fordringshavarmöte, fattar de nödvändiga beslut som krävs för Fusionens genomförande, inklusive ändring av obligationsvillkoren innebärande att Fusionen inte utgör en Change of Control i enlighet med obligationsvillkoren;
- (c) att alla tillstånd och godkännanden av Finansinspektionen som är nödvändiga för Fusionen har erhållits (se även avsnitt 8);
- (d) att Nasdaq Stockholm har beslutat att uppta de aktier som utgör Fusionsvederlaget till handel på Nasdaq Stockholm; och
- (e) att Fusionen inte helt eller delvis omöjliggörs eller väsentligen försvåras på grund av lagar, domslut, myndighetsbeslut eller liknande.

5. PLANERAD TIDPUNKT FÖR DET ÖVERLÅTANDE BOLAGETS UPPLÖSNING

Collector AB ska som det överlåtande bolaget upplösas så snart Bolagsverket registrerat anmälan om genomförd fusion, vilket beräknas inträffa under andra halvåret 2022.

6. RÄTTIGHETER FÖR INNEHAVARE AV VÄRDEPAPPER MED SÄRSKILDA RÄTTIGHETER

Collector AB har inte givit ut några värdepapper med särskilda rättigheter.

7. ARVODEN

Inga särskilda arvoden till styrelse eller VD ska utgå med anledning av Fusionen. För revisorerens särskilda granskning med anledning av Fusionen utgår betalning för den tid revisorerna har lagt ned på granskningen av denna fusionsplan.

8. KRAV PÅ GODKÄNNANDE FRÅN FINANSINSPEKTIONEN

Fusionen kräver, som även anges i punkt 4, godkännande från Finansinspektionen enligt 10 kap. 20 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Bolagen kommer gemensamt att ansöka om tillstånd från Finansinspektionen att verkställa Fusionen. Ansökan om tillstånd att verkställa Fusionen kommer att skickas in snarast möjligt efter att denna fusionsplan blivit gällande i båda Bolagen.

9. BOLAGSORDNING

Collector Banks bolagsordning i dess lydelse efter Fusionens verkställande är bifogad denna fusionsplan som [Bilaga 1](#).

10. ÖVRIGT

Styrelseordföranden för Collector AB och Collector Bank ska äga rätt att gemensamt vidta de smärre förändringar av denna Fusionsplan som kan visa sig erforderliga i samband med registrering av Fusionsplanen eller Fusionen hos Bolagsverket, eller Euroclear Sweden i samband med redovisningen av Fusionsvederlaget.

BILAGEFÖRTECKNING

1. Collector Banks bolagsordning så som den lyder efter verkställd fusion
2. Revisorsyttrande enligt 23 kap. 11 § aktiebolagslagen avseende Collector AB
3. Revisorsyttrande enligt 23 kap. 11 § aktiebolagslagen avseende Collector Bank
4. Årsredovisning för Collector AB för räkenskapsåret den 1 januari – 31 december 2018
5. Årsredovisning för Collector AB för räkenskapsåret den 1 januari – 31 december 2019
6. Årsredovisning för Collector AB för räkenskapsåret den 1 januari – 31 december 2020
7. Delårsrapport för Collector AB för perioden januari – december 2021
8. Årsredovisning för Collector Bank för räkenskapsåret den 1 januari – 31 december 2018
9. Årsredovisning för Collector Bank för räkenskapsåret den 1 januari – 31 december 2019
10. Årsredovisning för Collector Bank för räkenskapsåret den 1 januari – 31 december 2020
11. Delårsrapport för Collector Bank för perioden januari – december 2021



Styrelsens förslag till beslut om fastställande av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare

Styrelsen föreslår att årsstämman fastställer följande riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare att gälla som längst till årsstämman 2026.

Tillämpliga regelverk

Ersättning till ledande befattningshavare ska bestämmas i enlighet med dessa riktlinjer och Collector Banks ersättningspolicy vilka baseras på svensk och europeisk lagstiftning och övriga regelverk kring ersättningsystem för banksektorn, svensk kod för bolagsstyrning liksom praxis för en sund ersättningsstruktur.

Tillämpningsområde

Dessa riktlinjer omfattar bolagsledning samt styrelseledamöter i den mån andra ersättningar än sådana som beslutats av årsstämman utgår till styrelseledamöter. Med bolagsledning avses verkställande direktör, vice verkställande direktör och andra personer i ledningsgruppen, samt anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bolagets kontrollfunktioner, oavsett om dessa från tid till annan ingår i bolagets ledningsgrupp eller ej.

Riktlinjerna ska tillämpas på ersättningar som avtalas, och förändringar som görs i redan avtalade ersättningar, efter det att riktlinjerna antagits av årsstämman 2022. Riktlinjerna omfattar inte ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Beträffande anställningsförhållanden som lyder under andra regler än svenska får vederbörliga anpassningar ske för att följa tvingande sådana regler eller fast lokal praxis, varvid dessa riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses.

Riktlinjernas främjande av bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

Collector Bank är en utmanarbank som erbjuder finansieringslösningar för privat- och företagskunder. Med effektiva beslutsprocesser och flexibilitet i fokus utvecklar Collector lösningar utifrån kundernas behov. Verksamheten omfattar privatlån, kreditkort, sparkonton, betalningslösningar för e-handel och butik, factoring, företagskrediter, fastighetslån samt hantering av portföljer av förfallna fordringar. Den starka företagskulturen, präglad av entreprenörskap, engagemang och etik bidrar starkt till Collectors utvecklingsresa.

En framgångsrik implementering av bolagets affärsstrategi och tillvaratagandet av bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, förutsätter att bolaget kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. För detta krävs att bolaget kan erbjuda konkurrenskraftig ersättning. Dessa riktlinjer möjliggör att bolagsledningen kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning.

Formerna av ersättning m.m.

Ersättningen ska vara marknadsmässig och bestå av följande komponenter: fast kontantlön, pensionsavsättningar och andra icke monetära förmåner.

För att undvika att bolagsledning uppmuntras till osunt risktagande ska inte någon rörlig ersättning utgå, dock med undantag för vad som anges nedan. Den fasta ersättningen ska således, tillsammans med pensionsavsättning och icke monetära förmåner, utgöra den anställdes totala ersättning.

Därutöver kan årsstämman om så beslutas lämna erbjudande om långsiktiga incitamentsprogram såsom aktie- eller aktiekursrelaterade ersättningar eller incitamentsprogram. Sådana långsiktiga incitamentsprogram beslutas av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa riktlinjer.

Kontant rörlig ersättning kan utgå vid extraordinära omständigheter, förutsatt att sådana extraordinära arrangemang är tidsbegränsade och endast görs på individnivå antingen i syfte att rekrytera eller behålla befattningshavare, eller som ersättning för extraordinära arbetsinsatser utöver personens ordinarie arbetsuppgifter. Den rörliga ersättningen får dock inte vara kopplad till bolagets finansiella mål eller liknande som skulle kunna leda till att berörda anställda lockas till osunt risktagande. Sådan ersättning får inte överstiga ett belopp motsvarande 20 procent av den fasta årliga kontantlönen samt ej utges mer än en gång per år och per individ. Beslut om sådan ersättning ska fattas av styrelsen på förslag av ersättningsutskottet.

Fast lön

Varje person i bolagsledningen ska erbjudas en fast lön som är marknadsmässig och baserad på arbetets svårighetsgrad och befattningshavarens erfarenhet, ansvar, kompetens och arbetsinsats. Den fasta lönen revideras årligen.

Pension

Varje person i bolagsledningen ska erbjudas pensionsvillkor som är marknadsmässiga i förhållande till situationen i det land där befattningshavaren stadigvarande är bosatt.

För verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare ska pensionsförmåner, innefattande sjukförsäkring, vara premiebestämda. Pensionspremierna för premiebestämd pension ska uppgå till högst 30 procent av den fasta årliga kontantlönen.

Icke monetära förmåner

Icke monetära förmåner ska underlätta befattningshavarens arbetsutförande och motsvara vad som kan anses rimligt i förhållande till praxis på marknaden.

Icke monetära förmåner kan innefatta bl.a. livförsäkring, sjukvårdsförsäkring och bilförmån. Premier och andra kostnader i anledning av sådana förmåner får sammanlagt uppgå till högst 15 procent av den fasta årliga kontantlönen.

Beträffande anställningsförhållanden som lyder under andra regler än svenska får, såvitt avser pensionsförmåner och andra förmåner, vederbörliga anpassningar ske för att följa tvingande regler eller fast lokal praxis, varvid dessa riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses.

Upphörande av anställning

Vid anställningens upphörande får uppsägningstiden vara högst tolv månader. Fast kontantlön under uppsägningstiden och avgångsvederlag får sammantaget inte överstiga ett belopp motsvarande den fasta kontantlönen för två år för verkställande direktören och 18 månader för övriga ledande befattningshavare. Vid uppsägning från befattningshavarens sida får uppsägningstiden vara högst sex månader, utan rätt till avgångsvederlag.

Därutöver kan för VD och vice VD ersättning för åtagande om konkurrensbegränsning komma att utgå vid anställningens upphörande i syfte att kompensera för eventuellt inkomstbortfall. För VD gäller att sådan ersättning för åtagande om konkurrensbegränsning endast ska utgå i den utsträckning som den tidigare befattningshavaren saknar rätt till avgångsvederlag. Ersättningen ska för VD utgöra skillnaden mellan den fasta kontantlönen vid tidpunkten för uppsägningen med avdrag för den eventuellt lägre inkomst VD

intjänar i ny verksamhet och för vice VD utgöra skillnaden mellan den fasta kontantlönen vid tidpunkten för uppsägningen med avdrag för den eventuellt lägre inkomst vice VD intjänar i ny verksamhet, dock högst 60 procent av den fasta kontantlönen vid tidpunkten för uppsägningen. Ersättningen ska utgå under den tid som åtagandet om konkurrensbegränsning gäller, vilket ska vara högst 12 månader efter anställningens upphörande.

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa ersättningsriktlinjer har lön och anställningsvillkor för bolagets anställda beaktats genom att uppgifter om anställdas totalersättning, ersättningskomponenter samt ersättningsökning och ökningstakt över tid har utgjort en del av ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag vid utvärderingen av skäligheten av riktlinjerna och de begränsningar som följer av dessa.

Beslutsprocessen för att fastställa, se över och genomföra riktlinjerna

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut om förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen ska upprätta förslag till nya riktlinjer åtminstone vart fjärde år och lägga fram förslaget för beslut vid årsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antagits av bolagsstämman. Ersättningsutskottet ska även i tillämpliga fall följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för bolagsledningen, tillämpningen av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i bolaget. Styrelsens ordförande är ordförande i ersättningsutskottet. Ersättningsutskottets övriga ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Vid styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte verkställande direktören eller andra personer i bolagsledningen, i den mån de berörs av frågorna.

Ersättning till styrelseledamöter

Stämموvalda styrelseledamöter kan i undantagsfall komma att anlitas för att utföra arbete som går utöver styrelsearbetet och då ska de kunna arvoderas för sådant arbete. Arbetsinsatser som kan komma ifråga är arbetsuppgifter där bolaget saknar intern kompetens eller resurs. Vidare får endast operationella och inte strategiska arbetsinsatser ifrågakomma och dessa får inte heller inkräkta på bolagsledningens sysslor eller på annat sätt strida mot aktiebolagslagen eller Svensk kod för bolagsstyrning. Ersättningen ska vara marknadsmässig och ska godkännas av styrelsen utan berörd styrelseledamöts deltagande i beredning av förslag eller beslut.

Frångående av riktlinjerna

Styrelsen får besluta att tillfälligt frånga riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose bolagets långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa bolagets ekonomiska bärkraft. Som angivits ovan ingår det i ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsfrågor, vilket innefattar beslut om avsteg från riktlinjerna.

Styrelsens förslag till beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om nyemission av aktier

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar att bemyndiga styrelsen att för tiden intill nästa årsstämma, vid ett eller flera tillfällen, med eller utan avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, mot kontant betalning, apportegendom eller genom kvittning, besluta om nyemission av aktier, motsvarande högst [10] procent av det totala antalet aktier i bolaget vid tidpunkten för årsstämman.

Teckningskursen ska fastställas enligt de rådande marknadsförhållandena vid tidpunkten då aktier emitteras.

Skälen till bemyndigandet och att emissionsbeslut ska kunna fattas med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt är att styrelsen önskar öka bolagets finansiella flexibilitet och möjliggöra en snabb och effektiv anpassning av bolagets kapitalstruktur till fastställda finansiella mål och förändringar i kapitäläkningsreglerna. En emission med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt gör det även möjligt för bolaget att emittera aktier som betalning i samband med eventuella förvärv av bolag eller verksamheter som bolaget kan komma att genomföra.

För giltigt beslut enligt styrelsens förslag enligt ovan fordras att beslutet biträds av aktieägare representerande minst två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

Styrelsens förslag till beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om återköp och överlåtelse av egna aktier

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar att bemyndiga styrelsen att för tiden intill nästa årsstämma, vid ett eller flera tillfällen, fatta beslut om att återköpa högst så många egna aktier att bolaget vid var tid efter återköp innehar sammanlagt högst tio procent av samtliga aktier i Collector Bank under förutsättning att Finansinspektionen godkänner sådana förvärv. Återköp får endast ske på Nasdaq Stockholm, antingen till ett pris inom det vid var tid gällande kursintervallet, dvs. intervallet mellan högsta köpkurs och lägsta säljkurs, eller vid återköp som utförs av mäklar företag på bolagets uppdrag får priset för aktierna motsvara volymvägd genomsnittskurs under den tidsperiod aktierna återköptes även om den volymvägda genomsnittskursen på avlämningsdagen till Collector Bank ligger utanför kursintervallet. Betalning för aktierna ska erläggas kontant.

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar att bemyndiga styrelsen att för tiden intill nästa årsstämma, vid ett eller flera tillfällen, fatta beslut om att överlåta egna aktier. Överlåtelse av aktier får ske med högst det totala antalet egna aktier som Collector Bank vid var tid innehar. Överlåtelser får ske på eller utanför Nasdaq Stockholm, innefattande en rätt att besluta om avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt och att betalning ska kunna ske genom kvittning eller tillskjutande av apportegendom. Överlåtelse av aktier på Nasdaq Stockholm ska ske till ett pris inom det vid var tid gällande kursintervallet. Överlåtelse av aktier utanför Nasdaq Stockholm ska ske till ett pris i kontanter eller värde på erhållen egendom som motsvarar börskursen vid tidpunkten för överlåtelserna på de aktier i Collector Bank som överlåts, med den eventuella avvikelse som styrelsen finner lämplig i det enskilda fallet.

Syftet med bemyndigandena är att styrelsen önskar möjliggöra för bolaget att använda egna aktier som betalning i samband med eventuella förvärv av bolag eller verksamheter som bolaget kan komma att genomföra, samt öka bolagets finansiella flexibilitet och möjliggöra anpassningar av bolagets kapitalstruktur efter rådande förhållanden.

För giltigt beslut enligt styrelsens förslag enligt ovan fordras att beslutet biträds av aktieägare representerande minst två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

Förslag till principer för valberedningens tillsättning jämte instruktioner för valberedningen samt ersättning till valberedningens ledamöter

1. Utseende av valberedning m.m.

- 1.1 Valberedningen ska bestå av fyra ledamöter – en ledamot utsedd av var och en av de tre största aktieägarna per den sista bankdagen i september som önskar utse en ledamot i valberedningen samt styrelsens ordförande. Med de tre största aktieägarna avses i denna instruktion de av Euroclear Sweden AB registrerade och ägargrupperade tre största aktieägarna per den sista bankdagen i september månad.
- 1.2 Styrelsens ordförande ska så snart som möjligt efter det att uppgifterna om de största aktieägarna per den sista bankdagen i september blivit kända kontakta de tre största aktieägarna för att utröna om de önskar utse ledamöter i valberedningen. Om någon eller några av de tre största aktieägarna avstår från att utse en ledamot i valberedningen, ska styrelsens ordförande erbjuda andra större aktieägare att utse en ledamot i valberedningen. Om sådant erbjudande lämnas, ska det gå i turordning till de största aktieägarna (dvs. först till den fjärde största aktieägaren, därefter till den femte största aktieägaren osv.). Förfarandet ska fortgå till dess att valberedningen består av fyra ledamöter inklusive styrelsens ordförande.
- 1.3 Det åligger valberedningen att vid tillämpningen av dessa principer fastställa vilka aktieägare som är att anse som bolagets största aktieägare.
- 1.4 Vid sitt första sammanträde ska valberedningen inom sig välja ordförande. Styrelsens ordförande eller annan styrelseledamot ska inte vara valberedningens ordförande.
- 1.5 Valberedningens mandattid löper intill dess att en ny valberedning har utsetts.
- 1.6 Om en ägarförändring äger rum bland de största aktieägarna och en aktieägare som inte tidigare haft rätt att utse en ledamot i valberedningen därigenom blir en större aktieägare än någon eller några av de som utsett en ledamot i valberedningen ("**ny storägare**"), ska valberedningen, om den nye storägaren framställer önskemål om att få utse en ledamot i valberedningen, besluta att den ledamot i valberedningen som utsetts av den efter förändringen minsta aktieägaren ska entledigas och ersättas av den ledamot som den nye storägaren utser. Om en ny storägare önskar utse en ledamot i valberedningen ska denne anmäla detta till valberedningens ordförande. Anmälan ska innehålla namnet på den person som den nye storägaren utser till ledamot i valberedningen.
- 1.7 En aktieägare som har utsett en ledamot i valberedningen har rätt att entlediga

ledamoten och utse en ny ledamot. Om sådant byte sker ska aktieägaren utan dröjsmål anmäla detta till valberedningens ordförande (eller, om det är valberedningens ordförande som ska bytas ut, till styrelsens ordförande). Anmälan ska innehålla namnet på entledigad ledamot och den person som ska ersätta dennesom ledamot i valberedningen.

- 1.8 Om en ledamot som är utsedd av en aktieägare i valberedningen frånträder sitt uppdrag i förtid ska valberedningen utan dröjsmål uppmana den aktieägare som utsett ledamoten att utse en ny ledamot. Utses inte en ny ledamot av aktieägaren, ska valberedningen erbjuda andra större aktieägare att utse en ledamot i valberedningen. Sådant erbjudande ska gå i turordning till de största aktieägarna (dvs. först till den största aktieägare som inte redan utsett en ledamot till valberedningen eller tidigare avstått från sådan rätt, därefter till den näst största aktieägare som inte redan utsett en ledamot till valberedningen eller tidigare avstått från sådan rätt osv.). Förfarandet ska fortgå till dessatt valberedningen är fulltalig. En ledamot som frånträder sitt uppdrag i förtid ska anmäla detta till valberedningens ordförande (eller, om det är valberedningens ordförande som ska bytas ut, till styrelsens ordförande).
- 1.9 Valberedningen ska uppfylla de krav på sammansättning som uppställs i Svensk kodför bolags- styrning ("**Koden**"). Om de större aktieägare som har rätt att utse ledamöter till valberedningen önskar utse personer som gör att de krav på valberedningens sammansättning som uppställs i Koden inte uppfylls, ska, vid utseende av ledamötersom baseras på bestämmelsen i punkt 1.2 ovan, en större aktieägare ha företräde tillsitt förstahandsval av ledamot framför en mindre aktieägare. Vid utseende av ny ledamot enligt bestämmelserna i punkt 1.6-1.8 ovan, ska den aktieägare som ska utseen ny ledamot, vid utseende av ny ledamot, beakta den befintliga valberedningenssammansättning.

2. Uppgifter

- 2.1 Valberedningen ska lämna förslag till:
- (a) ordförande vid årsstämma,
 - (b) antal stämموvalda styrelseledamöter,
 - (c) ordförande och övriga stämموvalda ledamöter i styrelsen,
 - (d) arvode och annan ersättning till var och en av de stämموvalda styrelseledamöterna och till ledamöter av styrelsens utskott och kommittéer,
 - (e) antal revisorer,
 - (f) revisorer,

- (g) arvode till revisorer,
- (h) val av valberedning, alternativt beslut om principer för tillsättande av valberedning, samt beslut om instruktion för valberedningen, och
- (i) ersättning till ledamöterna i valberedningen.

- 2.2 Vid beredandet av sitt förslag till styrelse ska valberedningen ta del av styrelsens utvärdering av sitt arbete och beakta de krav på styrelsens sammansättning som följer av aktiebolagslagen och Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter. Vidare ska valberedningen sträva efter en jämn fördelning mellan kön, ålder och etniskt ursprung samt kompetens med inriktning på företagsstyrning och erfarenhet – både finansiell och med avseende på riskhantering – från finansiell verksamhet. Valberedningen bör vidare beakta de krav som Koden uppställer på styrelsens storlek och sammansättning innebärandes bl.a. att valberedningen särskilt ska motivera sitt förslag till styrelseval med beaktande av Kodens krav på mångsidighet och bredd i styrelsen samt att en jämn könsfördelning ska eftersträvas.
- 2.3 Vid beredandet av sitt förslag till revisorer ska valberedningen beakta de krav på revisorer som följer av aktiebolagslagen och övriga tillämpliga regelverk.
- 2.4 Vid beredandet av sitt förslag till beslut om valberedning, alternativt förslag till beslut om principer för tillsättande av valberedning samt beslut om instruktion för valberedningen bör valberedningen beakta de krav som Koden uppställer på ett sådant beslut. Vidare bör de krav på valberedningens sammansättning som uppställs i Koden beaktas.
- 2.5 Om valberedningens förslag innebär en avvikelse från Koden, ska valberedningen, samtidigt som den lämnar sitt förslag, förse bolaget med en förklaring till avvikelsen.
- 2.6 Valberedningen ska, samtidigt som den underrättar bolaget om sina förslag, förse bolaget med ett motiverat yttrande beträffande sitt förslag till styrelse med beaktande av vad som sägs om styrelsens sammansättning i Koden. Yttrandet ska även innehålla en kort redogörelse för hur valberedningens arbete har bedrivits.
- 2.7 Valberedningens förslag, yttrande och redogörelse i enlighet med dessa principer ska avges i god tid innan kallelse till årsstämma ska ske.
- 2.8 Valberedningen ska förse bolaget med den information med anslutning till dess uppdrag som erfordras för att bolaget ska kunna fullgöra sin informationsskyldighet enligt Koden.
- 2.9 Minst en ledamot av valberedningen ska närvara vid årsstämma. Vid bolagsstämma där styrelse- eller revisorsval ska äga rum ska valberedningen presentera och motivera sina förslag. Valberedningen ska särskilt motivera förslaget

mot bakgrund av kravet i Koden om att en jämn könsfördelning ska eftersträvas.

3. Sammanträden

- 3.1 Valberedningen ska sammanträda så ofta som erfordras för att valberedningen ska kunna fullgöra sina uppgifter. Styrelsens ordförande ska kalla valberedningen till dess första sammanträde. Kallelse till övriga sammanträden utfärdas av valberedningens ordförande. Om en ledamot begär att valberedningen ska sammankallas, ska begäran efterkommas.
- 3.2 Valberedningen är beslutförför om mer än hälften av ledamöterna är närvarande. Beslut i ärende får dock inte fattas om inte samtliga ledamöter erbjudits tillfälle att delta i ärendets behandling.
- 3.3 Vid val av ordförande i valberedningen anses den vald som har fått de flesta rösterna. Vid lika röstetal avgörs valet genom lottning.
- 3.4 Som valberedningens beslut gäller den mening som mer än hälften av de närvarande ledamöterna röstar för eller, vid lika röstetal, den mening som biträds av valberedningens ordförande.
- 3.5 Vid valberedningens sammanträden ska föras protokoll som undertecknas och justeras av valberedningens ordförande och den ledamot som valberedningen utser. Protokollen ska föras och förvaras i enlighet med vad som gäller för styrelseprotokoll.

4. Sekretess

- 4.1 Ledamot av valberedningen är underkastad sekretesskyldighet rörande bolagets angelägenheter och denna skyldighet ska på bolagets begäran bekräftas av ledamoten genom att underteckna särskilt sekretessavtal mellan ledamoten och bolaget.

5. Arvode och kostnadsersättning

- 5.1 Arvode kan utgå till ledamöterna i valberedningen efter beslut därom av bolagsstämman.
- 5.2 Ledamöterna i valberedningen äger rätt till ersättning från bolaget för styrkta skäliga kostnader för uppdragets utförande, såsom exempelvis kostnader för rekryterings-tjänster.
- 5.3 Valberedningen ska i samband med redovisningen av sitt arbete på årsstämma redovisa ersättningar som utgått enligt punkt 5.2 ovan.

Verifikat

Transaktion 09222115557468545300

Dokument

Project Eagle - EGM - Collector Bank
Huvuddokument
22 sidor
Startades 2022-05-04 10:06:39 CEST (+0200) av Marwa Mian (MM)
Färdigställt 2022-05-04 12:28:23 CEST (+0200)

Initierare

Marwa Mian (MM)
Collector Bank
marwa.mian@collectorbank.se

Signerande parter

Martin Nossman (MN)
Collector Bank
Personnummer 7110014037
martin.nossman@collectorbank.se



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'MN' with a flourish.

Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"MARTIN NOSSMAN"
Signerade 2022-05-04 12:28:23 CEST (+0200)

Josefin Eriksson (JE)
Collector Bank
Personnummer 8502224606
josefin.eriksson@collectorbank.se



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'JE' with a flourish.

Namnet som returnerades från svenskt BankID var
"JOSEFIN ERIKSSON"
Signerade 2022-05-04 10:24:10 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

