

Bolagsorganisation, styrning och riskhantering

Innehåll

Allmänt	1
Styrelse	1
Tillstånd	2
Mål och riktlinjer för riskhantering	2
Risk och kapitalkrav	3
Förklaring från styrelsen	3
Information om ersättningssystem	3

Allmänt

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ. Bolagsstämman har en överordnad ställning i förhållande till bolagets styrelse och verkställande direktör.

Styrelsen svarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen har fastställt en skriftlig arbetsordning för sitt eget arbete. Styrelsen består av tre ledamöter. Styrelsens ordförande, leder styrelsens arbete och ansvarar för att styrelsen fullgör sina skyldigheter. Styrelsen fastställer flertalet riktlinjer genom vilka verksamheten styrs. Genom mottagande av rapporter övervakar och bedömer styrelsen lämpligheten i Bolagets verksamhet.

Bolagets verkställande direktör, sköter den löpande förvaltningen av bolaget i enlighet med den instruktion som styrelsen fastställt. Verkställande direktör rapporterar till styrelsen. Delar som inte är kärnverksamhet för bolaget är outsourcade.

Bolagets operationella del är första linjen av kontroller. För att ytterligare kontrollera verksamheten har en regelefterlevnadsfunktion [ADN advokatbyrå] och en riskfunktion [Moneo] utsetts. Dessa utgör andra linjen av kontrollverksamhet. Bolaget har inte utsett en internrevisor.

Bolagets externa revisor är Deloitte med Anders Linné som huvudansvarig revisor.

Svenska FinansMäklarna AB lyder bl.a. under EU:s kapitaltäckningsförordning (EU/575/2013) och ingår i en konsoliderad situation med Svenska FinansMäklarna Holding AB.

Styrelse

Styrelsen ansvarar övergripande för att verksamheten bedrivs i enlighet med tillämpliga regelverk. Styrelsen sammanträder fyra gånger per år och utvärderar minst årligen bolagets riktlinjer och funktioner.

Styrelseledamöterna har mångårig yrkeserfarenhet från för Svenska FinansMäklarna relevanta områden. Inom styrelsen finns kunskap inom bl.a. bank och finans, försäkring, kapitalförvaltning, fondförvaltning, rådgivning, värdepappersmarknaden m.m.

Styrelsen följer EBAs riktlinjer [EBA/GL/2017/12] on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU.

Styrelsen har en oberoende ledamot. Vid val av styrelseledamöter beaktas ledamöternas kunskap och erfarenhet. Styrelseledamöterna förutsätts ägna uppdraget det engagemang, den omsorg och den tid som krävs. Styrelseledamöternas förmåga att var för sig bidra i styrelsearbetet är naturligtvis viktig men styrelsens samlade kompetens och förutsättningar att samarbeta är också av avgörande betydelse. Bolaget har inte beslutat om mångfaldspolicy vad avser val av medlemmar till styrelsen eller mål och riktmärken.

Styrelsens ordförande - Mårten Vahlberg

Mårten Vahlberg är bolagets grundare tillsammans med Gunnar Jansson. Utöver Svenska FinansMäklarna har Mårten arbetat på medelstora svenska finansiella institut. Genom att även verka som rådgivare i verksamheten har Mårten en bred kunskap, erfarenhet och sakkunskap inom relevanta områden för bolaget. Mårten har ett övrigt uppdrag utanför Svenska FinansMäklarna.

Styrelseledamot och VD – Gunnar Jansson

Gunnar Jansson är bolagets grundare tillsammans med Mårten Vahlberg. Utöver Svenska FinansMäklarna har Gunnar arbetat på stora och medelstora svenska finansiella institut. Genom att även verka som rådgivare i verksamheten har Gunnar en bred kunskap, erfarenhet och sakkunskap inom relevanta områden för bolaget. Gunnar har ett övrigt uppdrag utanför Svenska FinansMäklarna

Styrelseledamot (oberoende) – Robert Lindell

Robert Lindell har en bred bakgrund inom den finansiella sektorn, bl.a. som VD, fondförvaltare och analytiker i stora, medelstora och små institut och fonder i Sverige.

Robert har inga övriga uppdrag utanför Svenska FinansMäklarna, men medverkar i arbetet i bolagets investeringskommitté.

Tillstånd

Svenska FinansMäklarna lyder under Finansinspektionen och har följande tillstånd som värdepappersbolag och försäkringsförmedlare:

- Investeringsrådgivning (2010)
- Försäkringsförmedling (2006)
- Mottagande och vidarebefordran av order avseende finansiella instrument (2010)
- På kunders uppdrag utförande av order avseende finansiella instrument (2010)

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen finns under www.fi.se

Mål och riktlinjer för riskhantering

För att hantera bolagets risker och verka för en god intern styrning och kontroll har Svenska FinansMäklarna AB upprättat en intern styrmodell. Styrmodellen utgörs bland annat av att bolaget har ett IT-baserat verksamhetssystem där bolagets huvudprocesser, styrdokument, roller och ansvar finns dokumenterade. Styrelsen har fastställt att bolaget skall arbeta för att ha en låg risknivå. En låg risknivå i verksamheten skall uppnås genom att arbeta med dualitet i processerna, kontrollfunktioner genom oberoende compliance och riskhanteringsfunktion samt ett aktivt riskarbete. Bolaget har identifierat riskindikatorer och styrelsen har fastställt krav på kapital, likviditet och limiter i verksamheten. Bolagets processer beskriver verksamhetens egenkontroller och nyckelkontroller definierade med limiter och mätbara mål som följs upp och rapporteras till ledning och styrelse av Riskhanteringsfunktionen. Riskhanteringsfunktionen arbetar oberoende och är utlagt på Moneo.

Riskhanteringsfunktionen har fastställda instruktioner för funktionens arbete samt en fastställd riskbaserad Årsplan. Utfört riskarbete rapporteras till ledning och styrelse. Svenska FinansMäklarna har inte upprättat en särskild rikskommitté.

Risk och kapitalkrav

Svenska FinansMäklarnas Kärnprimärkapital består av Eget kapital. Bolaget offentliggör kvartalsvis uppgifter om sin kapitalbas och sitt kapitalkrav på Bolagets hemsida (<http://www.svenskafinansmaklarna.se>)

Svenska FinansMäklarnas metod för bedömning av om det interna kapitalet är tillräckligt för Svenska FinansMäklarnas framtida verksamhet består av en årlig självvärdering av kapitalbehovet. Svenska FinansMäklarnas exponering mot motpartskreditrisk är minimal, bolaget har en mindre investering i fondandelar. Bolaget är inte exponerat mot marknadsrisk och är inte exponerade mot aktier vare sig i eller utanför handelslagar. Svenska FinansMäklarna är inte exponerad mot ränterisk.

Svenska FinansMäklarna har en kapitalkonserveringsbuffert och Bolaget offentliggör kvartalsvis uppgifter om sin kapitalkonserveringsbuffert på sin hemsida (<http://www.svenskafinansmaklarna.se>).

Svenska FinansMäklarna har inga kreditriskjusteringar då bolaget inte har någon kreditgivning. Bolagets fordringar består av kundfordringar samt kontobehållning hos Bank. Bolaget har inga intecknade tillgångar.

Svenska FinansMäklarna använder sig inte av externa ratinginstitut vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp.

Förklaring från styrelsen

Bolaget tillhandahåller finansiell rådgivning. Riskerna i affärsverksamheten skall minimeras och ökad intjäning skall inte uppnås genom ett ökat risktagande.

Styrelsens risktolerans är låg och bolaget skall ha en låg risktolerans.

Styrelsen ställer årligen upp mål för verksamheten som löpande följs upp. För information och nyckeltal hänvisas till Bolagets kvartalsvisa offentliggörande på Bolagets hemsida (<http://www.svenskafinansmaklarna.se>)

Styrelsen finner mot bakgrund av ovanlämnad information, att Svenska FinansMäklarna arrangemang för riskhantering är tillfredsställande och ändamålsenligt i förhållande till Bolagets riskprofil och strategi.

Information om ersättningssystem

Nedan offentliggörande av årlig information enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i bl.a. värdepappersbolag samt Europaparlamentets och rådets förordning (EU/575/2013) om tillsynskrav för bl.a. värdepappersföretag

Styrelsen i Svenska FinansMäklarna AB har antagit en ersättningspolicy i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i bl.a. värdepappersbolag, lag (2018:12119) om försäkringsdistribution och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution. Detta dokument innehåller den information som Svenska FinansMäklarna är skyldig att offentliggöra enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU/575/2013) om tillsynskrav för bl.a. värdepappersföretag.

Styrelsen beslutar om en ersättningspolicy vilken beskriver på vilket sätt ersättningar ska utgå inom bolaget. Styrelsen har tillsatt en särskild ledamot, den oberoende ledamoten Robert Lindell, att bereda och bedöma bolagets ersättningspolicy och ersättningssystem, inklusive beslut om ersättningar. Styrelsen fattar beslut om lön och andra villkor till de anställda som är att betrakta som anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. Styrelsen beslutar om principerna för utgivande av rörlig ersättning. Bolaget har identifierat verkställande direktören samt styrelseordföranden som anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil enligt ersättningsföreskrifterna och samtliga rådgivare som försäkringsdistributörer.

Grunden för bolagets ersättningar är fast och rörlig ersättning. Rörlig lön kan utgå för samtliga anställda. Det ska finnas balans mellan den fasta och rörliga delen av ersättningen. Den rörliga ersättningen baseras

på kvalitativa och kvantitativa mått. Det kvantitativa måttet utgår ifrån bolagets intäkter och baseras på den anställdes intjäning till bolaget. De kvalitativa måtten fastställs årligen av styrelsens och innehåller bl.a. utbildningskrav, regelefterlevnad och kundnöjdhet.

De fasta delarna ska stå för en tillräckligt stor del av den anställdes totala ersättning för att det ska vara möjligt att sätta de rörliga delarna till noll. Den rörliga ersättningen till en anställd får inte överstiga två års fasta löner.

Två personer har klassats som verkställande ledning och anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil. För dessa får en rörlig ersättning inte överstiga 100 000 kr per år. Såväl beslut om som utbetalning av rörliga ersättningar får dock aldrig begränsa bolagets förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas (godtagbart kapital). Ersättningarna får inte heller komma i konflikt med bolagets långsiktiga intressen och de ska allmänt framstå som rimliga.

Bolagets aggregerade ersättningar har för år 2018 har uppgått till följande:

- Fasta löner och andra ersättningar till verkställande ledning och risktagare 1 420 000 kr
- Rörliga löner och andra ersättningar till verkställande ledning och risktagare 0 kr
- Fasta löner och andra ersättningar till övriga anställda 2 094 922 kr
- Rörliga löner och andra ersättningar till övriga anställda 989 400 kr
- Pensionskostnader för verkställande ledning och risktagare 179 629 kr
- Pensionskostnader för övriga anställda 344 037 kr

Samtliga rörliga ersättningar utbetalas kontant. Ingen rörlig ersättning har skjutits upp.

Inga betalningar har i samband med nyanställningar eller avgångsvederlag erlagts under räkenskapsåret. Inga avgångsvederlag har beviljats under räkenskapsåret. Inga personer har fått en ersättning om 1 MEUR eller mer. Då de rörliga ersättningarna för anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil begränsas till 100 000 kr, sker inget uppskjutande med utbetalning. Inga utestående uppskjutna ersättningar finns inom bolaget.
