

INTERN STYRNING OCH KONTROLL

Aros Kapital AB, 556669-3130

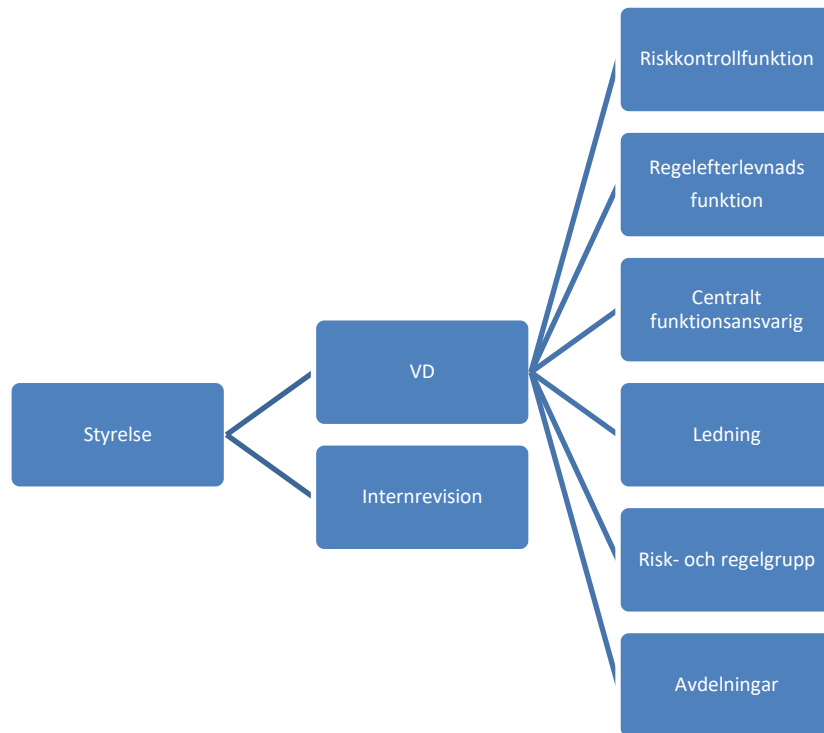
INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	STYRNING	3
1.1	ORGANISATIONSSTRUKTUR	3
1.2	STYRELSE	3
1.3	VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR	4
1.4	LEDNINGSGRUPP	4
1.5	RISK- OCH REGELGRUPP	5
1.6	FINANSIERINGSKOMMITTÉ	5
1.7	RISKKONTROLLFUNKTION, REGELEFTERLEVNAJSFUNKTION OCH CENTRALT FUNKTIONSANSVARIG	5
1.8	AVDELNINGAR	5
1.9	SÄKERSTÄLLANDE AV INTERN KOMPETENSIVÅ	5
2	KONTROLL	6
2.1	AROS FÖRSVARSLINJER	6

1 STYRNING

1.1 ORGANISATIONSTRUKTUR

Aros verksamhet är uppdelad i olika organ, funktioner och avdelningar. Aros aktieägare utser Bolagets styrelse och styrelsen styr verksamheten i egenskap av högsta beslutsfattare. Styrelsen utser VD, som ansvarar för den löpande förvaltningen. VD äger i sin tur rätt att delegera arbetsuppgifter men det är ytterst Aros styrelse som ansvarar för att det externa och interna regelverket efterlevs. Det åligger VD att tillse att styrelsens beslut genomförs genom att delegera uppgifter nedåt i hierarkin.



1.2 STYRELSE

Bolagets högsta beslutande organ utgörs av Aros styrelse som enligt bolagsordningen skall bestå av lägst fyra (4) och högst åtta (8) ledamöter. Minst två (2) ledamöter skall vara oberoende, dvs. sakna ägarintressen i Bolaget. För att styrelsens sammansättning skall vara diversifierad ska olika typer av kompetenser beaktas av aktieägarkollektivet när nya styrelseledamöter tillsätts. Innan en ny styrelseledamot tillsätts informeras aktieägarna om vilken typ av kravprofil som ledningen anser önskvärd utifrån kompetens och mångfald. Syftet med mångfalds- och lämplighetsbedömningen är att säkerställa att Aros styrelse och ledning har den kompetens, erfarenhet och sammansättning som krävs för att säkra allmänhetens förtroende på den finansiella marknaden. Mångfald inom styrelsen motverkar också ett osunt grupp beteende och främjar kritiskt tänkande. För ytterligare information rörande Aros mångfaldsarbete i styrelsen hänvisas till dokumentet *Policy för mångfald och lämplighet*.

Utöver konstituerande styrelsemöten skall ordinarie styrelsesammanträden hållas minst fem (5) gånger per år och förläggas någorlunda jämnt över året. Härutöver skall hållas extra styrelsesammanträden när behov föreligger vilket beslutas av styrelseordförande. Styrelsens sekreterare ansvarar för att kallelse jämte bilagor i form av för mötet erforderlig dokumentation ska göras tillgänglig för styrelsens ledamöter senast en (1) vecka före utsatt sammanträdesdag genom Aros styrelseportal.

Då Aros är ett kreditmarknadsbolag är styrelsens ansvar mer långtgående än för icke tillståndspliktiga bolag. Varje ledamot informeras särskilt om detta långtgående ansvar innan ledamoten tillträder sitt uppdrag. Bl.a. ansvarar styrelsen för:

- att Aros i sin verksamhet följer de lagar och förordningar som följer av Aros tillstånd att driva finansieringsrörelse,
- att Aros rörelse bedrivs på ett sådant sätt att Aros förmåga att fullgöra sina förpliktelser inte äventyras,
- att samtliga centrala styrdokument vilka reglerar Aros verksamhet årligen kontrolleras, revideras och fastställs,

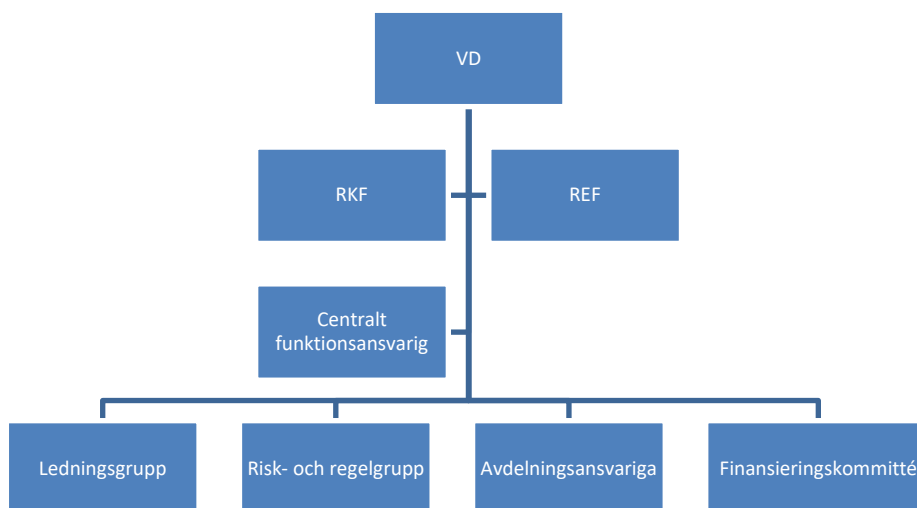
Varje styrelseledamot löper därtill risk för personligt ansvar för det fall uppdraget inte sköts.

För att det inte ska råda oklarhet avseende fördelningen av arbetsuppgifter mellan VD och styrelse så har detta tydligt reglerats genom Aros interna styrdokument, *Styrelsens arbetsordning* samt *VD-instruktion*.

1.3 VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

VD är operativt ansvarig för Aros löpande verksamhet och ska tillse att styrelsens beslut efterlevs. VD ansvarar för att rapportera till styrelsen och styrelsen anger vad som skall rapporteras, när det skall ske och i vilken form uppgifter skall lämnas. Rapporteringen skall ge styrelsen underlag för uppföljning av strategiska mål, av styrelsen fastställda budgetar, bedömning av finansieringsförhållanden, likviditetssituation och andra ekonomiska förhållanden, däribland särskild riskexponering, t ex i samband med för Bolaget större investeringar och större kundkrediter. Vilka rapporter som ska upprättas och tillställas styrelsen framgår av det interna styrdokumentet *Styrelsens arbetsordning*. VD:s arbetsuppgifter och ansvar framgår av det interna dokumentet *VD-instruktion*.

Som stöd i sitt arbete har VD flertalet funktioner, grupper och avdelningar, som rapporterar regelbundet och vid behov till VD rörande respektive ansvarsområde. De olika stödfunktionerna illustreras genom nedanstående schema.



1.4 LEDNINGSGRUPP

Ledningsgruppen ansvarar för att verkställa VD:s och styrelsens beslut. Genom ledningsmötena erhåller ledningsgruppen löpande status över avdelningarnas arbete och förbereder såväl VD som ledning på kommande styrelserapportering.

Gruppens sammansättning, mötesstruktur och dagordning beskrivs detaljerat i det interna styrdokumentet *Arbetsordning – Ledningsgrupp*.

1.5 RISK- OCH REGELGRUPP

Aros har vid sidan om ledningsgruppen även en risk- och regelgrupp. Risk- och regelgruppen utgör ett forum för frågor och ärenden hänförligt till riskfrågor och regelefterlevnad och utreder frågeställningar på uppdrag av VD, styrelse och ledning.

Gruppens sammansättning, mötesstruktur och dagordning beskrivs detaljerat i det interna styrdokumentet *Arbetsordning – Risk- och regelgrupp*.

1.6 FINANSIERINGSKOMMITTÉ

Bolaget har upprättat en finansieringskommitté för att löpande bedöma Bolagets kort- och långsiktiga likviditetsbehov och vid behov vidta lämpliga åtgärder.

Gruppens sammansättning, mötesstruktur och dagordning beskrivs detaljerat i det interna styrdokumentet *Arbetsordning – Finansieringskommitté*

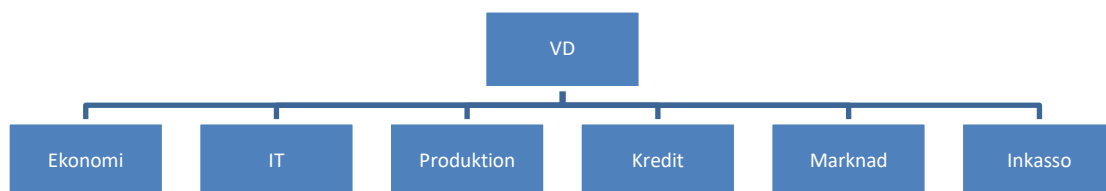
1.7 RISKKONTROLLFUNKTION, REGELEFTERLEVNADESFUNKTION OCH CENTRALT FUNKTIONSANSVARIG

REF och RKF utgör Aros andra försvarslinje och följer de årsplaner som styrelsen fastställer för respektive funktion och rapporterar löpande till styrelsen. Inom ramen för detta arbete så informerar ansvariga för REF och RKF såväl VD som ledningsgrupp löpande om resultatet av granskningar m.m. Skriftliga granskningsrapporter föredras under ledningsgruppens möten men ansvariga för REF och RKF tar vid behov upp andra frågor direkt med VD. Det kan exempelvis avse implementering av nya regelverk, riskhantering eller brister i verksamheten som upptäcks efter hand.

Centralt funktionsansvarig är kontrollfunktion i frågor rörande penningtvätt och finansiering av terrorism och är direkt underställd VD. Arbetsuppgifter och rapportering för Centralt funktionsansvarig regleras i dokumentet *Policy för motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism*.

1.8 AVDELNINGAR

Bortsett från Aros stödfunktioner så består verksamheten av sex (6) avdelningar. Varje avdelning har en ansvarig som rapporterar direkt till VD. Det är upp till varje avdelningspersonal att ha kunskap om och efterleva de interna regler som styr deras arbete.



Avdelningsrapportering sker i samband med ledningsgruppens sammanträden och muntligen löpande.

1.9 SÄKERSTÄLLANDE AV INTERN KOMPETENSNIVÅ

Det är av stor vikt att varje medarbetare inom Aros har den kompetens som krävs för att kunna utföra det arbete som följer av befattningen. Beroende på vilken position inom Aros organisation en person ska tillträda så skiljer sig kompetenskontrollen åt. Säkerställande av kompetens beskrivs nedan.

1.9.1 STYRELSENS OCH VD:S KOMPETENS

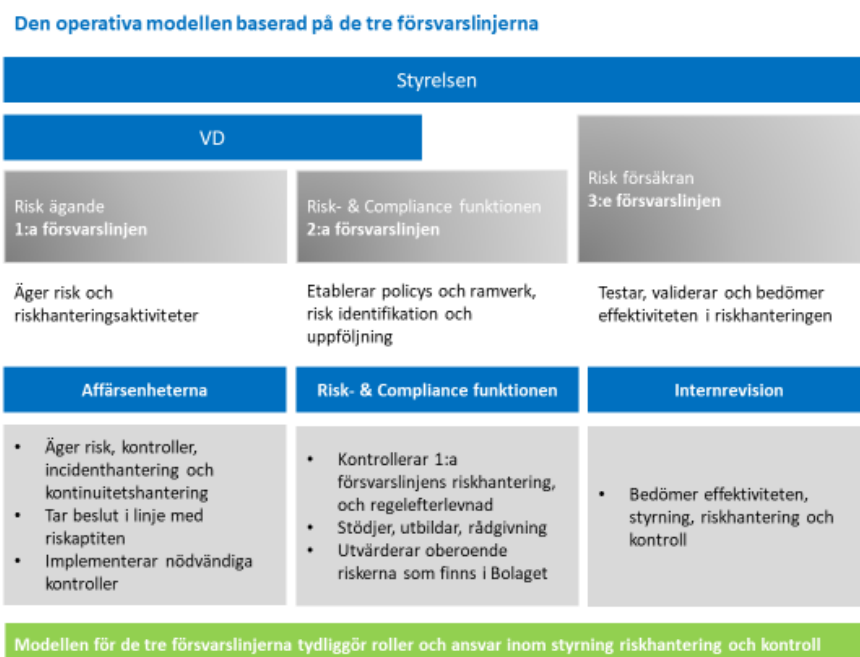
Innan en ny styrelseledamot förslås för bolagsstämma lämplighetsprövas ledamoten i två steg. Initialt prövas ledamoten internt inom ramen för Aros *Policy för mångfald och lämplighet*. Syftet med prövningen är att undersöka om ledamoten har den förkunskap och kompetens som krävs för att sitta i styrelsen samt att ledamoten inte på andra grunder kan anses olämplig. Under förutsättning att den tilltänkta ledamoten anses lämplig inges en lämplighetsprövningsansökan till Finansinspektionen. Om Finansinspektionen finner att ledamoten är lämplig kallar styrelsen till bolagsstämma för att låta aktieägarna ta beslut om att välja in den föreslagna ledamoten. För att utveckla styrelsens kompetens ska dess medlemmar regelbundet utbildas, vilket genomförs i samband med styrelsemöte. Utbildning sker på initiativ av Aros två kontrollfunktioner, REF och RKF, exempelvis om ett omfattande regelverket trätt i kraft eller reviderats. Styrelsen har även möjlighet att själva besluta om utbildning, intern eller extern. Styrelsens grundläggande kompetens inom Aros verksamhetsdelar säkerställs dock genom lämplighetsbedömningen. Utbildningsinsatserna bidrar sedan till att utveckla och hålla kunskaperna fortsatt aktuella.

Kompetens- och lämplighetssäkring av VD följer samma process som för styrelsen.

2 KONTROLL

2.1 AROS FÖRSVARSLINJER

För att minimera riskerna och upprätthålla Aros risk- och regelefterlevnad så är verksamheten strukturerad utifrån tre s.k. "försvarslinjer".



2.1.1 FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN

Den första försvarslinjen utgörs av den operativa delen av Aros verksamhet, dvs Aros avdelningar samt VD. Aros kärnverksamhet och främsta risk är dess kreditgivning till Bolaget kunder. Kreditriskerna

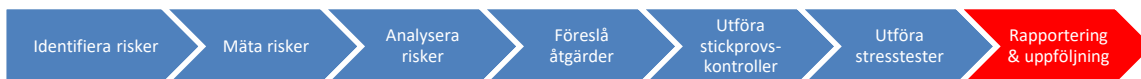
påverkar också andra riskslag i Bolaget och således är det den första försvarslinjen som är den mest kritiska försvarslinjen för att hantera kreditriskerna. Till sitt stöd har första försvarslinjen interna och externa standardiserade riskklassificeringsverktyg samt erhåller stöd från RKF och REF. Första försvarslinjen ansvarar för att implementera fastställda internt regelverk samt regelbunden rapportering och hantering av risker inom deras respektive verksamhetsområde.

2.1.2 ANDRA FÖRSVARSLINJEN

Den andra försvarslinjen består utav Aros två kontrollfunktioner, RKF och REF. Funktionernas roll i verksamheten är att utgöra stöd- och rådgivning till den operativa delen av Aros, dvs första försvarslinjen och kontrollera den samma. REF och RKF genomför löpande kontroller av Aros verksamhet för att bedöma hur riskläget inom organisationen ser ut. Riskläget summeras sedan i skriftliga rapporter som tillställs ledning, VD och styrelse. Mellan rapporteringsperioderna genomförs också flera kontroller som summeras i skriftliga rapporter. Samtliga dessa rapporter föredras för VD och berörd personal. Om en granskning involverar en specifik avdelning så informeras även alltid avdelningsansvarig om kontrollfunktionens iakttagelser.

Vilka kontroller som genomförs varje år bestäms av styrelsen och VD i samråd med respektive kontrollfunktion vilket mynnar ut i en årsplans om fastställs av styrelsen. Årsplanen upprättas utifrån ett riskbaserat förhållningssätt. Det riskbaserade förhållningssättet innebär i praktiken att Aros allokerar resurser dit det behövs som mest för att riskerna inom det specifika området är som störst. RKF och REF ska därtill vara delaktiga i att upprätta policys, samt kontrollerar att bolagets policys och styrdokument stämmer överens med lagar och föreskrifter. Det är styrelsens ansvar att de brister som uppdagas av Aros kontrollfunktioner hanteras effektivt.

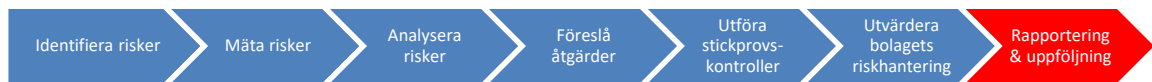
Andra försvarslinjen ansvar är framförallt att kontrollera bolagets samtliga risker enligt nedan.



2.1.3 DEN TREDJE FÖRSVARSLINJEN (INTERNREVISIONSFUNKTIONEN "IRF")

Aros tredje försvarslinje består utav funktionen för internrevision, IRF. IRF är en helt oberoende kontrollfunktion som är direkt underställd Aros styrelse och rapporterar regelbundet till den samma. Ett av IRF:s huvuduppdrag är att granska om Aros interna kontroll, organisation, IKLU, IT-system och kreditmodeller är effektiva och ändamålsenliga. I likhet med övriga försvarslinjer genomförs kontroller som sedan summeras i skriftliga rapporter som tillställs Aros styrelse. Ledningsgruppen erhåller varje rapport i samband med att en kontroll avslutas. Samtliga rapporter föredras sedan för styrelsen av IRF i samband med den årliga avrapporteringen. IRFs arbete syftar även till att skapa värde genom att bidra till bestående förbättringar i verksamheten. IRF skall säkerställa att första-, och andra försvarslinjen lägger resurser på rätt ställen och arbetar riskbaserat. I likhet med RKF och REF framställer IRF i samförstånd med styrelsen en årlig arbetsplan utifrån det riskbaserade förhållningssättet. Det åligger även IRF att varje år presentera och diskutera en treårsplan. Kommande plan skall fastställas av styrelsen senast vid nästa ordinarie möte efter IRFs besök. Funktionens arbetsuppgifter framgår av dokumentet *Policy för internrevisionsfunktionen ("IRF")*.

Tredje försvarslinjen ansvar är framförallt att utvärdera 1:a och 2:a försvarslinjens riskhantering enligt nedan.



2.1.4 CENTRALT FUNKTIONSANSVARIG

Den centralt funktionsansvarige ansvarar för att löpande följa upp Aros arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. I likhet med Aros kontrollfunktioner genomför CF regelbundet kontroller av hur den första försvarslinjen efterlever fastställda rutiner m.m. vilka sedan sammanfattas i skriftliga rapporter. Rapporterna tillställs därefter Aros ledning, VD och styrelse samt berörd personal. Det är VD som till sist beslutar om åtgärder, deadline samt åtgärdsansvariga för de iakttagelser som CF gör. I likhet med RKF och REF framställer CF i samförstånd med styrelsen en årlig arbetsplan utifrån det riskbaserade förhållningsättet. Då VD utsett Aros Riskkontrollchef som CF fastställs dessa uppgifter inom samma årsplan. CF:s arbetsuppgifter och ansvar regleras i dokumentet *Policy för motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism*.
