

Bolagsstyrningsrapport

2023

The
Mobility
Bank

Ziklo

Bolagsstyrningsrapport

Bankens huvuduppgift är att genom produkt- och säljfinansiering, med god lönsamhet, aktivt stödja försäljningen av de produkter som marknadsförs i Volvohandeln 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:

Område	Avvikelse	Skäl
Valberedning	Styrelsens ordförande är ordförande i valberedningen och banken lämnar inte uppgifter på webbplatsen om hur aktieägare kan lämna förslag till valberedningen.	Det 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. Protokollförare och justerare kan vara styrelseledamöter eller anställda i bolaget.	Det finns inga minoritetsägare, utan två ägare med 50-procentigt ägande vardera, som önskat att inte ha ett fördefinierat datum, samt att protokollförare och justerare väljs av en majoritet på stämman utan restriktioner.

AKTIEÄGARE

Banken startades 1959 och ägs till 50 % av de svenska Volvo-handlarna 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. 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 stämмоordförande,
- 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 valberedningens 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 skäligena kostnader för externa konsulter som av valberedningen bedöms nödvändiga för att valberedningen skall kunna fullgöra sitt uppdrag.

Valberedningen inför årsstämman 2024 består av Sten Brandt som företrädare för AB Volverkinvest, Maria Hemberg 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 2023 ägde rum torsdagen den 8 juni. Årsstämman 2024 kommer hållas torsdag den 4 juni 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 2023 med auktoriserade revisorn Anders Tagde som huvudansvarig revisor. Revisorn har deltagit vid ett styrelsemöte utan närvaro av VD eller annan person från bolagsledningen.

Rapportering till ägarna sker på styrelsemöte i mars då revisorn 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 banken.
- Hålla sig underrättad om bankens utveckling för att kunna bedöma dess ekonomiska situation och finansiella ställning.
- Verka för hållbart perspektiv för verksamheten.
- Se till att etiska riktlinjer fastställs för bankens uppträdande och att den externa informationen präglas av öppenhet och saktlighet samt hög relevans för de målgrupper den riktar sig till.
- Ärligen 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 banken 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 bland annat 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 Ziklo 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 2023 har styrelsen sammanträtt fyra gånger. Arbetet har bland annat omfattat strategiarbete, fastställande av budget 2024, hållbarhetsstrategier, löpande uppföljning av resultat och ställning samt hantering av strategi- och utvecklingsfrågor.

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:s och ordförandens arbete utvärderas särskilt. Rapporten tillställs och redovisas för styrelsen samt behandlas av valberedningen. Slutsatserna från 2023 års utvärdering är att styrelsens sammansättning avseende kompetenser och erfarenheter är väl avvägda mot mångfaldspolicyn samt de 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 och risk-, ersättnings- samt IT-kommitté. Innan det ordinarie styrelsemötet, samt löpande vid behov, träffas ledamöterna i respektive kommitté för att diskutera och bereda aktuella ärenden inför beslut av styrelsen. Kommittéerna avrapporterar behandlade frågor på nästkommande styrelsemöte. Ledamöterna i kommittéerna skall föra öppna diskussioner där avvikande åsikter diskuteras på ett konstruktivt sätt. De olika kommittéernas uppgifter är:

- *Kreditkommittén* är ett förberedande organ som bereder ärenden och lämnar rekommendationer på kreditbeslut till styrelsen.
- *Revisions- och riskkommittén* är ett beredningsorgan som ska övervaka den finansiella rapporteringen, den interna kontrollen, revisionen samt riskhanteringssystemet. Revisions- och riskkommittén 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 kommittén 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 ansvara för att lämna rekommendationer till styrelsen i säkerhetsarbetet.

ERSÄTTNING TILL STYRELSEN

Styrelsens och kommittéernas arvoden föreslås av valberedningen och fastställs av bolagsstämman. Information om arvodena för 2023 framgår av Not 12.



Styrelsen



Urmas Kruusval

Ordförande

Född: 1951
Invald: 2007

Kommitté: Kredit-, revisions och risk-, ersättnings- och IT-kommitté

Utbildning: Studier på Handelshögskolan, Göteborg

Övriga väsentliga uppdrag: -

Tidigare väsentliga befattningar: VD AB Volvofinans, 1990–1999.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Oberoende

Aktieinnehav i banken: -

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: 5/5

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: 9/9

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: 5/5

Närvaro vid möten i IT-kommittén: 3/3



Synnöve Trygg

Vice ordförande

Född: 1959
Invald: 2014

Kommitté: Kredit, revisions och risk- och IT-kommitté

Utbildning: Civilekonom, Stockholms universitet

Övriga väsentliga uppdrag: Styrelseledamot i SBAB Bank AB och AB Svenska Säkerställda obligationer, SCAB AB.

Tidigare väsentliga befattningar: Styrelseledamot i Landshypotek Bank AB, Intrum Justitia AB, Trygg Hansa AB, MasterCard Europé, Diners Club International, Nordax Bank AB och Wrapp AB. CEO i SEB Bank AB, Eurocard AB och Diners Club Nordic AB.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Oberoende

Aktieinnehav i banken: -

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: 5/5

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: 9/9

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: -

Närvaro vid möten i IT-kommittén: 3/3



Per Avander

Ledamot

Född: 1961
Invald: 2012

Kommitté: Kredit-, revisions och risk- och ersättningskommitté

Utbildning: Gymnasieekonom

Övriga väsentliga uppdrag: Koncernchef AB Bilia. Styrelseordförande i Bilia Personbilar AB, Bilia Personvogner AS, Bilia Personbil AS, Bilia Emond Holding i Luxemburg och Belgien, och Verstraeten Belgien. Även styrelseledamot i Svenskt Näringsliv.

Tidigare väsentliga befattningar: Banktjänsteman Svenska Handelsbanken, försäljningschef Scaniabilar och försäljnings- och marknadschef Bilforum, Göteborg och Värmlands Bil. VD för Din Bil, Göteborg och Stockholm. Regiondirektör Bilia Personbilar Stockholm, Vvd Bilia Personbilar AB, Sverige, VD Bilia Personbilar AB Sverige.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: -

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: 5/5

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: 9/9

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: 5/5

Närvaro vid möten i IT-kommittén: -



Johan Ekdahl

Ledamot

Född: 1975
Invald: 2020

Kommitté: Kredit-, revisions och risk- och ersättningskommitté

Utbildning: Civilekonom vid Handelshögskolan i Göteborg

Övriga väsentliga uppdrag: Chief Financial Officer Volvo Car Group.

Tidigare väsentliga befattningar: Vice President och Koncernredovisningschef Volvo Car Group, Head of Accounting Governance, Volvo Cars, Auktoriserad revisor (EY).

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: -

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: 5/5

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: 8/9

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: 3/5

Närvaro vid möten i IT-kommittén: -

Styrelsen (forts.)



Ann Hellenius

Ledamot

Född: 1974
Invald: 2017

Kommitté: IT-kommitté

Utbildning: Civilekonom, Linköping Universitet, University of Bath

Övriga väsentliga uppdrag: Capgemini Invent Sverige, Danmark och Finland. Styrelseledamot i MSAB, Synsam och HSB affärstöd.

Tidigare väsentliga befattningar: CIO Scandic Hotels, CIO Bankgirot, CIO Stockholms stad, VD och grundare Solvitur AB, Manager Ernst & Young Management Consulting, strategikon-sult Cambridge Strategic Management Group.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: 3/3



Jessica Span

Ledamot

Född: 1971
Invald: 2023

Kommitté: IT-kommitté

Utbildning: Civilekonom, Högskolan Väst

Övriga väsentliga uppdrag: VD Volvo Car Sverige, Styrelseordförande för svenska Hertz och styrelseledamot i World Childhood Foundation.

Tidigare väsentliga befattningar: VD på Volvo Bil AB samt Försäljningsdirektör på Volvo Car Sverige.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: 1/3



Björn Rentzhog

Ledamot

Född: 1969
Invald: 2016

Kommitté: –

Utbildning: Civilekonom, Mittuniversitetet Östersund

Övriga väsentliga uppdrag: VD/Koncernchef AB Persson Invest. Styrelseordförande i Bilbolaget Nord AB, Valbo Trä AB, Wist Last & Buss AB, Wist Last & Buss AS, Östersunds Lastbilsservice AB, NHP Sverige AB, Intakt AB samt i ett flertal fastighetsbolag. Styrelseledamot i AB Persson Invest, Persson Invest Skog AB, Bilinorr, Persson & Co AB. JP Vind AB, Mullbergs Vindpark AB, Hocksjön Vind AB.

Tidigare väsentliga befattningar: VD och Controller på Wist Last & Buss AB, Ekonomichef Samhall Midland AB samt revisor, Deloitte AB.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: –



Anna Wibring

Supleant

Född: 1980
Invald: 2022

Kommitté: –

Utbildning: Civilingenjör, Chalmers Tekniska Högskola. Civilekonom, Handelshögskolan vid Göteborgs Universitet.

Övriga väsentliga uppdrag: Head of Governance, Risk & Compliance på Volvo Cars.

Tidigare väsentliga befattningar: VD Volvo Car Pension Management AB. VD, VCG Investment Management AB.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: –

Styrelsen (forts.)



Jonas Estéen

Suppleant

Född: 1971
Invald: 2019

Kommitté: –

Utbildning: Civilekonom Mittuniversitet Östersund. Doktorand, Forskarutbildning Internationella Handelshögskolan Jönköping

Övriga väsentliga uppdrag: Ägare av Finnbäcken Invest AB, VD och styrelseledamot Bilkompaniet Dalarna AB samt ledamot i Bilkompaniet Gävleborg AB. Styrelseordförande Vasaloppet, kontorsstyrelsen Svenska Handelsbanken Mora samt Nils Olsson Dalahästar AB. Ledamot i AB Volverkinvest.

Tidigare väsentliga befattningar: Styrelseordförande Siljans Chark AB, Mora Hotell, Igrene AB (publ) samt andra mindre och medelstora bolag i Dalarna.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: 2/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: –



Johan Ahlberg

Suppleant

Född: 1965
Invald: 2021

Kommitté: IT-kommitté

Utbildning: Gymnasieingenjör 4-årig teleteknisk, Sven-Ericsonskolan Borås. Militärtjänst I16 Halmstad. Volvo affärsskola IHM Göteborg

Övriga väsentliga uppdrag: VD Johan Ahlberg Bil AB. Ägare Johan Ahlberg Holding. Styrelseordförande i Volvohandlarnas Service AB, Volvohandlarföreningen ek. för., Volvohandlarnas Fordonsförening ek. för. Och AB Volverkinvest. Styrelseledamot Johan Ahlberg Holding, Johan Ahlberg Bil AB.

Tidigare väsentliga befattningar: –

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: 4/4

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: 3/3



Oscar Bertilsson Olsborg

Suppleant

Född: 1977
Invald: 2024

Kommitté: –

Utbildning: Magisterexamen Handelshögskolan i Göteborg

Övriga väsentliga uppdrag: Head of Commercial Operations Volvo Cars. Styrelseordförande Volco Car Retail. Styrelseledamot World of Volvo.

Tidigare väsentliga befattningar: CFO Volvo Cars Americas Region, CFO Volvo Cars China, Head of Retail Operations Volvo Cars, Head of Strategy and Operations Care By Volvo, Head of Product Strategy and Car program Finance Volvo Cars.

Relation till bolaget och bolagsledningen: Oberoende

Relation till bankens ägare: Ej oberoende

Aktieinnehav i banken: –

Närvaro vid styrelsemöten: –

Närvaro vid möten i kreditkommittén: –

Närvaro vid möten i revisions- och riskkommittén: –

Närvaro vid möten i ersättningskommittén: –

Närvaro vid möten i IT-kommittén: –



Conny Bergström

VD i Ziklo Bank AB sedan 2013

Född: 1959

Utbildning: Civilekonomexamen vid Handelshögskolan, Göteborg

Övriga väsentliga uppdrag: Ledamot i Tanka Sverige AB

Tidigare väsentliga befattningar: Regiondirektör på Bilja Personbilar AB, Bilja Väst och Bilja Öst. Tidigare VD för Volvofinans Konto AB.

Aktieinnehav i banken: –

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 betydande information om bankens verksamhet och utveckling så att styrelsen kan fatta väl underbyggda beslut.

Bankens ledningsgrupp består av 14 personer, där ingår förutom VD; Vice VD, CSO, COO, CCO, Chef Legal, CFO, Riskchef, CIO, HR-chef samt chef för respektive affärsområde. Gruppen 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.

Intern kontroll över finansiell rapportering

Banken har genom att hantera kunders, leverantörens 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 rutinemässigt 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.

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 policys, 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 Compliance som ska utföra självständiga risk- och regelövervakningar och tillsyn av första försvarslinjen. Funktionen för Riskkontroll ansvarar för löpande uppföljning och kontroll av risker och riskhantering samt ger förslag till förbättringar avseende riskhantering, riskpolicys, instruktioner och rapporter. Funktionen är också ansvarig för utformning, implementering samt tillförlitlighet och uppföljning av bankens interna riskklassificeringssystem. Funktionen Compliance utgör ett stöd så att banken drivs enligt gällande lagar, förordningar och interna regler samt god sed och standard. Andra försvarslinjen utför även stödjande 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. Internrevisionens uppdrag är att, oberoende från verksamheten och på styrelsens uppdrag, biträda styrelsen och ledningen att på ett objektivt sätt utvärdera bankens kontrollsystem, efterlevnad av interna och externa regler samt den interna kontrollens effektivitet. 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 2023 utförts av bolaget PwC och granskningen har bland annat omfattat AML, IRK, IKLU samt insättnings- och ersättningsystemet.

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 & 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 ekonomiavdelningen. Därutöver genomför funktionerna för Internrevision, Riskkontroll och Compliance uppföljning och övervakning av verksamheten. Resultat av utvärderingsaktiviteter rapporteras till ledning samt styrelse.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-27 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 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. Upplýsningar 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 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Ziklo Bank ABs revisor av bolagsstämman den 8 juni 2023. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 1983.

Stockholm den 20 mars 2024

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor

Hela Sveriges mobilitetsbank

I över 60 år har vi under namnet Volvofinans finansierat fordon i Sverige, och gjort det enklare för miljontals människor att färdas fritt. Nu har vi tagit namnet Ziklo, och ska accelerera omställningen mot framtidens mobilitet och hjälpa fler människor och företag att göra smartare val. För mobilitet skall vara enkel, flexibel och hållbar.