

# Promentor Finans AB

Om verksamheten

## Om Promentor

Promentor Finans AB org.nr. 556654–9191 ("Promentor") är ett kreditmarknadsbolag som erbjuder konsumentkrediter samt finansiella tjänster vilka gör svenska företag effektivare och stabilare. Bolaget som är en del av Serafimgruppen startades år 2004, verkar i hela Sverige och har huvudkontor i Stockholm.

## Affärsidé och vision

Promentors verksamhet och affärsidé grundar sig i en förståelse och omsorg för entreprenörsanda. Vi vill hjälpa kunder att stärka sina befintliga affärer och möjliggöra för fler lönsamma affärer genom att tillhandahålla finansiella tjänster till Sveriges företag i syfte att möjliggöra stabil och effektiv tillväxt för våra kunder.

Med ett starkt engagemang för våra kunder och ett lösningsorienterat förhållningssätt vill vi skapa professionella lösningar som möter varje enskild kund enligt deras önskemål.

Tjänsternas utformning grundar sig i kundernas identifierade behov och vår erfarenhet av den bransch som vi verkar inom.

Hög servicenivå och kvalitet i våra tjänster skapar långsiktiga kundrelationer som genererar värde för såväl kunder, samarbetspartners, anställda som ägare.

Promentors vision är att fortsätta vara en betydande aktör på den finansiella marknaden och vara följsam med såväl kundernas som omvärldens utveckling. Målet är att vara en fullservicepartner med ett heltäckande produkt- och tjänsteutbud som motsvarar befintliga och nya kunders förväntningar och efterfrågan.

## Våra tjänster

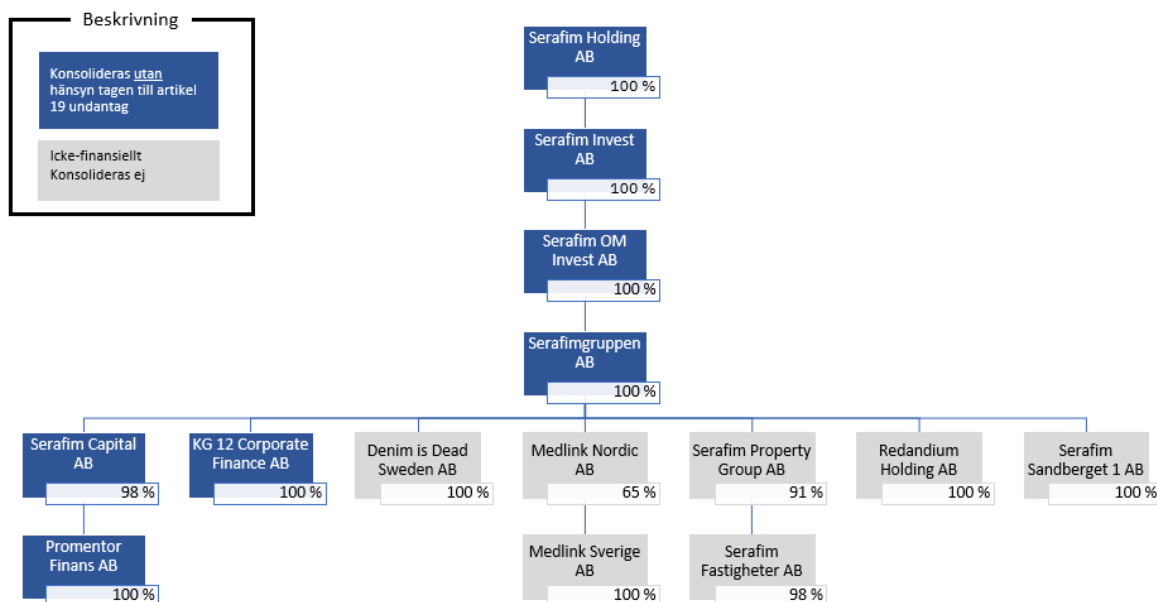
Promentor erbjuder finansiella och administrativa lösningar för små och medelstora företag i alla branscher. Tjänsterna utgörs av fakturaköp, fakturaservice, inkasso, företagslån och fastighetsfinansiering. Promentor erbjuder även konsumentkrediter, vars syfte är att möjliggöra för privatpersoner att finansiera privat vård och närliggande tjänster i privat sektor. Sparkonton med statlig insättningsgaranti tillhandahålls både företag och privatpersoner.

## Promentors ägare

Ägarbolagen till Promentor utgörs av Serafim Holding AB, Serafim Invest AB, Serafim OM Invest AB, Serafimgruppen AB och Serafim Capital AB. Dessa bolag bedriver ingen egen operativ verksamhet utan är holdingbolag.

Promentor ingår i en koncern bestående av f.n. 56 bolag. Koncernen består idag av tre olika verksamhetsben; finansiell verksamhet (Promentor), uthyrning av vårdpersonal (Medlink) samt bygg- och fastighetsverksamhet (Serafim Fastigheter).

Promentor ingår även i en konsoliderad situation. I bild nedan framgår ägarandelar (avser såväl kapital som röster) samt vilka bolag som ingår i den konsoliderade situationen.



## Bolagsstyrning och organisation

Promentor är ett kreditmarknadsbolag registrerat hos Bolagsverket och står under Finansinspektionens tillsyn.

### Styrning

Promentor styrs genom externa regler, däribland lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse och Finansinspektionens föreskrifter samt verksamhetens egna interna regler. De interna reglerna utgörs bl.a. av policydokument och instruktioner.

### Organisation

#### Bolagsstämma

Promentors högsta beslutande organ är bolagsstämman, där aktieägarnas inflytande över Promentor utövas. Under bolagsstämman ges aktieägarna i Promentor rätt att besluta om centrala frågor för Promentor, som fastställande av bolagsordning och resultat- och balansräkningar, utdelning till aktieägarna, styrelsens sammansättning samt val av revisor. Styrelsen i Promentor sammankallar till bolagsstämma. Ordförande i bolagsstämman utses av bolagsstämman.

## Styrelse

Styrelsen i Promentor väljs av bolagsstämman. Det är ytterst styrelsen som svarar för Promentors verksamhet och organisation. Styrelsen ska tillse att det finns en ändamålsenlig struktur för intern styrning och kontroll samt att Promentors styrsystem och kontrollmiljö är effektiva och lämpliga med hänsyn till den verksamhet som vid var tid bedrivs. Styrelsen utser och entledigar Promentors VD och ska kontinuerligt utvärdera VD och övrig operativ ledning.

### *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.

### *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.

## VD

Promentors styrelse utser VD som har till uppgift att hantera Promentors löpande förvaltning och leda den dagliga verksamheten i enlighet med aktiebolagslagen och Promentors vid var tid gällande interna regler samt styrelsens anvisningar. VD rapporterar löpande till styrelsen.

Joakim Wiksten är Promentors VD och tillträdde uppdraget i september 2020. Han har över 20 års erfarenhet inom bank- och finansbranschen och har de senaste tio åren haft chefsbefattningar på Nordea; senast i rollen som Head of Large Corporates, Business Banking.

Joakim utgör en ledamot i Promentors kreditkommitté.

## Affärsverksamhet

Promentors affärsverksamhet (inkl. samtliga operativa och stödjande funktioner) är organiserad i olika avdelningar, som utgörs av kredit, ekonomi- och finans, försäljning företag, försäljning konsumentkredit, marknad, administration, affärsutveckling och IT. Anställda rapporterar till avdelningsansvariga. Avdelningsansvariga rapporterar löpande direkt till VD.

## *Ledningsgrupp*

För att stödja VD i sitt arbete har Promentor inrättat en ledningsgrupp, vars medlemmar utses av VD. Ledningsgruppen har ett samordningsansvar för frågor som berör flera funktioner eller avdelningar, såsom framtagande av affärsplaner och budgetar, beredning av investeringsbeslut, ändringar av och implementering av rutiner, utveckling av tjänster, produkter och verksamheter samt att fungera som rådgivande och stödjande grupp för enskild ledande befattningshavare i dennes specifika roll. Ledningsgruppen rapporterar till VD.

## *Kommittéer*

Promentor har inrättat en kreditkommitté bestående av sex ledamöter, som utses av styrelsens kreditutskott. Kreditkommittén ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden som eskaleras till kreditkommittén inom ramen för Promentors beslutsordning för kreditärenden.

## **Funktion för regelefterlevnad**

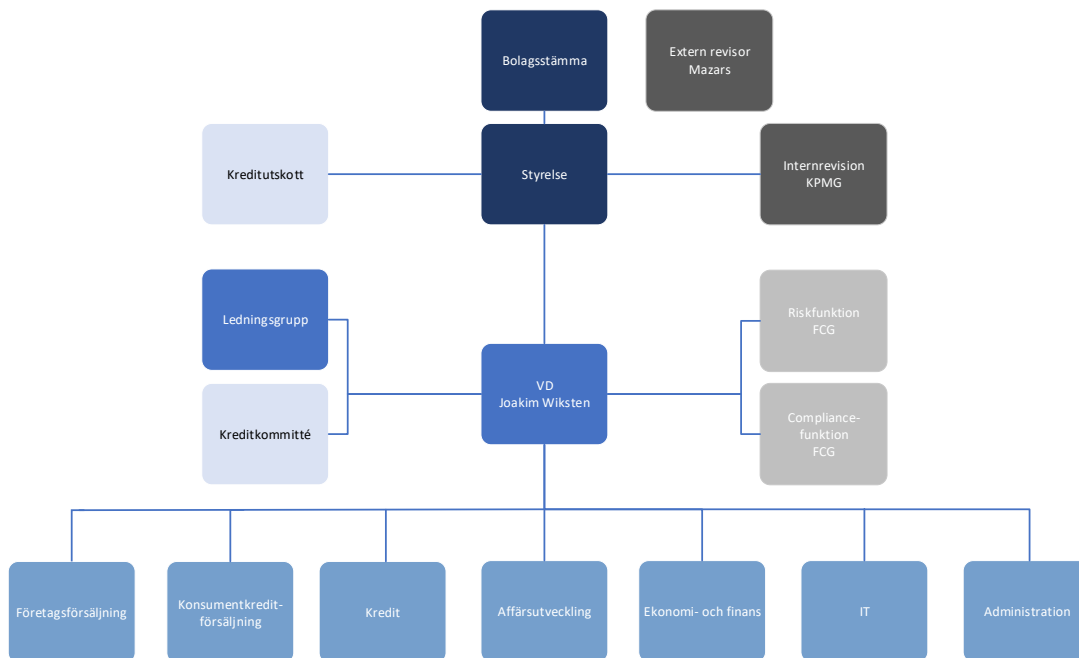
Funktionen för regelefterlevnad utses av Promentors styrelse och utgör ett stöd för Promentors styrelse, VD och affärsverksamhet (inkl. samtliga operativa och stödjande funktioner) i syfte att säkerställa regelefterlevnaden i Promentor. Funktionen är oberoende och underställd VD och rapporterar direkt till styrelse, VD och ledning.

## **Funktion för riskkontroll**

Funktionen för riskkontroll utses av Promentors styrelse och utgör ett stöd för styrelse, VD och affärsverksamhet (inkl. samtliga operativa och stödjande funktioner) i dess arbete med att säkerställa en god och ändamålsenlig riskhantering. Funktionen är oberoende och underställd VD och rapporterar direkt till styrelse, VD och ledning.

## **Funktion för internrevision**

Funktionen för internrevision utses av Promentors styrelse och har till uppgift att granska och utvärdera om den interna styrningen och kontrollen i Promentor är effektiv och ändamålsenlig. Funktionen är oberoende och underställd styrelsen och rapporterar direkt till VD och styrelse.



## Intern styrning och kontroll

### Principer för intern styrning och kontroll

Promentors styrelse ska genom en god intern styrning och kontroll av verksamheten säkerställa en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av sin verksamhet.

Promentor ska sträva efter ett helhetsperspektiv avseende frågor rörande intern styrning och kontroll och främja en medvetenhet om dessa frågor i hela organisationen. Den interna styrningen och kontrollen utgör en integrerad del av affärsverksamheten och är ett verktyg för att uppnå en god förmåga att identifiera, mäta, styra, rapportera och i övrigt hantera risker. Vidare ska den interna styrningen och kontrollen möjliggöra en god förmåga att efterleva externa och interna regler.

### De tre försvarslinjerna

De tre försvarslinjerna utgör tillsammans ramverket för intern styrning och kontroll vilket ska utveckla och upprätthålla system som säkerställer:

- en effektiv och ändamålsenlig affärsverksamhet;
- tillräcklig riskkontroll;
- affärsstyrning;
- tillförlitlig finansiell och icke-finansiell rapportering (såväl internt som externt); samt
- efterlevnad av gällande regelverk.

Roller och ansvarsområden avseende intern styrning och kontroll är uppdelade i tre försvarslinjer.

## Första försvarslinjen

Första försvarslinjen består av Promentors affärsverksamhet (inkl. samtliga operativa och stödjande funktioner) och samtliga anställda utom de som tillhör kontroll- och granskningsfunktionerna (andra och tredje försvarslinjen).

Den första försvarslinjen är den del av verksamheten som är risktagande och har därför till uppgift att hantera de dagliga risker som uppkommer, bl.a. genom att efterleva både interna och externa regelverk. Samtliga inom den första försvarslinjen ska vara införstådda med innebörden av vad god intern styrning och kontroll innebär och det ska tydligt framgå av Promentors interna regler och rutinbeskrivningar vilket ansvar som åligger varje anställd. Promentor har även utsett särskilda riskägare att ansvara för olika risktyper.

## Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen består av den oberoende funktionen för riskkontroll och den oberoende funktionen för regelefterlevnad. Kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen ansvarar för att kontrollera att den första försvarslinjen följer interna och externa regler. Vidare ska den andra försvarslinjen vara ett stöd till den första försvarslinjen avseende arbetet med intern styrning och kontroll och arbeta proaktivt för att skapa en bra och effektiv kontrollmiljö inom hela Promentor. Den andra försvarslinjen ansvarar även för att analysera, följa upp samt rapportera avseende verksamhetens arbete till styrelse, VD och ledning.

## Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är en, från verksamheten, helt oberoende kontrollfunktion. Funktionen för internrevision ansvarar för att oberoende granska det arbete som utförs av både den första och andra försvarslinjen. Funktionen för internrevision rapporterar direkt till styrelsen.

### Kontaktuppgifter