

## BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT FÖR SVEA EKONOMI AB (publ)

Bolaget är ett kreditmarknadsbolag med säte i Stockholm. Denna bolagsstyrningsrapport är upprättad enligt årsredovisningslagen och ger en sammanfattande beskrivning över Svea Ekonomis styrning under verksamhetsåret 2016. Svea Ekonomi har en styrmodell där ansvaret är uppdelat mellan styrelsen och de tre försvarslinjerna; linjeorganisationen (1:a försvarslinjen), riskkontroll och regelefterlevnad (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 10 sammanträden. 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 stämموald revisor deltar på minst ett styrelsemöte varje år.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att begränsa och följa upp bolagets och koncernens risker samt fastställer bolagets (inklusive filialerna i Norge och Finland) respektive konsoliderad situations kapitaltäckningsmål. Inom Svea Ekonomi mäts och redovisas risker enligt enhetliga principer och policier som fastställs av styrelsen årligen. Styrelsen beslutar om riktlinjer för kredit-, likviditets-, marknads-, affärs- och operativa risker samt riktlinjer 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 konsoliderad situationens samtliga relevanta risker. För varje enskild risk har ambition och förhållning samt kvalitativa ställningstaganden fastställts för respektive risk. Kvalitativa riskaptiter kombineras även av kvantitativa aptitmått samt toleransnivåer. Styrelsen ska löpande, genom uppföljning och avrapportering från den oberoende 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	Bolagets ägare
Ulf Gejer	Ordförande	2003	1953	9 / 10	Ja	Ja
Lennart Ågren	Ledamot	1987	1951	9 / 10	Nej	Nej
Anders Ingler	Ledamot	2013	1950	10 / 10	Ja	Ja
Mats Kärsrud	Ledamot	1987	1951	8 / 10	Nej	Ja
Mats Hellström	Ledamot	1995	1959	10 / 10	Ja	Ja

### Direkta eller indirekta aktieinnehav i bolaget

Bolaget ägs av Lennart Ågren, 96 % utgörs av direkt ägande och 4 % indirekt ägande via bolaget Saevs AB. Det finns inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid en bolagsstämma.

### Intern 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 konsoliderad situations verksamhet måste därför drivas med en god intern kontroll. Kvalitets- och säkerhetsfrågor inom alla funktioner ska stå i fokus. Personal från alla avdelningar ska rutinemässigt engageras i arbetet för att nå och bibehålla denna standard. Med intern kontroll menas bolagets och koncernens organisation och alla de rutiner som

syftar till att säkerställa en riktig och fullständig redovisning 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 riskexponeringen ligger inom beslutade ramar, samt att linjeorganisationen kontrollerar verksamheten på avsett sätt. Detta innebär också att rapportera relevant riskinformation till ledning och styrelse. Plan samt prioriteringar för arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen. Funktionen ansvarar även för att koordinera bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering och ge råd kring riskkontrollfrågor samt att fortbilda personalen. Funktionen leds av en Risk Controller och omfattar ett nätverk av risk controllers i de större dotterföretagen och filialerna i den konsoliderade situationen.

### **Regelefterlevnad**

Funktionen kontrollerar efterlevnad av såväl externa som interna regelverk. Svea Ekonomi har en funktion ledd av en Group Compliance Officer samt ett nätverk av lokala ansvariga i dotterföretagen och filialerna i den konsoliderade situationen. Denna organisation har till sin huvuduppgift att kvalitetssäkra verksamheten och förebygga eventuella problem genom att säkerställa att förändringar i lagar och regelverk implementeras i verksamheten och att dessa åtföljs. Plan samt prioriteringar för arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen.

### **Internrevision**

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion vilken upphandlas externt. Den granskar och utvärderar processerna för riskkontroll och styrning i den konsoliderade situationen. Funktionen är oberoende från den operativa verksamheten och rapporterar direkt till styrelsen i Svea Ekonomi. 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 och agerar även rådgivare till verksamheten.

### **Kontrollmiljö**

Grundstommen i den interna kontrollen över den finansiella rapporteringen byggs upp kring bolagets direktiv, riktlinjer 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 olika handböcker. 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**

Riktlinjer 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 genomförs funktionerna för internrevision samt riskkontroll och regelefterlevnad 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.

Arne Liljedahl  
Styrelseledamot  
Ordförande

Mats Kärsrud  
Styrelseledamot

Mats Hellström  
Styrelseledamot

Anders Ingler  
Styrelseledamot

Lennart Ågren  
Styrelseledamot  
Verkställande direktör