

Bolagsstyrning

Inledning

I enlighet med Tillsynsförordningen (575/2013/EU) och FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar ska Bolaget lämna information om bolagsstyrningen. Nedan följer en beskrivning av bolagsstyrningen.

Bolaget skall erbjuda kvalificerad finansiell rådgivning med fokus på förmedling av finansiella instrument och finansiell rådgivning mot privatpersoner och företag samt försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser.

Bolaget skall verka för att uppnå de fastställda målen genom en aktiv kundbearbetning, ett professionellt agerande och genom att bedriva en sund verksamhet med beaktande av gällande lagstiftning samt övriga relevanta regelverk.

Bolaget är ett tillståndspliktigt institut enligt lagen om värdepappersmarknaden (LVPM) 2007:528 och står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order på kunders uppdrag
- Portföljförvaltning
- Investeringsrådgivning
- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser
- Försäkringsförmedling - olycksfall- och sjukförsäkring

1 Bolagsstyrning

I enlighet med Tillsynsförordningen (575/2013/EU) och FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar ska bolaget lämna information om bolagsstyrningen.

1.1 Bolagsstämman

Bolagsstämman är Bolagets högsta beslutande organ. På bolagsstämman är det aktieägarna som fattar besluten enligt de regler som finns i aktiebolagslagen och i bolagsordningen. De fattar också beslut om Bolagets styrning genom att på stämman utse styrelse och styrelseordförande. Ordinarie bolagsstämman hålls årligen inom sex månader från räkenskapsårets utgång. Där beslutar aktieägarna bland annat att fastställa resultaträkningen och balansräkningen.

1.2 Styrelsen

Styrelsen har ansvaret för att Bolaget fullgör de skyldigheter som följer av lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och andra författningar som reglerar värdepappersinstitutets verksamhet. Styrelsen utses av aktieägarna för perioden från ordinarie bolagsstämma fram till nästa ordinarie bolagsstämma.

Styrelsen och VD ska regelbundet bedöma och se över Bolagets riktlinjer och instruktioner. Därutöver ska styrelsen eller VD bedöma och regelbundet se över effektiviteten i de rutiner, åtgärder, metoder och liknande som Bolaget har antagit för att följa lagen om värdepappersmarknaden och andra författningar som reglerar Bolagets verksamhet. Styrelsen och VD ska även vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister i dessa.

Styrelsen ansvarar i detta avseende även för att det finns dokumenterade rutiner för beslutsordningen inom Bolaget. Av dessa rutiner skall tydligt framgå hur rapporteringsvägarna inom Bolaget strukturerats.

Kontinuerlig utbildning av styrelsen ska genomföras för att styrelsen ska kunna fatta välinformerade beslut. Bolaget ansvarar för att avsätta tillräckligt med resurser för att utbilda styrelseledamöterna. Bolaget ska eftersträva att skapa en bred uppsättning av egenskaper och kunskaper i styrelsen och har därav antagit en policy för mångfald i styrelsen.

Av *Styrelsens arbetsordning* som fastställts av styrelsen för Bolaget, framgår hur styrelsens arbete organiserats och hur styrelsearbetet skall bedrivas.

1.2.1 Styrelseledamöter

Styrelsen i Bolaget består av:

- Anders Åström, ordförande
- Anders Ledin, verkställande direktör
- Erik Andersson
- Lars Johansson
- Gunnar Emanuelsson
- Helena Eliasson Järnö

Tre av styrelseledamöterna (Anders Åström, Gunnar Emanuelsson och Helena Eliasson) är oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledning. Det förekommer inga arbetstagarrepresentanter i Bolagets styrelse.

Samtliga av bolagets styrelseledamöter lever upp till kraven på tillräcklig kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet. Samtliga styrelseledamöter har också lämplighetsprovats av Finansinspektionen.

Anders Åström (f 1951), styrelseordförande

Anders Åström är styrelseordförande i Bolaget. Han valdes in i styrelsen som ledamot 2007-02-09 och blev 2011-01-19 utsedd till styrelseordförande.

Förutom styrelseuppdraget i Bolaget har Anders uppdrag som styrelseordförande i tre andra bolag.

Anders har tidigare arbetat som revisor och har sedan början av 1980-talet arbetat inom finansbranschen i bolag som alla rapporterat till Finansinspektionen. Först som ekonomichef och sedan som VD i ELK Finans AB åren 1983-1988. Sedan som VD och Nordenchef för Resonia Leasing AB från 1988 till 2002. Detta bolag såldes till ABB Financial Services under 1995 och från den tiden och fram till försäljningen till GE Capital AB utvecklades verksamheten till att omfatta alla de fyra nordiska länderna med kontor i Oslo, Köpenhamn och Helsingfors. I båda dessa bolag var han ordinarie styrelseledamot. Mellan åren 2003-2009 var Anders VD och Nordenchef för Siemens Financial Services. 2009 övergick han till att vara styrelseordförande fram till 2012 då han lämnade Siemens. År 2014 grundade Anders tillsammans med några investerare Umeå Release Finans AB där han idag är styrelseordförande.

Anders Ledin (f 1972), verkställande direktör, styrelseledamot

Anders Ledin är verkställande direktör och styrelseledamot i Bolaget. Han valdes in i styrelsen som ledamot 2006-10-02 och blev 2013-12-04 utsedd till verkställande direktör. Förutom styrelseuppdraget i Bolaget har Anders uppdrag som styrelseledamot i två andra bolag, varav det ena är i moderbolaget.

Anders har arbetat inom finansbranschen i ca 19 år. Han började som sparrådgivare på Länsförsäkringar Västerbotten 1997 för att 2002 starta företag tillsammans med Erik Andersson där han arbetade som placeringsrådgivare och försäkringsförmedlare. Från och med 2006 är han delägare och anställd i Bolaget. Under åren 2006-2013 arbetade han som placeringsrådgivare och försäkringsförmedlare. I december 2013 lämnade han rådgivar- och förmedlarrollen och blev VD i Bolaget. Anders har, förutom sin ekonomie magisterexamen, ett livdiplom och är licensierad via Swedsec.

Erik Andersson (f 1970), styrelseledamot

Erik Andersson valdes in som styrelseledamot i Bolaget 2006-10-02. Förutom styrelseuppdraget i Bolaget har Erik uppdrag som styrelseledamot i två andra bolag, varav ett avser moderbolaget där han även är styrelseordförande.

Erik har arbetat inom finansbranschen i ca 22 år. Han började 1994 som sparrådgivare på Länsförsäkringar Västerbotten där han efter ett år blev kontorschef i Lycksele. 1998 blev han säljledare på Privatliv och fondansvarig för Länsförsäkringar Västerbotten. Han startade 2002 eget företag, tillsammans med Anders Ledin, där han arbetade som placeringsrådgivare och försäkringsförmedlare. Från och med 2006 är han delägare och anställd i Bolaget. Han har sedan starten arbetat som placeringsrådgivare och försäkringsförmedlare och blev 2013 även marknadschef. Idag arbetar han som placeringsrådgivare och marknadschef i Bolaget. Erik har, förutom sin ekonomie magisterexamen, ett livdiplom och är licensierad via Swedsec. Han har också varit ordförande för Aktiespararnas avdelning i Lycksele.

Lars Johansson (f 1943), styrelseledamot

Lars Johansson valdes in som styrelseledamot i Bolaget 2011-01-28. Förutom styrelseuppdraget i Bolaget har Lars 15 andra styrelseuppdrag varav ett är i moderbolaget. Under tidigare år har han haft många styrelseuppdrag inom den finansiella sektorn.

Lars har haft VD-poster i olika företag i ca 45 år och arbetar idag som rådgivare inom den finansiella sektorn fokuserat på köp och försäljningar av företag.

Gunnar Emanuelsson (f 1949), styrelseledamot

Gunnar valdes in som styrelseledamot i Bolaget 2014-07-14. Han har dag inga övriga styrelseuppdrag förutom i Bolaget. Han har tidigare varit ordförande i ett antal lokala bankstyrelser samt suttit med i Nordeas centrala ledningsnätverk.

Gunnar har arbetat ca 40 år inom finansbranschen. Huvuddelen av tiden i olika chefsbefattningar (kontorschef, rörelsechef, mm) inom Swedbank och senare Nordea. De sista fem åren arbetade han som regionchef i Norrland för Nordea. Gunnar har från sina yrkesverksamma år erfarenhet från ledarskap genom att leda allt från mindre grupper upp till grupper med 200 medarbetare. Han har också varit ansvarig för stora organisatoriska förändringar i de båda bankerna samt har haft budget- och resultatansvar för kontor och region och även arbetat med marknadsföring på lokal och central nivå. I sitt jobb på bankerna har han också arbetat med regelverk och Compliancefrågor.

Helena Eliasson (f 1971), styrelseledamot

Helena valdes in i Bolagets styrelse 2016-03-14. Helena har förutom styrelseuppdraget i Bolaget uppdrag i sju andra bolagsstyrelser.

Helena har juris kandidat examen från Umeå Universitet och arbetade efter examen inom domstolsväsendet m.m. för att sedan gå över till advokatbyrå. Sedan år 2010 är Helena delägare i advokatbyrå i Umeå. Som delägare hanteras, utöver de uppgifter som direkt anknyter till verksamheten, löpande företagsanknutna frågor. Helena har genom sina nuvarande och tidigare externa styrelseuppdrag erfarenhet från bank och tillverkningsindustri.

1.2.2 Rekryterings- och mångfaldspolicy

Styrelsen har antagit en rekryterings- och mångfaldspolicy för val och utvärdering av medlemmarna i ledningsorganet. Policyn föreskriver att vid tillsättning av nya medlemmar ska Bolaget eftersträva att erhålla en sammansättning med breda kunskaper och egenskaper. För att erhålla detta har Bolaget en skyldighet att beakta mångfaldsaspekter vid tillsättningen av nya medlemmar. Följande aspekter ska alltid iakttas vid tillsättning av nya medlemmar;

- Ålder
- Kön
- Geografiskt ursprung
- Utbildnings- och yrkesbakgrund

Anledningarna till att eftersträva mångfald är att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande. Mångfald i ledningsorganet bidrar också till att motverka osunt flockbettende och därmed ett bättre riskhanteringsarbete.

Sittande ledningsorgan, som är väl sammansatt, uppfyller dessa krav. Medlemmarna i ledningsorganet genomgår kontinuerlig utbildning för att bibehålla och utöka sin kompetens.

1.3 Verkställande direktör

VD ansvarar för att Bolaget fullgör sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VDs uppgifter enligt lag och andra författningar samt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

VD ansvarar för den löpande förvaltningen av Bolagets verksamhet och skall i praktiken omsätta de mål och strategier som styrelsen fastställer.

VD ansvarar även för organisationen av den löpande verksamheten och att det finns ändamålsenliga kontrollsystem för uppföljning av densamma. VD skall också säkerställa att såväl styrelse som företagsledning får löpande information och rapporter av väsentlig betydelse för verksamheten.

Sådan information skall, utöver relevant ekonomisk information och information om affärsverksamheten, även omfatta årliga rapporter om regelefterlevnad, riskhantering och internrevision.

I Bolagets *VD-instruktion* som även den fastställs av styrelsen för Bolaget, återfinns ytterligare information om VD:s ansvar och hur rapportering skall ske.

1.4 Funktion för riskkontroll

Inom Bolaget finns en funktion för riskkontroll. Syftet med funktionen är att säkerställa en tillfredsställande intern kontroll inom Bolaget. Funktionen ska arbeta parallellt med funktionen för compliance och samarbeta i den utsträckning som är möjligt. Samordning skall också ske i lämplig utsträckning med internrevisionen, för vilken en särskild instruktion finns utarbetad.

1.5 Compliance

Inom Bolaget finns en funktion för compliance. Syftet med funktionen är att säkerställa en tillfredsställande intern kontroll inom Bolaget. Funktionen för compliance ska arbeta parallellt med funktionen för riskkontroll och samarbeta i den utsträckning som är möjligt. Samordning skall också ske i lämplig utsträckning med internrevisionen, för vilken en särskild instruktion finns utarbetad.

1.6 Riskkommitté

Bolaget har inte inrättat någon separat riskkommitté.