

Dokumenttyp	Nivå	Ansvarig	Beslutsfattare	Fastställd	Version
Offentlig information	Nivå 4	Head of compliance	Head of compliance	2023-06-27	2023-1

OFFENTLIGGÖRANDE AV ORGANISATION OCH STYRNING

Aros Kapital AB, 556669-3130

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	INLEDNING	3
2	SYFTE	3
2.1	IMPLEMENTERING I DOTTERBOLAG OCH FILIALER	3
3	ORGANISATIONSSTRUKTUR	3
3.1	AROS LEGALA STRUKTUR	3
4	BOLAGSSTRUKTUR, TILLSTÅND OCH VERKSAMHET	4
4.1	AROSKONCERNENS FUNKTIONELLA STRUKTUR	4
4.2	RAPPORTERING I AROSKONCERNEN	4
5	STYRELSEN	4
5.1	STYRELSENS ANSVAR	4
5.2	STYRELSELEDAMÖTERNAS LÄMPLIGHET	5
5.3	STYRELSENS ORDFÖRANDE	5
5.4	STYRELSEUTSKOTT	5
6	CHIEF EXECUTIVE OFFICER ("VD/CEO")	5
6.1	GRUPPER UNDERSTÄLLDA VD/CEO	6
7	RAMVERK FÖR INTERNKONTROLL OCH RISKHANTERING	6
7.1	AROS FÖRSVARSLINJER	6
7.2	RISKRAMVERK, RISKSTRATEGI OCH RISKKULTUR	7

1 INLEDNING

Aros Kapital AB ("Aros") är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd att driva finansieringsrörelse. God styrning och kontroll är avgörande för att Aros drivs på ett effektivt och ändamålsenligt sätt och denna policy är styrelsens verktyg för att Aros ska nå sina långsiktiga strategiska mål och upprätthålla en sund kultur.

Nedan angivna regler och ramverk gäller för all verksamhet som Aros bedriver och ingår i Aros konsoliderade situation ("**Aroskoncernen**"), vare sig det sker i filial, dotterbolag, gränsöverskridande, internt eller genom utlagd verksamhet.

2 SYFTE

Detta dokument är en förkortad och anpassad version av Aroskoncernens *Policy för intern styrning och kontroll*. Dokumentet syftar att uppfylla kraven på offentliggörande avseende organisation och styrning enligt *Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1)*¹.

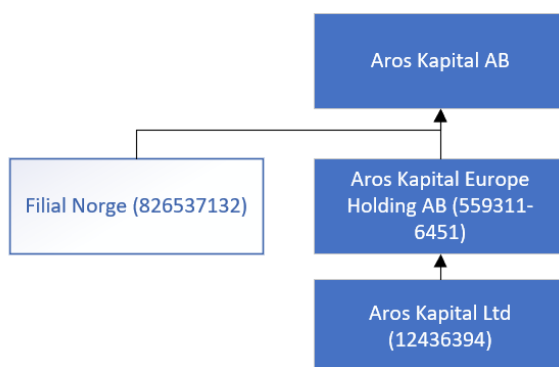
2.1 IMPLEMENTERING I DOTTERBOLAG OCH FILIALER

Samtliga policys som fastställts av moderbolaget är implementerade i hela Aroskoncernen om det inte finns nationell lagstiftning som hindrar implementeringen.

3 ORGANISATIONSSTRUKTUR

3.1 AROS LEGALA STRUKTUR

Aroskoncernen består av ett svenskt moderbolag, Aros Kapital AB,² och ett svenskt dotterbolag, Aros Kapital Europe Holding AB. Aroskoncernen bedriver även verksamhet i Storbritannien och Irland genom ett brittiskt bolag, Aros Kapital Ltd (vilket kontrolleras av Aros Kapital AB indirekt genom Aros Kapital Europe Holding AB).



Moderbolag	Dotterföretag	Org-nr	Andel (%)	Ingår i konsoliderad situation
Aros Kapital AB		556669-3130		
	Aros Kapital Europe Holding AB	559311-6451	100	Ja
	Aros Kapital Ltd (gm Aros Kapital Europe Holding AB)	12436394	90	Ja

¹ 2:14

² Aros Kapital AB (556669-3130) är moderbolag och ansvarigt företag för den konsoliderade situationen i enligt med 3:1 Lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag

4 BOLAGSSTRUKTUR, TILLSTÅND OCH VERKSAMHET

Aros är ett aktiebolag som har tillstånd av svenska Finansinspektionen att bedriva verksamhet som kreditmarknadsbolag³. Det betyder att Aros lyder under Finansinspektionens tillsyn, även såvitt gäller den norska filialen och den gränsöverskridande verksamheten.

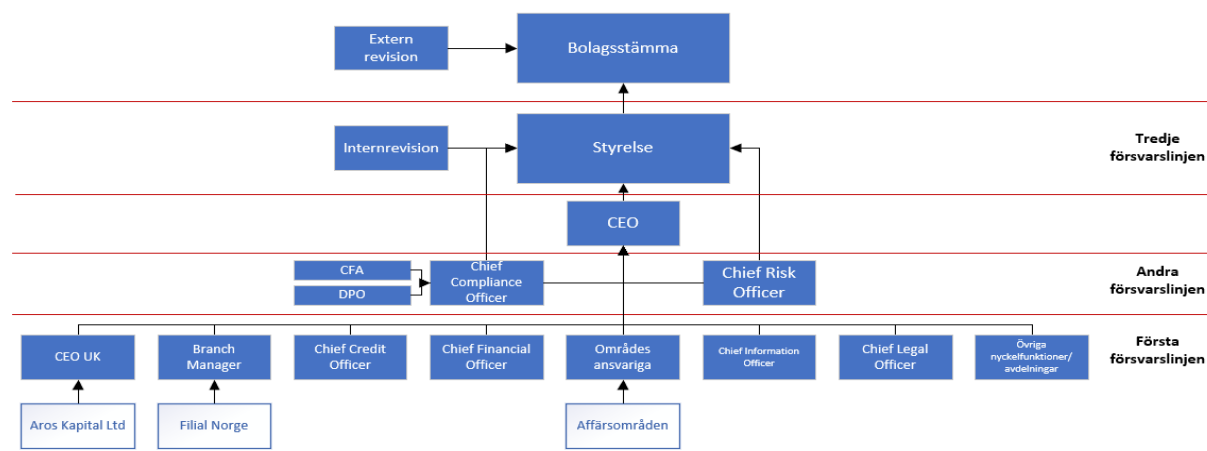
Filialen i Norge står även under viss tillsyn av det norska Finanstilsynet, främst inom områden som rör kundskydd, uppförande på marknaden och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Aros Kapital Ltd står för närvarande inte direkt under tillsyn, men Aros Kapital Ltd ingår i Aros konsoliderade situation.

4.1 AROSKONCERNENS FUNKTIONELLA STRUKTUR

Aros operativa modell bygger på en indelning i olika verksamhetsområden. Även om Aros operativa styrning skär genom de olika legala enheterna följs de regulatoriska kraven som gäller för varje enhet. Samtlig personal i Aroskoncernen ska följa de direktiv som styrelse och VD/CEO i moderbolaget ger.

4.2 RAPPORTERING I AROSKONCERNEN

VD/CEO i Aros ansvarar för att styrelsen i moderbolaget får tillräcklig information för att styrelsen ska kunna uppfylla sitt ansvar och fatta nödvändiga beslut. Sådan rapportering bygger på den rapportering som sker till VD/CEO från verksamheten och sker med regelbunden frekvens. VD/CEO i moderbolaget mottar rapporter från nyckelfunktioner och konsoliderade enheter löpande. Rapporteringsflödet framgår av bild nedan.



5 STYRELSEN

5.1 STYRELSENS ANSVAR

Styrelsen är ytterst ansvarig för Aroskoncernen och har ansvar för att den interna styrningen och kontrollen är adekvat, lämplig och ändamålsenlig i förhållande till Aros legala struktur, verksamhet och risker. Ledamöter i styrelsen är aktivt engagerade i Aroskoncernens verksamhet och fattar beslut på sund och välinformerad grund. Styrelsens ansvar och ordförandens roll är definierade i en arbetsordning.

³ Tillstånd att driva finansieringsrörelse enligt lag 2004:297 om bank och finansieringsrörelse meddelades den 5 december 2014, institutsnummer 41540.

5.2 STYRELSELEDAMÖTERNAS LÄMPLIGHET

Aros styrelse väljs vid bolagsstämman men ska innan tillträde lämplighetsprövas av Finansinspektionen innan tillträde. Samtliga ledamöters lämplighet bedöms och utvärderas årligen. Det finns dokumenterade riktlinjer för hur bedömning och utvärdering genomförs. Styrelseordföranden, eller till den styrelseordföranden skriftligen delegerar ansvaret till, säkerställer att de årliga bedömningarna genomförs korrekt samt dokumenteras. Hur bedömningarna genomförs samt dokumenteras framgår av separat instruktion.

5.3 STYRELSENS ORDFÖRANDE

Styrelsens ordförande leder styrelsearbetet, bidrar till ett effektivt informationsflöde mellan styrelsen och dess utskott samt ansvarar för att styrelsearbetet fungerar effektivt och att frågor av strategisk karaktär prioriteras. Ordföranden främjar en öppen och kritisk diskussion och tillser att avvikande åsikter uttrycks och diskuteras under beslutsprocessen.

5.4 STYRELSEUTSKOTT

Styrelsen har inrättat utskott för att effektivisera sitt arbete. Respektive utskotts syfte, ansvar och uppdrag följer av en dokumenterad arbetsordning. Styrelsens ordförande tillser att styrelseutskotten har tillräckligt med tid och kompetens för att uppfylla sitt syfte. Styrelsen har inrättat nedan angivna utskott.

5.4.1 RISK- OCH REVISIONSUTSKOTT

Utskottet huvudsakliga uppgift är att ge styrelsen utökade möjligheter till insyn i och information om Bolagets riskarbete samt Bolagets rutiner inom redovisning, bokföring och finansiell rapportering. Vidare bidrar utskottet till att effektivisera styrelsens ordinarie sammanträden genom att bereda beslut i frågor som har koppling till rapportering från Bolagets tre försvarslinjer. Minst årligen sammanträder utskottet med ansvarig externrevisor, ansvarig internrevisor och ansvariga för andra linjen för att hålla sig informerad om genomförd revision, granskningar och status på utestående iakttagelser.

5.4.2 KREDITUTSKOTT

Utskottets huvudsakliga uppgift är att besluta i kredit- och limitärenden och tillstyrka krediter inför behandling av styrelsen. Beslut som bereds av kreditutskottet har först beretts av Aros centrala kreditkommitté.

5.4.3 ERSÄTTNINGsutskott

Utskottets huvudsakliga uppgift ska vara att bereda material rörande ersättningsbeslut och ersättningsramverk inför styrelsebeslut. Utskottet ska också bereda policies och andra styrdokument som rör ersättningsfrågor, frågor relaterade till HR inför styrelsebeslut, samt uppföljning av revision rörande ersättningsfrågor- och regelverk.

6 **CHIEF EXECUTIVE OFFICER ("VD/CEO")**

VD/CEO utses av styrelsen och ansvarar att leda den dagliga verksamheten i koncernen. VD/CEO ska styra verksamheten i enlighet med relevanta externa regelverk, den av styrelsen beslutade VD/CEO-instruktionen och övriga policyer som styrelsen har fastställt.

VD/CEO ansvarar för att säkerställa att sunda och robusta rutiner och processer finns på plats för att styra och kontrollera Aroskoncernen. VD/CEO:s uppdrag, inklusive fördelningen av uppgifter mellan styrelse och VD/CEO, specificeras i en VD/CEO-instruktion som fastställs av styrelsen.

6.1 GRUPPER UNDERSTÄLLDA VD/CEO

Med hänsyn till Aroskoncernens verksamhet och komplexitet har VD/CEO inrättat ett antal koncernövergripande grupper med specifika uppdrag. Grupperna syftar till att uppnå en god koordinering av Aros verksamhet och underlätta för VD/CEO att implementera styrelsens direktiv. VD/CEO har etablerat följande grupper:

6.1.1 LEDNINGSGRUPP

Ledningsgruppens uppdrag är att stötta VD/CEO i dennes beslutsfattande. Genom ledningsgruppen koordinerar VD/CEO verksamheten samt informerar om verksamheten och övervakar dess drift och riskhantering.

6.1.2 CENTRAL KREDITKOMMITTÉ

Den centrala kreditkommittén stöttar VD/CEO genom att fatta beslut som rör större krediter, jävskrediter, anstånd och liknande i enlighet med gällande kreditpolicy. Det finns detaljerade interna regler för den centrala kreditkommitténs sammansättning, mötesstruktur och agenda.

7 RAMVERK FÖR INTERNKONTROLL OCH RISKHANTERING

Aros upprätthåller ett robust och för verksamheten helomfattande internt ramverk för internkontroll. Ramverket består av Aroskoncernens strategier, processer, rutiner, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner. Ramverket möjliggör att verksamheten bedrivs effektivt och i enlighet med gällande externa regler, samt att relevanta risker identifieras, mäts och kontrolleras.

7.1 AROS FÖRSVARSLINJER

För att tillse att risktagandet och riskhanteringen sker i enlighet med Aros ramverk för internkontroll och riskhantering är verksamheten uppdelad efter principen om tre försvarslinjer.



7.1.1 FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN

Den första försvarslinjen är Aros operativa verksamhet. Första försvarslinjen ansvarar för att implementera de interna regelverken samt regelbundet hantera och rapportera risker inom sitt verksamhetsområde.

7.1.2 ANDRA FÖRSVARSLINJEN

7.1.2.1 RISKKONTROLL- OCH REGELEFTERLEVNADSFUNKTIONERNA

Den andra försvarslinjen består av riskkontrollfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen. Det finns ansvariga för riskkontrollfunktionen respektive regelefterlevnadsfunktionen. Ansvariga för kontrollfunktionerna följer gällande interna regler och de särskilda instruktioner som VD/CEO och styrelse ger.

7.1.3 TREDJE FÖRSVARSLINJEN

Aros har en internrevisionsfunktion och en ansvarig internrevisor. Ansvarig internrevisor är underställd styrelsen och utses av den samma. Internrevisionsfunktionen följer gällande interna regler och de särskilda instruktioner som styrelsen ger. Funktionen närmare ansvar och uppdrag framgår av styrelsens policy för internrevisionsfunktionen.

7.2 RISKRAMVERK, RISKSTRATEGI OCH RISKKULTUR

7.2.1 RISKRAMVERK

Oberoende av legal tillhörighet och verksamhet tillämpar Aroskoncernen ett enhetligt riskramverk. Riskramverket innefattar alla typer av risker som Aroskoncernen är eller kan utsättas för.

7.2.2 RISKSTRATEGI

Det finns en väl utvecklad och dokumenterad riskstrategi som är implementerad i hela Aroskoncernen. Riskstrategin är utvecklad för att kunna ta på sig, styra och ha kontroll över de risker som Aroskoncernen är eller kan bli exponerad för.

Strategin tar sin utgångspunkt i affärsplanen och tillser att det finns kapacitet att möta de förluster som kan uppstå, med i första hand löpande intjäning och i andra hand genom utnyttjande av Aros kapitalbas. Strategin beaktar alla väsentliga risker och är föremål för löpande utvärdering.

7.2.2.1 INTERN KAPITAL- OCH LIKVIDITETSUTVÄRDERING

Aros analyserar och bedömer organisationens samlade riskexponering samt säkerställer att verksamheten har tillräckligt mycket kapital i förhållande till sina identifierade risker och uppfyller externa och interna likviditets- och kapitalbehov.

Behovet säkerställs genom att verksamheten löpande utvärderar likviditets- och kapitalbehov ("IKLU"). Aros utför minst årligen, och vid behov, en IKLU. IKLU:n består av en omfattande bedömning av verksamhetens risker och kapitalbehovet för dessa med en tillhörande likviditetsutvärdering.

7.2.3 RISKKULTUR

Yrkesmässiga värderingar, attityder och beteenden har en avgörande betydelse för hur Aroskoncernen hanterar sina risker. Det finns därför en dokumenterad och god riskkultur som genomsyrar hela Aroskoncernen.

Styrelse och ledning föregår med gott exempel. Öppen och konstruktiv dialog uppmuntras där beslut och ersättningssystem ska vara i linje med Aroskoncernens långsiktiga mål.

All personal i Aroskoncernen har den kompetens som deras respektive roller kräver, är informerade om riskkulturen och är medvetna om att varje individ hålls ansvarig för sina handlingar när det gäller verksamhetens risktagande.