

# **Promentor Finans AB**

## **Styrelsen**

## Om Promentors styrelse

Styrelsen i Promentor Finans AB, org.nr. 556654–9191 ("Promentor") har det övergripande ansvaret för Promentors verksamhet. Dess huvuduppgifter är bl.a. att fastställa Promentors övergripande målsättning och strategier mot beaktande av Promentors långsiktiga finansiella intressen, de risker Promentor exponeras för och kan förväntas komma att exponeras för, samt det kapital som krävs för att täcka riskerna i Promentors verksamhet.

Promentors styrelse tar emot och tar ställning till rapportering från Promentors första, andra och tredje försvarslinje.

- Den första försvarslinjen rapporterar löpande till styrelsen.
- Den andra försvarslinjen rapporterar kvartalsvis till styrelsen samt omedelbart i det fall en allvarlig brist identifieras.
- Den tredje försvarslinjen rapporterar till styrelsen minst årsvis.

## Styrelsens ansvar och uppgifter

I styrelsens ansvar och uppgifter ingår bl.a. att:

- se till att verksamheten i Promentor är tillfredställande organiserad och att Promentor leds på ett tillfredställande sätt och i överensstämmelse med de externa regler som gäller för kreditmarknadsbolag och även i övrigt i enlighet med andra tillämpliga regler;
- regelbundet bedöma effektiviteten i Promentors ramverk för intern styrning och kontroll med avseende på regelefterlevnad och riskhantering samt se till att lämpliga åtgärder vidtas för att korrigera eventuella brister;
- se till att det finns erforderliga skriftliga interna regler i den utsträckning som krävs enligt tillämpliga regelkrav, och även i övrigt för att styra Promentors verksamhet. Styrelsen ska se till att dessa interna regler regelbundet utvärderas och ses över;
- granska och följa upp planer och budgetar samt ta ställning till rapporter om Promentors likviditet, kapital, väsentliga dispositioner, finansieringsförhållanden, väsentliga risker och regelefterlevnad;
- ta ställning till rapporter från Promentors revisor samt se till att Promentors bokföring, medelsförvaltning, finansiella ställning och ekonomiska förhållanden kontrolleras på ett, efter Promentors förhållanden, tillfredställande sätt. Styrelsen ska därtill säkerställa att de skatter och avgifter Promentor är skyldigt att betala erlägges i rätt tid;
- säkerställa tillförlitligheten i Promentors redovisning och finansiella rapportering och övervaka att Promentors processer för intern och extern rapportering och kommunikation präglas av öppenhet samt är relevant och tillförlitlig;
- löpande under räkenskapsåret granska och ta ställning till Promentors periodrapporter och periodräkenskaper, inklusive eventuella avvikelser från årets budget;
- kontinuerligt utvärdera Promentors VD och övrig verkställande ledning; och

- behandla ärenden om tjänster till en jävskrets enligt bestämmelserna i lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Styrelsen ska exempelvis fatta beslut om följande (observera att uppräkningsen inte är uttömmande):

- utnämning och entledigande av:
  - VD;
  - ansvarig för funktionen för riskkontroll; och
  - ansvarig för funktionen för regelefterlevnad;
- organisationsförändringar samt förändringar av verksamhetens inriktning;
- Promentors riskkapital och riskstrategi; och
- delårsrapporter och årsbokslut, affärsplaner, verksamhetsplaner och affärsmodeller, samt ersättning till VD, övrig verkställande ledning och medarbetare med ansvar för en kontrollfunktion. Styrelsens beslut om ersättningar ska i tillämpliga fall följa vad bolagsstämman beslutat.

## Kreditutskott

Promentors styrelse har inrättat ett kreditutskott som ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden som eskaleras till kreditutskottet inom ramen för Promentors beslutsordning. Kreditutskottets ledamöter utses av styrelsen. Kreditutskottet ska bestå av styrelsens ordförande samt minst två ledamöter.

I kreditutskottet ingår styrelseordförande Stefan Alexandersson (kreditutskottets ordförande), Lars-Ola Persson, Björn Österlund och Pär Ekstedt.

## Särskilt utsedd ledamot i styrelsen för ersättningsfrågor

Promentors styrelse har utsett en särskild ledamot i styrelsen med ansvar för vissa frågor rörande ersättningar.

Den särskilda ledamoten ska på årlig basis utföra en oberoende bedömning av Promentors ersättningspolicy och ersättningssystem.

Den särskilda ledamoten ska vidare bereda styrelsebeslut om ersättningar till VD och ledningsgrupp. I beredningen ska hänsyn tas till aktieägares, investerares och övriga intressenters långsiktiga intressen. Därtill ska den särskilda ledamoten genomföra en analys i syfte att identifiera risktagare inom Promentor.

Promentors styrelse har utsett styrelsens ordförande Stefan Alexandersson till särskilt utsedd ledamot.

## Mångfald och lämplighet

Promentor har identifierat fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ledning och ser ökad mångfald som en viktig konkurrensfördel. Styrelsens ledamöter och Promentors ledande befattningshavare tillsätts baserat på meriter och objektiva kriterier med hänsyn till fördelarna med mångfald i styrelsen och i den verkställande ledningen.

Mot bakgrund av detta beaktar Promentor, vid tillsättande av styrelseledamöter och ledande befattningshavare, en bred uppsättning personliga egenskaper och kunskaper vad avser ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund, och när det är möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt.

Promentors styrelseledamöter och ledande befattningshavare ska ha tillräckliga kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom Promentors verksamhetsområden för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsledning.

För att uppfylla Promentors lämplighetskrav ska styrelseledamöterna och de ledande befattningshavarna minst ha kvalifikationer, erfarenhet och kunskap inom:

- a) kredit- och finansmarknaden;
- b) affärsstrategi och affärsmodell;
- c) bolagsstyrningssystemet;
- d) Promentors riskhanterings- och regelefterlevnadsprocesser;
- e) svenska och europeiska regelverk och lagstadgade krav som påverkar Promentor inom finansieringsrörelseområdet; och
- f) redovisning och revision (endast vid behov för ledande befattningshavare).

Vid bedömning av en persons lämplighet ska följande frågeställningar beaktas:

- a) Om personen har tillräckliga kvalifikationer för att utföra funktionens ansvar och uppgifter;
- b) Om personen har tillräckliga erfarenheter och utbildning som krävs för att utföra funktionens ansvar och uppgifter;
- c) Om personen har tillräckligt med tid för att utföra uppdraget;
- d) Om personen har ett gott anseende; och
- e) Om personen har integritet och uppfyller krav på ärlighet.

Styrelseordförande ska årligen utvärdera styrelsens arbete och lämplighet. Utöver den årliga utvärderingen ska en bedömning av om styrelsen som kollektiv har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda Promentor genomföras vid förändringar i styrelsens

sammansättning. Sådan prövning ska även ske vid andra väsentliga händelser som föranleder att en prövning anses nödvändig.

Lämplighetsbedömning av styrelsens ordförande ska ske minst vartannat år och genomföras av huvudägaren eller dennes styrelserepresentant tillsammans med en oberoende styrelseledamot och med stöd av Compliancefunktionen.

Lämplighetsbedömning av en styrelseledamot och VD ska ske minst vartannat år och göras av styrelsens ordförande med stöd av Compliancefunktionen.

Lämplighetsbedömning av en ledande befattningshavare ska ske minst vartannat år och genomföras av VD med stöd av Compliancefunktionen. Lämplighetsbedömning av ansvarig för Compliancefunktionen ska genomföras av VD med stöd av styrelsens ordförande.

## Styrelsens sammansättning

I styrelsen ingår Stefan Alexandersson (ordförande), Björn Österlund, Johan Poska Tilander, Lars-Ola Persson och Pär Ekstedt. Två av styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till Promentor, ledningen och större aktieägare.

### Stefan Alexandersson (född 1963) styrelseordförande

Stefan är styrelseordförande i Promentor och ordförande i kreditutskottet samt särskilt utsedd ledamot för ersättningsfrågor. Han har lång erfarenhet av bank- och finansieringsverksamhet bl.a. som VD för Collector Bank och som styrelseordförande för Avida Finans AB. Stefan har bred kunskap och erfarenhet av digitalisering och fintech, som Promentor bedömer utgöra viktiga faktorer för framtida utveckling av bolaget.

Stefan är oberoende i förhållande till Promentor, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2020-01-15

Stefan innehar tre övriga styrelseuppdrag.

### Johan Poska Tilander (född 1965) styrelseledamot

Johan är styrelseledamot i Promentor och är en av bolagets grundare. På 1990-talet startade han det framgångsrika bolaget Office Management, och har sedan dess startat och drivit flertalet olika företag och deltagit i styrelsearbete. Johan är indirekt huvudägare i Promentor.

Johan är inte oberoende i förhållande till Promentor, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2017-08-21

Johan innehar 15 övriga styrelseuppdrag. Huvuddelen av uppdragen avser icke-operativa bolag eller bolag inom koncernen som Promentor ingår i, där styrelsearbetet inte är av betungande karaktär.

## **Lars-Ola Persson (född 1963) styrelseledamot**

Lars-Ola Persson är styrelseledamot i Promentor och ledamot i kreditutskottet. Lars-Ola var tidigare CFO inom den koncern i vilken Promentor ingår. Vidare har han lång erfarenhet från arbete som revisor, controller på börsnoterat företag, ekonomichef och managementkonsult. Lars-Ola har bl.a. god kunskap och erfarenhet av ekonomistyrning och tolkning av kreditinstituts finansiella information.

Lars-Ola är inte oberoende i förhållande till Promentor, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2013-12-23

Lars-Ola innehar två övriga styrelseuppdrag.

## **Björn Österlund (född 1950) styrelseledamot**

Björn är styrelseledamot i Promentor och ledamot i kreditutskottet. Han har mångårig erfarenhet av arbete i bank och har arbetat såväl med traditionell bank- och kreditverksamhet som strategisk utveckling av nystartade bolag. Han har därefter varit aktiv i områden som rör digitalisering och webbtjänster.

Björn är oberoende i förhållande till Promentor, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2020-01-15

Björn innehar tre övriga styrelseuppdrag.

## **Pär Ekstedt (född 1965) styrelseledamot**

Pär är styrelseledamot i Promentor och ledamot i kreditutskottet. Han är tillsammans med Johan Poska Tilander en av grundarna till Promentor. Mellan åren 2011–2019 innehade han uppdraget som VD för Promentor. Pär har således lång erfarenhet och stor kompetens avseende Promentors affärsmodell och verksamhet. Pär har tidigare haft ledande befattningar som chef för kreditavdelning, ansvarig för koncernkredit och operativ chef på Sergel Kredittjänster.

Pär är inte oberoende i förhållande till Promentor, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2020-01-15

Pär innehar tre övriga styrelseuppdrag.

### **Kontaktuppgifter**