

Hoist Kredit AB

Hoist Kredit AB (publ)

Bolagsstyrningsrapport



Bolagsstyrningsrapport

God bolagsstyrning syftar till att skapa förutsättningar för ett aktivt engagemang från ägarna med en tydlig och väl avvägd ansvarsfördelning mellan bolagsorganen samt att tillförsäkra marknaden en korrekt information.

Bolagsstyrningens mål är att säkerställa att bolaget sköts på ett för aktieägarna så effektivt och ändamålsenligt sätt som möjligt, men också att Hoist Kredit följer de regler som lagstiftare och reglerande myndigheter kräver i form av bland annat bolagsstyrning. Bolagsstyrningen syftar också till att skapa ordning och systematik, för såväl styrelse som ledning. Genom att ha en tydlig struktur samt klara regler och processer kan styrelsen också säkerställa att ledningens och medarbetarnas fokus ligger på att utveckla affärerna för att därigenom skapa aktieägarvärde. Hoist Kredit AB (publ) är ett svenskt publikt aktiebolag med organisationsnummer 556329-5699. Bolaget har sitt säte och huvudkontor i Stockholm.

Tillämpning av svensk kod för bolagsstyrning

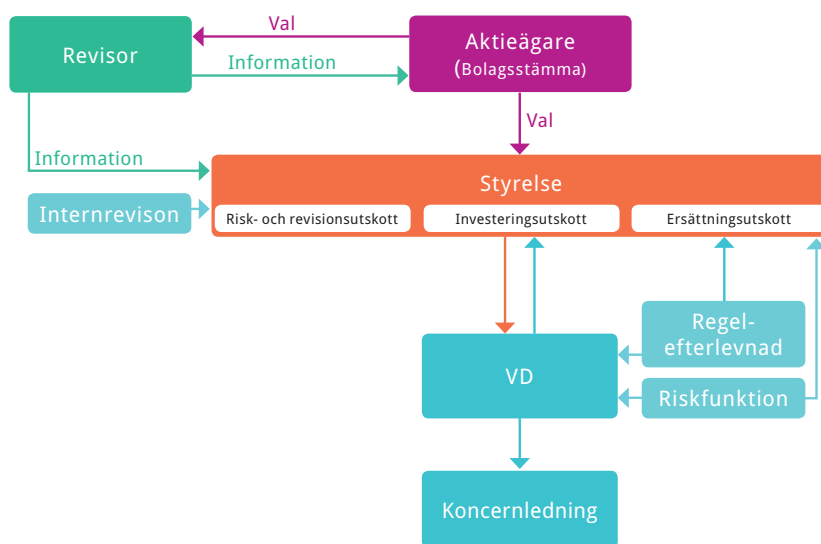
Sedan den 1 juli 2008 gäller att samtliga bolag vars aktier, teckningsoptioner eller skuldebrev är upptagna till handel på Nasdaq Stockholm eller NGM Equity, oavsett marknadsvärde, ska tillämpa Svensk kod för bolagsstyrning. Hoist Kredit har skuldebrev som är noterade på Nasdaq Stockholm. Svensk kod för bolagsstyrning bygger på principen "följ eller förklara", vilket betyder att ett bolag kan avvika från kodens bestämmelser utan att detta innebär ett brott mot koden. Ett bolag som avviker från en bestämmelse i koden måste emellertid förklara varför.

Hoist Kredit följer för närvarande koden med avvikelser för att ingen valberedning ännu etablerats. Hoist Kredits enda aktieägare, Hoist Finance AB, har dock etablerat en valberedning och de styrelsekandidater som presenteras av den valberedningen presenteras även såsom styrelseledamöter för Hoist Kredit.

Externa styrsystem

Hoist Kredit lyder under såväl externa styrsystem som bolagets egna interna styrsystem. Till de externa styrsystemen, som utgör ramarna för bolagsstyrning inom Hoist Kredit, hör svenska aktiebolagslagen, lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, lagen om bank- och finansieringsrörelse, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt andra relevanta lagar och föreskrifter samt Svensk kod för bolagsstyrning. Styrning, ledning och kontroll fördelas mellan aktie-

Översikt av styrning



ägarna på årsstämman, styrelsen och verkställande direktören enligt svensk aktiebolagsrätt och bolagsordningen. Hoist Kredits aktier är inte noterade på Nasdaq Stockholm, men Hoist Kredit har tre serier av obligationer noterade på Nasdaq Stockholm, och tillämpar därför Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter.

Interna styrsystem

Det interna styrsystemet omfattar bland annat den av stämman fastställda bolagsordningen. Därtill har styrelsen antagit policys och instruktioner som klargör ansvarsfördelningen inom koncernen. Särskilt viktiga i detta sammanhang är:

- Arbetsordningen för styrelsen;
- Instruktionerna för verkställande direktören;
- Policy för intern styrning och kontroll;
- Ersättningspolicy;
- Riskhanteringspolicy;
- Policy avseende operationella risker;
- Instruktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bolagsordning

Bolagsordningen fastställs av bolagsstämman och innehåller ett antal obligatoriska

uppgifter av grundläggande natur för bolaget. Där anges vilken verksamhet bolaget ska bedriva, gränserna för aktiekapitalets storlek, aktieslagens rösträtter samt antalet tillåtna styrelseledamöter. Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, eller om ändring av bolagsordning.

Aktieägare

Antalet aktier uppgick per 31 december 2014 till 666 666, samtliga ägda av Hoist Finance AB (publ). Aktiekapitalet uppgick per 31 december 2014 till 66 666 666 kr.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är det högsta beslutsorganet i Bolaget. Vid bolagsstämman ges aktieägare möjlighet att utöva det inflytande som aktieinnehavet representerar. Regler som styr bolagsstämman, och vad som ska förekomma vid denna, finns bland annat i aktiebolagslagen och bolagsordningen. Hoist Kredits räkenskapsår löper från och med den 1 januari till och med den 31 december. Kallelse till årsstämma ska enligt aktiebolagslagen ske tidigast sex veckor och senast fyra veckor före årsstämman. På års-

stämman fattas beslut avseende fastställande av årets balans och resultaträkningar, utdelning, val av styrelse och revisor, arvode till styrelseledamöter och revisorer samt andra frågor enligt aktiebolagslagen och bolagsordningen. Aktieägare har rätt att delta på årsstämman, personligen eller genom ombud och har rätt att få ett ärende behandlat vid årsstämman.

Årsstämma 2014

Senaste årsstämma avhölls den 5 maj 2014 i Stockholm. Samtliga aktier och röster var representerade vid stämman. Årsstämman beslutade i enlighet med styrelsens förslag om:

- Fastställande av balans- och resultaträkningar.
- Beslut om att inte lämna utdelning.
- Ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och verkställande direktör.
- Omval av styrelseledamöterna Mikael Wirén (ordförande), Achim Prior, Per-Eric Skotthag och Jörgen Olsson.
- Beslut om styrelsearvodet.
- Omval av KPMG representerad av Anders Bäckström, till revisor för tiden intill slutet av nästkommande årsstämma och att arvode till revisorn ska utgå med belopp enligt godkänd räkning.

Årsstämma 2015

Årsstämma 2015 äger rum den 30 mars 2015 i Stockholm.

Styrelsen

Hoist Kredits styrelse ska enligt bolagsordningen bestå av minst tre och högst nio

styrelseledamöter. Per 31 december 2014 utgjordes Hoist Kredits styrelse av Ingrid Bonde (ordförande), Annika Poutiainen, Costas Thoupos, Gunilla Wikman, Jörgen Olsson och Per-Eric Skotthag. Från och med 1 januari 2015 ingår även Liselotte Hjorth i styrelsen, vilket beslutades på extra bolagsstämma den 29 december 2014. Vid årsskiftet 2014/2015 bestod styrelsen av tre kvinnor och tre män. Två av de sex styrelseledamöterna var även anställda i bolaget. Samtliga styrelseledamöter satt per den 31 december 2014 även i styrelsen i Bolagets moderbolag Hoist Finance AB (publ), men är, utöver de två anställda ledamöterna, oberoende i förhållande till såväl Hoist Finances aktieägare som i förhållande till bolaget och bolagsledningen.

Styrelsens arbete

Styrelsens främsta uppgift är att ta tillvara bolagets och aktieägarnas intressen. Styrelsen svarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Styrelsen svarar även för att koncernen har en lämplig struktur så att styrelsen på bästa sätt kan utöva sitt ägaransvar över de i koncernen ingående dotterbolagen. Styrelsen ansvarar för att bolaget följer tillämpliga lagar och föreskrifter, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning.

Styrelsen ska fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation samt se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kan

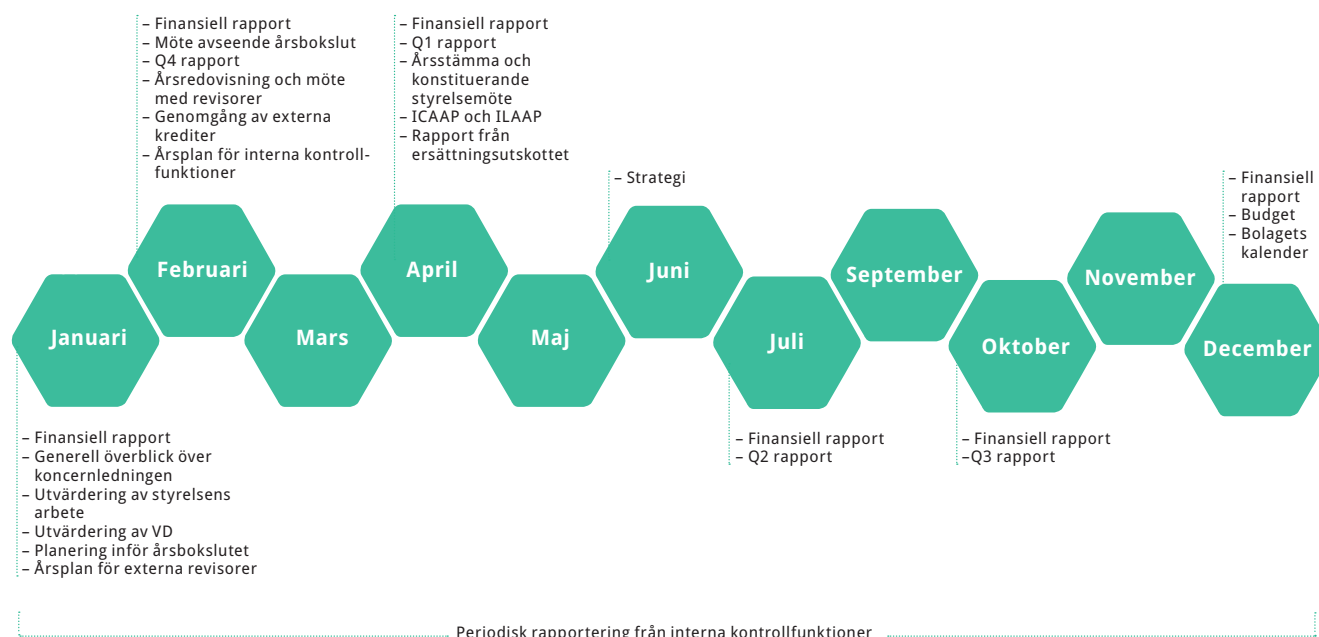
kontrolleras på ett betryggande sätt. Styrelsens uppgifter och arbetsformer regleras av aktiebolagslagen, bolagsordningen och Svensk kod för bolagsstyrning. Uppgifterna och arbetet för styrelsen i Hoist Kredit i egenskap av reglerat kreditmarknadsbolag, och till viss del även för Hoist Kredits styrelse i egenskap av finansiellt moderbolag, är dessutom reglerade i lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Styrelsen har även fastställt en skriftlig arbetsordning för styrelsen jämte instruktion om interna rapporter till styrelsen som behandlar följande:

1. Styrelsens uppgifter och ansvar;
2. Styrelsens ledamöter;
3. Styrelsens ordförande;
4. Styrelsens sammanträden;
5. Styrelsens utskott.

Styrelsesammanträden

Styrelsen har från och med det konstituerande mötet efter årsstämman den 5 maj 2014 fram till och med avgivandet av denna årsredovisning i mars 2015 haft fem ordinarie sammanträden samt elva extra sammanträden. Enligt styrelsens arbetsordning följer styrelsearbetet i regel strukturen enligt nedanstående figur, vilken dock kan justeras beroende på årets händelser och projekt. Vidare antas löpande styrningsdokumentation och instruktioner på ordinarie styrelsemöten och styrelsen får rapportering från kontrollfunktionerna.

Styrelsens arbete



Styrelsens utskott

Arbetet inom respektive utskott utförs i enlighet med skriftliga instruktioner och arbetsordning från styrelsen. Ersättningsutskottets, risk- och revisionsutskottets samt till viss del investeringsutskottets arbete är av förberedande karaktär och innebär inte att styrelsen eller styrelseledamöter har delegerat sitt ansvar enligt svensk lag.

Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett beredande utskott som ansvarar för att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen samt effektiviteten i intern kontroll och uppgifter som utförs av funktionen för internrevision, funktionen för riskkontroll och funktionen för regel efterlevnad. Risk- och revisionsutskottet ska vidare övervaka bolagets externa revisors opartiskhet och självständighet, samt utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, fortlöpande träffa och gå igenom rapporter från bolagets externa revisorer för att informera sig om revisionens inriktning och omfattning samt diskutera koordineringen mellan extern och intern revision med extern revisor. Risk- och revisionsutskottet ska sammanträda minst fyra gånger per räkenskapsår. Antalet ledamöter i risk- och revisionsutskottet ska uppgå till minst tre ledamöter som årligen utses av styrelsen. Minst två av utskottets ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. En av utskottets ledamöter ska väljas till ordförande. Ordföranden ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen och får inte vara ordförande i Hoist Kredit. Vid risk- och revisionsutskottets sammanträden ska protokoll föras. Risk- och revisionsutskottet ska informera styrelsen om vad som behandlats i utskottet. Risk- och revisionsutskottet består av ledamöterna Annika Poutiainen (ordförande), Per-Eric Skotthag och Ingrid Bonde. Utskottet har under perioden från och med årsstämman den 5 maj 2014 fram till och med avgivandet av denna årsredovisning i mars 2015 haft fem möten.

Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet är ett beredande utskott vars huvudsakliga uppgift är att bereda styrelsens beslut i frågor avseende ersättningspolicy, ersättningar och andra anställningsvillkor för koncernledningen och anställda i kontrollfunktioner. Ersättningsutskottet ska vidare följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar för bolagsledningen samt följa och utvärdera tillämpningen av tillämpliga lagar och riktlinjer för ersättning.

Antalet ledamöter i ersättningsutskottet ska vara minst tre som årligen utses av styrelsen. De tre ledamöterna ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagets ledning och minst två av ledamöterna ska även vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Ersättningsutskottet ska sammanträda minst två gånger per räkenskapsår. Styrelsens ersättningsutskott består av ledamöterna Gunilla Wikman (ordförande) samt Per-Eric Skotthag och Ingrid Bonde. Utskottet har under perioden från och med årsstämman den 5 maj 2014 fram till och med avgivandet av denna årsredovisning i mars 2015 haft fem möten.

Investeringsutskottet

Investeringsutskottets huvudsakliga uppgift är att övervaka kvaliteten av Bolagets portföljinvesteringar och investeringsprocesser. Därutöver ska styrelseutskottet verifiera vissa av de beslut som Bolagets investeringskommitté fattar. Potentiella portföljinvesteringar med ett värde överstigande 50 miljoner EUR eller komplexa icke standardiserade transaktioner med ett värde överstigande 10 MEUR kräver alltid investeringsutskottets godkännande. Investeringsutskottet ska informera övriga i styrelsen vid varje ordinarie styrelsemöte om frågor som har behandlats och investeringsbeslut som har fattats av utskottet. Investeringsutskottet består av följande tre ledamöter; Liselotte Hjorth (ordförande), Costas Thoupous och Jörgen Olsson.

Styrelsens ordförande

Vid extra bolagstämma den 16 november 2014 valdes Ingrid Bonde till styrelseordförande. Styrelsens ordförande ska leda styrelsens arbete och bevaka att styrelsen fullgör sina uppgifter samt har ett särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat, bedrivs effektivt samt följer verksamhetens utveckling. Styrelsens ordförande kontrollerar att styrelsens beslut verkställs effektivt samt ansvarar för att styrelsens arbete årligen utvärderas. Utvärderingens syfte är att få en uppfattning om styrelseledamöternas åsikter om hur styrelsearbetet bedrivs och vilka åtgärder som kan göras för att effektivisera styrelsearbetet.

I styrelseordförandens uppgifter ingår särskilt att:

- i samråd med VD, bestämma vilka ärenden som ska tas upp till behandling i styrelsen och förbereda agendan inför sammanträden samt kalla till sammanträde då det behövs;
- organisera och leda styrelsens arbete samt bevaka att styrelsen handlägger de ärenden som ankommer på styrelsen enligt lag, bolagsordning och Svensk kod för bolagsstyrning;
- vara styrelsens talesman gentemot Hoist Finances aktieägare;
- tillse att VD tillhandahåller tillräcklig information som grund för beslut av styrelsen samt bevaka att styrelsens beslut är genomförda.

VD och koncernledning

VD utses av styrelsen och leder verksamheten i enlighet med de instruktioner som styrelsen har antagit samt ansvarar för den löpande förvaltningen av bolagets och koncernens verksamhet enligt aktiebolagslagen. Vidare bestämmer VD tillsammans med styrelseordföranden vilka ärenden som ska behandlas vid styrelsens sammanträden. Styrelsen fastställer årligen en VD-instruktion och utvärderar fortlöpande VD:s uppgifter.

Jörgen Olsson har varit VD för Hoist Kredit sedan 2012.

VD för Hoist Kredit leder koncernens ledningsgrupp. Ledningsgruppen sammanträder under de former som VD bestämmer. Koncernledningen består förutom av VD av de personer som koncernchefen utsett.

VD ansvarar för att styrelsen erhåller information och nödvändiga beslutsunderlag samt är föredragande och förslagsställare vid styrelsemötena i frågor som beretts inom bolagsledningen. VD håller kontinuerligt styrelsen och ordföranden informerade om bolagets och koncernens finansiella ställning och utveckling. VD:s arbete utvärderas fortlöpande av styrelsen.

I VD:s huvudsakliga uppgifter ingår bl a att:

- ansvara för finansiell rapportering genom att tillse att bokföringen inom bolaget fullgörs i överensstämmelse med lag och att medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt;
- vara koncernchef, vilket innebär att leda och samordna verksamheten inom koncernen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar;
- tillse att styrelsens beslut blir genomförda samt kontinuerligt hålla styrelsen informerad om utvecklingen av bolagets och koncernens verksamhet, resultat och ekonomiska ställning.

Pontus Sardal är ekonomi- och finansdirektör (CFO) i Hoist Kredit sedan 2011.

Finansiell rapportering

Styrelsen ansvarar för att bolagets organisation är utformad så att bolagets ekonomiska förhållanden kan kontrolleras på ett betryggande sätt och att finansiella rapporter såsom delårsrapporter och årsbokslut till marknaden utformas i enlighet med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga gällande krav. Risk- och revisionsutskottet svarar för beredning av styrelsens arbete med att kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering.

Delårsrapporterna behandlas av styrelsens risk- och revisionsutskott och utfärdas av styrelsen i sin helhet. Halvårsrapporten som avser

perioden januari – juni upprättas liksom årsredovisningen av samtliga styrelseledamöter och VD. VD:n ska se till att bokföringen i bolaget fullgörs i överensstämmelse med lag och att medelsförvaltningen sköts på ett betryggande sätt. I samtliga av de rörelsedrivande dotterbolagens styrelser ingår Hoist Kredits VD. För koncernen upprättas ett bokslut varje månad som lämnas till styrelsen och koncernens ledningsgrupp. Styrelsen säkerställer kvaliteten på den finansiella redovisningen genom risk- och revisionsutskottet. Utskottet behandlar inte bara koncernens finansiella rapporter och mer väsentliga redovisningsfrågor, utan även bland annat frågor om intern kontroll, regelefterlevnad, väsentlig osäkerhet i redovisade värden, händelser efter balansdagen, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt andra förhållanden som påverkar de finansiella rapporternas kvalitet.

Interna rapporter

Styrelsen ska följa den ekonomiska utvecklingen, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och den interna kontrollen samt regelbundet följa upp och utvärdera verksamheten. Interna rapporter såsom bokslut för koncernen upprättas och lämnas till styrelsen varje månad. För koncernen upprättas för varje räkenskapsår en resultat-, balans- och investeringsbudget som fastställs vid ordinarie styrelsemöte i december.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare m.m.

Riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare har antagits av årsstämma för Hoist Finance AB (publ). Information om teckningsoptionsprogram i moderbolaget Hoist Finance AB (publ) finns i not 5, personalkostnader.

Revisor

De externa revisorerna ska granska bolagets årsredovisning och bokföring samt styrelsens och den VDs förvaltning. Revisorerna ska efter varje räkenskapsår lämna en revisionsberättelse till årsstämman.

Vid årsstämma 2014 omvaldes det registrerade revisionsbolaget KPMG AB till revisor i bolaget för tiden intill slutet av nästkommande årsstämma. Auktoriserade revisorn Anders Bäckström, född 1966 och revisor i bolaget sedan 2013, är huvudansvarig revisor.

Internkontroll över finansiell rapportering

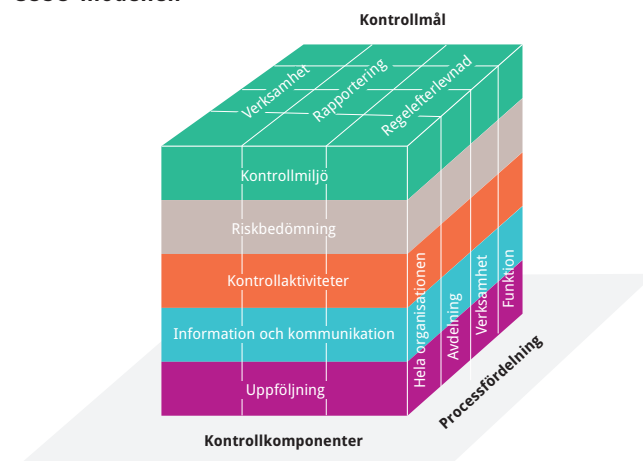
Intern styrning och kontroll

Den interna styrnings- och kontrollprocessen är reglerad i lagar och regler och där ansvaret ligger hos styrelsen. I Sverige där moderbolaget har sitt säte, är det främst Aktiebolagslagen, lagen om Bank- och finansieringsrörelse, Finansinspektionens författningar och allmänna råd, Svensk kod för bolagsstyrning och borsreglerna som reglerar intern styrning och kontroll.

Hoist Kredit har ett ramverk för styrning och intern kontroll vilket syftar till att uppnå nödvändiga förutsättningar för hela organisationen att bidra till effektivitet och hög kvalitet i bolagsstyrningen, genom bl a tydliga definitioner, utnämningar och roller och ansvar, liksom koncernövergripande verktyg och rutiner.

Hoist Kredit tillämpar COSO modellen för intern kontroll av den finansiella rapporteringen. COSOs mål är att utveckla ett ramverk som direkt kan användas av ett företags ledning för att utvärdera och förbättra organisationens övergripande riskhantering främst inom tre interrelaterade områden: Företagsövergripande riskhantering, intern kontroll och bedrägeribekämpning.

COSO-modellen



Roller och ansvar

Styrelsen och styrelsens risk- och revisionsutskott ansvarar för att fastställa de viktigaste reglerna och riktlinjerna för intern kontroll.

Styrelsens utskott bistår styrelsen genom att löpande övervaka de risker som kan påverka den finansiella rapporteringen samt vid framtagande av manualer, policyer och redovisningsprinciper. Styrelsens utskott interagerar direkt med de externa revisorerna.

VD ansvarar för effektiv utformning och genomförande av intern kontroll inom koncernen. Ekonomi- och finansdirektören ansvarar för utformning, genomförande och korrekt tillämpning av ramverket för intern kontroll på central nivå. De lokala ledningarna ansvarar för utformning, genomförande och korrekt tillämpning på lokal nivå.

Hoist Kredit roller och ansvarsområden avseende intern kontroll och riskhantering är uppdelade i tre försvarslinjer.

Den **första försvarslinjen** består av styrelsen, VD och affärsorganisationen. De är ansvariga för att verksamheten sköts inom ramen för fastställd riskexponering och intern kontroll samt i enlighet med fastställda regler som gäller för Hoist Kredit.

Den första försvarslinjen har en väl fungerande styrningsmodell och en effektiv process att identifiera, mäta, värdera, följa upp, minimera och rapportera risk.

Den **andra försvarslinjen** består av Riskkontroll och Regelefterlevnad som är Kredit oberoende funktioner. Detta innebär att de inte är involverade i affärsverksamheten och att de rapporterar oberoende av varandra till styrelse och VD.

Den **tredje försvarslinjen** består av Internrevisionen som oberoende genomför revisioner och granskningar. Den lämnar bedömningar till intressenter om Hoist Kredit processer för intern kontroll och riskhantering.

De tre försvarslinjerna tillsammans utgör ramverket för intern kontroll vilket ska utveckla och upprätthålla system som säkerställer:

- Effektiv och ändamålsenlig affärsverksamheten
- Tillräcklig riskkontroll
- Affärsstyrning
- Tillförlitlig finansiell och icke-finansiell rapportering (såväl internt som externt)
- Efterlevnad av lagar och regler, tillsynsmyndigheters krav samt interna policyer och rutiner.

Processen av intern kontroll

Styrelsen är ytterst ansvarig för den interna kontrollen.

Den interna kontrollen utförs av styrelse, ledning och övrig personal i Hoist Finance. Den är utformad för att uppnå rimlig säkerhet avseende måluppfyllelse, ekonomisk och ändamålsenlig användning av resurser; riktig, fullständig och ändamålsenlig operativ och finansiell rapportering; efterlevnad av lagar och regler; skydd av tillgångar samt hantering av risker.

Den interna kontroll processen baseras på följande komponenter:

- Kontrollmiljö
- Riskbedömning
- Kontrollaktiviteter
- Information & kommunikation
- Uppföljning

Kontrollmiljön utgör basen för en väl fungerande intern kontroll i Hoist Kredit och inkluderar den företagskultur som är etablerad av styrelse och ledning.

Den inkluderar följande komponenter:

- Integritet och etiska värderingar
- Oberoende och uppföljning
- Etablera organisationsstrukturer, befogenheter och ansvar
- Kompetensförsörjning
- Upprätthålla ansvarsskyldighet

Riskbedömningen inkluderar processer för att identifiera och analysera risker. Processen för riskbedömningen i Hoist Kredit är koncernövergripande och är oberoende av affärsaktiviteterna. Riskbedömningen innefattar även hur riskerna behandlas och hanteras och innehåller följande komponenter:

- Specificera ändamålsenliga mål
- Identifiera och analysera risk
- Medvetenhet kring oegentlighetsrisk
- Identifiera och analysera förändringar

Kontrollaktiviteter är de aktiviteter som etableras av policyer och rutiner. Det är aktiviteter som har till uppgift att minska riskerna i Hoist Kredit organisationen på alla nivåer i affärsprocessen och i IT miljön. De inkluderar både förebyggande och upptäckande kontroller, samt både manuella och automatiserade aktiviteter. Attestinstruktioner, utanordningar, verifieringar, avstämningar, affärsgenomgångar liksom ansvarsfördelning är exempel på kontrollaktiviteter.

Komponenter som ingår:

- Definiera och utveckla kontrollaktiviteter
- Definiera och utveckla generella IT kontroller
- Sprida via policyer och riktlinjer

Information och kommunikation är både ett internt verktyg för att stärka den interna kontrollmiljön och en process att säkerställa korrekt extern information.

Inom Hoist Finance koncernen har policyer och instruktioner upprättats för de olika ansvarsområdena och Hoist Finance ekonomihandbok (Hoist Finance Financial Framework) innehåller anvisningar och råd för redovisning och finansiell rapportering.

Policyer, instruktioner och Hoist Finance Financial Framework uppdateras kontinuerligt och är tillgängliga för organisationen. Dessutom hålls regelmässiga möten med redovisningspersonal och lokala CFO för att informera om nya eller uppdaterade lagar och regler som gäller för Hoist Finance, samt om ansvaret för den interna kontrollen.

Ledningen erhåller, genererar och använder relevant information av hög kvalitet för att stötta de olika komponenterna i den interna kontrollprocessen, liksom i beslutsprocessen.

Nyckelkomponenterna är:

- Använda relevant information
- Intern kommunikation
- Extern kommunikation

Uppföljning är inbyggd i affärsprocesserna på olika nivåer. En månatlig riskrapportering lämnas till styrelsen, Risk- och revisionsutskottet och till VD.

Uppföljningen innehåller följande nyckelkomponenter:

- Genomföra löpande och separata utvärderingar
- Utvärdera och kommunicera brister

Kompetens inom finansiell rapportering

Den verkställande respektive lokala ledningen arbetar aktivt för att säkerställa att koncernen har personal med rätt kompetens på alla nyckelpositioner samt att det finns rutiner för att säkerställa att personer har de kunskaper som krävs.

Revisors yttrande om bolagsstyrningsrapporten

Till årsstämman i Hoist Kredit AB (publ), org. nr 556329-5699

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten för år 2014 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vi har läst bolagsstyrningsrapporten och baserat på denna läsning och vår kunskap om bolaget och koncernen anser vi att vi har tillräcklig grund för våra uttalanden. Detta innebär att vår lagstadgade genomgång av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har.

Vi anser att en bolagsstyrningsrapport har upprättats, och att dess lagstadgade information är förenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen.

Stockholm den 30 mars 2015
KPMG AB

Anders Bäckström
Auktoriserad revisor