

Kallelser

Kallelse till stämma

Namn/fastighetsbeteckning

SaveLend Group AB, 559093-5176

Stämmodatum

2026-05-08

Publiceringsdatum

2026-04-10

Kungörelse-id

K251416/26

Uppgiftslämnare

SaveLend Group AB

Kungörelsetext

KALLELSE TILL ÅRSSTÄMMA I SAVELEND GROUP AB (PUBL)

Aktieägarna i SaveLend Group AB (publ), org.nr 559093-5176 ("**Bolaget**"), kallas härmed till årsstämma fredagen den 8 maj 2026 kl. 09.00 hos Bolaget på Kammakargatan 7 i Stockholm.

Deltagande på bolagsstämman

Aktieägare som vill delta på bolagsstämman ska:

- dels vara införd i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken onsdagen den 29 april 2026, och
- dels anmäla sitt deltagande till Bolaget på följande adress: SaveLend Group AB (publ), attention: Lina Brattström, Kammakargatan 7, 111 40 Stockholm med angivande av "årsstämma" eller via e-post till: investor@savelend.se, senast måndagen den 4 maj 2026.

Vid anmälan ska aktieägaren uppge namn, person- eller organisationsnummer (eller motsvarande), adress, telefonnummer (dagtid), aktieinnehav, uppgift om eventuella biträden samt, i förekommande fall, uppgift om ställföreträdare eller ombud.

Förvaltarregistrerade aktier

Förutom att anmäla sig måste aktieägare, som har sina aktier förvaltarregistrerade genom bank eller annan förvaltare, begära att föras in i aktieboken i eget namn (så kallad rösträttsregistrering). Sådan aktieägare måste omregistrera sina aktier i eget namn så att aktieägaren är registrerad i den av Euroclear Sweden AB förda aktieboken per avstämningsdagen onsdagen den 29 april 2026. Aktieägare som önskar registrera sina aktier i eget namn måste, i enlighet med respektive förvaltares rutiner, begära att förvaltaren gör sådan registrering. Rösträttsregistrering som av aktieägare har begärts i sådan tid att registreringen har gjorts av förvaltaren senast måndagen den 4 maj 2026 kommer att beaktas vid framställningen av aktieboken.

Ombud och fullmaktsformulär

Aktieägare som företräds genom ombud ska utfärda daterad fullmakt, alternativt framtidsfullmakt, för ombudet. Den som företräder en juridisk person ska förete registreringsbevis (eller motsvarande behörighetshandling) utvisande att de personer som har undertecknat fullmakten är behöriga firmatecknare för aktieägaren. Fullmakt i original (med eventuella behörighetshandlingar) bör i god tid före årsstämman sändas till Bolaget på ovan angiven adress. Fullmakten får inte vara utfärdad tidigare än fem år innan stämman. Framtidsfullmakt behöver inte skickas in i original utan kan uppvisas vid stämman. Bolaget tillhandahåller fullmaktsformulär på begäran och detta finns också tillgängligt på Bolagets webbplats, www.savelendgroup.se.

Förslag till dagordning

Styrelsens förslag till dagordning på bolagsstämman:

1. Öppnande av stämman och val av ordförande vid stämman
2. Upprättande och godkännande av röstlängd
3. Val av en eller två justerare
4. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
5. Godkännande av dagordning
6. Framläggande av årsredovisningen och revisionsberättelsen samt koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen
7. Beslut om
 - a) fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen,
 - b) disposition av Bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen, och
 - c) ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören
8. Fastställande av antalet styrelseledamöter och styrelsesuppleanter
9. Fastställande av arvode till styrelse och revisor
10. Val av styrelse och revisor
11. Fastställande av instruktion till valberedningen
12. Beslut om bemyndigande för styrelsen att fatta beslut om nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler
13. Beslut om
 - a) inrättande av långsiktigt incitamentsprogram baserat på C-aktier,
 - b) ändring av bolagsordningen, och
 - c) nyemission av C-aktier
14. Stämmans avslutande

Beslutsförslag

Punkt 1 - Val av ordförande vid stämman

Valberedningen inför årsstämman 2026 består av Jacob Gevcen (utsedd av Gevcen Invest AB och privat), styrelseordförande Håkan Nyberg, Andrea Pettersson (utsedd av Giwdul invest AB och privat), Adrian Aune (utsedd av Markus Alvila) och Jonas Ahlberg (utsedd av InWilbur AB). Jacob Gevcen har utsetts till valberedningens ordförande.

Valberedningen föreslår att styrelseordförande Håkan Nyberg, väljs till ordförande vid stämman. Håkan Nyberg deltog inte i detta beslut.

Punkt 7 b) - Disposition av Bolagets resultat enligt den fastställda balansräkningen.

Styrelsen föreslår att Bolagets ansamlade vinstmedel balanseras i ny räkning och att det inte sker någon vinstutdelning för räkenskapsåret 2025.

Punkt 8 - 10 - Fastställande av antalet styrelseledamöter och styrelsesuppleanter, fastställande av arvoden till styrelse och revisor samt val av styrelse och revisor

Valberedningen föreslår att styrelsen ska bestå av 5 ordinarie ledamöter, utan suppleanter.

Valberedningen föreslår att arvode till styrelsen ska utgå med 250 000 kronor till ordföranden och 125 000 kronor till var och en av de övriga ledamöterna. Vidare föreslås att arvode ska utgå med 125 000 kronor till ordförande och 80 000 kronor till var och en av de övriga ledamöterna i utskotten (för närvarande revisions- och regelefterlevnadsutskott och kreditutskott). Ersättning utgår ej till ledamöter som är anställda av Bolaget.

Valberedningen föreslår att arvodet till revisorn utgår enligt godkänd räkning.

Valberedningen föreslår att stämman beslutar om omval av styrelseledamöterna Håkan Nyberg, Sara Asgari, Rickard Blomberg, Kaj Rönnlund och Jan Sjödin till Bolagets styrelse för tiden intill slutet av nästa årsstämma. Vidare föreslås omval av Håkan Nyberg till styrelsens ordförande.

Valberedningen föreslår även omval av Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB som revisionsbolag, med Victor Lindhall som huvudansvarig revisor intill utgången av årsstämman 2027.

Punkt 11 - Fastställande av instruktion till valberedningen

Valberedningen föreslår att bolagsstämman beslutar om fastställande av följande principer för utseende av och instruktion avseende valberedning (tillämpliga till dess att bolagsstämman beslutar annat).

Årsstämman för SaveLend Group AB beslutar att inrätta en valberedning med uppgift att vid påföljande årsstämma lämna förslag till stämмоordförande samt inför bolagsstämma där val ska ske av styrelseledamot, styrelsens ordförande och revisor samt beslut fattas om arvode till styrelseledamot och revisor lägga fram förslag till bolagsstämman till sådana beslut. Förslaget till beslut ska även innehålla förslag till antal styrelseledamöter, antal revisorer, utskottsarvoden samt eventuella förslag till ändringar i denna valberedningsinstruktion.

Valberedningen i SaveLend Group AB ska bestå av styrelsens ordförande samt ytterligare fyra ledamöter. De fyra röstmässigt största aktieägarna eller ägargrupperna (härmed avses såväl direktregistrerade aktieägare som förvaltarregistrerade aktieägare) i bolaget äger utse en ledamot. Valberedningen konstitueras med utgångspunkt från känt aktieäggande enligt Euroclear Sweden AB:s utskrift av aktieboken per den sista bankdagen i september månad före årsstämman. Styrelsens ordförande ska kalla valberedningen till dess första sammanträde.

Till ordförande i valberedningen ska utses den ledamot som representerar den röstmässigt största aktieägaren, eller den som valberedningen annars utser inom sig. Styrelsens ordförande eller annan styrelseledamot ska inte vara valberedningens ordförande.

Om någon av de röstmässigt största aktieägarna avstår plats i valberedningen går platsen vidare till den femte största aktieägaren röstmässigt och så vidare till dess att ägarna representeras av fyra aktieägare. För det fall en ledamot lämnar valberedningen innan dess arbete är slutfört ska aktieägaren ha rätt att utse en ny ledamot.

Om en aktieägare som utsett en ledamot i valberedningen inte längre tillhör de fyra största aktieägarna, ska ledamoten utsedd av denna aktieägare ställa sin plats till förfogande om den aktieägare som tillkommit bland de fyra största aktieägarna så önskar. Den tillkommande aktieägaren ska anmäla sin önskan om att utse en ledamot till valberedningens ordförande samt ange namnet på representanten inom fem (5) arbetsdagar från att aktieägaren blev bland de fyra största aktieägarna. I annat fall anses den tillkommande aktieägaren vara nöjd med sittande valberedning. Valberedningens ledamöter ska inte bytas ut om det endast rör sig om marginella förändringar i röstetalet eller om större delen av valberedningsarbetet av valberedningens ordförande bedöms vara klart inför årsstämman.

Verkställande direktören ska inte vara ledamot av valberedningen.

Minst tre ledamöter ska vara närvarande för att beslut ska kunna fattas. Ett förslag kan beslutas med enkel majoritet och vid jämvikt mellan röster ska utslagsröst ges till den ledamot med högst antal aktier.

Ingen ersättning ska utgå från bolaget till ledamöterna i valberedningen. Skäliga omkostnader som kan uppstå i samband med valberedningens arbete ska ersättas av bolaget.

Namnen på valberedningens ledamöter med uppgift om vilka ägare de representerar samt hur valberedningen kan kontaktas ska offentliggöras på bolagets webbplats senast sex månader före årsstämman eller, om en ändring sker senare, så snart den har skett.

Valberedningens mandat är giltigt tills en ny valberedning har bildats och offentliggjorts, om inte en bolagsstämma innan dess har beslutat något annat.

Punkt 12 - Beslut om bemyndigande för styrelsen att fatta beslut om nyemission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler

Styrelsen föreslår att årsstämman bemyndigar styrelsen att inom ramen för den bolagsordning som är gällande när styrelsen först utnyttjar bemyndigandet, vid ett eller flera tillfällen under tiden fram till nästa årsstämma, med eller utan företrädesrätt för aktieägarna, fatta beslut om emission av aktier, teckningsoptioner och/eller konvertibler som innebär utgivande av eller konvertering till så många nya aktier som vid tiden för det första emissionsbeslutet enligt detta bemyndigande motsvarar högst 20 procent av det totala aktiekapitalet i Bolaget.

Avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt ska kunna ske i syfte att stärka Bolagets kapitalbas, bredda ägandet i Bolaget eller för att i övrigt stärka Bolagets finansiella ställning. Emission i enlighet med detta bemyndigade ska ske på marknadsmässiga villkor.

Styrelsen, eller den styrelsen därtill förordnar, ska äga rätt att vidta de smärre justeringar som kan bli erforderliga i samband med registrering av beslutet hos Bolagsverket.

För giltigt beslut enligt ovan krävs biträde av aktieägare med minst två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

Punkt 13 - Beslut om (A) inrättande av långsiktigt incitamentsprogram baserat på C-aktier, (B) ändring av bolagsordningen, och (C) nyemission av C-aktier

Styrelsen för SaveLend Group AB ("**SaveLend Group**") föreslår att årsstämman fattar beslut om inrättande av ett långsiktigt incitamentsprogram baserat på C-aktier för anställda i SaveLend-koncernen ("**LTIP 2026**"), ändring av bolagsordningen, samt nyemission av C-aktier.

(A) INRÄTTANDE AV LÅNGSIKTIGT INCITAMENTSPROGRAM BASERAT PÅ C-AKTIER

1. LTIP 2026

1. Styrelsen för SaveLend Group föreslår att årsstämman fattar beslut om inrättande av LTIP 2026. Syftet med LTIP 2026, och skälen för avvikelsen från aktieägarnas företrädesrätt, är att stärka kopplingen mellan de anställdas arbete och skapat aktieägarvärde. Därmed bedöms en ökad intressegemenskap uppstå mellan deltagarna och aktieägarna i SaveLend Group.
2. LTIP 2026 skiljer sig från SaveLend Groups tidigare teckningsoptionsprogram genom att vara baserat på C-aktier istället för teckningsoptioner. Styrelsen anser att fördelarna med C-aktier jämfört med teckningsoptioner bland annat är att finansieringsbehovet för innehavaren vid positivt utfall i programmet minskar.
3. LTIP 2026 föreslås omfatta högst 3 015 053 nyemitterade omvandlingsbara och inlösenbara C-aktier och riktas till högst 50 anställda inom SaveLend-koncernen som i samband med anmälningssperioden för programmet inte har sagt upp sig, blivit uppsagda eller vars anställning upphört på annat sätt.
4. Deltagare ska investera i C-aktier i samband med SaveLends riktade emission av C-aktier till marknadsvärde (se punkt (C) nedan) inom perioden mellan den 25 maj och den 5 juni 2026, dock med rätt för styrelsen att förlänga (eller senarelägga) perioden för investering. Tilldelning av C-aktier får enbart ske till deltagare som har ingått ett LTIP-avtal med bolaget. Genom LTIP-avtalet åtar sig deltagaren i huvudsak att: (i) inte överlåta eller på annat sätt förfoga över C-aktierna från och med tilldelningsdagen till och med att styrelsen beslutar om omvandling eller inlösen enligt punkt 2, vilket beräknas ske inom två veckor efter att Stängningskursen (definieras nedan) fastställts ("**Intjänandeperiod**"); (ii) lämna en oåterkallelig begäran om inlösen av samtliga sina C-aktier, för det fall anställningen i bolagskoncernen upphör under Intjänandeperioden under sådana särskilda omständigheter som närmare anges i LTIP-avtalet; samt (iii) i samband med omvandling eller inlösen enligt punkt 2, överlämna ett antal C-aktier motsvarande det antal som har vestats enligt Vestingfaktorn (definierad nedan), varvid resterande C-aktier blir föremål för inlösen utan vederlag. Med "**Vestingfaktor**" avses ett tal beräknat enligt formeln $M / 30$, där M är det antal hela kalendermånader som deltagaren har varit stadigvarande verksam i bolaget under Intjänandeperioden. Vestingfaktorn kan aldrig överstiga 1,0. Vestingfaktorn fastställer hur stor andel av deltagarens C-aktier som har vestats vid tidpunkten för omvandling eller inlösen, varvid den andel som inte har vestats blir föremål för inlösen utan vederlag.

2. VILLKOR FÖR C-AKTIERNA

1. C-aktierna ska berättiga till ett visst antal stamaktier i SaveLend Group (se punkt 2.2 nedan), villkorat av att stängningskursen för SaveLend Groups stamaktie på Nasdaq First North Stockholm den handelsdag som följer efter offentliggörandet av bolagets bokslutskommuniké för verksamhetsåret 2028 ("**Stängningskursen**") uppgår till minst 150 procent av stängningskursen den 22 maj 2026 ("**Startkursen**"). Stängningskursen ska vid tillämpning av nedanstående formel dock aldrig anses överstiga 300 procent av Startkursen ("**Värdebegränsningen**").
2. Om villkoret i punkt 2.1 är uppfyllt ska styrelsen besluta att omvandla ett antal C-aktier till stamaktier enligt nedanstående formel. Omvandling av C-aktie till stamaktie ska ske 1:1, dvs. en (1) C-aktie omvandlas till en (1) stamaktie. Omvandling ska ske pro rata i förhållande till varje C-aktieägars innehav av C-aktier vid tidpunkten för beslutet för omvandlingen.

Antal C-aktier som ska omvandlas = (Stängningskursen x Tröskelvärdesfaktor x Omräkningsfaktor¹ x Totalt antal C-aktier) / Stängningskursen

¹ Omräkningsfaktorn vid C-aktiernas utgivande är definierad som ett (1,0).

Faktorerna enligt formeln definieras enligt följande:

- Tröskelvärdesfaktor: Är Stängningskursen 150 procent eller högre men lägre än 225 procent av Startkursen är faktorn 0,25. Är Stängningskursen 225 procent eller högre av Startkursen (dock maximalt uppgående till Värdebegränsningen) är faktorn 1,0.

- Omräkningsfaktor: Värdebegränsningen, Tröskelvärdesfaktorn och Omräkningsfaktor ska bli föremål för omräkning till följd av sammanläggning eller uppdelning av aktier, fondemission, företrädesemission, utdelning, minskning av aktiekapitalet med återbetalning till aktieägarna, partiell delning, återköp av aktier genom erbjudande till samtliga aktieägare eller liknande bolagshändelser som sker före omvandling, om en sådan omräkning är skälig och rimlig för att försätta aktieägaren i samma ekonomiska situation som före en sådan händelse. En sådan omräkning ska ske av styrelsen och bekräftas av ett oberoende värderingsinstitut.
 - Totalt antal C-aktier: Det totala antalet utestående C-aktier vid tidpunkten för omvandlingen.
3. Endast ett helt antal C-aktier kan omvandlas, varvid avrundning ska ske nedåt till närmaste hela C-aktie. Maximalt antal C-aktier som kan omvandlas är totalt antal utestående C-aktier vid beslut om omvandling.
 4. För de C-aktier som inte omvandlas till stamaktier ska styrelsen besluta om inlösen utan vederlag i enlighet med principerna i styrelsens förslag till ny bolagsordning i punkten 13 (B) nedan. Inlösen av samtliga C-aktier utan vederlag ska även ske om villkoret i punkt 2.1 inte är uppfyllt. Inlösen utan vederlag ska vidare ske av den andel av deltagarens C-aktier som inte har vestats enligt Vestingsfaktorn i enlighet med punkt 1.4 ovan.

3. UTSPÄDNING SAMT KOSTNADER

1. LTIP 2026 omfattar högst 3 015 053 nyemitterade C-aktier, innebärande att ökningen av SaveLend Groups aktiekapital vid full anslutning högst kommer att uppgå till 68 523,88 kronor. Detta motsvarar en maximal utspädning om 5,0 procent av det totala antalet aktier och 0,5 procent av det totala antalet röster i SaveLend Group.
2. Om villkoren i punkt 2 är uppfyllda kan maximalt 3 015 053 C-aktier komma att omvandlas till stamaktier. En sådan omvandling medför ingen förändring av utspädningen avseende antalet aktier, vilken kvarstår om 5,0 procent av det totala antalet aktier i SaveLend Group, men innebär att utspädningen av det totala antalet röster i SaveLend Group ökar till cirka 5,0 procent, dock med förbehåll för eventuell omräkning enligt de fullständiga villkoren för C-aktierna vid vissa bolagshändelser.
3. SaveLend Groups kostnader för LTIP 2026 är, vid sidan av kostnader för att bereda och administrera incitamentsprogrammet, begränsade till redovisningsmässig personalkostnad som i sammanhanget ej är betydande.

4. FÖRSLAGETS BEREDNING

LTIP 2026 har beretts av SaveLend Groups styrelse och behandlats vid styrelsemöte under våren 2026. Förslaget har beretts med stöd av externa rådgivare och efter konsultationer med aktieägare. Ingen av deltagarna har haft ett väsentligt inflytande över programmets slutliga utformning.

5. ÖVRIGA AKTIERELATERADE INCITAMENTSPROGRAM

SaveLend Group har för närvarande inga utestående aktierelaterade incitamentsprogram.

(B) ÄNDRING AV BOLAGSORDNINGEN

För att implementera LTIP 2026 och möjliggöra nyemissionen av C-aktier i enlighet med beslutsförslagen i punkterna 13 (A) och (C), föreslår styrelsen att bolagsordningen ändras genom införandet av ett nytt slag av omvandlingsbara och inlösenbara C-aktier som saknar rätt till utdelning. Styrelsens fullständiga förslag till ny bolagsordning framgår av **Bilaga 1** på sidorna 10-13 i denna kallelse.

(C) NYEMISSION AV C-AKTIER

Styrelsen föreslår att årsstämman fattar beslut om en riktad nyemission av högst 3 015 053 C-aktier, innebärande en ökning av aktiekapitalet med högst 68 523,88 kronor. För beslutet ska i övrigt följande villkor gälla.

- a) Rätt att teckna C-aktier ska, med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, tillkomma anställda i SaveLend-koncernen enligt följande tabell:

Kategori, Deltagare, Högst antal C-aktier per person, Högst antal C-aktier per kategori
VD och koncernledning, Högst 7 personer, 814 064, 1 809 032
Nyckelpersoner, Högst 10 personer, 301 505, 904 516
Övriga anställda, Högst 33 personer, 100 502, 301 505
Totalt, Högst 50 personer, Högst 3 015 053

En deltagare får inte teckna fler C-aktier än det maximala antalet per person för respektive kategori, och det högsta antalet C-aktier per kategori får inte överskridas. Om teckningar inom en kategori överstiger högst antal C-aktier per kategori ska högst antal C-aktier inom kategorin fördelas pro rata mellan de tecknande personerna. Styrelsen beslutar om tilldelning. Skälet till avvikelsen från aktieägarnas företrädesrätt är genomförandet av LTIP 2026.

b) Teckningskursen för varje aktie C-aktie ska fastställas till ett belopp motsvarande arton (18) procent av den volymvägda genomsnittskursen för bolagets stamaktie på Nasdaq First North under mätperioden om nio (9) handelsdagar, med början den första handelsdagen efter bolagsstämman den 8 maj 2026 till och med den 22 maj 2026 ("Beräkningsperioden"). Beräkningsmodellen, baserad på den volymvägda genomsnittskursen (VWAP) under Beräkningsperioden, syftar till att fastställa ett aktuellt och representativt marknadsvärde för stamaktien som grund för prissättningen av C-aktien. Den volymvägda genomsnittskursen beräknas genom att under Beräkningsperioden addera det sammanlagda värdet av samtliga betalda transaktioner i stamaktien och därefter dividera detta belopp med det totala antalet omsatta stamaktier. Vid fastställandet av den slutgiltiga teckningskursen för C-aktien ska beloppet anges i svenska kronor och avrundas till närmaste hela öre. Beräkningen av C-aktiens teckningskurs, motsvarande arton (18) procent av stamaktien, är fastställd med stöd av etablerade finansiella värderingsprinciper, varvid hänsyn tagits till variablerna riskfri ränta, bedömd framtida volatilitet, löptid till potentiell omvandling av C-aktierna till stamaktier, förväntade vinstutdelningar samt illikviditet i C-aktierna. Teckningskursen för varje C-aktie ska alltid motsvara lägst aktiernas kvotvärde vid tidpunkten för emissionsbeslutet.

c) Överkursen ska tillföras den fria överkursfonden.

d) Teckning av de nyemitterade aktierna ska ske inom perioden mellan den 25 maj och den 5 juni 2026. Betalning för de tecknade aktierna ska ske inom två (2) veckor efter teckning. Styrelsen äger rätt att förlänga teckningstiden och tiden för betalning.

e) Beslutet förutsätter ändring av bolagsordningen enligt 13 (B).

f) Tilldelning får bara ske till deltagare som har ingått LTIP 2026-avtal med SaveLend Group.

g) Omvandlingsförbehåll och inlösenförbehåll ska gälla för de nya C-aktierna.

h) De emitterade C-aktierna ska, i enlighet med bolagsordningen, inte ge rätt till utdelning.

i) Verkställande direktören, eller den som verkställande direktören utser, ska vara bemyndigad att vidta de smärre justeringar av beslutet som kan visa sig erforderliga i samband med registrering vid Bolagsverket.

MAJORITETSKRAV ETC.

Förslagen enligt punkterna 13 (A) till och med (C) utgör ett sammantaget förslag och ska fattas som ett beslut och erfordrar att beslutet biträds av aktieägare med minst nio tiondelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

Upplysningar på årsstämman

Styrelsen och verkställande direktören ska, om någon aktieägare begär det och styrelsen anser att det kan ske utan väsentlig skada för Bolaget, lämna upplysningar om förhållanden som kan inverka på bedömningen av ett ärende på dagordningen, förhållanden som kan inverka på bedömningen av Bolagets eller dess dotterbolags ekonomiska situation eller Bolagets förhållande till annat koncernföretag. Den som vill skicka in frågor i förväg kan göra det till: SaveLend Group AB (publ), attention: Lina Brattström, Kammakargatan 7, 11140 Stockholm eller via e-post till: investor@savelend.se.

Övrigt

Årsredovisning, revisionsberättelse, fullmaktsformulär samt fullständiga förslag till beslut och övriga handlingar att behandlas på årsstämman kommer att hållas tillgängliga på Bolagets kontor, adress enligt ovan, senast tre veckor före stämman. Ovannämnda handlingar finns, från och med nämnda datum, även tillgängliga på Bolagets webbplats, www.savelendgroup.se. Kopior av nämnda handlingar skickas även kostnadsfritt till de aktieägare som begär det och därvid uppger sin postadress. Handlingarna kommer även att finnas tillgängliga på årsstämman.

För information om hur dina personuppgifter behandlas hänvisas till den integritetspolicy som finns tillgänglig på Euroclears hemsida:

<http://www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf>

Stockholm, april 2026

SaveLend Group AB (publ)

Styrelsen

BILAGA 1 - FÖRSLAG TILL NY BOLAGSORDNING SAVELEND GROUP AB

§ 1. Företagsnamn

Aktiebolagets företagsnamn är SaveLend Group AB. Bolaget är publikt (publ).

§ 2. Säte

Styrelsen ska ha sitt säte i Stockholms kommun.

§ 3. Verksamhet

Föremålet för bolagets verksamhet är att äga och förvalta aktier och andelar i dotter- och intressebolag samt därmed förenlig verksamhet.

§ 4. Aktiekapital

Aktiekapitalet ska vara lägst 850 000 kronor och högst 3 400 000 kronor.

§ 5. Antal aktier och aktieslag

5.1 Antal aktier

Antalet aktier ska vara lägst 37 400 000 och högst 149 600 000.

5.2 Aktieserier

Aktier kan utges i stamaktier samt en serie av omvandlingsbara och inlösenbara aktier betecknade C-aktier. Stamaktier kan ges ut till ett antal motsvarande hela aktiekapitalet och C-aktier kan ges ut till ett maximalt antal om 3 015 053.

5.3 Rösträtt

Stamaktier har en (1) röst och C-aktier har en tiondels (0,1) röst.

5.4 Utdelning

Stamaktier berättigar till utdelning. C-aktier berättigar inte till utdelning.

5.5 Likvidationsskifte

Vid bolagets upplösning berättigar aktier av serie C till lika del i bolagets tillgångar som övriga aktier, dock inte med högre belopp än vad som motsvarar aktiens kvotvärde.

5.6 Omvandling av C-aktier

C-aktier kan omvandlas till stamaktier efter beslut av styrelsen.

Ett villkor för omvandling är att stängningskursen för bolagets stamaktie på Nasdaq First North Stockholm den handelsdag som följer efter offentliggörandet av bolagets bokslutskommuniké för verksamhetsåret 2028 ("**Stängningskursen**") uppgår till minst 150 procent av stängningskursen den 22 maj 2026 ("**Startkursen**"). Stängningskursen ska vid tillämpning av nedanstående formel dock aldrig anses överstiga 300 procent av Startkursen ("**Värdebegränsningen**").

Om villkoret är uppfyllt ska styrelsen besluta att omvandla ett antal C-aktier till stamaktier enligt nedanstående formel. Omvandling av C-aktie till stamaktie ska ske 1:1, dvs. en (1) C-aktie omvandlas till en (1) stamaktie. Omvandling ska ske pro rata i förhållande till varje C-aktieägars innehav av C-aktier vid tidpunkten för beslutet för omvandlingen.

Antal C-aktier som ska omvandlas = (Stängningskursen x Tröskelvärdesfaktor x Omräkningsfaktor² x Totalt antal C-aktier) / Stängningskursen

² Omräkningsfaktorn vid C-aktiernas utgivande är definierad som ett (1,0).

Faktorerna definieras enligt följande:

- Tröskelvärdesfaktor: Är Stängningskursen 150 procent eller högre men lägre än 225 procent av Startkursen är faktorn 0,25. Är Stängningskursen 225 procent eller högre av Startkursen (dock maximalt uppgående till Värdebegränsningen) är faktorn 1,0.
- Omräkningsfaktor: Värdebegränsningen, Tröskelvärdesfaktorn och Omräkningsfaktor ska bli föremål för omräkning till följd av sammanläggning eller uppdelning av aktier, fondemission, företrädesemission, utdelning, minskning av aktiekapitalet med återbetalning till aktieägarna, partiell delning, återköp av aktier genom erbjudande till samtliga aktieägare eller liknande bolagshändelser som sker före omvandling, om en sådan omräkning är skälig och rimlig för att försätta aktieägaren i samma ekonomiska situation som före en sådan händelse. En sådan omräkning ska ske av styrelsen och bekräftas av ett oberoende värderingsinstitut.
- Totalt antal C-aktier: Det totala antalet utestående C-aktier vid tidpunkten för omvandlingen.

Endast ett helt antal C-aktier kan omvandlas, varvid avrundning ska ske nedåt till närmaste hela C-aktie. Maximalt antal C-aktier som kan omvandlas är totalt antal utestående C-aktier vid beslut om omvandling.

Omedelbart efter att ett beslut om att omvandla C-aktier fattats ska styrelsen anmäla omvandlingen till Bolagsverket för registrering. Omvandlingen är verkställd när registrering har skett och omvandlingen antecknats i avstämningsregistret.

5.7 Inlösen av C-aktier

Minskning av aktiekapitalet, dock inte till mindre än det lägsta tillåtna aktiekapitalet, kan ske efter beslut av styrelsen, genom inlösen av C-aktier. Ett sådant beslut av styrelsen kan avse ett visst antal eller samtliga utestående C-aktier. Inlösen ska ske pro rata i förhållande till varje C-aktieägars innehav av C-aktier vid tidpunkten för beslutet om inlösen. Minskning av aktiekapitalet, dock inte till mindre än det lägsta tillåtna aktiekapitalet, kan även ske på begäran av C-aktieägare till styrelsen, genom inlösen av aktieägarens C-aktier. Ett sådant beslut av styrelsen om inlösen av C-aktier ska fattas senast inom en månad efter begäran av C-aktieägaren.

Omedelbart efter att ett beslut om inlösen av C-aktier har fattats, ska styrelsen anmäla inlösen för registrering till Bolagsverket. Inlösen är verkställd när registrering har skett och inlösen har antecknats i avstämningsregistret. När ett beslut om inlösen av C-aktier fattas, ska ett belopp motsvarande minskningsbeloppet avsättas till reservfonden om härför erforderliga medel finns tillgängliga. Inget vederlag ska betalas vid inlösen av C-aktier. Minskingsbeloppet avsätts till fritt eget kapital.

5.8 Aktieägares företrädesrätt

Beslutar bolaget att emittera nya stamaktier och C-aktier, eller endast nya stamaktier, eller endast nya C-aktier, mot annan betalning än apportegendom, ska ägare av stamaktier respektive C-aktier äga företrädesrätt att teckna nya aktier av samma aktieslag i förhållande till antal aktier innehavaren förut äger (primär företrädesrätt). Aktier som inte tecknas med primär företrädesrätt ska erbjudas samtliga aktieägare till teckning

(subsidiär företrädesrätt). Om sålunda erbjudna aktier inte räcker för den teckning som sker med subsidiär företrädesrätt, ska aktierna fördelas mellan tecknarna i förhållande till det antal aktier de förut äger och i den mån detta inte kan ske, genom lottning.

Beslutar bolaget att ge ut teckningsoptioner eller konvertibler, mot annan betalning än apportegendom, ska aktieägarna ha företrädesrätt att teckna teckningsoptioner som om emissionen gällde de aktier som kan komma att nytecknas på grund av teckningsoptionerna respektive företrädesrätt att teckna konvertibler som om emissionen gällde de aktier som konvertiblerna kan komma att bytas mot.

Vad som sagts ovan ska inte innebära någon inskränkning i möjligheten att fatta beslut om kontantemission eller kvittningsemission med avvikelse från aktieägares företrädesrätt.

Vid ökning av aktiekapitalet genom fondemission med utgivande av nya aktier ska nya aktier ges ut av respektive aktieslag i förhållande till det antal aktier av dessa slag som finns sedan tidigare. Därvid ska gamla aktier av ett visst aktieslag medföra rätt till nya aktier av samma aktieslag. C-aktier berättigar inte till deltagande i fondemission. Vad nu sagts ska inte innebära någon inskränkning i möjligheten att genom fondemission, efter erforderlig ändring av bolagsordningen, ge ut aktier av nytt slag.

§ 6. Styrelse

Styrelsen ska bestå av lägst 3 och högst 10 styrelseledamöter med lägst 0 och högst 10

styrelsesuppleanter. Styrelseledamöterna och styrelsesuppleanterna väljs varje år på en årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

§ 7. Revisorer

För granskning av aktiebolagets årsredovisning och räkenskaperna samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning utses 1-2 revisorer och 0-1 revisorssuppleanter.

§ 8. Kallelse

Kallelse till bolagsstämma ska ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar samt på bolagets webbplats. Att kallelse skett ska annonseras i Svenska Dagbladet.

§ 9. 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 aktieägare ska kunna utöva sin rösträtt per post före bolagsstämman enligt vad som anges i 7 kap. 4a § aktiebolagslagen (2005:551).

§ 10. Ärenden på årsstämma

På årsstämman ska följande ärenden behandlas.

1. Val av ordförande vid stämman.
2. Upprättande och godkännande av röstlängd.
3. Val av en eller två justerare.
4. Prövande av om stämman blivit behörigen sammankallad.
5. Godkännande av dagordning.
6. Framläggande av årsredovisningen och revisionsberättelsen.
7. Beslut om
 - a) Fastställande av resultaträkningen och balansräkningen.
 - b) Disposition av aktiebolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
 - c) Ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören, när sådan förekommer.
8. Fastställande av arvode till styrelsen och i vissa fall revisorn.
9. Val av styrelse och revisor.

10. Annat ärende, som ska tas upp på stämman enligt aktiebolagslagen (2005:551) eller bolagsordningen.

§ 11. Räkenskapsår

Aktiebolagets räkenskapsår ska vara 1 jan — 31 dec.

§ 12. 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 antecknas på avstämningskonto enligt 4 kap- 18 S första stycket 68 nämnda lag, ska antas vara behörig att utöva de rättigheter som framgår av 4 kap. 39 S aktiebolagslagen (2005:551).
