

Bolagsstyrning och organisation

Om PRA Spar

PRA Spar är ett registrerat särskilt företagsnamn till AK Nordic AB, 556197-8825, och ett medlemsföretag i PRA Group, Inc koncernen. PRA Spar bedriver inlåningsverksamhet gentemot konsumenter.

Om AK Nordic AB

AK Nordic AB ("AK Nordic eller Bolaget") har sitt säte i Solna med adress Gårdsvägen 6. Bolaget bedriver inlåningsverksamhet via PRA Spar, samt förvärv och förvaltning av kreditportföljer (inkassoverksamhet). Bolaget har en filial, AK Nordic NUF i Norge. Inkassoverksamheten i AK Nordic Nuf, Norge, är outsourcad till PRA Group Norge AS.

AK Nordic är ett kreditmarknadsbolag registrerat hos Bolagetsverket och står under Finansinspektionens tillsyn. AK Nordic styrs genom externa regler, däribland lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen, Finansinspektionens föreskrifter, EBA:s riktlinjer och rekommendationer samt verksamhetens interna regler. De interna reglerna utgörs bl a av policydokument, instruktioner och rutiner.

Om PRA Group, Inc

PRA Group, Inc, är koncernmodern till PRA-koncernen, och är ett börsnoterat (Nasdaq:PRAA) företag som grundades 1996. Koncernen har idag ca 3 300 anställda och är en global ledare när det gäller förvärv och förvaltning av kreditportföljer.



*All entities are wholly owned unless otherwise noted.

Organisation

Bolagsstämma

AK Nordics högsta beslutande organ är bolagsstämman, där aktieägarnas inflytande över Bolaget utövas. Under bolagsstämman ges aktieägare rätt att besluta om centrala frågor för Bolaget, som fastställande av bolagsordning, resultat och balansräkningar, utdelning till aktieägarna, styrelsens sammansättning samt val av revisor. Styrelsen i AK Nordic sammankallar till bolagsstämma. Ordförande i bolagsstämman utses av bolagsstämman.

Styrelsen

Styrelsen väljs av bolagsstämman på ordinarie bolagsstämma. Styrelsen ska bestå av tre till sex ledamöter med högst tre suppleanter. Det är ytterst styrelsen som svarar för AK Nordics verksamhet och organisation. Styrelsen ansvarar för bolagets strategi, övergripande mål, styrdokument, affärsplan och budget. Vidare ansvarar styrelsen för Bolagets organisation och ser till att Bolaget fullgör sina skyldigheter enligt det externa regelverket. Styrelsen utser och entledigar AK Nordics verkställande direktör ("VD") och ska kontinuerligt utvärdera VD och övrig operativ ledning.

När en ny styrelsemedlem ska väljas görs en lämplighetsbedömning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter samt Bolagets policy avseende ledningsprövning. Policyn reglerar processen för hur en ny styrelsemedlem utses och hur styrelseledamotens lämplighet ska bedömas och utvärderas. I detta ingår en bedömning av huruvida styrelseledamöternas samlade kunskap och erfarenhet är tillräcklig för att styrelsen ska kunna fatta erforderliga beslut och övervaka bolagets verksamhet. Vidare har Bolaget en mångfaldspolicy som har till syfte att tillse att expertisen inom styrelsen är differentierad och därmed tillräckligt god för att kunna fatta erforderliga beslut rörande bolagets verksamhet. Policyn beskriver bland annat hur styrelsens sammansättning ska karakteriseras av tillräcklig mångfald vad gäller ålder, kön, etnicitet, utbildning och yrkesbakgrund, vilket kontinuerligt eftersträvas av Bolaget.

Styrelsen består idag av:	Antal interna styrelseuppdrag (förutom AKN)	Antal externa styrelseuppdrag
Henning Dokset (ordförande)	11	0
Håkan Berg	0	5
Per Kumle	0	7
Tom-André Westbo Hansen	5	0

Peder Lindroth	0	0
----------------	---	---

VD

AK Nordics styrelse utser VD, som har till uppgift att hantera bolagets löpande förvaltning, leda den dagliga verksamheten i enlighet med aktiebolagslagen och Bolagets, vid var tid gällande interna regler samt styrelsens anvisningar. I en särskild instruktion till VD meddelar styrelsen föreskrifter som gäller för VD:s arbete. VD rapporterar löpande till styrelsen.

Per Hellqvist är AK Nordics VD och tillträdde uppdraget i februari 2023. Per har en lång erfarenhet av olika ekonomifunktioner, bland annat controller och redovisning. Rollerna har även inneburit personalansvar, projektledning och förändringsarbeten.

Verksamhet

AK Nordic bedriver verksamhet i form av inlåning till konsumenter i Sverige, samt förvärv och förvaltning av kreditportföljer i den norska filialen. Förvaltningen av kreditportföljerna (inkassoverksamhet) i Norge, är outsourcad till bolag inom koncernen.

Ledningsgrupp

Per Hellqvist

Mari Åström

Jessica Carnerud

Heléne Holmström

Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad utses av Bolagets VD och utgör ett stöd för styrelse, VD och verksamhet i syfte att säkerställa regelefterlevnaden i AK Nordic. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och rapporterar direkt till styrelse och VD.

Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll är en oberoende kontrollfunktion som utses av AK Nordics styrelse. Funktionen stödjer styrelse, VD och verksamhet i arbetet med att identifiera, mäta, följa upp och rapportera risker samt att säkerställa en ändamålsenlig och proportionerlig riskhantering. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och rapporterar direkt till både VD och styrelsen.

Funktionen för internrevision

Funktionen för internrevision är utlagd till koncernens centrala internrevision.

Internrevisionen är oberoende och har till uppgift att granska och utvärdera om AK Nordics interna styrning, riskhantering och kontroll är effektiv och ändamålsenlig. Funktionen är

underställd styrelsen och rapporterar direkt till styrelsen. Iakttagelser från granskningsarbetet rapporteras även löpande till VD.
