

Solna 27 april 2022

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT FÖR SVEA BANK AB (publ)

Bolaget är ett bankbolag med säte i Stockholm. Den 3:e januari 2022 fusionerades det tidigare moderbolaget Svea Ekonomi AB (publ) ned i Svea Bank AB genom en nedströmsfusion. Under verksamhetsåret 2021 var kreditmarknadsbolaget Svea Ekonomi AB koncernmoder. Denna bolagsstyrningsrapport är upprättad enligt årsredovisningslagen och ger en sammanfattande beskrivning över Svea Ekonomi AB:s styrning under verksamhetsåret 2021 då Svea Bank AB inte var publikt före fusionsdagen. Det är styrelsen i Svea Bank AB som upprättar bolagsstyrningsrapporten då styrelsen för Svea Ekonomi AB upplöstes i samband med fusionen. Styrelsen i Svea Bank AB är densamma som den i Svea Ekonomi AB under verksamhetsåret 2021 och fram till fusionsdatum.

Svea Ekonomi har haft en styrmodell där ansvaret är fördelat mellan styrelsen och de tre försvarslinjerna; linjeorganisationen (1:a försvarslinjen), Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen (2:a försvarslinjen) och Internrevision (3:e försvarslinjen).

Bolagets styrelse

Ledamöter väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av den första årsstämman som hålls efter det år då styrelseledamoten utsågs. Det finns inga av årsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier. Styrelsens arbetsordning är upprättad enligt aktiebolagslagens krav. Arbetsordningen med bilagor utgör ett komplement och stöd för tillämpning av aktiebolagslagen och de övriga lagarna, regelverk och rekommendationer som ska tillämpas inom bolaget. Varje år ses arbetsordningen över och uppdateras vid behov. Styrelsen har under året haft 39 styrelsemöten. Styrelsematerialet delas ut cirka en vecka före mötesdagen och innehåller skriftliga underlag med kommentarer till sammanträdets ärenden. Med kallelsen bifogas en dagordning som beskriver varje ärendes karaktär och omfattning. Samtliga möten protokollförs och innehåller även diskussioner, åtgärder och beslut. Styrelsen i sin helhet ansvarar för revisionsfrågor och stämموvald revisor deltar på minst ett styrelsemöte varje år.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att styra och kontrollera bolagets och koncernens risker samt fastställa bolagets (inklusive filialerna i Norge och Finland) respektive konsoliderade situationens kapitaltäckningsmål. Inom Svea Ekonomi följs risker upp enligt policies som fastställs av styrelsen årligen. Styrelsen beslutar om policies för kredit-, likviditets-, marknads-, affärs- och operativa risker samt policy för den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) som revideras av styrelsen minst en gång om året. Styrelsen följer löpande riskernas utveckling och övervakar att de nivåer för riskaptit som styrelsen beslutat inte överskrids.

Svea Ekonomi har etablerat ett effektivt ramverk för riskaptiter omfattande bolagets och den konsoliderade situationens samtliga relevanta risker. För respektive risk har riskaptiter fastställts. Kvalitativa riskaptiter kombineras även av kvantitativa aptitmått samt toleransnivåer. Styrelsen ska löpande, genom uppföljning och rapportering från Riskkontrollfunktionen, utvärdera verksamhetens efterlevnad av fastställda riskaptiter. Ramverket och tillika riskaptitnivåernas relevans ska löpande utvärderas, och vid behov uppdateras eller revideras av styrelsen.

Ledamot	Befattning	Invald	Född	Mötesnärvaro	Oberoende av Bolaget och bolagets ledning	Oberoende av Bolagets ägare
Anders Liddefelt	Ordförande	2019	1959	38/39	Ja	Ja
Lennart Ågren	Ledamot	1987	1951	35/39	Nej	Nej
Anders Ingler	Ledamot	2013	1950	38/39	Ja	Ja
Mats Kärsrud	Ledamot	1987	1951	38/39	Ja	Ja
Mats Hellström	Ledamot	1995	1959	37/39	Ja	Ja
Anna Frick	Ledamot	2018	1968	37/39	Ja	Ja
Anders Hedberg	Ledamot	2018	1952	35/39	Ja	Ja
Arne Liljedahl	Ledamot	2017	1950	33/39	Ja	Ja

Direkta eller indirekta aktieinnehav i bolaget

Bolaget ägs av Lennart Ågren, 95,1 % utgörs av direkt ägande och 4,9 % indirekt ägande via bolaget SAEVS AB. Det finns inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid en bolagsstämma.

Intern styrning och kontroll

Bolaget har ett stort ansvar gentemot de kunder vars pengar man hanterar. Den stora mängden transaktioner gör att även små felaktigheter kan få stora ekonomiska konsekvenser. Bolagets och den konsoliderade situationens verksamhet måste därför drivas med en god styrning och kontroll. Kvalitets- och säkerhetsfrågor inom alla funktioner ska stå i fokus. Personal från alla avdelningar är engagerade i arbetet för att nå och bibehålla denna standard. Med internstyrning och kontroll menas bolagets och koncernens organisation och alla de rutiner som syftar till att säkerställa en korrekt och fullständig uppföljning och rapportering samt att bolagets och koncernens resurser disponeras i enlighet med styrelsens och VD:s intentioner.

Riskkontroll

Riskkontrollfunktionen är en oberoende kontrollfunktion som ansvarar för löpande kontroll av att bolagets och koncernens risker ligger inom beslutade ramar samt att linjeorganisationen identifierar och hanterar riskerna i verksamheten på avsett sätt. Detta innebär också att rapportera relevant riskinformation till ledning och styrelse. Arbetsplan och prioritering av arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen. Funktionen ansvarar även för att validera bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering och ge råd kring riskkontrollfrågor samt att fortbilda personalen. Funktionen leds av Head of Risk Control och omfattar ett nätverk av Risk Officers i filialerna och de större dotterföretagen i den konsoliderade situationen.

Compliance

Funktionen kontrollerar efterlevnad av såväl externa som interna regelverk. Funktionen leds av Head of Compliance och omfattar ett nätverk av Compliance Officers i filialerna och de större dotterföretagen i den konsoliderade situationen. Denna organisation har till sin huvuduppgift att ge råd och stöd till verksamheten, utföra granskningar och kartläggningar, vilka rapporteras till styrelse och ledning, informera och kommunicera kring nya regelverk. Arbetsplan och prioritering av arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen.

Internrevision

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion vilken upphandlas externt. Den granskar och utvärderar intern styrning och kontroll i moderbolaget inklusive filialer. Funktionen är oberoende från den operativa verksamheten och rapporterar direkt till styrelsen i Svea Ekonomi AB. Granskningsplan samt prioriteringar för arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen. De rapporter som utarbetas av funktionen tillställs styrelsen och de enheter som berörs av respektive granskning. Funktionen granskar såväl löpande verksamhet inom linjeorganisationen som arbetet inom den 2:a försvarslinjen.

Kontrollmiljö

Grundstommen i den interna kontrollen över den finansiella rapporteringen byggs upp kring bolagets policier och instruktioner samt den ansvars- och befogenhetsstruktur som anpassats till bolagets och koncernens organisation för att skapa och behålla en tillfredställande kontrollmiljö. Principer för intern kontroll finns samlade i bolagets styrdokument och riktlinjer för den finansiella rapporteringen finns samlade i bolagets instruktioner. Grundläggande för kontrollmiljön är den företagskultur som är etablerad och som ledare och anställda verkar i. Bolaget arbetar aktivt med kommunikation och utbildning avseende värdegrunder.

Riskbedömning

Risker avseende den finansiella rapporteringen utvärderas och övervakas av styrelsen. Bedömningen av vilken grad av risk som föreligger för att det ska uppstå felaktigheter i den finansiella rapporteringen sker utifrån en rad kriterier. Komplexa redovisningsprinciper kan t ex innebära att den finansiella rapporteringen riskerar att bli felaktig för de poster som omfattas av sådana principer. Värdering av en viss tillgång eller skuld utifrån olika bedömningskriterier kan också utgöra en risk. Detsamma gäller komplexa och/eller förändrade affärsförhållanden.

Kontrollaktiviteter

Styrelsen och ledningsgruppen utgör bolagets övergripande kontrollorgan. Flera kontrollaktiviteter tillämpas i de löpande affärsprocesserna för att säkerställa att eventuella felaktigheter eller avvikelser i den finansiella rapporteringen förebyggs, upptäcks och korrigeras. Kontrollaktiviteterna spänner från allt mellan granskning av resultatutfall på ledningsmöten till specifika kontoavstämningar och analyser i de löpande processerna för den finansiella rapporteringen. Bolagets ledning skall säkerställa att kontrollaktiviteterna i de finansiella processerna är ändamålsenliga och i enlighet med bolagets riktlinjer och instruktioner. Ledningen skall även tillse att befogenhetsstrukturer är utformade så att inte en och samma person kan utföra en aktivitet och sedan kontrollera samma aktivitet. Även kontrollaktiviteter inom IT-säkerhet och underhåll är en väsentlig del av bolagets interna kontroll över den finansiella rapporteringen.

Information och kommunikation

Policies och instruktioner avseende den finansiella rapporteringen uppdateras och kommuniceras löpande från ledningen till samtliga berörda anställda.

Uppföljning och övervakning

Det löpande ansvaret för uppföljning ligger på ledningsgruppen och ekonomiavdelningen. Därutöver genomför funktionerna för internrevision samt riskkontroll och compliance uppföljning och övervakning av verksamheten. Resultat av utvärderingsaktiviteter rapporteras till ledning samt styrelse.

Övrigt

Det finns inga bestämmelser i bolagsordningen om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter. För ändring av bolagsordningen krävs Finansinspektionens godkännande.

Anders Lidelfelt
Styrelseledamot
Ordförande

Mats Kärsrud
Styrelseledamot

Mats Hellström
Styrelseledamot

Anna Frick
Styrelseledamot

Anders Ingler
Styrelseledamot

Lennart Ågren
Styrelseledamot
Verkställande direktör

Anders Hedberg
Styrelseledamot

Arne Liljedahl
Styrelseledamot