



S E R A F I M

F I N A N S

Styrelsen

Serafim Finans AB

Styrelsen



Om Serafim Finans styrelse

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

Serafim Finans styrelse tar emot och tar ställning till rapportering från bolagets 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 Serafim Finans är tillfredställande organiserad och att bolaget 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 Serafim Finans 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 Serafim Finans 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 Serafim Finans likviditet, kapital, väsentliga dispositioner, finansieringsförhållanden, väsentliga risker och regelefterlevnad;
- ta ställning till rapporter från Serafim Finans revisor samt se till att bolagets bokföring, medelsförvaltning, finansiella ställning och ekonomiska förhållanden kontrolleras på ett, efter Serafim Finans förhållanden, tillfredställande sätt. Styrelsen ska därtill säkerställa att de skatter och avgifter bolaget är skyldigt att betala erlägges i rätt tid;
- säkerställa tillförlitligheten i Serafim Finans redovisning och finansiella rapportering och övervaka att bolagets processer för intern och extern rapportering och kommunikation präglas av öppenhet samt är relevant och tillförlitlig;
- löpande under räkenskapsåret granska och ta ställning till Serafim Finans periodrapporter och periodräkenskaper, inklusive eventuella avvikelser från årets budget;



- kontinuerligt utvärdera Serafim Finans 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 uppräknningen 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;
- Serafim Finans riskaptit 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

Serafim Finans styrelse har inrättat ett kreditutskott som ansvarar för att fatta beslut i kreditärenden som eskaleras till kreditutskottet inom ramen för bolagets 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 och Pär Ekstedt.

Särskilt utsedd ledamot i styrelsen för ersättningsfrågor

Serafim Finans 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 bolagets 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 Serafim Finans.

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



Outsourcingfunktion

Serafim Finans styrelse har inrättat en oberoende outsourcingfunktion inom styrelsen som utgörs av en av styrelseledamöterna i Bolaget. Denne är bland annat ansvarig för att förvalta och kontrollera riskerna relaterade till Bolagets outsourcing samt säkerställa att utvärdering av outsourcingarrangemang genomförs.

Mångfald och lämplighet

Serafim Finans har identifierat fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ledning och ser ökad mångfald som en viktig konkurrensfördel. Styrelsens ledamöter och Serafim Finans 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 Serafim Finans, 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.

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

För att uppfylla Serafim Finans 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) Serafim Finans riskhanterings- och regelefterlevnadsprocesser;
- e) svenska och europeiska regelverk och lagstadgade krav som påverkar Serafim Finans 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 Serafim Finans 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 med stöd av en oberoende styrelseledamot och vid behov med stöd av Business Development.

Lämplighetsbedömning av en styrelseledamot och VD ska ske minst vartannat år och göras av styrelsens ordförande som vid behov kan ta stöd av Business Development.

Lämplighetsbedömning av en ledande befattningshavare ska ske minst vartannat år och genomföras av VD, som vid behov kan ta stöd av Business Development.

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 Serafim Finans, ledningen och större aktieägare.

Stefan Alexandersson (född 1963) styrelseordförande

Stefan är styrelseordförande i Serafim Finans 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 Serafim Finans bedömer utgöra viktiga faktorer för framtida utveckling av bolaget.

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

Tillträdesdatum: 2020-01-15

Stefan innehar fyra övriga styrelseuppdrag.



Johan Poska Tilander (född 1965) styrelseledamot

Johan är styrelseledamot i Serafim Finans 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 Serafim Finans.

Johan är inte oberoende i förhållande till Serafim Finans, 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 Serafim Finans ingår i, där styrelsearbetet inte är av betungande karaktär.

Lars-Ola Persson (född 1963) styrelseledamot

Lars-Ola Persson är styrelseledamot i Serafim Finans och ledamot i kreditutskottet. Lars-Ola var tidigare CFO inom den koncern i vilken bolaget 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 Serafim Finans, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2013-12-23

Lars-Ola innehar tre övriga styrelseuppdrag.

Björn Österlund (född 1950) styrelseledamot

Björn är styrelseledamot i Serafim Finans. 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 Serafim Finans, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2020-01-15

Björn innehar tre övriga styrelseuppdrag.



S E R A F I M

FINANS

Styrelsen

Pär Ekstedt (född 1965) styrelseledamot

Pär är styrelseledamot i Serafim Finans och ledamot i kreditutskottet samt utgör styrelsens outsourcingfunktion. Han är tillsammans med Johan Poska Tilander en av grundarna till Serafim Finans. Mellan åren 2011–2019 innehade han uppdraget som VD för Serafim Finans. Pär har således lång erfarenhet och stor kompetens avseende bolagets 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 Serafim Finans, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2020-01-15

Pär innehar fyra övriga styrelseuppdrag.

Kontaktuppgifter

Serafim Finans AB I Kungsgatan 12–14 I Box 162 64 I 103 24 Stockholm I Tel. 08-400 540 50 I
Org.nr.556654-9191