

Bolagsstyrningsrapport

Översikt av styrning

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 en effektiv styrning av bolaget samt goda förutsättningar för ett aktivt engagemang från aktieägarna. Detta uppnås genom en tydlig och väl avvägd ansvarsfördelning mellan bolagsorganen, med fokus på 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 tillämpliga lagar och regler. Bolagsstyrningen syftar även till att skapa ordning och

systematik för styrelse och 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 värde.

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. Svensk kod för bolagsstyrning bygger på principen "följ eller förklara", vilket betyder att ett bolag kan avvika från kodens bestämmelser utan att det innebär ett brott mot koden. Ett bolag som avviker från en bestämmelse i koden måste dock förklara varför. Hoist Finance har under

2024 följt samtliga bestämmelser i koden. Bolagsstyrningsrapporten är en del av bolagets förvaltningsberättelse och granskas av bolagets revisorer.

Bolagsstyrning inom bolaget

Hoist Finance lyder under såväl externa som interna styrsystem.

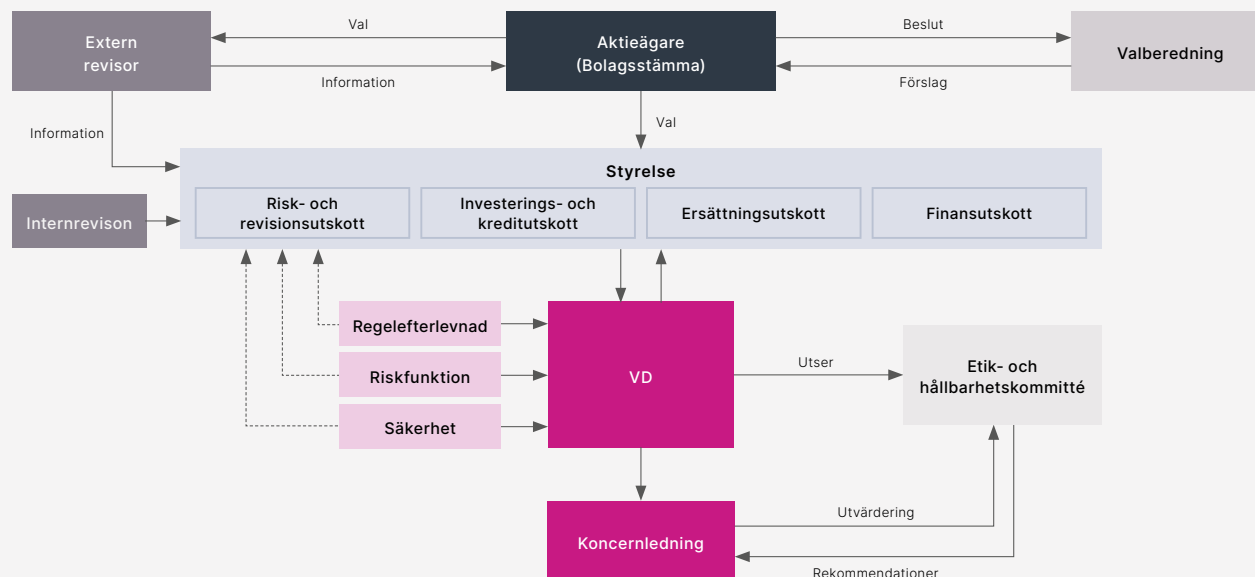
De externa styrsystemen utgör ramarna för bolagsstyrningen inom Hoist Finance. Till dessa hör den svenska aktiebolagslagen, årsredovisningslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, föreskrifter och allmänna råd utfärdade av Finansinspektionen och Europeiska bankmyndigheten, Nasdaq Stockholms regelverk 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. Styrelsen har också 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 Investerings- och kreditutskottet
- » Instruktionen för Finansutskottet och
- » Attestordningen

Översikt av styrning



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 2024 till 90 854 997 och aktiekapitalet uppgick till 30 284 998,997 kronor. Bolagets aktier ger rätt till en röst per aktie. Vid årsskiftet hade bolaget 6 500 aktieägare. De 15 största ägarna representerade tillsammans cirka 74 procent av totalt aktiekapital vid utgången av 2024. Läs mer 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 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 (dvs. 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 2024

Den senaste årsstämman hölls den 7 maj 2024 i Stockholm.

Vid stämman var 52 aktieägare representerade vilket motsvarade 51,07 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 samt omval av 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
- » Införande av ett långsiktigt aktieägarprogram för ledande befattningshavare och andra nyckelpersoner inom Hoist Finance-koncernen
- » Bemyndigande till styrelsen avseende emission av aktier
- » Bemyndigande till styrelsen avseende förvärv av egna aktier

Protokollet från årsstämman 2024 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 ägarbildens sammansättning komma att ändras för att återspegla detta.

Valberedningen lämnar förslag till val av ordförande på årsstämman, styrelseledamöter och styrelseordförande, arvode till styrelseledamöterna samt förslag till val och arvodering av revisor. Valberedningen ska i sitt arbete tillvarata samtliga aktieägars 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 2025 hållit ett protokollfört sammanträde och haft löpande kontakt.

Valberedningens förslag, redogörelse för valberedningens arbete inför årsstämman 2025, föreslagna styrelseledamöter och revisor offentliggörs i samband med kallelsen till årsstämman.

Styrelse

Hoist Finance styrelse ska enligt bolagsordningen bestå av minst tre och högst nio styrelseledamöter. Styrelsen ska utses av årsstämman och mandatperioden är ett år. Vid årsstämman 2024 beslutades att till styrelseledamöter omvälja Bengt Edholm, Camilla Philipson Watz, Christopher Rees, Rickard Westlund, Lars Wollung och Peter Zonabend. Lars Wollung omvaldes till styrelsens ordförande.

Vid räkenskapsårets utgång bestod styrelsen av en kvinna och fem män. Samtliga ledamöter var under 2024 oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare (enligt definitionen i punkt 4.5 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 2024 (enligt definitionen i 4.4 i Svensk kod för bolagsstyrning), med undantag för Lars Wollung som var VD för bolaget mellan den 15 mars och den 31 december 2022 samt hade ett separat konsultuppdrag för bolaget mellan den 7 juli och 31 december 2024 och Christopher Rees som hade ett separat konsultuppdrag för bolaget mellan den 15 april och 6 juni 2024. 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 "Personal-kostnader".

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, 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 mångfaldspolicy 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 2024 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 för dotterbolagen inom koncernen. Styrelsen ansvarar för att bolaget följer tillämpliga lagar och föreskrifter, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning. Styrelsen ska fortlöpande 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:

- » Styrelsens uppgifter och ansvar
- » Styrelsens ledamöter
- » Styrelsens ordförande
- » Styrelsens sammanträden och
- » Styrelsens utskott

Styrelsesammanträden 2024

Under 2024 har sammanlagt 27 protokollförda styrelsemöten hållits, varav åtta ordinarie möten, ett konstituerande möte och 18 extra möten. Samtliga styrelseledamöter har närvarat vid dessa möten, med undantag för mötet den 15 november då Camilla Philipson Watz inte deltog och mötet den 18 november då Bengt Edholm och Camilla Philipson Watz endast deltog under delar av mötet. VD, CFO och styrelsens sekreterare har deltagit på styrelsemötena. Vid vissa av styrelsens möten har medarbetare inom bolaget deltagit som föredragande i särskilda frågor.

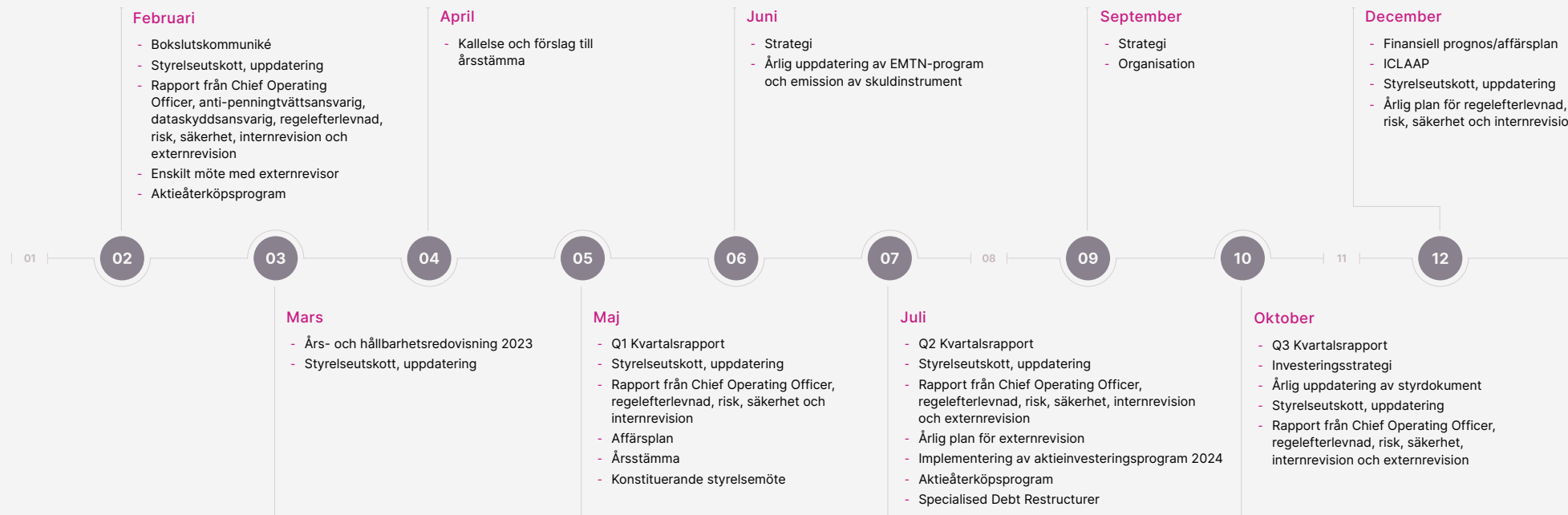
Styrelsens arbete följer en årlig plan som justeras beroende på årets händelser och projekt. Majoriteten av styrelsens ordinarie sammanträden hålls i anslutning till bolagets rapportering. Årsbokslut behandlades i februari, årsredovisningen och frågor relaterade till årsstämma i mars, delårsbokslut i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

Under 2024 hanterade styrelsen bland annat frågor relaterade till organisation, strategi investeringar, aktieåterköp, aktieinvesteringsprogram och SDR-anmälan. Styrelsen har även haft möte med de externa revisorerna utan koncernledningens närvaro.

Tidigare erfarenhetsinsatser till styrelsen

Styrelsen har under 2024 genomgått flera utbildningar, exempelvis inom hållbarhet, hållbarhetsredovisning, outsourcing, digital operativ motståndskraft inom finanssektorn, IKT-risker samt bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Styrelsens arbete under 2024



Styrelsens utskott

Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett rådgivande och beredande utskott för beslutsärenden innan behandling och beslut sker i bolagets 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. Utskottet ansvarar även 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 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 2024 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. Ordförande i utskottet rapporterar kontinuerligt utskottets observationer och rekommendationer samt föreslagna åtgärder och beslut till styrelsen. Vid Risk- och revisionsutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Utskottet har under 2024 haft sex möten. Samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten.

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. Styrelsens ordförande kan vara ordförande i Ersättningsutskottet. Övriga ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagets ledning. Ersättningsutskottet ska sammanträda minst två gånger per räkenskapsår. I samband med årsstämman 2024 beslutades att till Ersättningsutskottet omvälja Lars Wollung som ordförande och Bengt Edholm, Camilla Philipson Watz och Peter Zonabend som ledamöter. Vid utskottets möten närvarar också VD och HR-chef. Medarbetare inom bolaget kan delta för att redogöra för särskilda rapporter eller frågor. Ordförande i utskottet rapporterar kontinuerligt utskottets observationer och rekommendationer samt föreslagna åtgärder och beslut till styrelsen. Vid Ersättningsutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Utskottet har under 2024 haft åtta möten. Samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten, med undantag för mötet den 18 juni 2024 då Lars Wollung inte närvarade och mötet den 19 juni 2024 då Bengt Edholm inte närvarade.

Investerings- och kreditutskottet

Investerings- och kreditutskottet är dels ett beredande, dels ett beslutande utskott. Investerings- och kreditutskottet ansvarar bland annat för att utvärdera och godkänna standardiserade portföljförvärv med ett värde av 60 MEUR eller mer och portföljförvärv som inte är att anse som standardiserade med ett värde av 25 MEUR eller mer. Utskottet ansvarar även för att utvärdera och godkänna finansiering av saminvesteringsstrukturer. Investerings- och kreditutskottet är vidare involverat i processen för eventuella omvärderingar av kreditportföljer. Antalet ledamöter i Investerings- och kreditutskottet ska uppgå till minst tre som årligen utses av styrelsen. Investerings- och kreditutskottet ska sammanträda minst fyra gånger per räkenskapsår och då ett beslut eller en rekommendation från utskottet krävs i enlighet med bolagets investeringsinstruktion eller kreditinstruktion. I samband med årsstämman 2024 beslutades att till Investerings- och kreditutskottet omvälja Christopher Rees (ordförande), Lars Wollung (ledamot) och Rickard Westlund (ledamot).

Vid utskottets möten ska normalt VD, CFO, Chief Investment Officer, Chief Risk Officer, ansvarig investeringschef och ansvarig landschef närvara. Till utskottets möten kan även andra medarbetare inom bolaget kallas för att redogöra för beslutsunderlag i investeringsärenden. Vid styrelsemötena rapporterar ordförande i utskottet till styrelsen vilka ärenden som presenterats för utskottet och vad som beslutats vid utskottets möten. Vid Investerings- och kreditutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Utskottet har under 2024 haft 20 protokollförda möten och samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten.

Bolaget har även en investerings- och kreditkommitté bestående av anställda befattningshavare. Denna kommitté kan fatta beslut avseende standardinvesteringar med ett värde som understiger 60 MEUR och icke standardinvesteringar med ett värde som understiger 25 MEUR.

Finansutskottet

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. I samband med årsstämman 2024 beslutades att till Finansutskottet omvälja 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.

Ordförande i utskottet rapporterar kontinuerligt utskottets observationer och rekommendationer samt föreslagna åtgärder och beslut till styrelsen. Vid Finansutskottets möten förs protokoll, vilka görs tillgängliga för samtliga styrelseledamöter. Utskottet har under 2024 haft sex protokollförda möten och samtliga ledamöter har närvarat vid dessa möten.

Styrelsens ordförande

I samband med årsstämman 2024 beslutades att omvälja Lars Wollung till 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 och 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
- » Organisera 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 talesperson 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 2024 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 inom 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. 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 utöver 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 föfogande för att sköta balansräkningen. Utskottet består av CFO (ordförande), VD, Head of Investments och Head of Treasury. Head of Group Accounting, Head of Tax och Chief Risk Officer är medlemmar utan rösträtt. ALCO ansvarar bland annat för 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 värdepapperiseringstransaktioner 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

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 2024 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 godkänns sedan av styrelsen i sin helhet. Styrelsen säkerställer kvalitén 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, regelefterlevnad, 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 överensstämmelse med lag och att medelsförvaltningen sköts på ett betryggande 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 ett styrelsemöte i december.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare m.m.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare antogs vid årsstämman 2024. 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. Bolagets 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 finansiella situation och om det är motiverat enligt koncernens och den berörda affärsenhetens resultat samt den ledande befattningshavarens måluppfyllelse. 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 och 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 som 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 samt koncernövergripande verktyg och rutiner.

Hoist Finance tillämpar Committee of Sponsoring Organisations-modellen (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.

Bolagets 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 riskapit, 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 riskapit.
- » 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:

- » 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 baserat 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 rörande säkerhets- och ICT-risker och rapporterar löpande till VD, styrelse och Risk- och revisionsutskottet.

Internrevisionsfunktionen

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 riskapiten.

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 Finance 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 Finance 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 både dotterbolags- och 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 regelbundna 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 informationsgivning 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 visseblåsning, 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, Investerings- och kreditutskottet (medlem), Ersättningsutskottet (ordförande), Finansutskottet (medlem).

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⁽¹⁾: 750 000 aktier.

Ej oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen.



Bengt Edholm

Styrelseledamot sedan 2022

Född: 1956

Utbildning: Civilekonom vid Uppsala universitet.

Interna uppdrag: Styrelsemedlem, Risk- och revisionsutskottet (medlem), Ersättningsutskottet, medlem, 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⁽¹⁾: 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: LL.M vid Stockholms universitet.

Interna uppdrag: Styrelsemedlem, Risk- och revisionsutskottet (medlem), Ersättningsutskottet (medlem).

Andra väsentliga externa uppdrag: Chief Legal & Governance Officer på Resurs Bank AB.

Tidigare erfarenhet (urval): Chief Legal Officer på Borgo AB, styrelseledamot för Lea Bank, Legal Counsel på Nordnet Bank och Handelsbanken, Legal Counsellor på Finansinspektionen, Senior Legal Adviser på Post- och telestyrelsen och Legal Officer vid Regeringskansliet.

Aktieinnehav⁽¹⁾: 0 aktier.

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

(1) Aktieinnehav per den 14 mars 2025



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: Styrelsemedlem, Risk- och revisionsutskottet (ordförande), Investerings- och kreditutskottet (ordförande), Finansutskottet (medlem)

Andra väsentliga externa uppdrag: Styrelseledamot och ordförande i risk- och revisionsutskottet för Enity Bank Group samt Co-founder och Partner på Belve Group.

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

Aktieinnehav⁽¹⁾: 20 000 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, Investerings- och kreditutskottet (ledamot).

Andra väsentliga externa uppdrag: VD för Aros Kapital AB och styrelseordförande för Inretrn AB.

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⁽¹⁾: 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: Styrelsemedlem, Ersättningsutskottet (medlem).

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⁽¹⁾: 61 000 aktier.

Ej oberoende i förhållande till större aktieägare i bolaget.

(1) Aktieinnehav per den 14 mars 2025

Koncernledning



Harry Vranjes

Verkställande Direktör
Hoist Finance anställd sedan 2023

Född: 1970

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⁽¹⁾: 679 667 aktier totalt varav 549 667 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



Christian Wallentin

Chief Financial Officer och Deputy CEO
Hoist Finance anställd 2021-2025

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 sammanlagda 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⁽¹⁾: 367 167 aktier totalt varav 307 167 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



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⁽¹⁾: 307 167 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



Katarina Meyer

Chief People Officer
Hoist Finance anställd sedan 2016

Utbildning: Studier i kommunikation och media på Miroi Vuxenutbildning. Studier i Human Resources Management så som 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⁽¹⁾: 4 300 aktier.



Pontus Ericson

Chief Legal Officer
Hoist Finance anställd sedan 2024

Utbildning: Jur.kand. vid Stockholms Universitet

Tidigare erfarenhet: Omfattande erfarenhet från olika juridiska roller, såsom Vice President Group Legal, DLL Group, Chief Legal officer på DLL Nordics, General Counsel på Anyfin AB samt Associate på Glimstedt Advokatbyrå.

Aktieinnehav⁽¹⁾: 0 aktier.

(1) Aktieinnehav per den 14 mars 2025



Enok Hanssen

Regional Managing Director
Hoist Finance anställd sedan 2023

Utbildning: Executive MBA från Copenhagen Business School, Studier i statsvetenskap vid Göteborgs universitet, Kandidatexamen i företagsekonomi från Handelshögskolan vid Göteborgs universitet

Tidigare erfarenhet: Över 20 års erfarenhet inom konsumentfinansiering, NPLs och betalningar. Tidigare roller inkluderar Chief Commercial Officer för Morrow Bank i Norge, Managing Director för Intrum i Italien och Chief Operating Officer för Buckaroo i Nederländerna.

Aktieinnehav⁽¹⁾: 64 666 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



Jonas Hild

Chief Risk Officer
Hoist Finance anställd sedan 2022

Utbildning: Msc i nationalekonomi och statistik, Stockholms Universitet

Tidigare erfarenhet: Mer än 20 år inom finanssektorn i olika roller. Innan Hoist på Finansinspektionen som chef för marknads- och likviditetsrisker inom Bank. Dessutom mer än 15 års bankerfarenhet på Nordea som t.ex. Senior Audit Manager på Group Internal Audit, Head of Risk Control på Group Treasury.

Aktieinnehav⁽¹⁾: 1 000 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⁾: 6 140 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 kredithantling i varierande roller inom Exigen Group, Accenture och Intrum, där i rollen som Regional UT Director and IT transformation Director.

Aktieinnehav⁽¹⁾: 64 666 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



Karin Tyché

Chief Investor Relations and Communications Officer
Hoist Finance anställd sedan 2024

Utbildning: MSc, Stockholms Universitet

Tidigare erfarenhet: Olika roller inom Swedbank AB (publ), både inom Capital Markets / Investment Banking och kommunikation / Investor Relations

Aktieinnehav⁽¹⁾: 110 aktier.

(1) Aktieinnehav per den 14 mars 2025



Makram Chebli

Managing Director France
Hoist Finance anställd sedan 2013

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

Tidigare erfarenhet: Mer än 19 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).

Aktieinnehav¹⁾: 72 166 aktier totalt varav 64 666 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



Sarah Salmona

Managing Director Greece
Hoist Finance anställd sedan 2017

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.

Aktieinnehav¹⁾: 0 aktier.



Mateusz Poznański

Managing Director 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.

Aktieinnehav¹⁾: 69 666 aktier totalt varav 64 666 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.



Andrea Giovanelli

Managing Director Italy
Hoist Finance anställd sedan 2023

Utbildning: Examen i ekonomi och management, University of Turin, auktoriserad revisor, University of Turin, Diplome d'Etudes Approfondies 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.

Aktieinnehav¹⁾: 74 666 aktier totalt varav 64 666 aktier under aktieinvesteringsprogrammet 2024.

Förändringar i koncernledningen

Christian Wallentin, CFO och vice vd, lämnade Hoist Finance i mars 2025. Tills en permanent ersättare är på plats är **Magnus Söderlund**, Finansdirektör, tillförordnad CFO.

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

Johan Wigh, tillförordnad chefsjurist, lämnade Hoist Finance den 28 januari 2024 och efterträddes av **Pontus Ericson** 29 januari 2024.

(1) Aktieinnehav per den 14 mars 2025