

Bolagsstyrningsrapport

Hoist Finance AB (publ) ("bolaget" eller "Hoist Finance") är ett svenskt publikt aktiebolag med organisationsnummer 556012-8489. Bolaget har sitt säte och huvudkontor i Stockholm.

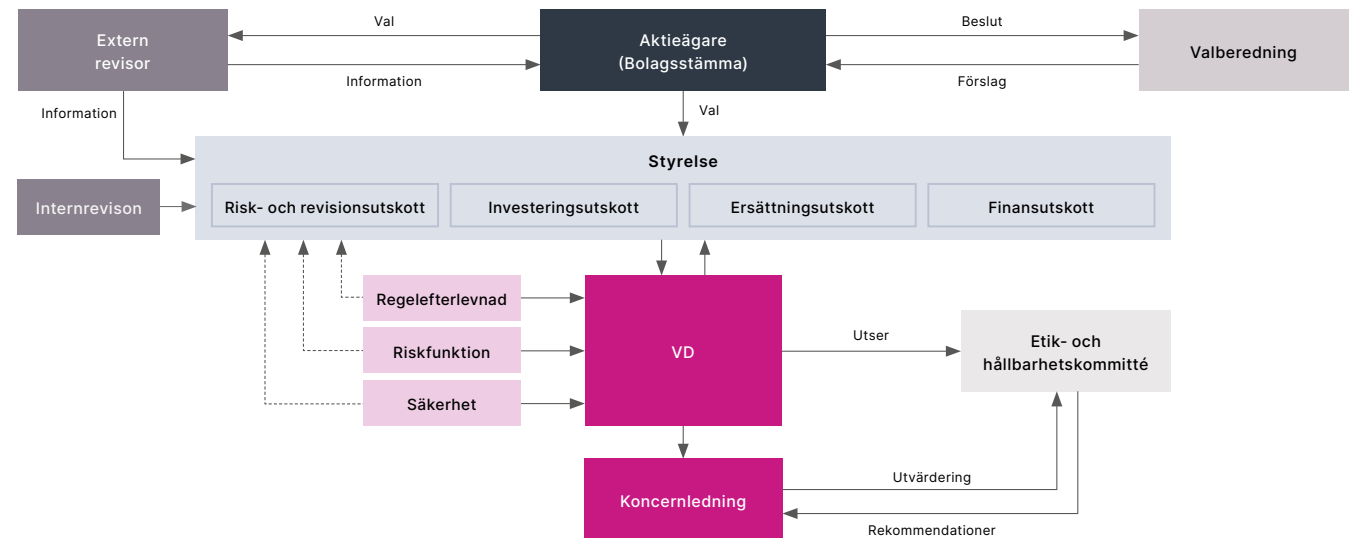
God bolagsstyrning syftar till att skapa förutsättningar för ett aktivt engagemang från aktieägarna. Detta uppnås genom en tydlig och väl avvägd ansvarsfördelning mellan bolagsorganen, vilket säkerställer att marknaden ges korrekt information.

Målet med bolagsstyrningen är dels att säkerställa att bolaget sköts på ett, för intressenterna, så effektivt och ändamålsenligt sätt som möjligt, dels att Hoist Finance följer de regler som lagstiftare och reglerande myndigheter kräver. Bolagsstyrningen syftar även till att skapa ordning och systematik för såväl styrelse som ledning. Genom en tydlig struktur samt klara regler och processer kan styrelsen säkerställa att ledningens och medarbetarnas fokus ligger på att utveckla verksamheten och därigenom skapa intressentvärde.

Tillämpning av svensk kod för bolagsstyrning

Sedan den 1 juli 2008 gäller att samtliga bolag vars aktier är upptagna till handel på Nasdaq Stockholm, oavsett marknadsvärde, ska tillämpa Svensk kod för bolagsstyrning. Den gällande versionen av Svensk kod för bolagsstyrning finns tillgänglig på Kollegiet för svensk bolagsstyrnings ("Kollegiet") hemsida. På Kollegiets hemsida går även att beställa en tryckt version av den gällande koden. Svensk kod för bolagsstyrning bygger på principen "följ eller förklara", vilket betyder att ett bolag kan avvika från kodens bestämmelser utan att detta innebär ett brott mot koden. Ett bolag som avviker från en bestämmelse i koden måste dock förklara varför. Hoist Finance har under 2023 följt samtliga bestämmelser i koden. Bolagsstyrningsrapporten är en del av bolagets förvaltningsberättelse och granskas av bolagets revisorer.

Översikt av styrning



Bolagsstyrning inom bolaget

Hoist Finance lyder under såväl externa som interna styrsystem.

De externa styrsystemen utgör ramarna för bolagsstyrningen inom Hoist Finance. Till dessa hör den svenska aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, föreskrifter och allmänna råd utfärdade av Finansinspektionen och Europeiska bankmyndigheten, Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter, andra relevanta lagar och föreskrifter samt Svensk kod för bolagsstyrning. Styrning, ledning och kontroll fördelas mellan aktieägarna på bolagsstämman, styrelsen och VD i enlighet med svensk aktiebolagsrätt, Svensk kod för bolagsstyrning och bolagsordningen.

De interna styrsystemen omfattar bland annat den av bolagsstämman fastställda bolagsordningen. Därtill har styrelsen antagit policyer och instruktioner som klargör ansvarsfördelningen inom koncernen.

Särskilt viktiga i detta sammanhang är:

- » Arbetsordningen för styrelsen
- » Instruktionen för den verkställande direktören
- » Policy för intern styrning och kontroll
- » Instruktionen för Risk- och revisionsutskottet
- » Instruktionen för Ersättningsutskottet
- » Instruktionen för Investeringsutskottet
- » Instruktionen för Finansutskottet och
- » Attestordningen

Bolagsordning

Bolagsordningen fastställs av bolagsstämman och innehåller ett antal obligatoriska uppgifter av grundläggande natur för bolaget.

Där anges vilken verksamhet bolaget ska bedriva, gränserna för aktiekapitalets storlek och antalet aktier samt antalet tillåtna styrelseledamöter. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, eller om ändring av bolagsordningen. För den fullständiga bolagsordningen hänvisas till www.hoistfinance.com.

Aktieägare

Antalet aktier uppgick per den 31 december 2023 till 89 303 000 och aktiekapitalet uppgick till 29 767 666,66 kronor. Bolagets aktier ger rätt till en röst per aktie. Vid årsskiftet hade bolaget 6 302 aktieägare. De 15 största ägarna representerade tillsammans ca 75 procent av totalt aktiekapital vid utgången av 2023. Läs mer om bolagets största aktieägare på www.hoistfinance.com.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Hoist Finance-koncernens högsta beslutande organ. Vid bolagsstämman ges samtliga aktieägare möjlighet att utöva det inflytande som deras respektive aktieinnehav representerar. Regler som styr bolagsstämman, och vad som ska behandlas vid denna, finns bland annat i aktiebolagslagen och bolagsordningen.

Hoist Finances räkenskapsår löper från och med den 1 januari till och med den 31 december. Kallelse till årsstämma ska enligt aktiebolagslagen ske tidigast sex veckor och senast fyra veckor före årsstämman. På årsstämman fattas bland annat beslut om fastställande av årets balans- och resultaträkningar, vinstdisposition, val av styrelse och revisor, arvode till styrelseledamöter och revisorer samt andra frågor enligt aktiebolagslagen och bolagsordningen. Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken sex bankdagar före årsstämman och som inom föreskriven tid har anmält sitt deltagande har rätt att delta på årsstämman, personligen eller genom ombud, och rösta för sitt innehav.

Varje aktieägare har rätt att få ett ärende behandlat vid årsstämman. En aktieägare som vill få ett ärende behandlat vid årsstämman ska begära detta skriftligen hos styrelsen. Ärendet ska tas upp vid årsstämman, om begäran har kommit in till styrelsen senast en vecka före den tidpunkt då kallelse tidigast får utfärdas (ärendet ska alltså ha inkommit senast sju veckor före årsstämman). Alla aktieägare har rätt att, i enlighet med 7 kap 32 § aktiebolagslagen, på stämman ställa frågor till styrelsen och VD om de ärenden som tas upp på stämman samt om bolagets och koncernens ekonomiska situation.

Årsstämma 2023

Den senaste årsstämman hölls den 10 maj 2023 i Stockholm. Vid stämman var 31 aktieägare representerade vilket motsvarade 32,68 procent av antalet aktier och röster i bolaget.

Årsstämman beslutade i enlighet med styrelsens respektive valberedningens förslag bland annat om:

- » Fastställande av balans- och resultaträkningar
- » Ingen utdelning
- » Godkännande av styrelsens ersättningsrapport
- » Ansvarsfrihet för styrelseledamöter och VD
- » Omval av styrelseledamöterna Bengt Edholm, Camilla Philipson Watz, Christopher Rees, Rickard Westlund, Lars Wollung och Peter Zonabend. Årsstämman valde Lars Wollung till ordförande för styrelsen.
- » Arvode till styrelsens ordförande och övriga ledamöter
- » Omval av EY representerade av Daniel Eriksson, till revisor för tiden intill slutet av nästkommande årsstämma och att arvode till revisorn ska utgå med belopp enligt godkänd räkning
- » Antagande av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare
- » Bemyndigande till styrelsen avseende emission av aktier
- » Bemyndigande till styrelsen avseende förvärv av egna aktier

Protokollet från årsstämman 2023 finns tillgängligt på www.hoistfinance.com.

Valberedning

Valberedningen ska bestå av representanter för tre av de största aktieägarna baserat på aktieägarstatistik från Euroclear Sweden AB per sista bankdagen i augusti året före årsstämman och övrig tillförlitlig ägarinformation som bolaget tillhandahållits vid denna tidpunkt, tillsammans med styrelseordföranden. Det är styrelsens ordförande som sammankallar det första mötet för valberedningen. Om en aktieägare som får förfrågan att ingå i valberedningen avböjer ska frågan gå vidare till nästa aktieägare som storleksmässigt står på tur. Sker ändringar i ägarbildningen kan valberedningens sammansättning komma att ändras för att återspegla detta.

Valberedningen lämnar förslag till val av ordförande på årsstämman, styrelseledamöter och styrelseordförande samt arvode till styrelseledamöterna. Valberedningen lämnar även förslag till val och arvodering av revisor. Valberedningen ska i sitt arbete tillvarata samtliga aktieägares intressen. Instruktionen för valberedningens arbete och information om möjligheten att lämna förslag till valberedningen finns på bolagets webbplats www.hoistfinance.com.

Valberedningen består av följande ledamöter: Per Arwidsson (utsedd av Arwidsro) ordförande i valberedningen, Erik Selin (utsedd av Erik Selin Fastigheter AB), Carl Rydin (utsedd av Jofam) och Lars Wollung (styrelseordförande i Hoist Finance). Valberedningen har inför årsstämman 2024 hållit ett protokollfört sammanträde och haft löpande kontakt.

Valberedningens förslag, redogörelse för valberedningens arbete inför årsstämman 2024, föreslagna styrelseledamöter och revisor offentliggörs i samband med kallelsen till årsstämman.

Styrelse

Hoist Finances styrelse ska enligt bolagsordningen bestå av minst tre och högst nio styrelseledamöter. Styrelsen ska utses av årsstämman och mandatperioden är ett år. Vid årsstämman 2023 beslutades att till styrelseledamöter omvälja Bengt Edholm, Camilla Philipson Watz, Christopher Rees, Rickard Westlund, Lars Wollung och Peter Zonabend. Lars Wollung valdes till styrelsens ordförande.

Vid räkenskapsårets utgång bestod styrelsen av en kvinna och fem män. Samtliga ledamöter var under 2023 oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare (enligt definitionen i punkt 4.4 i Svensk kod för bolagsstyrning), med undantag för Peter Zonabend som inte är oberoende i förhållande till Arwidsro, bolagets största aktieägare. Samtliga ledamöter var oberoende i förhållande till bolaget och koncernledningen under 2023, med undantag för Lars Wollung som var VD för bolaget mellan den 15 mars och den 31 december 2022 samt under år 2023 har haft ett separat konsultuppdrag för bolaget och Christopher Rees som har haft ett separat konsultuppdrag för bolaget mellan den 1 april och 30 september 2023. För mer information om styrelseledamöterna, se beskrivningen om bolagets styrelse och koncernledning på bolagets webbsida www.hoistfinance.com.

För information om ersättning till styrelsen, se not 9 "Personalkostnader".

Mångfaldspolicy

Styrelsen i bolaget ska som helhet ha en ändamålsenlig och samlad kompetens, erfarenhet och bakgrund för den verksamhet som bedrivs för att kunna identifiera och förstå de risker som verksamheten medför. Målsättningen är att styrelsen ska bestå av ledamöter med kompletterande erfarenheter och kompetenser i varierande ålder, kön och geografiskt ursprung, samt med en varierande utbildnings- och yrkesbakgrund som tillsammans bidrar till ett oberoende och kritiskt ifrågasättande i styrelsen. Bolagets styrelse har antagit en mångfaldspolicy som gäller för styrelsen. Valberedningen beaktar, vid framtagande av sitt förslag till bolagsstämman, punkt 4.1 i Svensk kod för bolagsstyrning, styrelsens mångfalds-

policy samt de krav som framgår av Europeiska bankmyndighetens riktlinjer avseende lämplighetsbedömningar av styrelseledamöter för att uppnå mångfald i styrelsen. Bolaget utvärderar löpande styrelsens sammansättning och anser att styrelsen under 2023 har haft en tillfredsställande sådan.

Styrelsens arbete

Styrelsens främsta uppgift är att ta tillvara aktieägarnas och bolagets intressen. Styrelsen svarar för bolagets organisation och strategi och utser VD. Styrelsen svarar även för att koncernen har en lämplig struktur så att bolaget på bästa sätt kan utöva sitt ägaransvar över dotterbolagen inom koncernen. Styrelsen ansvarar för att bolaget följer tillämpliga lagar och föreskrifter, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning. Styrelsen ska förlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation samt se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kan kontrolleras på ett betryggande sätt.

Styrelsen fastställer bland annat bolagets finansiella mål och beslutar om bolagets strategi och affärsplan samt säkerställer god intern kontroll och riskhantering.

Styrelsens uppgifter och arbetsformer regleras av aktiebolagslagen, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning. Uppgifterna och arbetet för styrelsen är dessutom reglerade i lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Styrelsen har även fastställt en skriftlig arbetsordning för styrelsen och instruktion om interna rapporter till styrelsen som bland annat behandlar följande:

1. Styrelsens uppgifter och ansvar
2. Styrelsens ledamöter
3. Styrelsens ordförande
4. Styrelsens sammanträden och
5. Styrelsens utskott

Styrelsesammanträden 2023

Under 2023 har sammanlagt 35 protokollförda styrelsesammanträden hållits, varav åtta ordinarie sammanträden, två konstituerande sammanträden och 25 extra sammanträden. Samtliga styrelseledamöter har närvarat vid dessa möten, med undantag för mötena den 17 maj och 16 juni då Christopher Rees inte deltog, och mötena den 4 och 17 juli då Camilla Philipson Watz inte deltog. VD, CFO (under delar av flertalet sammanträden) och styrelsens sekreterare har deltagit på styrelsens sammanträden. Vid vissa av styrelsens sammanträden har även medarbetare inom bolaget deltagit som föredragande i särskilda frågor.

Styrelsens arbete följer en årlig plan, vilken dock kan justeras beroende på årets händelser och projekt. Majoriteten av styrelsens ordinarie sammanträden hålls i anslutning till bolagets rapportering. Årsbokslut behandlades i februari, årsredovisningen och frågor relaterade till årsstämman i mars, delårsbokslut i maj, juli och oktober, strategi i juni och september samt budget och affärsplan för nästkommande år i december. Vidare antas styringsdokumentation årligen, eller vid behov oftare, på styrelsemöten. På ordinarie styrelsemöten får styrelsen löpande rapportering från styrelseutskott och kontrollfunktioner.

Under 2023 hanterade styrelsen bland annat frågor relaterade till organisation, strategi, förändringsprogram (rejuvenation) och investeringar. Styrelsen har även haft möte med de externa revisorerna utan koncernledningens närvaro.

Utbildningsinsatser till styrelsen

Styrelsen har under 2023 genomfört flera utbildningsinsatser i olika ämnesområden, exempelvis hantering av insiderinformation, dataskyddsregelverket, informationssäkerhet, IT- och cybersäkerhet, transfer pricing och bekämpning av penningtvätt.

Styrelsens arbete under 2023



Styrelsens utskott

Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett rådgivande och beredande utskott för beslutsärenden innan behandling och beslut sker i Hoist Finances styrelse. Risk- och revisionsutskottet har mandat att fatta beslut i ärenden hänförliga till upphandling av tjänster som inte rör revision från bolagets externa revisorer. Risk- och revisionsutskottet ansvarar för att övervaka och säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen samt effektiviteten i intern kontroll och uppgifter som utförs av funktionerna för internrevision, riskkontroll, säkerhet och regelefterlevnad. Utskottet diskuterar även värderingsfrågor och andra bedömningar i boksluten. Från och med år 2024 kommer utskottet även ansvara för att övervaka och säkerställa kvaliteten i hållbarhetsrapporteringen. Avseende ärenden hänförliga till externrevision ska Risk- och revisionsutskottet, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, fortlöpande träffas och gå igenom rapporter från bolagets externa revisorer för att informera sig om revisionens inriktning och omfattning

samt diskutera koordinering mellan extern- och internrevision med extern revisor. Risk- och revisionsutskottet ska informera styrelsen om resultatet av en revision, på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet och vilken roll utskottet haft i den processen. Risk- och revisionsutskottet ska vidare hålla sig informerat om Revisorsnämndens kvalitetskontroll av bolagets externa revisorer och ansvarar för deras oberoende och opartiskhet samt för urvalsförfarandet vid val av revisor.

Antalet ledamöter i Risk- och revisionsutskottet ska uppgå till minst tre ledamöter som årligen utses av styrelsen. Utskottets ledamöter får inte vara anställda av bolaget. En av utskottets ledamöter ska väljas till ordförande. Ordföranden får inte vara styrelseordförande i Hoist Finance. Risk- och revisionsutskottet ska sammanträda minst fyra gånger per räkenskapsår. I samband med årsstämman 2023 beslutades att till Risk- och revisionsutskottet omvälja Christopher Rees (ordförande), Bengt Edholm (ledamot) och Camilla Philipson Watz (ledamot). Vid utskottets möten närvarar

också VD, CFO och bolagets externa revisorer (under vissa delar). Till utskottets möten kallas även medarbetare inom bolaget för att redogöra för särskilda rapporter eller frågor. Vid Risk- och revisionsutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Vid styrelsemötena rapporterar ordförande i utskottet till styrelsen om vad som diskuterats och föreslagits vid utskottets möten. Utskottet har under 2023 haft sex möten. Samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten, med undantag från mötet 12 december då Bengt Edholm inte närvarade.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet är ett beredande utskott vars huvudsakliga uppgift är att bereda styrelsens beslut i frågor avseende ersättningspolicy, ersättningar och andra anställningsvillkor för koncernledningen och anställda som är ansvariga för kontrollfunktioner. Ersättningsutskottet ska vidare följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar för koncernledningen samt följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för

ledande befattningshavare som årsstämman fattat beslut om samt gällande ersättningsstruktur och ersättningsnivåer i koncernen.

Antalet ledamöter i Ersättningsutskottet ska vara minst två som årligen utses av styrelsen. Ledamöterna ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagets ledning. Ersättningsutskottet ska sammanträda minst två gånger per räkenskapsår. I samband med årsstämman 2023 beslutades att till Ersättningsutskottet omvälja Bengt Edholm (ordförande) och Peter Zonabend (ledamot) samt nyvälja Camilla Philipson Watz (ledamot). Vid utskottets möten närvarar också VD och HR-chef. Till utskottets möten kan även medarbetare inom bolaget kallas för att redogöra för särskilda rapporter eller frågor. Vid Ersättningsutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Vid styrelsemötena rapporterar ordförande i utskottet till styrelsen om vad som diskuterats och föreslagits vid utskottets möten. Utskottet har under 2023 haft sju möten och samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten.

Investeringsutskottet

Investeringsutskottet är dels ett beredande, dels ett beslutande utskott. Investeringsutskottet ansvarar bland annat för att utvärdera och godkänna standardiserade portföljförvärv med ett värde av 50 MEUR eller mer, portföljförvärv som inte är att anse som standardiserade med ett värde av 25 MEUR eller mer samt investeringar som kräver Finansinspektionens godkännande. Investeringsutskottet är även involverat i processen för eventuella omvärderingar av kreditportföljer. Antalet ledamöter i Investeringsutskottet ska uppgå till minst tre som årligen utses av styrelsen. Investeringsutskottet ska sammanträda minst fyra gånger per räkenskapsår samt då ett beslut eller en rekommendation från utskottet krävs i enlighet med bolagets investerings- eller omvärderingspolicy. Sedan årsstämman 2023 består Investeringsutskottet av Christopher Rees (ordförande), Lars Wollung (ledamot) och Rickard Westlund (ledamot).

Till utskottets möten kan även medarbetare inom bolaget kallas för att redogöra för beslutsunderlag i investeringsärenden. Vid Investeringsutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Vid styrelsemötena rapporterar ordförande i utskottet till styrelsen vad som diskuterats, föreslagits

och beslutats vid utskottets möten. Utskottet har under 2023 haft 15 protokollförda möten och samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten.

Avseende standardinvesteringar med ett värde som understiger 50 MEUR och icke standardinvesteringar med ett värde som understiger 25 MEUR, kan Investeringsutskottet överlämna beslutanderätten till bolagets investeringskommitté som består av anställda befattningshavare, såvida sådana investeringar inte kräver Finansinspektionens godkännande.

Finansutskottet

I januari 2023 beslutade styrelsen att inrätta ett finansutskott. Finansutskottet är ett beredande utskott, vars huvudsakliga uppgift är att assistera styrelsen i dess arbete rörande finansieringsfrågor och att förbereda styrelsens finansieringsbeslut. Sådana frågor inkluderar bland annat en regelbunden översyn av kapitalallokeringen, sammansättningen av balansräkningens skuldsida, optimering av regulatoriskt kapital, saminvesteringar och andra finansieringssamarbeten. Finansutskottet ska bestå av minst tre medlemmar som årligen utses av styrelsen. En av utskottets ledamöter ska väljas till ordförande. Finansutskottet ska sammanträda minst sex gånger per räkenskapsår. Sedan årsstämman 2023 består Finansutskottet av Bengt Edholm (ordförande), Christopher Rees (ledamot) och Lars Wollung (ledamot). Till utskottets möten kallas även medarbetare inom bolaget för att redogöra för särskilda rapporter eller frågor.

Vid Finansutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Vid styrelsemötena rapporterar ordförande i utskottet till styrelsen vad som diskuterats och föreslagits vid utskottets möten. Utskottet har under 2023 haft sex protokollförda möten och samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten, med undantag från mötet 11 december 2023 då Bengt Edholm inte närvarade.

Styrelsens ordförande

Lars Wollung är styrelseordförande sedan den 1 januari 2023 (tillförordnad styrelseordförande 1 januari – 10 maj 2023). Bengt Edholm avgick som styrelseordförande med verkan den 1 januari

2023, varvid styrelsen beslutade att utse Lars Wollung till tillförordnad styrelseordförande.

Styrelsens ordförande ska leda styrelsens arbete och bevaka att styrelsen fullgör sina uppgifter samt har ett särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat, bedrivs effektivt samt följer verksamhetens utveckling. Styrelsens ordförande kontrollerar att styrelsens beslut verkställs effektivt samt ansvarar för att styrelsens arbete årligen utvärderas och att valberedningen informeras om resultatet av utvärderingen.

I styrelseordförandens uppgifter ingår särskilt att:

- » I samråd med VD, bestämma vilka ärenden som ska tas upp till behandling i styrelsen och förbereda agendan inför sammanträden samt kalla till sammanträde då det behövs
- » Organiserar och leda styrelsens arbete samt bevaka att styrelsen handlägger de ärenden som ankommer på styrelsen enligt lag, bolagsordning och Svensk kod för bolagsstyrning
- » Vara styrelsens talesman gentemot bolagets aktieägare, samt
- » Tillse att VD tillhandahåller tillräcklig information som grund för beslut av styrelsen samt bevaka att styrelsens beslut blir genomförda.

Styrelseutvärdering

Styrelseordföranden initierar en gång per år i enlighet med styrelsens arbetsordning en utvärdering av styrelsens arbete. Utvärderingen för verksamhetsåret 2023 innebar att varje styrelseledamot gavs möjlighet att lämna sin syn på bland annat arbetsform, styrelsemöten, styrelsens samt ledningens arbete och struktur under året via en digital utvärderingsplattform. Syftet med utvärderingen är att få styrelseledamöternas åsikt om hur styrelsearbetet bedrivs och vilka åtgärder som kan vidtas för att effektivisera det. Avsikten är också att få en uppfattning om vilken typ av frågor styrelsen anser bör ges mer utrymme och på vilka områden det eventuellt krävs ytterligare kompetens i styrelsen. Resultatet av utvärderingen delades med styrelsens ledamöter och valberedningen.

VD och koncernledning

VD utses av styrelsen och leder verksamheten i enlighet med de instruktioner som styrelsen har antagit samt ansvarar för den löpande förvaltningen av bolagets och koncernens verksamhet enligt aktiebolagslagen. Vidare bestämmer VD tillsammans med styrelseordföranden vilka ärenden som ska behandlas vid styrelsens sammanträden. Styrelsen fastställer årligen en VD-instruktion och utvärderar fortlöpande VD:s uppgifter.

Harry Vranjes är VD för bolaget sedan den 1 januari 2023. Lars Wollung var VD mellan den 15 mars och den 31 december 2022. För mer information om VD och VD:s aktieinnehav hänvisas till beskrivningen av bolagets styrelse och koncernledning samt till bolagets webbplats www.hoistfinance.com.

För att leda den operativa verksamheten samråder VD med koncernens ledningsgrupp i frågor av större eller principiell betydelse. Koncernledningsgruppen sammanträder regelbundet och under de former som VD bestämmer. Koncernledningen består förutom VD av de personer som VD utsett. Koncernledningens roll är bland annat att förbereda och implementera strategier, hantera frågor rörande bolagsstyrning, organisationen och hållbarhet samt följa upp bolagets finansiella utveckling.

VD har även Asset and Liability Committee ("ALCO") till sitt förfogande för att sköta balansräkningen. Utskottet består av CFO (ordförande), VD, Head of Investment och Head of Treasury. Head of Group Accounting, Head of Tax och Chief Risk Officer är medlemmar utan rösträtt. ALCO är ansvarigt för strategin och den taktiska hanteringen av bolagets tillgångar och skulder. Detta kan inkludera att bestämma villkoren, inklusive räntenivåer, för all finansiering, bestämma hedging-strategier för marknads- och finansiella risker, bestämma varaktigheten, storleken och likviditeten för likviditetsportföljen och bestämma förutsättningarna och villkoren som förväntas ha en materiell effekt på koncernens (i) finansieringsstrategi, kostnader och riskmått, (ii) likviditetsriskmått och (iii) rating i relation till etableringen av nya värdepappersinstruments och transaktioner med säkrad finansiering.

VD ansvarar för att styrelsen erhåller information och nödvändiga beslutsunderlag samt är föredragande och ansvarig för att presentera förslag vid styrelsemötena i frågor som beretts inom bolaget. VD håller kontinuerligt styrelsen och ordföranden informerade om bolagets och koncernens finansiella ställning och utveckling. VD:s arbete utvärderas fortlöpande av styrelsen.

I VD:s huvudsakliga uppgifter ingår bland annat att:

- » Ansvara för finansiell rapportering genom att tillse att bokföringen inom bolaget fullgörs i överensstämmelse med lag och att medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt.
- » Leda och samordna verksamheten inom koncernen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar, samt
- » Tillse att styrelsens beslut blir genomförda samt kontinuerligt hålla styrelsen informerad om utvecklingen av bolagets och koncernens verksamhet, resultat och ekonomiska ställning.

Koncernledningen

För information om medlemmarna i bolagets koncernledning, se beskrivningen om bolagets styrelse och koncernledning samt bolagets webbplats, www.hoistfinance.com.

För information om ersättning till VD och koncernledning, se not 9 "Personalkostnader".

Viktiga riktlinjer

Bolaget har inrättat en Etik- och hållbarhetskommitté som ska bestå av VD, Chief Operating Officer, Chief Investment Officer, Sustainability Manager samt vissa andra chefer som VD nominerar. Bolagets hållbarhetspolicy tillämpas koncernövergripande och i det dagliga arbetet vidtas åtgärder för att uppnå både koncerngemensamma och lokala mål. Styrstrukturen för hållbarhetsarbetet består av ett ramverk för intern styrning och kontroll innefattande en ändamålsenlig organisation med en tydlig ansvarsfördelning mellan ledning, verksamhet och kontrollfunktioner samt principer, styrdokument och processer. För att ytterligare stärka tillämpningen och relevansen i varje styrdokument allokeras vart och ett av styrdokumenterna till enskilda så kallade dokumentägare, vilka

ofta också är ansvariga för det specifika området. VD är ansvarig för hållbarhetsstrategin med stöd av den operativa ledningsgruppen. Det dagliga ansvaret för att enskilda mål uppfylls ligger under respektive chef.

Bolagets etiska riktlinjer utgörs av ett paraplydokument med flera anknutna dokument som är framtagna för att kunna tillämpas av såväl anställda som samarbetspartners. Paraplydokumentet anger de grundläggande värderingarna och principerna samt innehåller en presentation av några av de anknutna dokumenten. Alla anställda utbildas löpande i etiska frågor och utbildningsstatistik följs upp på månadsbasis.

Bolaget har ett program för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Programmet uppdateras löpande och omfattar bland annat arbetssätt, IT-system, policyer, utbildning och rapporteringsrutiner.

Revisor

Vid årsstämman 2023 omvaldes det registrerade revisionsbolaget EY AB till revisor i bolaget för tiden intill slutet av nästkommande årsstämma. Auktoriserade revisorn Daniel Eriksson är huvudansvarig revisor.

Finansiell rapportering

Styrelsen ansvarar för att bolagets organisation är utformad så att bolagets ekonomiska förhållanden kan kontrolleras på ett betryggande sätt och att finansiella rapporter såsom delårsrapporter och årsbokslut utformas i enlighet med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga gällande krav. Delårsrapporterna behandlas initialt av Risk- och revisionsutskottet och beslutas sedan av styrelsen i sin helhet. Styrelsen säkerställer kvaliteten på den finansiella redovisningen genom Risk- och revisionsutskottet. Styrelsen och Risk- och revisionsutskottet behandlar inte bara koncernens finansiella rapporter och mer väsentliga redovisningsfrågor, utan även bland annat frågor om intern kontroll, regel efterlevnad, väsentlig osäkerhet i redovisade värden, händelser efter balansdagen, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt andra förhållanden som påverkar de finansiella rapporternas kvalitet. VD ska se till att bokföringen i bolaget fullgörs i överens-

stämmelse med lag och att medelsförvaltningen sköts på ett trygghande sätt. För bolaget och koncernen upprättas ett bokslut varje månad. Styrelsen och koncernledningen får kontinuerligt information om bolagets och koncernens ekonomiska situation.

För att säkerställa den finansiella rapporteringen inom koncernen avges månatliga rapporter direkt i ett gemensamt koncerninternt redovisningssystem med kvalitetskontroller. I samband med den periodiska rapporteringen görs även detaljerade analyser och avstämningar. Konsolideringsprocessen innehåller dessutom ett antal specifika avstämningskontroller. Hoist Finance har tagit fram ett internt ramverk för redovisning och rapportering, Hoist Finance Financial Framework.

Interna rapporter

Styrelsen ska följa den ekonomiska utvecklingen, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och den interna kontrollen samt regelbundet följa upp och utvärdera verksamheten. Interna rapporter såsom bokslut för koncernen upprättas och lämnas till styrelsen regelbundet. För koncernen upprättas för varje räkenskapsår en resultat-, balans- och investeringsbudget som normalt fastställs vid styrelsemöte i december.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare m.m.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare har antagits av årsstämman den 10 maj 2023. Ersättning till ledande befattningshavare ska vara marknadsmässig och får bestå av fast kontantlön, rörlig kontantersättning, pensionsförmåner och andra förmåner. Ersättningen i Hoist Finance ska uppmuntra ledande befattningshavare att främja bolagets affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet samt ett agerande enligt bolagets etiska kod och värdegrund. Vidare ska ersättningen utformas så att Hoist Finance kan attrahera, behålla och motivera medarbetare med rätt kompetens. Ersättningen ska uppmuntra goda prestationer, sunda beteenden och risktaganden som ligger i linje med förväntningarna från kunder och aktieägare. Hoist Finances affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhetsarbete finns beskrivna på bolagets webbsida www.hoistfinance.com.

Den rörliga kontantersättningen till ledande befattningshavare får inte överstiga 100 procent av den årliga fasta kontantlönen. Den rörliga ersättningen ska baseras på olika finansiella och icke-finansiella kriterier, samt vara kopplad till koncernens respektive affärsenhetens resultat och individuella mål. Den har således en tydlig koppling till bolagets strategi och därmed bolagets långsiktiga värdeskapande, inklusive dess hållbarhet.

Vid fastställande av den rörliga ersättningen ska samtliga risker i bolagets verksamhet beaktas, och ersättningen ska stå i proportion till koncernens intjäningsförmåga, kapitalkrav, resultat och finansiella ställning. Utbetalning av ersättning får inte motverka koncernens långsiktiga intressen och är beroende av att den ledande befattningshavaren har följt interna regler och rutiner. Den ledande befattningshavaren får inte heller ha deltagit i eller varit ansvarig för någon åtgärd som har resulterat i betydande ekonomiska förluster för koncernen eller den berörda affärsenheten.

För ledande befattningshavare ska minst 51 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp under en period om minst tre år. Den rörliga ersättningen, inbegripet den ersättning som skjuts upp, ska endast betalas ut till den ledande befattningshavaren till den del det är försvarbart med hänsyn till koncernens och den berörda affärsenhetens finansiella situation och om det är motiverat enligt koncernens och den berörda affärsenhetens resultat.

Pensioner och försäkringar erbjuds enligt nationella lagar, bestämmelser och marknadspraxis i form av antingen kollektivavtalade eller företagsspecifika planer, eller enligt en kombination av dessa två. Hoist Finance har premiebestämda pensionsplaner. Riktlinjerna framgår i sin helhet av not 9 "Personalkostnader". Information om löner och andra ersättningar till ledande befattningshavare framgår av not 9 "Personalkostnader".

Internkontroll över finansiell rapportering

Intern styrning och kontroll

Den interna styrnings- och kontrollprocessen är reglerad i lagar och regler och det yttersta ansvaret ligger hos styrelsen. I Sverige,

där bolaget har sitt säte, är det främst aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, Svensk kod för bolagsstyrning och börsreglerna som reglerar intern styrning och kontroll.

Hoist Finance har ett ramverk för styrning och intern kontroll vilket syftar till att ge nödvändiga förutsättningar för att hela organisationen ska kunna bidra till effektivitet och hög kvalitet i bolagsstyrningen, genom bland annat tydliga definitioner, utnämningar av roller och ansvar, liksom koncernövergripande verktyg och rutiner.

Hoist Finance tillämpar Committee of Sponsoring Organisations, COSO-modellen för intern kontroll av den finansiella rapporteringen.

COSO:s mål är att utveckla ett ramverk som direkt kan användas av ett bolags ledning för att utvärdera och förbättra organisationens övergripande riskhantering främst inom tre relaterade områden: företagsövergripande riskhantering, intern kontroll och bedrägeribekämpning.

Roller och ansvar

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att begränsa och övervaka riskexponeringen inom Hoist Finance. Styrelsen och Risk- och revisionsutskottet ansvarar för att fastställa de viktigaste reglerna och riktlinjerna för intern kontroll.

Risk- och revisionsutskottet bistår styrelsen genom att löpande övervaka de risker som kan påverka den finansiella rapporteringen samt vid framtagande av manualer, policyer och redovisningsprinciper. Risk- och revisionsutskottet interagerar direkt med de externa revisorerna.

VD ansvarar för en effektiv utformning och genomförande av intern kontroll inom koncernen. De lokala ledningarna ansvarar för utformning, genomförande och korrekt tillämpning på lokal nivå.

Hoist Finances roller och ansvarsområden avseende intern kontroll och riskhantering är uppdelade i tre försvarslinjer.

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

- » Effektiv och ändamålsenlig affärsverksamhet
- » Tillräcklig riskkontroll
- » Affärsstyrning
- » Tillförlitlig finansiell och icke-finansiell rapportering (såväl internt som externt), samt
- » Efterlevnad av lagar och regler, tillsynsmyndigheters krav samt interna policyer och rutiner.

Ansvarsområden

Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll ansvarar för att lämna relevanta och oberoende analyser, råd och expertutlåtanden om bolagets risker. Dessutom ansvarar funktionen för att kontinuerligt utvärdera och vidareutveckla bolagets ramverk för riskhantering för att säkerställa att det är ändamålsenligt. Det innebär att funktionen för riskkontroll:

- » Kontrollerar att alla väsentliga risker som bolaget exponeras för identifieras, analyseras och hanteras på ändamålsenligt vis av berörda funktioner.
- » Identifierar och rapporterar risker som uppstår på grund av brister i bolagets riskhantering och rekommenderar hur bristerna kan åtgärdas och därmed hur dessa risker kan undvikas eller minimeras i framtiden.
- » Regelbundet lämnar information, analyser och råd om bolagets risker till styrelse och VD.
- » Lämnar relevant information som kan utgöra underlag för beslut när bolaget tar fram eller ändrar sin riskstrategi och riskkaptit och bedömer föreslagen riskstrategi och lämnar en rekommendation innan beslut fattas.
- » Bedömer, när bolaget lägger fram förslag eller fattar beslut som medför att riskerna kan öka väsentligt, om dessa är förenliga med bolagets riskkaptit.
- » Identifierar, kontrollerar och rapporterar risker för fel i bolagets antaganden och bedömningar som ligger till grund för den finansiella rapporteringen.

- » Utvärderar risker innan bolaget beslutar om nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer och IT-system samt vid större förändringar i bolagets verksamhet och organisation samt utvärderar hur dessa kan förväntas påverka bolagets sammanvägda risk.

Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad ansvarar för att säkerställa att bolaget fullgör sina förpliktelser enligt de lagar, förordningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten.

Det innebär att funktionen för regelefterlevnad:

- » Identifierar vilka risker som finns om bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt författningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten, samt övervakar och kontrollerar att riskerna hanteras av berörda funktioner
- » Övervakar och kontrollerar efterlevnaden av dels författningar och andra regler, dels relevanta interna regler
- » Regelbundet granskar och bedömer om bolagets rutiner är ändamålsenliga och effektiva
- » Lämnar rekommendationer till berörda personer baserade på de iakttagelser som funktionen gjort
- » Ger råd och stöd till bolagets personal, VD och styrelse om dels de författningar och andra regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten, dels interna regler
- » Informerar och utbildar berörda personer om nya eller ändrade regler
- » Kontrollerar att nya, eller väsentligt förändrade, produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt större förändringar i bolagets verksamhet och organisation följer de författningar och andra regler som gäller för bolagets tillståndspliktiga verksamhet (t.ex. via "New Product Approval Process" eller "Change management process"), samt
- » Regelbundet informerar och rapporterar till bolagets VD och styrelse.

Säkerhetsfunktionen

Bolagets säkerhetsfunktion är organiserad som en kontrollfunktion. Informationssäkerhetschefen ansvarar för att säkerhets- och ICT-risker identifieras, monitoreras, hanteras och rapporteras.

Säkerhetsfunktionen stöttar hela koncernen i säkerhets- och ICT-risker och rapporterar löpande till VD, styrelse och Risk- och revisionsutskottet.

Internrevisions funktionen

Funktionen för internrevision ansvarar för att det utförs en oberoende granskning och tillsyn av arbete inom såväl första som andra försvarslinjen. Det innebär att funktionen för internrevision arbetar efter en aktuell och riskbaserad revisionsplan som styrelsen fastställt, där den granskar och regelbundet utvärderar:

- » Om bolagets organisation, styrningsprocesser, IT-system, modeller och rutiner är ändamålsenliga och effektiva
- » Om bolagets interna kontroll är ändamålsenlig och effektiv samt om verksamheten drivs i enlighet med bolagets interna regler
- » Om bolagets interna regler är lämpliga och förenliga med lagar, förordningar och andra regler
- » Tillförlitligheten i bolagets finansiella rapportering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen
- » Tillförlitligheten och kvaliteten på det arbete som utförs inom bolagets övriga kontrollfunktioner, samt
- » Bolagets riskhantering utifrån den beslutade riskstrategin och riskkaptiten.

Funktionen för internrevision lämnar även rekommendationer till berörda personer, baserade på de iakttagelser som funktionen gjort, och följer upp om åtgärderna efter en tid har genomförts samt rapporterar regelbundet till bolagets styrelse.

Tre försvarslinjer för riskhantering och intern kontroll

1a försvarslinjen

Den första försvarslinjen består av affärsorganisationen. De är ansvariga för att verksamheten sköts inom ramen för fastställd

riskexponering, intern kontroll samt i enlighet med fastställda regler som gäller för Hoist Finance.

Den första försvarslinjen har en välfungerande styrningsmodell och en effektiv process för att identifiera, mäta, värdera, följa upp, minimera och rapportera risk.

2a försvarslinjen

Den andra försvarslinjen består av de tre oberoende funktionerna för riskkontroll, regelefterlevnad och säkerhet. Funktionerna övervakar och kontrollerar Hoist Finances risker. De rapporterar oberoende av varandra till VD och styrelse.

3e försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som oberoende genomför revisioner och granskningar, och lämnar bedömningar om Hoist Finances processer för intern kontroll och riskhantering till styrelsen. Funktionen för internrevision rapporterar till styrelsen.

Processen för intern kontroll

Det är styrelsen som har det yttersta ansvaret för att säkerställa en fungerande intern kontroll. Systemen för intern kontroll och riskhantering avseende finansiell rapportering är utformade för att uppnå rimlig säkerhet avseende tillförlitligheten i den externa finansiella rapporteringen och säkerställa att de finansiella rapporterna är framtagna i överensstämmelse med god redovisningssed, tillämpliga lagar och förordningar samt övriga krav på noterade bolag.

Den interna kontrollprocessen i Hoist Finance följer COSO-modellen som baseras på följande komponenter:

- » Kontrollmiljö
- » Riskbedömning
- » Kontrollaktiviteter
- » Information och kommunikation, samt
- » Uppföljning

Kontrollmiljön utgör basen för bolagets interna kontroll avseende den finansiella rapporteringen. Den interna kontrollen bygger

huvudsakligen på den företagskultur och de värderingar som etableras av styrelsen och koncernledningen samt den organisatoriska strukturen med tydliga befogenheter och ansvar. Policyer och instruktioner dokumenteras och utvärderas kontinuerligt. Dessa styrdokument samt genomarbetade processbeskrivningar görs tillgängliga för berörd personal.

Riskbedömningen inkluderar processer för att identifiera, analysera och utvärdera risker i den finansiella rapporteringen. I detta moment bedöms och prioriteras de områden som respektive affärsområde anser vara mest relevanta i bolaget utifrån en riskanalys. Riskanalysen beaktar såväl sannolikheten som konsekvensen av att en risk materialiseras. Riskanalys utförs regelbundet på koncernnivå för att identifiera och skapa förståelse för riskerna i koncernen, både vad gäller väsentlighet och komplexitet. Riskanalysen används sedan som utgångspunkt för att bestämma vilka områden som ska prioriteras och hur riskerna inom dessa ska begränsas och hanteras.

Kontrollaktiviteter är aktiviteter som har till uppgift att begränsa riskerna och säkerställa tillförlitlighet i bolagets organisation. Det främsta syftet med kontrollaktiviteterna, som kan vara av såväl manuell som automatiserad karaktär, är att upptäcka och förebygga fel och därigenom säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen. Attestinstruktioner, betalningsinstruktioner, verifieringar, avstämningar, affärsgenomgångar, generella IT-kontroller liksom ansvarsfördelning är exempel på kontrollaktiviteter. Kontrollaktiviteterna återfinns på såväl dotterbolags- som på koncernnivå.

Information och kommunikation är både ett internt verktyg för att stärka den interna kontrollmiljön och en process för att säkerställa att korrekt information identifieras, samlas in och kommuniceras. Detta på ett sätt och inom en tidsram som möjliggör för organisationen att utföra sina arbetsuppgifter. Inom koncernen har policyer och instruktioner antagits och bolagets ekonomihandbok, Hoist Finance Financial Framework, innehåller anvisningar och råd för redovisning och finansiell rapportering. Policyer, instruktioner och ekonomihandboken uppdateras kontinuerligt och är tillgängliga för hela organisationen. Utöver detta hålls regelmässiga möten med redovisningspersonal och lokala ekonomichefer för att informera

om nya eller uppdaterade lagar och regler som är tillämpliga på Hoist Finance, samt om ansvaret för den interna kontrollen. En annan viktig kommunikationskanal är koncernens intranät. Vidare får styrelsen ytterligare information avseende riskhantering, intern kontroll och finansiell rapportering via kontrollfunktionerna och Risk- och revisionsutskottet.

För att säkerställa att den externa informationsgivningen blir korrekt och fullständig finns en kommunikationspolicy. Bolaget har också etablerat ett Informationsgivningsutskott som fattar beslut angående informationsgivning till kapitalmarknaden.

Uppföljning sker på alla nivåer inom koncernen. Bolaget utvärderar regelbundet den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Arbetet med internkontroll rapporteras till styrelse och Risk- och revisionsutskott. Rapporteringen utgör grunden för styrelsens utvärdering och bedömning av effektiviteten i den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen och ligger till grund för beslut om eventuella förbättringsåtgärder. Bolaget har en process för incidentrapportering där incidenter rapporteras och analyseras och åtgärder vidtas för att minska risker så länge det är ekonomiskt försvarbart. Bolaget har också en intern process för så kallad visselblåsning, där anställda anonymt kan rapportera misstankar om oegentligheter i organisationen.

Kompetens inom finansiell rapportering

Kvaliteten i den finansiella rapporteringen styrs till stor del av organisationens kompetens i redovisningsfrågor samt hur ekonomi-, redovisnings- och finansfunktionerna är bemannade och organiserade. VD och ekonomifunktionen är kontinuerligt involverade i den löpande finansiella rapporteringen och har därmed insyn i framtagandet av den finansiella informationen. Ekonomifunktionerna är organiserade och bemannade utifrån behovet av att säkerställa att koncernen upprätthåller en hög redovisningsstandard samt följer lagstiftning, regler och normgivning inom redovisningsområdet. VD och ekonomifunktionen arbetar aktivt för att säkerställa att koncernen har personal med rätt kompetens på alla nyckelpositioner samt att det finns rutiner för att säkerställa att personer har de kunskaper som krävs.

Styrelse



Lars Wollung

Styrelseordförande, Styrelseledamot sedan 2022

Född: 1961

Utbildning

Civilingenjör vid KTH och civilekonom vid Handelshögskolan i Stockholm.

Interna uppdrag

Styrelseordförande
Investeringsutskottet, ledamot
Ersättningsutskottet, ordförande
Finansutskottet, ledamot

Andra väsentliga externa uppdrag

Styrelseordförande för Implema.

Tidigare erfarenhet (urval)

Senior advisor till EQT och Litorina, styrelseledamot och koncernchef för Intrum, koncernchef för Acando, konsult på McKinsey, styrelseledamot för Nordea, TF Bank, Bluestep Bank, Tieto, Sigma och Connecta samt styrelseordförande för IFS och RaySearch Laboratories.

Aktieinnehav: 744 601 aktier. Obligationer med ett förvärvsbelopp om 20 931 594 SEK.

Ej oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen.



Bengt Edholm

Styrelseledamot sedan 2022

Född: 1956

Utbildning

Civilekonom vid Uppsala universitet.

Interna uppdrag

Styrelseledamot
Risk- och revisionsutskottet, ledamot
Ersättningsutskottet, ledamot
Finansutskottet, ordförande

Andra väsentliga externa uppdrag

Styrelseledamot för Norion Bank och ordförande för risk- och complianceutskottet.

Tidigare erfarenhet (urval)

Head of Group Treasury på Handelsbanken, Head of Treasury på Stadshypotek, Bond Trader/Portfolio Manager på Nordea och Danske Bank.

Aktieinnehav: 18 341 aktier.

Oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen samt till större aktieägare i bolaget.



Camilla Philipson Watz

Styrelseledamot sedan 2022

Född: 1975

Utbildning

Juris kandidatexamen vid Stockholms universitet.

Interna uppdrag

Styrelseledamot
Risk- och revisionsutskottet, ledamot
Ersättningsutskottet, ledamot

Andra väsentliga externa uppdrag:

Chief Legal Officer för Borgo.

Tidigare erfarenhet (urval)

Legal Counsel på Nordnet Bank och Handelsbanken, Legal Counsellor på Finansinspektionen, Senior Legal Adviser på Post- och telestyrelsen och Legal Officer vid Regeringskansliet.

Aktieinnehav: 0 aktier.

Oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen samt till större aktieägare i bolaget.



Christopher Rees

Styrelseledamot sedan 2022

Född: 1972

Utbildning

Master of Science in Accounting and Finance och Bachelors of Science in Economics vid London School of Economics.

Interna uppdrag

Styrelseledamot

Risk- och revisionsutskottet, ordförande
Investeringsutskottet, ordförande
Finansutskottet, ledamot

Andra väsentliga externa uppdrag

Styrelseledamot för Bluestep Bank, Director för Kalix Capital and Managing Director Seerave Enterprises.

Tidigare erfarenhet (urval)

Tidigare erfarenhet inkluderar Nordea Bank - inklusive Group CFO and Head of Finance and Treasury och Deputy Head of Wholesale Banking och Head of Markets, Barclays Bank - inklusive Managing Director & Co-head of Debt Capital Markets and Risk Solutions Group for EMEA, Greenergy International Ltd styrelseledamot, Morgan Stanley - inklusive Executive Director & Head of European Liability Management and Restructuring, Merrill Lynch - inom Strategic Solutions Group.

Aktieinnehav: 74 000 aktier.

Oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen samt till större aktieägare i bolaget.



Rickard Westlund

Styrelseledamot sedan 2022

Född: 1966

Utbildning

Civilekonom vid Örebro universitet.

Interna uppdrag

Styrelseledamot

Investeringsutskottet, ledamot

Andra väsentliga externa uppdrag

Rådgivare för Ropo Capital

Tidigare erfarenhet (urval)

CEO för Ropo Capital (2023), CEO för Ludvig & Co, Regional Managing Director på Intrum, Head of Capital på Lindorff, VD för Aktiv Kapital Sverige, samt Swedbank i olika positioner, senast Chef Privat- & Företagsmarknad.

Aktieinnehav: 19 794 aktier.

Oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen samt till större aktieägare i bolaget.



Peter Zonabend

Styrelseledamot sedan 2021

Född: 1980

Utbildning

LL.M från Stockholms universitet, EMLE från Université Paul Cézanne Aix-Marseille III, kandidatexamen i Business and Economics från Stockholms universitet och DU EAED från Université Paul Cézanne Aix-Marseille III.

Interna uppdrag

Styrelseledamot

Ersättningsutskottet, ledamot

Andra väsentliga externa uppdrag

VD för Arwidsro Fastighets AB och styrelseordförande för Vivesto AB.

Tidigare erfarenhet (urval)

VD för Victoria Investments Holding Ltd, Advokatfirman Fylgia och Advokatfirman Björn Rosengren. Styrelseuppdrag inom Hövding Sverige AB, HQ AB, TCER AB och CBD Solutions AB.

Aktieinnehav: 61 000 aktier.

Ej oberoende i förhållande till större aktieägare i bolaget.

Koncernledning

Harry Vranjes

Verkställande Direktör
Hoist Finance anställd sedan 2023

Utbildning

Studier i systemvetenskap och företagsekonomi vid Lunds universitet.

Tidigare erfarenhet

Över 20 års erfarenhet från kredithanteringsbranschen och IT i olika roller på Intrum, bl.a. Chief Operating Officer, Regional Managing Director Western Europe och Chief Technology Officer. Konsult på WM-Data (numera en del av CGI) och Meteorit (numera en del av Sigma).

Aktieinnehav: 199 366 aktier.

Enok Hanssen

Regional Manager, Growth Markets
Hoist Finance anställd sedan 2023

Utbildning

Kandidatexamen i företagsekonomi, Handelshögskolan i Göteborg; Executive MBA från Copenhagen Business School; Studier i statsvetenskap vid Göteborgs universitet.

Tidigare erfarenhet

Chief Commercial Officer, Morrow Bank, Oslo, Norge; Managing Director Intrum Italy, Milano, Italien; COO Buckaroo, Utrecht, Nederländerna; Group IT Director Western Europe, Intrum, Stockholm; Business Development Manager CEU, Zürich, Schweiz.

Aktieinnehav: 0 aktier.

Christian Wallentin

Chief Financial Officer och Deputy CEO
Hoist Finance anställd sedan 2021

Utbildning

MSc i företagsekonomi, Handelshögskolan Stockholm, CEMS Master, Internationell Management, ESADE.

Tidigare erfarenhet

Mer än 20 års erfarenhet inom finanssektorn i flera strategiska ledande positioner, såsom CFO (inklusive operationellt ansvar) på Luminor Group (den sammanslagna baltiska bankverksamheten av Nordea och DNB), Head of Group Corporate Development på Nordea, Investment Manager på Permira och Corporate Finance Advisor på Goldman Sachs.

Aktieinnehav: 90 000 aktier.

Simona Sankauskaite

Chief Risk Officer
Hoist Finance anställd sedan 2018

Utbildning

MSc i företagsekonomi, Stockholms Universitet.

Tidigare erfarenhet:

Tidigare roll på Hoist Finance som Senior Risk and Capital Analyst, erfarenhet från kredithanteringsbranschen som investeringsanalytiker på Intrum, över 10 års bankerfarenhet från olika roller i Swedbank.

Aktieinnehav: 3 400 aktier.

Fabien Klecha

Chief Investment Officer
Hoist Finance anställd sedan 2012

Utbildning

Kandidatexamen i företagsekonomi, Università Commerciale L. Bocconi (Italien), masterexamen i Management (huvudämne entreprenörskap), HEC Paris (Frankrike).

Tidigare erfarenhet

Tidigare positioner inom Hoist Finance som Head of Secured Assets, Country Manager i Frankrike och Investment Manager. Erfarenhet från M&A på Rothschild & Co (Paris) och Lazard Frères (Milan) samt entreprenörskap i AgroGeneration (del av private equity-fonden Gravitation).

Aktieinnehav: 105 000 aktier.

Cecilia Stråle

Chief Compliance Officer
Hoist Finance anställd sedan 2020

Utbildning

Jur. Kand, Uppsala Universitet.

Tidigare erfarenhet

Närmare 20 års erfarenhet från olika roller inom juridik och Compliance, Nordisk Compliance Chef - American Express, Advokat - Mannheimer Swartling Advokatbyrå, bolagsjurist - Ericsson.

Aktieinnehav: 1 601 aktier.

Katarina Meyer

Chief People Officer
Hoist Finance anställd sedan 2016

Utbildning

Studier i kommunikation och media på Miroi Vuxenutbildning. Studier i Human Resources Management såsom Arbetsrätt, Talent Acquisition, Ledarskapsutveckling och kommunikation genom olika utbildningsaktörer.

Tidigare erfarenhet

Över 30 års erfarenhet från en rad olika branscher med kompetens inom Talent Management, Employer Branding, Culture och GDPR för HR. Tidigare haft olika roller inom HR, inklusive Hoist Finance Head of People Sweden, HR-konsult på Boardtalk och Senior HR Business Partner på SunGard.

Aktieinnehav: 4 300 aktier.

Mihails Mihailovs

Chief Operating Officer
Hoist Finance anställd sedan 2023

Utbildning

Kandidatexamen i datavetenskap, Transport and Telecommunications Institute, Riga, Latvia.

Tidigare erfarenhet

20 års erfarenhet inom teknologi och kredithantering i varierande roller inom Exigen Group, Accenture och Intrum, där i rollen som Regional UT Director and IT transformation Director.

Aktieinnehav: 8 000 aktier.

Makram Chebli

Country Manager France
Hoist Finance anställd sedan 2012

Utbildning

Kandidatexamen i ekonomi, Université Saint Joseph (Libanon), masterexamen i management, HEC Paris (Frankrike).

Tidigare erfarenhet

Mer än 17 års erfarenhet inom finanssektorn, inklusive Head of Acquisitions på Hoist Finance Frankrike, konsult på Stanwell Consulting och Exton Consulting (Paris) samt M&A i FIG-teamet på Lehman Brothers (London).

Aktieinnehav: 17 600 aktier.

Miguel Sotomayor

Country Manager Spain
Hoist Finance anställd sedan 2019

Utbildning

Industriingenjör från Universidad Pontificia Comillas ICAI (Madrid, Spanien), MBA från Kellogg School of Business, Northwestern University (Evanston, IL, USA).

Tidigare erfarenhet

Mer än 20 års erfarenhet från många olika branscher och funktioner. Engagement Manager på McKinsey&Co med specialisering inom M&A, Purchasing på Banco Santander, General Management på Optize, Bancassurance Manager och Director of Online Distribution på Aegon Insurance, Director of Strategy och Director of Operations på Haya Real Estate

Aktieinnehav: 0 aktier.

Sarah Salmona

Country Manager Greece
Hoist Finance anställd sedan 2016

Utbildning

Kandidatexamen i företagsekonomi, Athens University of Economics and Business (Grekland), masterexamen Strategic Human Resources Management, ALBA Graduate Business School (Grekland).

Tidigare erfarenhet

Tidigare position inom Hoist Finance som Deputy Country Manager Greece. Över 20 års erfarenhet inom finanssektorn, bland annat Transaction Services Senior Manager på EY Greece, CFO på en fondförvaltare och fastighetsägare i sydöstra Europa, internrevisor på ett stålföretag noterat på börsen i Aten, samt revisor på PwC i Grekland.

Aktieinnehav: 0 aktier.

Andrea Giovanelli

Country Manager Italy
Hoist Finance anställd sedan 2023

Utbildning

Examen i ekonomi och management, University of Turin, auktoriserad revisor, University of Turin, Diplome d'Etudes Approfondis i finansiell strategi, Ecole Supérieure De Commerce De Lyon.

Tidigare erfarenhet

Arbetat på doValue sedan juni 2018, efter många års erfarenhet inom både Corporate Finance och Restructuring, från Mediobanca, HSBC och Capitalia, samt från Unicredit som Head of Restructuring sedan 2008. Grundare och VD för Pillarstone och Head of Restructuring & Debt Advisory Services på Deloitte Italy.

Aktieinnehav: 20 000 aktier.

Mateusz Poznański

Country Manager Poland
Hoist Finance anställd sedan 2020

Utbildning

Masterexamen i Digital Management, Kozminski University Warsaw (Polen), kandidatexamen i marknadsföring och management, Economic School Poznan (Polen), managementutbildning, Economic University of Wroclaw (Polen)/ INSEAD (Frankrike).

Tidigare erfarenhet

Över 25 års erfarenhet från finanssektorn i Polen i olika strategiska och ledarskapsroller, inklusive Vice President of the Management Board på Alior Bank S.A., Executive Director på ING Bank Poland, Vice-Chairman Supervisory Board för den polska betalningsstandarden (BLIK) och Visa Executive Committee Poland, samt Director of the Sales Department på Credit Agricole Poland.

Aktieinnehav: 0 aktier.

Förändringar i koncernledningen

Sofia Buhlin, tillförordnad kommunikationschef, ingick i koncernledningen mellan 1 juni 2023 och 8 februari 2024.

Johan Wigh, Interim Chefsjurist, lämnade Hoist Finance den 28 januari 2024 och efterträddes av Pontus Ericson 29 januari 2024. Pontus Ericson är medlem i koncernledningen.