



STYRELSEN I ØTØ9 AB

Styrelsens ansvar och huvuduppgifter	Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltning av dess angelägenheter i enlighet med aktiebolagslagen (ABL) och andra tillämpliga regelverk. Styrelsen ska löpande bedöma bolagets ekonomiska situation och säkerställa att organisationen är utformad så att bokföring, medelsförvaltning och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Vidare ska styrelsen tillse att gällande föreskrifter, interna regler och instruktioner efterlevs.
--------------------------------------	---

Styrelsens ansvar	Styrelsen har det övergripande ansvaret för ØTO9s verksamhet och organisation. Detta innebär bland annat att styrelsen ska: → Fastställa bolagets mål och strategier. Vid strategibeslut ska styrelsen beakta bolagets långsiktiga finansiella intressen, aktuella och förväntade risker samt det kapital som krävs för att täcka dessa risker. → Säkerställa en väl fungerande organisation. Verksamheten ska organiseras och ledas på ett tillfredsställande sätt, i enlighet med de särskilda regler som gäller för kreditmarknadsbolag samt övriga relevanta regelverk. Styrelsen ansvarar särskilt för att krav avseende soliditet, likviditet, riskhantering, regel efterlevnad, intern kontroll och kapital- och likviditetsutvärdering uppfylls. → Övervaka intern styrning och kontroll. Styrelsen ska regelbundet bedöma effektiviteten i bolagets ramverk för styrning och kontroll samt säkerställa att brister åtgärdas. → Fastställa styrdokument. Styrelsen ska se till att erforderliga interna styrdokument finns, att de uppfyller tillämpliga regelkrav och att de regelbundet, minst årligen, utvärderas och revideras. → Granska och följa upp ekonomi och risk. Styrelsen ska löpande följa upp planer, budgetar och rapporter om bolagets likviditet, kapital, väsentliga dispositioner, finansiering, risker och regelefterlevnad. → Säkerställa tillförlitlig rapportering. Bolagets redovisning och rapportering ska präglas av öppenhet, relevans och tillförlitlighet. → Följa upp löpande verksamhet. Styrelsen ska granska och ta ställning till periodrapporter, periodräkenskaper och eventuella budgetavvikelser under året. → Utvärdera ledning. VD och övrig operativ ledning ska kontinuerligt utvärderas, och styrelsen ska säkerställa att deras uppdrag fullgörs enligt fastställda instruktioner.
-------------------	--

Styrelsen ska särskilt fatta beslut om:

- Utnämning och entledigande av VD, samt vid behov vice VD och ansvarig för riskkontroll.
- Större organisationsförändringar eller förändringar av verksamhetens inriktning.
- Fastställande och löpande översyn av bolagets riskstrategi och riskapitit.
- Den övergripande IKLU-processen samt önskad kapitaliserings- och likviditetsnivå.
- Delårsrapporter, årsbokslut, affärsplaner, verksamhetsplaner och affärsmodeller.
- Ersättningar till VD och medarbetare med ansvar för kontrollfunktioner, i enlighet med bolagsstämans beslut där så krävs.
- Det interna regelverket för intern styrning och kontroll.
- Styrdokument och policies, i den utsträckning detta krävs av externa regelverk eller i övrigt är lämpligt.

Kommittéer

Styrelsen har inom sig utsett ett **risk-, revisions- och regelefterlevnadsutskott (ARCCO)**. Utskottet fungerar som ett beredande och rådgivande organ i frågor som rör finansiell rapportering, intern och extern revision, riskstrategi, regel- efterlevnad samt kapitalfrågor. På styrelsens uppdrag ansvarar utskottet för att kvalitetssäkra ØTO9s interna styrning och kontroll inom dessa områden, samt hantera de särskilda frågor som styrelsen hänskjuter. ARCCO sammanträder sex gånger per år.

Styrelsen har även inrättat en **ersättningskommitté** med ansvar för ersättningsfrågor. Kommitténs uppgift är att bereda styrelsens beslut utifrån ersättningspolicyn, samt att följa upp efterlevnaden av denna. Ersättningskommittén ska regelbundet utvärdera och bedöma ØTO9s ersättningssystem och bereda ersättningsbeslut som ska fattas av styrelsen. Representanter i kommittén får inte ingå i den verkställande ledningen eller vara anställda i ØTO9. Ersättningskommittén sammanträder minst en gång per år.

Styrelsens sammansättning

Enligt bolagsordningen ska ØTO9s styrelse bestå av lägst tre och högst sju ledamöter samt högst tre suppleanter.

Styrelseledamöter väljs av bolagsstämman för en mandatperiod om ett år. Om ett uppdrag upphör i förtid utan att styrelsens beslutsförmåga påverkas, ska ny ledamot

utses vid nästföljande ordinarie bolagsstämma. Om styrelsen inte längre är beslutsför, ska styrelsen kalla till extra bolagsstämma för att välja nya ledamöter. Vid tillsättning av styrelseledamot ska ØTO9 säkerställa att ansökan om ledningsprövning lämnas in till Finansinspektionen.

Varje styrelseledamot ska ha tillräckliga kunskaper, erfarenheter och i övrigt vara lämplig för att fullgöra sitt uppdrag. Ledamoten ska ha god kännedom om och förståelse för ØTO9s organisation och processer, för att kunna säkerställa att dessa är förenliga med bolagets beslutade strategier. Ledamoten ska vidare vara insatt i bolagets verksamhet, finansiella situation och riskprofil, med beaktande av rådande ekonomiska förhållanden.

Ledamöter ska även vara väl förtrogna med den rättsliga, organisatoriska och operativa struktur inom vilken ØTO9 verkar, och säkerställa att denna är i linje med bolagets affärsstrategi, riskstrategi och riskaptit. Därutöver förväntas styrelseledamöter uppträda som goda ambassadörer för bolaget.

Styrelsen som helhet ska ha en samlad kompetens och erfarenhet som är tillräcklig för att på ett effektivt sätt leda ØTO9. Vid rekrytering av nya ledamöter ska mångfald och en bred uppsättning egenskaper och erfarenheter eftersträvas, i syfte att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande i styrelsens arbete.

Nya styrelseledamöter ska genomgå introduktionsutbildning samt annan relevant utbildning. ØTO9 har upprättat interna riktlinjer för detta.

Varje styrelseledamot ska avsätta den tid och omsorg som krävs för att fullgöra sitt uppdrag. Ledamoten förväntas självständigt bedöma de ärenden som behandlas av styrelsen och vid behov begära kompletterande information för att kunna fatta välgrundade beslut.

Lämplighet och mångfald för styrelsen

Lämplighet	ØTO9 ska säkerställa att styrelseledamöter, VD och ledande befattningshavare vid varje tidpunkt är enskilt lämpliga för sina uppdrag. Bedömningen av lämplighet ska omfatta huruvida personen: → har ett gott anseende, → besitter tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att fullgöra sina arbetsuppgifter, → kan agera med ärlighet, integritet och självständighet, med förmåga att på ett effektivt sätt bedöma och ifrågasätta beslutsfattande när så är nödvändigt, samt → avsätter tillräcklig tid för att utföra sina arbetsuppgifter.
------------	---

Styrelseledamöter och VD ska ha en aktuell förståelse för ØTO9s verksamhet, dess risker och bolagets styrningsformer. De ska ha en tydlig förståelse för sina respektive roller och ansvarsområden.

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

Kriterier för bedömning av erfarenheter och färdigheter framgår av ØTO9s **Policy om lämplighet och mångfald för styrelsen**, VD och ledande befattningshavare.

Mångfald

ØTO9 ska aktivt främja mångfald i styrelsen genom att vid tillsättning av styrelseledamöter beakta en bred sammansättning av egenskaper och erfarenheter. Detta omfattar faktorer såsom ålder, kön, geografisk bakgrund samt utbildnings- och yrkeserfarenhet. Syftet är att skapa förutsättningar för olika perspektiv i styrelsearbetet och därigenom stärka förmågan till oberoende bedömningar, kritiskt ifrågasättande och välgrundat beslutsfattande.

Vid nominering av nya ledamöter ska särskild vikt läggas vid mångsidighet och bredd i styrelsens kompetens, erfarenhet och bakgrund. Strävan ska även vara att uppnå en jämn könsfördelning.

Sammantaget har styrelsen en ändamålsenlig sammansättning avseende ålder, kön, geografisk härkomst samt utbildnings- och yrkesbakgrund.

Rolf Stub, styrelsens ordförande

Född 1963. Examen i Master of International Management från American Graduate School of International Management (Arizona, USA).

Rolf har mer än 30 års erfarenhet från bank- och finanssektorn. Han inledde sin karriär inom finans och treasury i ett större internationellt industrikonglomerat och har därefter varit VD för både Olympia Capital ASA och Aktiv Kapital ASA.

År 2005 var han med och grundade Bluestep Bank, där han haft flera ledande roller, bland annat som styrelseledamot, VD, Norgechef samt Head of Strategy and Business Development. Han är idag styrelseledamot i Bluestep Bank AB, Bluestep Holding AB samt UNO Finans AS.

Styrelseledamot i ØTO9 sedan 2021. Ledamot i ARCCO och ordförande i ersättningskommittén. Ej oberoende i förhållande till ØTO9, dess ledning och större aktieägare.

Oliver Hildebrandt, styrelseledamot

Född 1992. Serieentreprenör med omfattande erfarenhet av att grunda och leda bolag inom finansiella tjänster, fastigheter och restaurangbranschen.

Oliver har grundat och varit verksam i flera bolag, bland annat Zensum, ØTO9, Jureskogs Invest och Exandia Fastigheter. I dessa bolag har han haft ett flertal roller såsom VD, styrelseordförande, styrelseledamot och försäljningschef.

Han är även medgrundare, styrelseledamot och nuvarande styrelseordförande i det datadrivna finansbolaget Gillion, där han tidigare även varit VD.

Styrelseledamot i ØTO9 sedan 2014. Ej oberoende i förhållande till ØTO9, dess ledning och större aktieägare.

Johan Mörner, styrelseledamot

Född 1966. Utbildad vid Stockholms universitet.

Johan har en gedigen bakgrund inom bank- och finanssektorn med över 30 års erfarenhet från ledande befattningar. Han har bland annat arbetat på Svenska Handelsbanken New York, HSBC Investment Bank och Nordea, där han var Global Head of Sales Equities. Vidare har han varit Head of Private Banking Sverige på Carnegie Investment Bank samt VD för Erik Penser Bank.

Genom dessa roller har Johan byggt upp omfattande kunskap inom kapitalmarknader, riskhantering, strategisk affärsutveckling samt styrning och kontroll av kreditinstitut. Han är idag styrelseledamot i flera bolag inom finanssektorn och har bred erfarenhet av styrelsearbete.

Styrelseledamot i ØTO9 från 2025. Oberoende i förhållande till ØTO9, dess ledning och större aktieägare.

Peder Hagberg, styrelseledamot

Född 1962. Ekonomexamen från Stockholms universitet.

Peder har en lång och djupgående erfarenhet från bank- och finansmarknaden, främst genom ledande befattningar inom SEB, bland annat som Chief Group Risk Control. Han har även haft uppdrag som styrelseledamot i SEB:s pensionsstiftelse, som ordförande i STIBOR-kommittén samt som styrelseledamot i Svenska Bankföreningen (SFBF).

Hans mångåriga erfarenhet har gett honom gedigen kompetens inom riskhantering, strategisk planering och styrning av kreditinstitut. Peder har dokumenterad förmåga att identifiera, bedöma och hantera risker samt att säkerställa effektiv styrning, övervakning och kontroll. Han har även omfattande erfarenhet av att tolka finansiell information och att vidta lämpliga åtgärder baserade på denna. ØTO9 bedömer att Peder besitter de kunskaper, färdigheter och den integritet som krävs för uppdraget som styrelseledamot, och att han bidrar med stort värde till bolagets fortsatta utveckling.

Styrelseledamot i ØTO9 sedan 2025. Ej oberoende i förhållande till ØTO9, dess ledning och större aktieägare.

Henrik Landgren, styrelseledamot

Född 1981. Utbildad vid bland annat Linköpings universitet.

Henrik har en bred erfarenhet inom finans-, tech- och tillväxtsektorn med ledande befattningar i bland annat Gilion, EQT Ventures och EQT Growth. Han är idag en av grundarna och Chief Product & Technology Officer (CPTO) på Gilion. Tidigare har han varit Partner på EQT Ventures och EQT Growth, där han arbetat med investeringsinitiativ med fokus på techbolag.

Henrik har även en bakgrund från Spotify, där han som VP Analytics ansvarade för bolagets globala analysfunktion. Dessa erfarenheter har gett honom en stark kompetens inom affärsstrategi, produkt- och teknologiutveckling, riskhantering och tillväxtfrågor.

Genom sin kombination av praktisk erfarenhet från ledande roller och akademisk bakgrund har Henrik utvecklat goda kunskaper i finansiell analys, styrning och kontroll, samt förmågan att tolka och agera utifrån finansiell information. Hans kompetens inom teknologi och produktutveckling tillför dessutom ett unikt perspektiv till styrelsearbetet i ØTO9.

Styrelseledamot i ØTO9 sedan 2025. Oberoende i förhållande till ØTO9, dess ledning och större aktieägare.

Robert D'Agostino

Född 1982. Utbildad vid Stockholms universitet, där han erhöll en magisterexamen i finans.

Robert har över 20 års erfarenhet inom investeringar, bolagsstyrning och företagsutveckling. Han är partner i Bas Invest, som investerar i och utvecklar små och medelstora bolag, och har haft styrelseuppdrag i bland annat Parkman, Momentum Software och Jay Solutions. Tidigare har han varit partner i JZ Capital Partners med fokus på nordiska TMT-bolag, samt arbetat inom kapitalförvaltning och på Finansinspektionen.

Med sin breda bakgrund inom finans, M&A och strategi tillför Robert värdefull kompetens inom finansiell analys, företagsvärdering och tillväxtfrågor.

Styrelseledamot i ØTO9 sedan 2025. Oberoende i förhållande till ØTO9, dess ledning och större aktieägare.