



BOLAGSSTYRNING
COELI FINANCE AB



Innehållsförteckning

1. Bakgrund	3
1.1 Affärsidé och affärsmodell	3
1.2 Om Coeli-koncernen	3
2. Roller och ansvar	3
2.1 Bolagsstämma	3
2.2 Styrelse	3
2.3 Styrelsens sammansättning	3
2.4 Styrelsens sammansättning	5
2.5 Kreditkommitté	5
2.6 VD	5
2.7 Ledningsgrupp	5
2.8 Kontrollfunktioner	6
2.8.1 Allmänt	6
2.8.2 Riskkontrollfunktionen	6
2.8.3 Compliancefunktionen	7
2.8.4 Internrevision	7
3. Principer och ramverk för intern styrning och kontroll	7
3.1 Bolagets syn på intern styrning och kontroll	7
3.2 Förhållandet mellan styrelsens och ledningens beslutande- och övervakande funktion	7
3.3 Kontrollmiljö	8
3.3.1 Allmänt om Bolagets kontrollmiljö	8
3.3.2 Bolagets försvarslinjer	8
3.3.2.1 Första försvarslinjen	8
3.3.2.2 Andra försvarslinjen	9
3.3.2.3 Tredje försvarslinjen	9



1. Bakgrund

1.1 Affärsidé och affärsmodell

Coeli Finance AB ("Bolaget") affärsidé är att erbjuda spar- och kreditprodukter till såväl befintliga kunder inom Coeli-koncernen som nya kunder till Bolaget. Bolaget vill därmed möjliggöra för Coeli-koncernen att erbjuda helhetslösningar för kunder avseende förvaltning, fondutbud, kreditgivning och likviditetsplacering.

Bolagets affärsmodell är att genom sin inlåning finansiera sin kreditgivningsverksamhet.

1.2 Om Coeli-koncernen

Bolaget är idag ett helägt dotterbolag till Coeli Holding och ingår i Coeli-koncernen med totalt cirka 3 000 kunder inkluderande privatkunder och kunder inom näringsliv, offentlig sektor och institutioner. Koncernen erbjuder en stor mängd finansiella tjänster och produkter till kunder i Norden, huvudsakligen inom värdepapperstjänster och kapitalförvaltning. Koncernen bedriver verksamhet i Sverige och Norge för såväl privat- som företagskunder.

2. Roller och ansvar

2.1 Bolagsstämma

Coeli Finance högsta beslutande organ är bolagsstämman, där aktieägarnas inflytande över Coeli Finance utövas. Under bolagsstämman ges aktieägarna rätt att besluta om centrala frågor för bolaget, som fastställande av bolagsordning och resultat- och balansräkningar, utdelning till aktieägarna, styrelsens sammansättning samt val av revisor. Styrelsen i Coeli Finance sammankallar till bolagsstämma. Ordförande i bolagsstämman utses av bolagsstämman.

2.2 Styrelse

Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för Bolagets organisation och verksamhet, och ansvarar för att det finns en ändamålsenlig struktur och organisation för intern styrning och kontroll. Styrelsen ska verka för en god företagskultur där en god intern styrning och kontroll främjas i verksamheten. Styrelsen ska även säkerställa att styrsystem, kontrollmiljö och resursallokering är effektiva och lämpliga med hänsyn till den verksamhet som Bolaget bedriver.

Bolagets styrelse ska som ett led i att fullgöra sitt ansvar fastställa styrdokument för att därigenom styra verksamheten och säkerställa att tillförlitlig, aktuell och fullständig information rapporteras till styrelsen. Styrelsen ska regelbundet, minst årligen, utvärdera och vid behov revidera samtliga interna regler som styrelsen har beslutat om för att säkerställa att Bolagets interna styrning och kontroll är uppdaterad, effektiv och anpassad till verksamheten och dess långsiktiga finansiella behov, Bolagets affärsstrategier, Bolagets riskprofil och gällande relevanta Externa regelverk. Styrelsen ska vidare regelbundet bedöma effektiviteten och ändamålsenligheten i Bolagets ramverk för intern styrning och kontroll med avseende på regelefterlevnad, riskhantering och riskkontroll.

Styrelsen ska också regelbundet se över och bedöma effektiviteten i Bolagets organisationsstruktur, och vid behov vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister i dessa.

2.3 Styrelsens sammansättning

Styrelsen består av fyra ordinarie ledamöter med en bred kompetens och kunskap inom bland annat bank- och finansieringsrörelse, riskhantering och Regelefterlevnad, legal, finansmarknaden och fastighetsmarknaden. Det är styrelseordföranden som löpande har att bedöma Lämpligheten i styrelsen som helhet. Styrelsen som kollektiv ansvarar för att bedöma Lämpligheten hos VD och VD ansvarar för att bedöma Lämpligheten hos övriga Ledande befattningshavare.



Styrelsen består av följande personer:

Carl-Viggo Östlund, styrelseordförande

Födelsedatum: 1955-04-14

Invald i styrelsen: 2023-05-04

Kompetensprofil: Styrelseproffs med mångårig erfarenhet av bank- och finansieringsrörelse samt av fastighetssektorn och som innehaft många ledande och beslutsfattande positioner.

Position i Coeli-koncernen: styrelseledamot i Bolaget, därutöver ingen annan position i Coeli-koncernen

Innehav i Bolaget och/eller Coeli-koncernen: N/A

Lukas Lindkvist, styrelseledamot

Födelsedatum: 1973-05-23

Invald i styrelsen: 2023-05-04

Kompetensprofil: Ekonomistudier vid Stockholms universitet 1992-1996. Diverse olika roller inom SEB under perioden 1996-2001. Arbetade bl.a. med sparande och kreditgivning som privatrådgivare under större delen av anställningen. Sedan 2001 har han arbetat inom Coeli-koncernen i olika ledningsbefattningar och i ett antal styrelser inom koncernen.

Position i Coeli-koncernen: Koncernchef

Innehav i Bolaget och/eller Coeli-koncernen:

- Äger 5,2% av Coeli Holding AB

Niklas Lantz, styrelseledamot

Födelsedatum: 1985-07-28

Invald i styrelsen: 2023-05-04

Kompetensprofil: Affärsjuridiska studier med examen 2010 med cirka 10 års erfarenhet från den finansiella sektorn, inkluderande roller som bolagsjurist för försäkringsbolag, värdepappersbolag, fondbolag och AIF-förvaltare samt jurist på Finansinspektionen. Därutöver styrelseuppdrag i värdepappersbolag samt riskkapitalfonder. Swedsec-licens sedan 2011. Verkar sedan 2016 inom Coeli-koncernen, och för närvarande som chefsjurist för Coeli Asset Management AB och Coeli Investment Management AB.

Position i Coeli-koncernen: Chefsjurist, Coeli Asset Management AB och Coeli Investment Management AB

Innehav i Bolaget och/eller Coeli-koncernen: N/A

Josefin Lindstrand, styrelseledamot

Födelsedatum: 1976-03-01

Invald i styrelsen: 2023-05-04

Kompetensprofil: Erfaren affärsstrateg och utbildad jurist med fokus på effektivitet och bolagsstyrning i finansregulatorisk miljö. Särskild kompetens och erfarenhet av att optimera affärens hållbarhet, bolagsstyrning och risk- och regelstyrning inom reglerade branscher.



Position i Coeli-koncernen: styrelseledamot i Bolaget, därutöver ingen annan position i Coeli-koncernen

Innehav i Bolaget och/eller Coeli-koncernen: N/A

2.4 Styrelsens sammansättning

Med hänsyn till arten, omfattningen och komplexitetsgraden av Bolagets verksamhet gör Bolaget bedömningen att samtliga styrelseledamöter, individuellt och kollektivt, har den erfarenhet och kompetens som krävs för att kunna utföra sina uppdrag och att på ett konstruktivt och effektivt sätt kunna granska och ifrågasätta beslut och verksamhet i Bolagets operativa verksamhet. Styrelseledamöterna bedöms således kollektivt ha tillräcklig praktisk erfarenhet av kreditinstitut sett till verksamhetens art, omfattning och komplexitet, liksom på ledamotens funktion i sammanhanget. Samtliga styrelseledamöter bedöms besitta ett gott anseende.

2.5 Kreditkommitté

Bolaget har inrättat en Kreditkommitté i syfte att säkerställa uppföljning och granskning av efterlevnaden med de styrdokument som reglerar Bolagets kreditgivning och kreditriskhantering. Kommittén har dels en rådgivande roll till styrelsen och VD samt bistå desamma med att bygga en stark riskkultur inom Bolaget, dels fatta kreditbeslut enligt det mandat som fastställts av Bolagets styrelse.

2.6 VD

Bolagets VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer i styrdokument och övriga anvisningar, samt för sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter i enlighet med Externa regelverk. VD har även ansvar för att styrelsens anvisningar om intern styrning och kontroll implementeras i verksamheten. VD ansvarar för att policydokument, instruktioner samt rutin- och processbeskrivningar implementeras och efterlevs i Bolagets verksamhet. VD ska vidare främja förståelsen för det Interna regelverket och verka för en företagskultur med en målbild om en god och effektiv kontrollmiljö. VD ska regelbundet, minst årligen, utvärdera de interna regler som den beslutat om och, vid behov, uppdatera dessa.

VD ska se till att styrelsen får saklig, utförlig och relevant information för att kunna fatta väl underbyggda beslut. VD ska även se till att styrelsen löpande får information om hur Bolagets verksamhet utvecklas.

2.7 Ledningsgrupp

För att assistera VD i att fullfölja och upprätthålla sitt ansvar att bedriva Bolagets löpande verksamhet på ett för Bolaget ändamålsenligt sätt har en Ledningsgrupp inrättats. Ledningsgruppen har endast en rådgivande roll till VD (fattar inga beslut) och sammanträder månadsvis och oftare vid behov. VD är sammankallande.

Ledningsgruppen består av följande befattningshavare.

Ordinarie medlemmar

- VD (ordförande)
- Ansvarig för funktionen för Finance (Chief Financial Officer – CFO)
- Ansvarig för funktionen för Treasury (Treasurychef)
- Ansvarig för IT-funktionen (Chief Technology Officer)
- Ansvarig för funktionen för Kredit (Kreditchef)



Adjungerande (ej beslutsfattande)

- Ansvarig för Riskkontrollfunktionen (Chief Risk Officer – CRO)
- Ansvarig för Compliancefunktionen (Chief Compliance Officer - CCO)

Ledningsgruppen ska stödja VD vid förberedelse och implementering av bolagsstrategisk karaktär, koordinering av Bolagets operationella verksamhet, förberedelse och implementering av väsentliga bolagsärenden, samt säkerställa att god intern samordning och kommunikation sker löpande inom Bolaget och med koncernen, i synnerhet beträffande den utlagda verksamheten.

Ledningsgruppen stödjer VD med förberedelser för diskussion och presentation till Bolagets styrelse samt till enheter inom Bolaget som berörs av, eller har behov av, information rörande Bolagets verksamhet.

2.8 Kontrollfunktioner

2.8.1 Allmänt

Bolaget har tre Kontrollfunktioner: Riskkontrollfunktionen, Compliancefunktionen samt Internrevision. Kontrollfunktionerna ska vara permanenta, ha de resurser som krävs samt vara oberoende. Med oberoende i detta sammanhang avses att:

- medarbetare i funktionerna inte utför uppgifter som ingår i verksamheten de övervakar och kontrollerar,
- funktionerna är organisatoriskt separerade från de funktioner och områden de ska kontrollera,
- ansvarig för respektive funktion rapporterar, förutom vad som anges i respektive funktions styrdokument, även direkt till styrelsen och närvarar regelbundet vid styrelsens sammanträden, och
- styrelsen är ansvarig för att fastställa ersättning till anställd personal i funktionerna och att det ersättningsystem som omfattar funktionerna inte riskerar att äventyra deras objektivitet.

Med tillräckliga resurser i detta sammanhang avses ett lämpligt antal kvalificerade medarbetare. Anställda inom funktionerna ska erhålla lämplig utbildning och löpande fortbildning. Anställda ska vidare ha tillgång till lämpliga datasystem och stödtjänster samt den interna och externa information som krävs för att utföra respektive arbetsuppgifter.

Kontrollfunktionernas arbete regleras i fastställda styrdokument och årsplaner för respektive funktion. Funktionerna ska regelbundet och löpande rapportera om väsentliga brister och risker som identifierats i Bolagets verksamhet till styrelsen och VD. Rapporterna bör, för varje ny identifierad större brist, innehålla beskrivningar av relevanta risker, en konsekvensanalys, rekommendationer samt korrigerande åtgärder som ska vidtas.

2.8.2 Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att kontrollera att alla väsentliga risker som Bolaget exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten, samt kontrollera att Bolagets Interna regelverk och ramverk för riskhantering i övrigt är lämpligt och effektivt. Riskkontrollfunktionen är även ansvarig för att vid behov föreslå förändringar avseende detta. Riskkontrollfunktionen ska vidare bistå affärsverksamheten med att implementera de krav som uppställs genom Externa regelverk samt löpande verka för och bidra till att det finns en god riskmedvetenhet inom organisationen.

Riskkontrollfunktionen ska minst kvartalsvis muntligen och skriftligen rapportera till styrelsen om Bolagets samlade risker, och bl.a. redogöra för vilka eventuella åtgärder som vidtagits för att hantera identifierade brister. Riskkontrollfunktionen ska vidare ta fram beslutsunderlag för styrelse



och VD, utvärdera förslag från styrelse eller VD samt minst årligen utvärdera tillvägagångssättet och resultatet av genomförd intern kapital- och likviditetsutvärdering.

2.8.3 Compliancefunktionen

Compliancefunktionen ska identifiera vilka risker det finns för bristande regelefterlevnad i Bolagets verksamhet och övervaka att dessa risker hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Compliancefunktionen ska vidare ansvara för att kontrollera Bolagets regelefterlevnad av Externa och Interna regelverk samt regelbundet bedöma om Bolagets rutiner och åtgärder för regelefterlevnad är lämpliga och effektiva. Compliancefunktionen ska även utvärdera de åtgärder som Bolaget vidtagit för att avhjälpa brister i regelefterlevnaden samt ge råd och stöd till Bolagets personal, VD och styrelse avseende regelefterlevnad av Externa och Interna regelverk. Compliancefunktionen ska regelbundet, minst kvartalsvis, rapportera till styrelsen och VD.

2.8.4 Internrevision

Internrevision är direkt underställd styrelsen och utgör ett väsentligt redskap för styrelsen att uppfylla kraven på en god och effektiv intern styrning och kontroll. Internrevision ska mot bakgrund av detta vara helt organisatoriskt skild från Bolagets övriga funktioner och verksamhet.

Internrevision ska regelbundet utvärdera om den interna styrningen och kontrollen i Bolaget är effektiv och ändamålsenlig. Inom ramen för detta ska Internrevision bl.a. granska och regelbundet utvärdera Bolagets riskhantering, efterlevnad av Interna regelverk, rapportering av finansiella information samt Riskkontrollfunktionens och Compliancefunktionens arbete.

Internrevision ska regelbundet och minst årligen avlägga rapport till styrelsen som omfattar planering, granskning och rapportering samt förslag till åtgärder.

3. Principer och ramverk för intern styrning och kontroll

3.1 Bolagets syn på intern styrning och kontroll

Bolaget ska genom en god intern styrning och kontroll av verksamheten säkerställa en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning av sin verksamhet. Bolaget ska sträva efter ett helhetsperspektiv avseende frågor rörande intern styrning och kontroll, samt säkerställa att det skapas en medvetenhet om dessa frågor i hela organisationen. Den interna styrningen och kontrollen ska vara en integrerad del av affärsverksamheten och utgöra ett verktyg för att uppnå en god förmåga att identifiera, mäta, styra, och i övrigt hantera risker, samt en god förmåga att efterleva Externa och Interna regelverk.

3.2 Förhållandet mellan styrelsens och ledningens beslutande- och övervakande funktion

Styrelsen och Bolagets övriga ledning är ansvariga både för att fatta beslut om Bolagets verksamhet och att kontrollera och följa upp verksamheten. Detta ansvar uppfyller styrelsen och ledningen genom att dels vara väl insatta i Bolagets verksamhet och därmed kunna fatta välgrundade beslut, dels genom att löpande övervaka, ifrågasätta och utmana VD:s beslut och förslag.

Till stöd i affärsbeslut har styrelsen VD samt vid behov även övriga funktionsansvariga. Till stöd i affärsbeslut har VD Ledningsgruppen.

I sitt arbete med att övervaka, ifrågasätta och utmana verksamheten har VD stöd av Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen. Styrelsen erhåller motsvarande stöd av Internrevision. I syfte att ytterligare förstärka styrelsens möjligheter att övervaka, ifrågasätta och utmana den verkställande ledningen har Bolaget även beslutat att det i Bolagets styrelse ska ingå oberoende ledamöter.



3.3 Kontrollmiljö

3.3.1 Allmänt om Bolagets kontrollmiljö

Som ett led i att etablera en god företagskultur avseende intern styrning och kontroll, där samtliga medarbetare och funktioner inom Bolaget strävar efter att uppnå en god kontrollmiljö, ska Bolaget fastställa en med affären integrerad kontrollprocess. Den interna kontrollprocessen är utformad för att säkerställa:

- uppfyllande av mål vad gäller tillfredsställande hantering av de risker som är förknippade med Bolagets verksamhet,
- efterlevnaden av Externa och Interna regelverk,
- tillförlitligheten i finansiell och icke-finansiell rapportering,
- skyddande av tillgångar, samt
- effektivitet i verksamheten.

Den interna kontrollprocessen utförs dels av Bolagets styrelse och ledande befattningshavare, dels av medarbetare inom Bolaget.

Den interna kontrollprocessen består av fem huvudsakliga delar, vilka tillsammans gör det möjligt för hela Bolagets organisation att bidra till den interna kontrollens effektivitet genom bl.a. fördelning av roller och ansvarsområden (se avsnitt 3.3.2 nedan), tydliga definitioner samt fastställda och riskbaserade processer, verktyg och rutiner.

1. kontrollmiljö,
2. riskbedömning,
3. kontrollaktiviteter,
4. information och kommunikation (inkl. utbildning), samt
5. uppföljning.

Kontrollprocessen ska vara väldokumenterad och kommunicerad till samtliga medarbetare och berörda i organisationen.

För att uppnå en god kontrollmiljö ska Bolaget tillämpa principen om tre försvarslinjer, där de olika försvarslinjerna har olika ansvarsområden men med ett gemensamt ansvar för att uppnå en god intern styrning och kontroll. Bolagets hela organisation är delaktig i denna kontrollmiljö. Modellen beskrivs samlad i nedan följande avsnitt tillsammans med den organisatoriska ansvarsfördelningen.

3.3.2 Bolagets försvarslinjer

3.3.2.1 Första försvarslinjen

Första försvarslinjen består av hela verksamheten och samtliga medarbetare utom de som tillhör Kontrollfunktionerna, dvs. andra och tredje försvarslinjen. Den första försvarslinjen omfattar den affärsdrivande och operativa verksamheten, t.ex. produkt- och säljfunktioner. I den första försvarslinjen innefattas även stödfunktioner såsom exempelvis administrativa funktioner och stabsfunktioner. Denna del av verksamheten är risktagande och samtidigt Riskägare och har ansvar för att efterleva både Interna och Externa regelverk och för att hantera risker i den dagliga verksamheten.

Samtliga inom den första försvarslinjen ska vara införstådda med detta och det ska tydligt framgå av interna styrdokument och rutinbeskrivningar vilket ansvar som åligger varje medarbetare.



3.3.2.2 Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen består av Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen. Funktionerna i den andra linjen ansvarar för att kontrollera att den första linjen följer Interna och Externa regelverk. Vidare ska den andra linjen vara ett stöd till den första linjen avseende arbetet med intern styrning och kontroll och arbeta proaktivt för att skapa en bra och effektiv kontrollmiljö i Bolaget. Den andra försvarslinjen ansvarar även för att analysera, följa upp samt rapportera arbetet till styrelsen och VD.

3.3.2.3 Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen består av Internrevision som är en, från verksamheten, helt oberoende granskningsfunktion. Internrevision ansvarar för att oberoende bl.a. granska det arbete som utförs av den första och andra försvarslinjen och rapporterar direkt till Bolagets styrelse.

För att säkerställa efterlevnad av gällande Externa regelverk och implementera dessa regelkrav i Bolagets Interna regelverk, samt skapa förutsättningar för ett proaktivt arbete med nya och förändrade Externa regelverk, ska Bolaget ha en regelverksmodell. Regelverksmodellen ska inkludera samtliga försvarslinjer där respektive Riskägare och Kontrollfunktioner ska tilldelas olika ansvars- och arbetsuppgifter.