

Nstart.

Styrelsen i Nstart

Styrelsen i Nstart

Styrelsens ansvar och huvuduppgifter

Styrelsen svarar för Bolagets organisation och förvaltning av Bolagets angelägenheter i enlighet med bland annat ABL. Styrelsen ska fortlöpande bedöma Bolagets ekonomiska situation. Styrelsen ska tillse att Bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och Bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt samt att gällande föreskrifter och instruktioner efterlevs.

Styrelsens ansvar

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Nstarts verksamhet och organisation. Styrelsen ska därvid bland annat:

- Fastställa Nstarts övergripande målsättning och strategier. När styrelsen fastställer bolagets strategier ska styrelsen ta hänsyn till bolagets långsiktiga finansiella intressen, de risker bolaget exponeras för och kan förväntas komma att exponeras för, samt det kapital som krävs för att täcka riskerna i Nstarts verksamhet.
- Se till att verksamheten i bolaget är organiserad och leds på ett tillfredställande sätt och i överensstämmelse med de särskilda regler som gäller för kreditmarknadsbolag och även i övrigt bedrivs i enlighet med andra tillämpliga regler. Styrelsen ansvarar bland annat för att säkerställa att kraven rörande soliditet, likviditet, riskhantering, regelefterlevnad, intern kontroll, kapital- och likviditetsutvärdering och genomlysning i det finansiella regelverket tillgodoses.
- Regelbundet bedöma effektiviteten i Nstarts ramverk för intern styrning och kontroll med avseende på regelefterlevnad och riskhantering samt se till att lämpliga åtgärder vidtas för att korrigera eventuella brister.
- Se till att det finns erforderliga skriftliga interna styrdokument i den utsträckning som krävs enligt tillämpliga regelkrav, och även i övrigt för att styra Bolagets verksamhet. Styrelsen ska se till att dessa interna styrdokument regelbundet, minst årligen, utvärderas och ses över.
- Granska och följa upp planer och budgetar samt ta ställning till rapporter om Nstarts likviditet, kapital, väsentliga dispositioner, finansieringsförhållanden, väsentliga risker och regelefterlevnad.
- Säkerställa tillförlitligheten i Nstarts redovisning och finansiella rapportering och övervaka att bolagets processer för intern och extern rapportering och kommunikation präglas av öppenhet samt är relevant och tillförlitlig.
- Under räkenskapsåret löpande granska och ta ställning till Nstarts periodrapporter och periodräkenskaper, inklusive eventuella avvikelser från årets budget.
- Kontinuerligt utvärdera Bolagets VD och övrig operativ ledning och därvid säkerställa att dessa fullgör sina skyldigheter. Närmare riktlinjer och anvisningar för VD:s uppgifter finns i de av styrelsen fastställda instruktionerna för VD.

Styrelsen ska exempelvis fatta beslut om:

- Utnämning och entledigande av VD. Detsamma gäller för det fall Nstart väljer att utnämna/entlediga vice VD och ansvarig för riskkontroll.
- Större organisationsförändringar på initiativ av VD samt förändringar av verksamhetens inriktning.
- Nstarts riskstrategi och riskkapital och regelbundet utvärdera och vid behov ändra dessa beslut.

- Fatta beslut om den övergripande IKLU-processen och den önskade kapitaliserings- och likviditetsnivån.
- Delårsrapporter och årsbokslut, affärsplaner, verksamhetsplaner och affärsmodeller, samt ersättning för VD och anställda med ansvar för en kontrollfunktion. Styrelsens beslut om ersättningar ska i tillämpliga fall följa vad bolagsstämman har beslutat.
- Det interna regelverket för intern styrning och kontroll.
- Styrdoment och policies i den mån det framgår av externa regelverk och annars i den mån det är lämpligt. Policyer innehåller styrelsens övergripande krav och principiella ställningstaganden.

Kommittéer

Styrelsen har inom sig utsett ett risk-, revisions- och regelefterlevnadsutskott (ARCCO). Utskottet fungerar som ett beredande och rådgivande organ för styrelsen i frågor som rör finansiell rapportering, intern- och externrevision, riskstrategi, regelefterlevnad samt kapitalfrågor. Utskottet skall på styrelsens uppdrag svara för arbetet med att kvalitetssäkra Nstarts interna styrning och kontroll vad avser revision, finansiell rapportering, riskkontroll, regelefterlevnad och de särskilda frågor avseende intern styrning och kontroll som styrelsen hänskjuter. ARCCO sammanträder sex gånger per år.

Styrelsen har inrättat en ersättningskommitté som ansvarar för ersättningsfrågor och vars uppgift är att bereda styrelsens beslut med utgångspunkt i ersättningspolicyn samt följa upp policyns efterlevande. Ersättningskommittén ansvarar för att det regelbundet sker en uppföljning och bedömning av Nstarts ersättningssystem. Kommittén ska bereda ersättningsbeslut som ska beslutas av styrelsen. Representanter i kommittén får inte ingå i Nstarts verkställande ledning eller vara anställd i Nstart. Ersättningskommittén sammanträder minst en gång per år.

Styrelsens sammansättning

Nstarts styrelse ska enligt bolagsordningen bestå av lägst tre och högst sju ledamöter med högst tre suppleanter.

Styrelseledamot utses av bolagsstämman för en tid om ett år i taget. Om styrelseuppdraget upphör i förtid och det inte påverkar styrelsens beslutsförhet ska nästföljande bolagsstämma inväntas för tillsättande av ny ledamot. För det fall styrelsen inte är beslutför ska styrelsen kalla till extra bolagsstämma för att utse nya ledamöter. När en styrelseledamot utses ska Nstart tillse att en ansökan om ledningsprövning inges till Finansinspektionen.

Styrelseledamot ska ha tillräcklig kunskap, erfarenhet och i övrigt vara lämplig för att utföra sitt uppdrag. Styrelseledamot ska ha god kännedom om och förståelse för Nystart Finans organisationsstruktur och processer för att kunna säkerställa att dessa är förenliga med Bolagets beslutade strategier. Styrelseledamot ska vidare vara väl insatt i Bolagets verksamhet, dess finansiella situation och dess risksituation med beaktande av det ekonomiska klimatet. Styrelseledamot ska även vara väl insatt i och förstå Nstarts rättsliga, organisatoriska och operativa struktur och se till att den överensstämmer med Bolagets affärsstrategi, riskstrategi och riskaptit. Vidare ska styrelseledamot vara en god ambassadör för Bolaget.

Styrelsen som helhet ska ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda Nystart Finans. Vid tillsättning av styrelsens ledamöter ska en bred uppsättning egenskaper och kunskaper beaktas i syfte att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande i styrelsen och dess arbete. Ny styrelseledamot ska genomgå introduktionsutbildning samt annan lämplig utbildning. Nstart har upprättat interna regler avseende dessa frågor.

Styrelseledamot ska avsätta tillräckligt med tid och omsorg för att kunna fullgöra sitt uppdrag och ska självständigt bedöma de ärenden som styrelsen har att behandla. Styrelseledamot ska begära sådan kompletterande information som ledamoten anser nödvändig för att kunna fatta sunda och välgrundade beslut.

Lämplighet och mångfald för styrelsen

Lämplighet

Nstart ska säkerställa att styrelseledamöter, VD och ledande befattningshavare vid var tid är enskilt lämpliga för sitt uppdrag. Nstart ska bedöma om ledamöterna:

- har tillräckligt gott anseende,
- besitter tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att utföra sina arbetsuppgifter,
- kan agera med ärlighet, integritet och har förmåga att tänka självständigt för att på ett effektivt sätt bedöma och ifrågasätta beslutsfattande där så är nödvändigt, samt
- kan avsätta tillräcklig tid för att utföra sina arbetsuppgifter.

Styrelseledamot och VD ska ha en aktuell förståelse för Nstarts verksamhet och dess risker, samt för bolagets styrningsformer. Styrelseledamöter och VD ska ha en tydlig förståelse för sina respektive roller och ansvarsområden.

En styrelseledamot eller VD ska ha sådan erfarenhet att denne på ett konstruktivt och effektivt sätt kan granska och ifrågasätta styrelsens beslut och verksamhet. Denna erfarenhet kan ha förvärvats genom utbildning eller praktisk erfarenhet av andra befattningar och genom ledning, övervakning eller kontroll av finansinstitut eller andra företag.

Kriterier för bedömning av erfarenheter och färdigheter specificeras i Nstarts Policy om lämplighet och mångfald för styrelsen, VD och ledande befattningshavare.

Mångfald

Nstart ska främja mångfald i styrelsen genom att vid tillsättning av styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper vad avser ålder, kön, geografisk härkomst samt utbildnings- och yrkesbakgrund. Detta i syfte att ge utrymme för olika åsikter och erfarenheter i styrelsearbetet samt för att underlätta oberoende utlåtanden, kritiskt ifrågasättande och sunt beslutsfattande i styrelsen.

Vid förslag på styrelseledamöter ska särskilt kravet på mångsidighet och bredd i styrelsen vad gäller kompetens, erfarenhet och bakgrund beaktas och på att eftersträva en jämn könsfördelning.

Den 31 december 2022 hade Nstarts styrelse en sammansättning med fem män och en kvinna samt en ledamot med annat medborgarskap än svenskt. Sammantaget har styrelsen en ändamålsenlig mix i fråga om ålder, kön, geografisk härkomst samt utbildnings- och yrkesbakgrund.

Styrelsens sammansättning

Nstarts styrelse ska enligt Bolagets bolagsordning bestå av lägst tre och högst sju ledamöter med högst tre suppleanter. Styrelseledamot utses av bolagsstämman för en tid om ett år i taget.

Den ordinarie bolagsstämman 2022 beslutade om att utse nedanstående styrelse. Två av sex styrelseledamöter är oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.

Rolf Stub, styrelsens ordförande

Född 1963. Examen som Master of International Management från American Graduate School of International Management (Arizona, USA). Rolf har arbetat inom bank och finans i över 30 år, först inom finans och treasury i ett större internationellt industrikonglomerat och därefter som VD för Olympia Capital ASA och Aktiv Kapital ASA. Rolf var med och grundade Bluestep Bank 2005, där han varit både styrelseledamot, VD, Norgechef samt Head of Strategy and Business Development. Rolf sitter i styrelsen för Bluestep Bank AB och Bluestep Holding AB samt i styrelsen för UNO Finans AS.

Styrelseledamot sedan 2021. Ledamot i ARCCO och Ordförande i Ersättningskommittén.

Ej oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.

Tobias Brandell

Född 1974. Jur. Kandid från Uppsala universitet och advokat sedan 2008. Har även studerat på Handelshögskolan i Stockholm. Tobias är delägare på TM & Partners i Stockholm med inriktning på finansiering och biträder svenska och utländska bolag, riskkapitalfonder, banker och andra finansiella aktörer inom ett brett spektrum av finansieringstransaktioner, samt leder firmans bank- och finansgrupp. Tobias har tidigare erfarenhet som Legal Counsel på GE Capital samt arbete på byrå Allen & Overy i London och Advokatfirman Vinge i Stockholm.

Styrelseledamot sedan 2021. Ledamot i ARCCO.

Oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.

Julia Ehrhardt

Född 1980. Civilingenjör Teknisk Fysik inriktning finansiell ekonomi från Kungliga tekniska högskolan i Stockholm samt studier i Brasilien. Ekonomistudier från Lunds universitet. Cirka 15 års erfarenhet från bank och finans inkluderande flertalet roller på SEB, FCG Risk & Compliance AB samt Hoist Finance. Vice styrelseordförande i Corpia samt vice styrelseordförande i DIF Business Network.

Styrelseledamot sedan 2021. Ordförande i ARCCO.

Oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.

Oliver Hildebrandt

Född 1992. Oliver Hildebrandt är serieentreprenör och har grundat flertalet bolag inom finansiella tjänster, fastigheter och fast food, bland annat Zensum, Nstart, Jureskogs Invest, Exandia Fastigheter, från vilka han har erfarenhet av flertalet roller såsom VD, styrelseledamot, styrelseordförande och försäljningschef. Oliver är även medgrundare, styrelseledamot och VD i precision finance-bolaget Ark Kapital.

Styrelseledamot sedan 2014.

Ej oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.

Harald Kjessler

Född 1963. Magisterexamen i Internationell ekonomi från Lunds universitet. Harald har mer än 30 års erfarenhet av arbete inom finansiella marknader, i professionella och ledande befattningar. Harald är VD i Konsumentförsäkring i Norden AB och verksam i flertalet bolagsstyrelser. Harald har även grundat Konsumentkredit i Sverige AB. Tidigare chef för corporate & structured finance på Öhman Fondkommission.

Styrelseledamot sedan 2021. Ledamot i Ersättningskommittén.

Ej oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.

Paul Rönnberg

Född 1968. MBA från Handelshögskolan i Stockholm samt ekonomistudier vid Stockholms universitet. Paul är verksam som arbetande styrelseordförande i Bas Invest, som han även har medgrundat. Paul har mer än 30 års **entreprenöriell** erfarenhet och är medgrundare av bland annat Pedal AB, Aptit.se, **Sendit** och **Capedal**, där han även har haft befattningar som marknads- och försäljningschef eller VD. Harald är styrelseordförande i **Parkman** i Sverige AB, **Momentum** Software AB, **Vingcar** Holding AB samt styrelseledamot i **Opter** AB.

Styrelseledamot sedan 2015.

Ej oberoende i förhållande till Nstart, ledningen och större aktieägare.