

Froda

Intern styrning och kontroll

Froda

1. Bolagsstyrning och organisation

Monetise Capital AB ("Froda") styrs genom externa regler, däribland lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse och Finansinspektionens föreskrifter samt verksamhetens egna interna regler. De interna reglerna utgörs bl.a. av policydokument och instruktioner.

Bolagsstämma

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

Styrelse

Styrelsen i Froda väljs av bolagsstämman. Styrelsen har det övergripande ansvaret för att verksamheten bedrivs i enlighet med vid var tid tillämpliga lagar, föreskrifter och interna regler. Styrelsen har ett särskilt ansvar att genom god intern styrning och kontroll säkerställa att Froda styr, organiserar och driver sin verksamhet enligt LBF och tillämpliga regelverk.

Styrelsen har inom sig utsett ett risk- och revisionsutskott med uppgift att bereda och besluta i revisionsfrågor och rapportera avvikelser till styrelsen. Utskottet skall på styrelsens uppdrag svara för arbetet med att kvalitetssäkra Frodas interna styrning och kontroll vad avser revision, finansiell rapportering, riskkontroll, regelefterlevnad och de särskilda frågor avseende intern styrning och kontroll som styrelsen hänskjuter.

VD

VD utses av styrelsen. VD ansvarar för Frodas löpande förvaltning och ska koordinera verksamheten med den omsorg och i den utsträckning som krävs för att sköta dessa sysslor samt i enlighet med gällande lagstiftning och föreskrifter, bolagsordningen, styrelsens arbetsordning samt instruktioner för verkställande direktören och övriga polices, instruktioner och beslut som styrelsen meddelar.

Olle Lundin är Frodas VD. Han är utbildad jurist vid Stockholms Universitet samt har en master i Business Administration från Handelshögskolan i Stockholm. Olle har tidigare bland annat arbetat som chefsjurist och expansionsansvarig på Zmarta Group.

Ledningsgrupp

För att stödja VD i sitt arbete har Froda inrättat en ledningsgrupp, vars medlemmar utses av VD. Ledningsgruppen har ett samordningsansvar för frågor som berör flera funktioner eller avdelningar. Ledningsgruppen rapporterar till VD.

Kreditkommitté

Kreditkommittén ansvarar för att övervaka Frodas kreditgivning och bereda förslag på åtgärder till Styrelse och VD. Kreditkommittén ansvarar även för att fatta kreditbeslut som hänskjutits till kommittén samt bereda kreditbeslut som ska fattas av VD. Kreditkommitténs medlemmar utses av VD.

Risk- och revisionsutskott

Froda

Risk- och revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter, fungera som ett beredande och rådgivande organ för styrelsen avseende frågor om finansiell rapportering, intern- och externrevision, riskstrategi samt kapital- och likviditetsfrågor. Frodas styrelse ansvarar för tillsättande av ledamöter i risk- och revisionsutskottet. Ledamöterna ska besitta särskild kompetens och erfarenhet av arbete med kapital- och revisionsfrågor samt riskhantering. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens.

Compliance-funktion

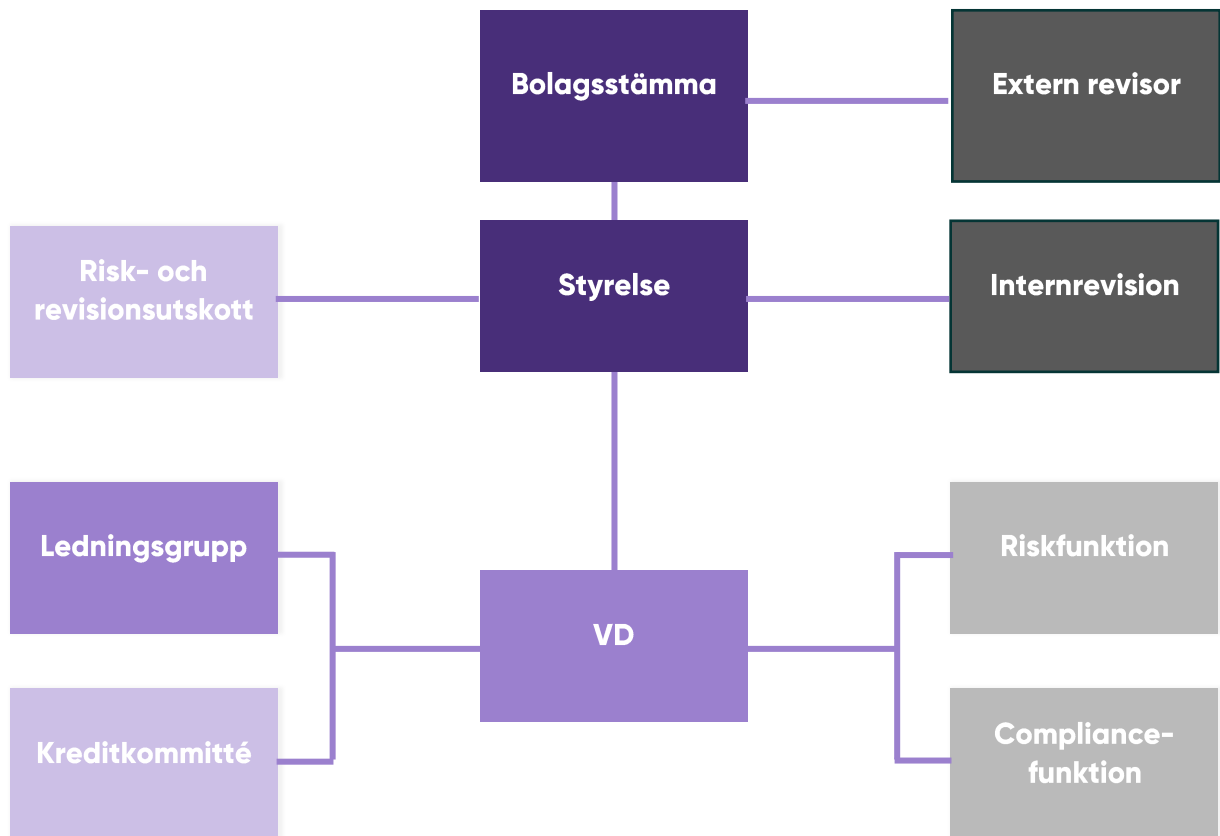
Ansvarig för compliance-funktionen utses av Frodas styrelse och utgör ett stöd för Frodas styrelse, VD och affärsverksamhet (inkl. samtliga operativa och stödjande funktioner) i syfte att säkerställa regel efterlevnaden i Froda. Funktionen är oberoende och underställd VD.

Funktion för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll ska utgöra ett stöd för styrelsen, VD och övrig ledning i dess arbete med att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Funktionen för riskkontroll ska ge styrelse och VD en samlad och oberoende bild av de väsentliga risker Froda är exponerad mot. Funktionen är oberoende och underställd VD.

Funktion för internrevision

Internrevisionen ska vara oberoende, objektivt granska och ge råd till verksamheten. Målet är att Froda ska ha en väl fungerande internrevision som hjälper verksamheten att nå dess mål genom att systematiskt och strukturerat utvärdera den interna styrningen och kontrollen samt lämna råd och synpunkter i syfte att på så vis bidra till att öka effektiviteten i riskhantering, intern styrning och kontroll samt styrningsprocesser. Funktionen är oberoende och underställd styrelsen.



2. Intern styrning och kontroll

Principer för intern styrning och kontroll

Frodas modell för intern styrning och kontroll syftar till att skapa en väl fungerande styrning och kontroll som säkerställer att bolaget uppnår sina affärs- och verksamhetsmål på ett effektivt sätt med ett kontrollerat risktagande och i enlighet med gällande regelverk. Målet är att på ett betryggande sätt säkerställa att syftet med modellen uppnås samt att styrelse och VD vid var tid kan ta det ansvar som åligger dessa i ett finansiellt institut under Finansinspektionens tillsyn.

Frodas modell för intern styrning och kontroll utgör grunden och sätter ramarna för den interna styrningen och kontrollen inom Froda. Det är av stor vikt att delarna i denna modell är tydligt och konkret utformade för att samtliga medarbetare inom Froda ska kunna tillgodogöra sig och efterleva innehållet.

Medarbetarnas insikt i och förståelse för modellen för intern styrning och kontroll är en förutsättning för att uppnå en väl fungerande intern styrning och kontroll.

Frodas modell för intern styrning och kontroll ska vara effektiv, riskbaserad och anpassad till Frodas organisation och verksamhet. Vidare ska den baseras på styrelsens vision, mål, strategier och värderingar.

Tre försvarslinjer

Froda

Froda tillämpar ramverket tre försvarslinjer som definierar var i organisationen ansvar för samt kontroll över organisationens risktagande ska finnas.

Enligt ramverket åligger ansvar och kontroll för risktagande och regelefterlevnad första försvarslinjen, det vill säga verksamheten inklusive VD. Verksamheten ansvarar även för att utföra kontroller i verksamhetsprocesserna, så kallad egenkontroll.

I andra försvarslinjen återfinns kontrollfunktionerna, det vill säga funktionen för riskkontroll respektive compliance-funktionen. Dessa funktioner är underställda VD och utgör i första hand VD:s oberoende kontrollorgan. Andra försvarslinjen har inte ansvar för organisationens risktagande men ska bistå verksamheten med råd och stöd samt utföra oberoende kontroller för att säkerställa att risktagandet följer uppsatta limiter och fastställd riskaptit samt efterlever externa och interna regelverk. Enligt externa regelverk har kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen även skyldighet och möjlighet att rapportera direkt till styrelsen.

Tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som arbetar på styrelsens uppdrag och utgör styrelsens oberoende kontrollorgan. Genom tredje försvarslinjen granskas och utvärderas första och andra linjerna.