



S E R A F I M  
FINANS

Styrelsen

# Serafim Finans AB

## Styrelsen



## Om Serafim Finans styrelse

Styrelsen i Serafim Finans AB, org.nr. 556654–9191 ("**Serafim Finans**" eller "**Bolaget**") 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 enligt följande struktur:

- 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:

- Fastställa Serafim Finans övergripande målsättning och strategier. När styrelsen fastställer strategier ska den ta hänsyn till Serafim Finans långsiktiga finansiella intressen, de risker Bolaget exponeras för och kan förväntas komma att exponeras för, samt de kapital som krävs för att täcka riskerna i verksamheten.
- Säkerställa 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 ansvarar för 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.
- Löpande under räkenskapsåret granska och ta ställning till Serafim Finans periodrapporter och periodräkenskaper, inklusive eventuella avvikelser från årets budget.
- Kontinuerligt utvärdera Serafim Finans CEO och övrig verkställande ledning.
- Behandla ärenden om tjänster till en jävskrets enligt bestämmelserna i lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
- 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.

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

- Utnämning och entledigande av:
  - CEO;
  - 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 CEO, övrig verkställande ledning och medarbetare med ansvar för en kontrollfunktion. Styrelsens beslut om ersättningar ska i tillämpliga fall följa vad bolagsstämman beslutat.

Styrelsen ska inte inrätta ett särskilt revisionsutskott. Istället ska styrelsen som helhet ansvara för de uppgifter som enligt författning åligger ett revisionsutskott i ett företag av allmänt intresse. Utskottets uppgifter som styrelsen ska utföra består i att:

- 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;



- Med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i Bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering;
- Hålla sig informerad om revisionen av årsredovisningen, bl.a. genom att ta emot en kompletterande och mer utförlig rapport från revisorn;
- Löpande övervaka resultatet av revisionen och bedöma på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet;
- Granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och godkänna revisorns tillhandahållande av tillåtna icke-revisionstjänster;
- Biträda vid upprättandet av förslag till bolagstämmans beslut om revisorsval; och
- I förekommande fall ansvara för urvalsförfarandet vid val av revisorer.

## 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 CEO 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 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:

- Kredit- och finansmarknaden;
- Affärsstrategi och affärsmodell;
- Bolagsstyrningssystemet;
- Serafim Finans riskhanterings- och regelefterlevnadsprocesser;
- Svenska och europeiska regelverk och lagstadgade krav som påverkar Serafim Finans inom finansieringsrörelseområdet; och
- Redovisning och revision (endast vid behov för ledande befattningshavare).

Vid bedömning av en persons lämplighet ska följande frågeställningar beaktas:

- Om personen har tillräckliga kvalifikationer för att utföra funktionens ansvar och uppgifter;
- Om personen har tillräckliga erfarenheter och utbildning som krävs för att utföra funktionens ansvar och uppgifter;
- Om personen har tillräckligt med tid för att utföra uppdraget;
- Om personen har ett gott anseende; och
- 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.

Lämplighetsbedömning av en styrelseledamot och CEO ska ske minst vartannat år och göras av styrelsens ordförande.

Lämplighetsbedömning av en ledande befattningshavare ska ske minst vartannat år och genomföras av CEO.

## Styrelsens sammansättning

I styrelsen ingår Jenny Clarberg Åkesson (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.

### Jenny Clarberg Åkesson (född 1979) styrelseordförande

Jenny är styrelseordförande i Serafim Finans samt särskilt utsedd ledamot för ersättningsfrågor. Hon är utbildad civilekonom och arbetar sedan 2018 som CFO för Serafimgruppen AB, som är Serafim Finans moderbolag.

Jenny har gedigen erfarenhet från arbete i den finansiella sektorn som kommer Bolaget till nytta i den tillväxtfas det är inne i. Vidare har Jenny synnerligen ingående kunskap om den finansiella informationen i Serafim Finans.

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

Tillträdesdatum: 2022-07-17

Jenny innehar 20 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.

### 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: 2013-12-05

Johan innehar 17 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. 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 oberoende i förhållande till Serafim Finans, ledningen och större aktieägare.

Tillträdesdatum: 2013-12-05

Lars-Ola innehar ett övrigt 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: 2019-11-20

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 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: 2019-11-20

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