

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT/ VOLVOFINANS BANK

# 2017



**VOLVOFINANS BANK**

# Bolagsstyrningsrapport

Bankens huvuduppgift är att genom produkt- och säljfinansiering, med god lönsamhet, aktivt stödja försäljningen av de produkter som marknadsförs i Volvo-handeln på den svenska marknaden. God bolagsstyrning handlar om att säkerställa att bolag för aktieägare sköts hållbart, ansvarsfullt och så effektivt som möjligt. Banken har från och med 2017 valt att frivilligt ansluta sig till Svensk kod för bolagsstyrning (koden) och utifrån rådande omständigheter beslutat att välja annan lösning, än vad som förespråkas i koden, för följande situationer:

| Områden                 | Avvikelser   | Skäl   |
|-------------------------|--|--|
| Valberedning            | Valberedningen består inte enbart av oberoende ledamöter och valberedningens ordförande är ledamot i styrelsen. Banken lämnar inte uppgifter på webbplatsen om hur aktieägare kan lämna förslag till valberedningen. | Finns inga minoritetsägare utan två ägare med 50-procentigt ägande vardera som båda önskar denna lösning.  |
| Suppleanter i styrelsen | Bolagsordningen tillåter att ha upp till fyra suppleanter i styrelsen.   | Mot bakgrund av bankens inriktning, komplexitet och ägande bedöms det berika styrelsemötena att utöka styrelsen med två suppleanter från respektive ägare.   |
| Bolagsstämma            | Banken redovisar ingen senaste tidpunkt när en begäran om att få ett ärende behandlat ska ha inkommit. Protokollföreläsare och justerare väljs av närvarande stämmodeltagare.  | Finns inga minoritetsägare, utan två ägare med 50-procentigt ägande vardera, som har önskat att inte ha ett fördefinierat datum, samt att protokollföreläsare och justerare väljs av en majoritet på stämman utan restriktioner. |

## Aktieägare

Banken startades 1959 och ägs till 50 % av de svenska Volvoåterförsäljarna via sitt förvaltningsbolag AB Volverkinvest och till 50 % av Volvo Personvagnar AB. Aktiekapitalet uppgår till 400 mnkr fördelat på 1 000 000 aktier med ett kvotvärde om 400 kronor. Det finns inga av årsstämman lämnade befogenheter till styrelsen att besluta att banken ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier.

## Valberedning

Banken ska ha en valberedning bestående av minst tre ledamöter. Ledamöterna ska utgöras av representanter för var och en av de största aktieägarna som önskar utse en sådan. Valberedningens ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Minst en av valberedningens ledamöter ska vara oberoende i förhållande till den i bolaget röstmässigt största aktieägaren eller grupp av aktieägare som samverkar om bolagets förvaltning. Valberedningens mandatperiod sträcker sig fram till dess att ny valberedning utsetts av bolagsstämman. Om en ledamot avslutar sitt uppdrag under mandatperioden får den aktieägare vars representant detta avsåg utse en ny ledamot i valberedningen som bolagsstämman beslutar. Ordförande i valberedningen utses av ledamöterna i valberedningen. Styrelseledamöter kan ingå i valberedningen.

Valberedningen ska konstitueras baserat på aktieägarstatistik per den sista bankdagen i november månad och övrig tillförlitlig ägarinformation som tillhandahållits bolaget vid denna tidpunkt.

Om under valberedningens mandatperiod en eller flera av aktieägarna som utsett ledamöter i valberedningen inte längre tillhör röstetalet största aktieägarna, så ska ledamöter utsedda av dessa aktieägare ställa sina platser till förfogande och den eller de aktieägare som tillkommit bland de största aktieägarna ska äga utse sina representanter. Om inte särskilda skäl föreligger ska inga förändringar ske i valberedningens sammansättning om endast marginella förändringar i röstetal ägt rum eller om förändringen inträffar senare än tre månader före årsstämman. Aktieägare som tillkommit bland de största ägarna till följd av en mera väsentlig förändring i röstetal senare

än tre månader före stämman ska dock ha rätt att utse en representant som ska adjungeras till valberedningen. Aktieägare som utsett representant till ledamot i valberedningen äger rätt att entlediga sådan ledamot och utse ny representant till ledamot i valberedningen. Förändringar i valberedningens sammansättning ska offentliggöras så snart sådana skett.

Valberedningen ska arbeta fram förslag i nedanstående frågor att föreläggas årsstämman för beslut:

- förslag till stämmoderförande,
- förslag till styrelse och suppleanter,
- förslag till styrelseordförande och vice styrelseordförande,
- förslag till arvoden och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av styrelseledamöterna samt ersättning för kommittéarbete,
- i förekommande fall, förslag till arvode till revisor och val av revisor,
- vidarebefordra information till bolaget så att bolaget kan fullgöra sin informationsskyldighet,
- i den mån så anses erforderligt, förslag till ändringar i denna instruktion för valberedningen.

Valberedningen ansvarar för att lämplighetspröva föreslagna styrelseledamöter så att de uppfyller så väl interna som externa regelverk. Valberedningen ska vid bedömningen av styrelsens utvärdering och i sitt förslag av styrelseledamöter särskilt beakta kravet på mångsidighet och bredd i styrelsen och på att eftersträva en jämn könsfördelning. Vid årsstämman när styrelse- eller revisorsval ska äga rum skall valberedningen presentera och motivera sina förslag avseende styrelsens sammansättning.

Valberedningen skall i samband med sitt uppdrag i övrigt fullgöra de uppgifter som ankommer på valberedningen. Vid behov skall banken även kunna svara för skäliga kostnader för externa konsulter som av valberedningen bedöms nödvändiga för att valberedningen skall kunna fullgöra sitt uppdrag.

Valberedningens sammansättning beslutades vid extrastämman den 22 december 2017, och består av Tommy Andersson som företrädare för AB Volverkinvest, Patrik Tolf som företrädare för Volvo Personvagnar AB och Urmas Kruusval som oberoende ledamot.

## Årsstämma

Bolagsstämman är bankens högsta beslutande organ. Årsstämman ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång och besluta om fastställelse av resultat- och balansräkning samt disposition av resultatet. Stämman beslutar även om sammansättning av bankens styrelse, styrelse- och revisionsarvoden samt val av extern revisor.

Kallelse till årsstämman samt kallelse till extra bolagsstämma, där fråga om ändring av bolagsordningen kommer att behandlas, ska utfärdas tidigast sex veckor och senast fyra veckor före årsstämman. Kallelse till annan extra bolagsstämma ska utfärdas tidigast sex veckor och senast två veckor före bolagsstämman.

Årsstämman 2017 ägde rum i Göteborg tisdagen den 27 juni. Årsstämman 2018 kommer hållas tisdagen den 26 juni 2018 på bankens kontor i Göteborg.

## Revisor

Årsstämman utser bankens revisor som en oberoende granskare av dels bankens räkenskaper, dels styrelsens och VD:s förvaltning. Revisionsbolaget KPMG AB omvaldes på årsstämman 2017 med auktoriserade revisorn Mikael Ekberg som huvudansvarig revisor. Revisorerna har deltagit vid ett styrelsemöte utan närvaro av VD eller annan person från bolagsledningen.

Rapportering till ägarna sker på årsstämman då revisorerna avger sin revisionsberättelse.

## Styrelse

Styrelsen har det övergripande ansvaret att förvalta bankens angelägenheter i såväl bankens som aktieägarnas intresse. Till styrelsens uppgifter hör därutöver bland annat att:

- Behandla och fatta beslut i frågor av väsentlig betydelse och av övergripande natur.
- Fastställa och följa upp strategier och övergripande mål med hänsyn till bankens långsiktiga finansiella intressen, de risker banken exponeras för och kan komma att exponeras för samt det kapital som krävs för att täcka bankens risker.
- Fortlöpande utvärdera bankens operativa ledning och vid behov tillsätta eller entlediga VD samt godkänna väsentliga uppdrag som VD har utanför bolaget.
- Hålla sig underrättad om bankens utveckling för att kunna bedöma bolagets ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Verka för hållbart perspektiv för verksamheten.
- Se till att etiska riktlinjer fastställs för bolagets uppträdande och att den externa informationen präglas av öppenhet och saklighet samt hög relevans för de målgrupper den riktar sig till.
- Årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser bankens hantering av likviditetsrisk.

Enligt bolagsordningen ska bankens styrelse bestå av lägst fem och högst sju bolagsstämmovalda ledamöter med högst fyra suppleanter. Suppleanter har möjlighet att uttala sig i alla frågor och har rösträtt när ordinarie styrelseledamot inte är närvarande. Styrelseledamöterna ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av bolaget och även i övrigt vara lämpliga för uppgiften. Nuvarande styrelse består av sju ordinarie ledamöter och fyra suppleanter.

Om ordföranden lämnar sitt uppdrag under mandattiden ska i första hand vice ordförande inträda i dennes ställe och i andra hand ska styrelsen inom sig välja en ordförande för tiden intill slutet av nästa bolagsstämma.

## Mångfaldspolicy

Styrelsen skall ha en – med hänsyn till bolagets verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt – ändamålsenlig sammansättning, präglad av mångsidighet och bredd avseende de bolagsstämmovalda ledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund.

För att uppfylla detta strävar banken efter en bred uppsättning egenskaper och kompetenser och uttalar att mångfald avseende bl a ålder, kön, geografisk härkomst, utbildning och yrkesmässig bakgrund, är en viktig omständighet att beakta när nya styrelseledamöter skall väljas.

## Styrelsens arbete

Styrelsearbetet leds av styrelseordförande och arbetet regleras av den arbetsordning som är upprättad enligt aktiebolagslagens krav. Arbetsordningen med bilagor utgör ett komplement och stöd för tillämpning av aktiebolagslagen och de övriga lagar, regelverk och rekommendationer som tillämpas inom banken. Varje år ses arbetsordningen över och uppdateras vid behov. Uppdaterad arbetsordning antas vid första styrelsesammanträdet efter ordinarie årsstämma eller vid annat styrelsemöte om så krävs.

Styrelsen har tillsatt fyra kommittéer vilka ska behandla frågor inom sina respektive områden. Arbetet som bedrivs i kommittéerna rapporteras löpande till styrelsen, och ska ses som ett sätt att effektivisera och fördjupa arbetet inom särskilda områden, inte att överta det ansvar som åligger styrelsen som helhet. För övrigt styrelsearbete så har styrelsens ledamöter ingen intern arbetsfördelning, fränsett styrelsens ordförande. Suppleanterna i styrelsen förväntas närvara och delta i styrelsearbetet.

Styrelsearbetet i Volvofinans Bank bedrivs enligt en struktur med fyra ordinarie möten under året vilka föregås av möten i kommittéerna. Däremellan sammanträder styrelsen på kallelse från ordförande när behov föreligger. Årligen hålls ett strategimöte innebärande en längre sammanhängande fördjupning kring kommande utvecklingssteg för banken. Under 2017 har styrelsen sammanträtt sex gånger. Arbetet har bland annat omfattat tillsättning av ny riskchef, bolagets ansats för att leva upp till nya externa regelverk såsom GDPR, fastställande av budget 2018, löpande uppföljning av resultat och ställning samt hantering av strategi- och utvecklingsfrågor. Dessutom har styrelsen vid tre tillfällen fått riskutbildning av bolagets riskchef.

## Utvärdering av styrelsen

Med syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet genomförs årligen en utvärdering av styrelsens arbete. Styrelsens ledamöter får svara på ett frågeformulär kring bland annat styrelsens sammansättning, styrelsematerialets innehåll och omfång, föredragningarna på mötet och på styrelsemötenas innehåll och kvalitet. VD och ordförandens arbete utvärderas särskilt. Rapporten tillställs och redovisas för styrelsen och kommer framgent att behandlas av den nybildade valberedningen. Slutsatserna från 2017 års utvärdering är att styrelsens sammansättning avseende kompetenser och erfarenheter är väl avvägda mot mångfaldspolicyn samt det nuvarande och kommande behov som föreligger i verksamheten.

## Styrelsens kommittéer

Styrelsen ska inom sig utse minst två ledamöter som ska ingå i styrelsens kredit-, revisions-, ersättnings- samt IT-kommitté. Innan det ordinarie styrelsemötet, samt löpande vid behov, träffas ledamöterna i respektive kommitté för att diskutera, besluta och bereda aktuella ärenden inför beslut av styrelsen. De olika kommittéernas uppgifter är:

- Kreditkommittén – fattar kreditbeslut enligt av styrelsen fastställd kreditpolicy. Kreditkommittén ansvarar för att bereda ärenden och lämna rekommendationer till styrelsen inför beslut avseende alla väsentliga delar av riskklassificeringssystemet (IRK-systemet).
- Revisionskommittén – är ett beredningsorgan som ska övervaka den finansiella rapporteringen, den interna kontrollen, internrevisionen samt riskhanteringssystemet. Revisionskommittén ska hålla sig informerad om räkenskapsrevisionen, granska och övervaka revisorns självständighet och opartiskhet samt ska bistå valberedningen vid upprättande av förslag till revisorsval. Utöver det ska revisionskommittén även rekommendera styrelsen vilka tjänster som banken får anlita revisorn till.
- Ersättningskommittén – ansvarar för att bereda väsentliga ersättningsbeslut samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av bankens ersättningspolicy.
- IT-kommittén – är ett beredningsorgan som ska övervaka IT-säkerheten mot bakgrund av säkerhetskraven inom IT-området och ansvarar för att lämna rekommendationer till styrelsen i säkerhetsarbetet.

## Ersättning till styrelsen

Styrelsens och kommittéernas arvoden föreslås av valberedningen och fastställs av bolagsstämman. Information om arvoden för 2017 framgår av Not 11 i årsredovisningen.

# Styrelsen



|  | Urmas Kruusval   | Synnöve Trygg   | Tommy Andersson   | Anders Gustafsson  | Per Avander   |
|--|--|---|---|--|---|
|  | Ordförande   | Vice ordförande   | Ledamot   | Ledamot  | Ledamot   |
| <b>Född</b>                                      | 1951   | 1959  | 1948  | 1968   | 1961  |
| <b>Invald</b>                                    | 2007   | 2014  | 2008  | 2011   | 2012  |
| <b>Kommitté</b>                                  | Kredit-, revisions-, ersättnings- och IT-kommitté                                | Revisions- och IT-kommitté  | Kredit-, revisions- och ersättningskommitté   | -  | -   |
| <b>Utbildning</b>                                | Studier på Handels-högskolan, Göteborg   | Civilekonom, Stockholms universitet   | Handelsutbildning   | Executive Business Management US, EU & CN  | Gymnasieekonom  |
| <b>Övriga väsentliga uppdrag</b>                 | Styrelseledamot i Borås Bil LV AB, Borås Bil PV AB och Borås Bil Förvaltning AB. | Styrelseledamot i Lands-hypotek Bank AB, Intrum Justitia AB, Synnöve Trygg Consulting AB, Nordax Bank AB, Valitor HF, Precise Biometrics AB och Wrapp AB. | Styrelseordförande i Svenska Volvohandlarföreningen, Nybergs Bil AB och Liljas Bil AB.  | VD Volvo Personbilar, Amerika regionen. Styrelse-medlem Volvobil, ordförande Hertz Rent a Car AB, vice ordförande Hertz Rent a Car Norway, styrelse-medlem First Rent a Car AB, styrelsemedlem Hertz First Rent a Car AB Finland, ordförande Hertz First Rent a Car. | Koncernchef AB Bilvia. Styrelseordförande i Bilvia Personbilar AB, Bilvia Personvogner AS, Bilvia Personbil AS, Bilvia Group Göteborg AB, Bilvia Group Stockholm AB, Bilvia Center Syd AB, Autohaus Bilvia Tyskland, Bilvia Emond Holding i Luxemburg och Belgien, Bilvia Center Bergslagen och Bilvia Center Stockholm. Styrelseledamot i AB Volverkinvest och Volvohandlarföreningen Ek. För. |
| <b>Tidigare väsentliga befattningar</b>          | VD AB Volvofinans, 1990-1999.  | Styrelseledamot i Trygg Hansa AB, MasterCard Europé och Diners Club International. CEO i SEB Bank AB, Eurocard AB och Diners Club Nordic AB.              | VD Bilforum (nuvarande Din Bil) Göteborg VW och Audi, VD Scania Sverige AB, VD Bilvia Personbilar Stockholm, VD Bilvia Personbilar AB Sverige samt ordförande i Bilvia Personbilar Norge och Danmark. | VD Volvo Personbilar Sverige, VD Hertz Sweden och COO Hertz Nordic.  | Banktjänsteman Svenska Handelsbanken, försäljnings-chef Scaniabilar och försäljnings- och marknadschef Bilforum, Göteborg och Värmlands Bil. VD för Din Bil, Göteborg och för Din Bil, Stockholm. Regiondirektör Bilvia Personbilar Stockholm, vD Bilvia Personbilar AB, Sverige, VD Bilvia Personbilar AB Sverige.   |
| <b>Relation till bolaget och bolagsledningen</b> | Oberoende  | Oberoende   | Oberoende   | Oberoende  | Oberoende   |
| <b>Relation till bankens ägare</b>               | Oberoende  | Oberoende   | Ej oberoende  | Ej oberoende   | Ej oberoende  |
| <b>Aktieinnehav i banken</b>                     | -  | -   | -   | -  | -   |
| <b>Närvaro vid styrelsemöten</b>                 | 6/6  | 6/6   | 6/6   | 5/6  | 6/6   |
| <b>Närvaro vid möten i kreditkommittén</b>       | 4/4  | -   | 4/4   | -  | -   |
| <b>Närvaro vid möten i revisionskommittén</b>    | 5/5  | 5/5   | 5/5   | -  | -   |
| <b>Närvaro vid möten i ersättnings-kommittén</b> | 6/6  | -   | 6/6   | -  | -   |
| <b>Närvaro vid möten i IT-kommittén</b>          | 4/4  | 4/4   | -   | -  | -   |



| Patrik Tolf   | Ann Hellenius   | Björn Rentzhog   | Kristian Elvefors   | Pascal Bellemans   | Janola Gustafson   |
|---|---|--|---|--|--|
| Ledamot   | Ledamot   | Suppleant  | Suppleant   | Suppleant  | Suppleant  |
| 1970  | 1974  | 1969   | 1974  | 1959   | 1967   |
| 2014  | 2017  | 2016   | 2016  | 2016   | 2016   |
| Kredit-, revisions-, ersättnings- och IT-kommitté   | IT-kommitté   | -  | -   | -  | -  |
| Ekonomie Magister, National-ekonomi och Företags-ekonomi, Linköping Universitet   | Civilekonom, Linköping Universitet, University of Bath  | Civilekonom, Mittuniversitetet Östersund   | Reservofficer och civilekonom   | Master degree in economics (Msc)   | Examen Logistikprogrammet, Jönköpings universitet  |
| Deputy CFO & Head of Group Finance, Volvo Car Corporation. Styrelsemedlem i Sjunde AP-fonden, ordförande i VCG IM AB, Volvo Car Financial Services US LLC, Volvo Car Försäkrings AB och i Volvo Car Technology Fund AB. | CIO Bankgirot. Styrelseledamot i Lantmäteriet. Ingår i regeringens digitaliseringsråd samt samverkansprogram för smarta städer.   | VD/Koncernchef AB Persson Invest. Styrelseordförande i Bilbolaget Nord AB, Eriksson Bil i Norr AB, Valbo Trä AB, Wist Last & Buss AB, Wist Last & Buss Syd AB, Wist Last & Buss AS, Wist Last & Buss i Sigtuna AB, Östersunds Lastbilsservice AB, NHP Sverige AB samt i ett flertal fastighetsbolag. Styrelseledamot i AB Persson Invest, Persson Invest Skog AB, Gällö Timber AB, Sjöbodarna 1 i Östersund AB, Sjöbodarna 3 i Östersund AB, JP Vind AB. | VD Volvo Car Sverige AB. Styrelseordförande i Sunfleet Carsharing AB och Volvo Car Retail Solutions AB. Styrelseledamot i First Rent a Car AB samt styrelsesuppleant i Volvo Bil AB.                        | Vice VD och Head of Volvo Car Financial Services (VCFS), Volvo Car Corporation. Styrelseledamot i VCFS US llc., VCFS Germany GmbH och VCIS Germany GmbH.   | VD i Svenska Volvohandlarföreningen, Volvohandlarnas Service AB, Volvohandlarföreningen Ek. För., AB Volverinvest och Volvohandlarnas Fordonsförening Ek. För. Styrelseordförande Wayke AB, styrelseledamot Tanka i Sverige AB och suppleant i Volvohandelns PV Försäljnings Aktiebolag. |
| VP Head of Group Treasury & Risk Management Saab AB och andra befattningar inom Saab Group.   | CIO i Stockholms stad, chef Utvecklingsavdelningen Stockholm stad, CIO Utbildningsförvaltningen, VD och grundare Solvitur AB, manager Ernst & Young Management Consulting, strategikonstult Cambridge Strategic Management Group. | VD och controller på Wist Last & Buss AB, ekonomichef Samhall Midland AB samt revisor, Deloitte AB.  | Försäljningsdirektör Volvo Car Sverige AB, VD Sunfleet Carsharing AB, affärsutvecklingschef First Rent a Car AB, företagsförsäljningschef Volvo Car Sverige AB, managementkonsult Cap Gemini Ernst & Young. | VD Volvo Car France, vD Global Sales operations i Göteborg, VD Volvo Auto Italia/Southern Region, VD Premier Automotive Group Asia i Kuala Lumpur, VD Volvo Car East-Asia i Kuala Lumpur, CFO Volvo AB i East Asia och Kuala Lumpur, VD Volvo Car Thailand i Bangkok, CFO Volvo Cars Europe Marketing i Bryssel, CFO Volvo Cars Belgium i Bryssel. | Sales Director på Corporate Sales Renault SAS, VD Renault Sverige, marknads- och försäljningschef Borgstena Textile.   |
| Oberoende   | Oberoende   | Oberoende  | Oberoende   | Oberoende  | Oberoende  |
| Ej oberoende  | Oberoende   | Ej oberoende   | Ej oberoende  | Ej oberoende   | Ej oberoende   |
| -   | -   | -  | -   | -  | -  |
| 6/6   | 5/6   | 6/6  | 6/6   | 5/6  | 4/6  |
| 3/4   | -   | -  | -   | -  | -  |
| 4/5   | -   | -  | -   | -  | -  |
| 5/6   | -   | -  | -   | -  | -  |
| 3/4   | 4/4   | -  | -   | -  | -  |

## VD och ledningsgrupp

VD är ansvarig för bankens löpande förvaltning och ska utföra den uppgiften i enlighet med gällande lagstiftning och regler, bolagsordningen, styrelsens arbetsordning, styrelsens VD-instruktion samt andra väsentliga instruktioner utfärdade av styrelsen. Styrelsen ska minst en gång per år göra en särskild utvärdering av VD:s arbete, varvid ingen från bolagsledningen får närvara.

VD ansvarar för att kallelse till styrelsesammanträde sänds ut. Med kallelsen bifogas en dagordning som beskriver varje ärendes karaktär och omfattning. Styrelsematerialet distribueras cirka en vecka före mötesdagen och innehåller skriftligt underlag med kommentarer till sammanträdets ärenden. På så sätt förvarnas styrelseledamöterna om ärendena som ska behandlas och dess omfattning samt ges möjlighet att i god tid förbereda sig och avsätta tid för inläsning av material. Protokoll förs över varje möte och innehåller en kort beskrivning över diskussioner, åtgärder och beslut. Därutöver ska VD löpande förse styrelsen med aktuell och belysande information om bankens verksamhet och utveckling så att styrelsen kan fatta väl underbyggda beslut.

Bankens ledning består av en mindre grupp, affärsledningen, där CEO, CIO och CFO ingår och en större ledningsgrupp som består av affärsledning plus ytterligare 11 personer. Grupperingarna träffas regelbundet och diskuterar strategifrågor gällande marknadsföring, ekonomi, affärsutveckling och resursfördelning. I ledningsgruppen sker den övergripande planeringen för bankens verksamhet.

Information om bankens ersättningspolicy finns under avsnittet Ersättningar i årsredovisningen.



Conny Bergström

VD i Volvofinans Bank AB sedan 2013

1959

Civilekonom vid Handelshögskolan, Göteborg

Ledamot i Tanka i Sverige AB

Regiondirektör på Bilia Personbilar AB, Bilia Väst och Bilia Öst. Tidigare VD för Volvofinans Konto AB.

–

### Född

### Utbildning

### Övriga väsentliga uppdrag

### Tidigare väsentliga befattningar

### Aktieinnehav i banken

## Intern kontroll över finansiell rapportering

Banken har genom att hantera kunders, leverantörers och samarbetspartners pengar ett särskilt ansvar. Den stora mängden transaktioner gör att även små felaktigheter kan få stora ekonomiska konsekvenser. I bankens verksamhet ska därför god intern kontroll samt kvalitets- och säkerhetsfrågor inom alla funktioner stå i fokus och personal från alla avdelningar ska rutinmässigt engageras i detta arbete. Intern kontroll kan uppdelas i:

- Administrativa kontroller – främjar effektiviteten och säkerställer att bankens resurser disponeras i enlighet med styrelsens och VD:s intentioner.
- Redovisningskontroller – säkerställer en riktig och fullständig redovisning.
- Intern kontroll i IT – säkerställer att funktioner och rutiner, manuella och maskinella, fungerar i enlighet med gällande regelkomplex.

För att säkerställa att banken har en effektiv riskhantering och god intern styrning och kontroll arbetar banken efter en modell med tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av verksamheten som inom sina respektive områden, förutom att ansvara för sin drift, ansvarar för att genomföra riskworkshops, rapportera och hantera risker och överträdelse av regelverk samt skriva och införa policies, instruktioner och riktlinjer anpassade till bankens verksamhet. Första försvarslinjen ansvarar även för att ta fram och följa upp kontrollpunkter som ska säkerställa att driften sköts i enlighet med gällande riktlinjer.

Den andra försvarslinjen består av funktionerna Riskkontroll och Regelefterlevnad. Riskkontroll ansvarar för löpande uppföljning och kontroll av risker och riskhantering samt ger förslag till förbättringar avseende riskhantering, riskpolicies, instruktioner och rapporter. Regelefterlevnad utgör ett stöd så att banken drivs enligt gällande lagar, förordningar och interna regler samt god sed och standard. Andra försvarslinjen utför även stödande arbetsuppgifter såsom utbildning, workshops, information och rådgivning gentemot övriga avdelningar.

Tredje försvarslinjen är Internrevision som årligen utför oberoende granskning och tillsyn av arbetet inom såväl första som andra försvarslinjen. Internrevisionen ska verka enligt Finansinspektionens regelverk och krav. Uppdraget omfattar även IT-revision. En väsentlig uppgift för Internrevisionen är att oberoende verifiera att medarbetare efterlever de principer och regler som återfinns i bankens direktiv, riktlinjer och instruktioner för finansiell rapportering. Internrevisionen ska, då fel och brister identifieras, lämna förslag till förbättringar samt utvärdera effektiviteten och säkerheten i verksamhetsprocesserna och bidra till att målen för verksamheten uppnås. Funktionen rapporterar direkt till bankens styrelse. Internrevisionen har under 2017 utförts av bolaget PWC och granskningen har bland annat omfattat insättningssystem och kreditprocessen.

## Kontrollmiljö

Grundstommen i den interna kontrollen över den finansiella rapporteringen byggs upp kring bankens direktiv, riktlinjer och instruktioner samt den ansvars- och befogenhetsstruktur som anpassats till bankens organisation för att skapa och behålla en tillfredställande kontrollmiljö. Principer för intern kontroll finns samlade i bankens IQ-handbok och direktiv och riktlinjer för den finansiella rapporteringen finns samlade i bankens olika handböcker.

Grundläggande för kontrollmiljön är den företagskultur som är etablerad och som ledare och anställda verkar i. Banken arbetar aktivt med kommunikation och utbildning avseende värdegrunder, vilka beskrivs i bankens policy för etiska riktlinjer. God moral, etik och integritet ska genomsyra organisationen.

## **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 bankens 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. Kontrollaktiviteter spänner från allt mellan granskning av resultatutfall på ledningsmöten till specifika kontoavstämningar och analyser i de löpande processerna för den finansiella rapporteringen. Bankens ledning skall säkerställa att kontrollaktiviteterna i de finansiella processerna är ändamålsenliga och i enlighet med bankens 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 bankens interna kontroll över den finansiella rapporteringen.

## **Information och kommunikation**

Riktlinjer och instruktioner avseende den finansiella rapporteringen uppdateras och kommuniceras löpande från ledningen.

## **Uppföljning och övervakning**

Det löpande ansvaret för uppföljning ligger på ledningsgruppen och ekonomiafdelningen. Därutöver genomför funktionerna för Internrevision, Riskkontroll och Regelefterlevnad uppföljning och övervakning av verksamheten. Resultat av utvärderingsaktiviteter rapporteras till ledning samt styrelse.



# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Volvofinans Bank AB (publ), org. nr 556069-0967

## Rapport om årsredovisningen

---

### Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 14-21 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

KPMG AB, Box 11908, 404 39 , Göteborg, utsågs till Volvofinans Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 26 juni 2017. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 1983.

Göteborg den 22 mars 2018

KPMG AB

Mikael Ekberg  
Auktoriserad revisor



# **VOLVOFINANS BANK**

Volvofinans Bank AB (publ) • Org nr 556069-0967  
Bohusgatan 15 • Box 198 • 401 23 Göteborg  
Tel: 031-83 88 00 • [volvofinans.se](http://volvofinans.se)