

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 Finance 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 Finance är ett svenskt publikt aktiebolag med organisationsnummer 556012-8489. Bolaget har sitt säte och huvudkontor i Stockholm.

Tillämpning av svensk kod för bolagsstyrning

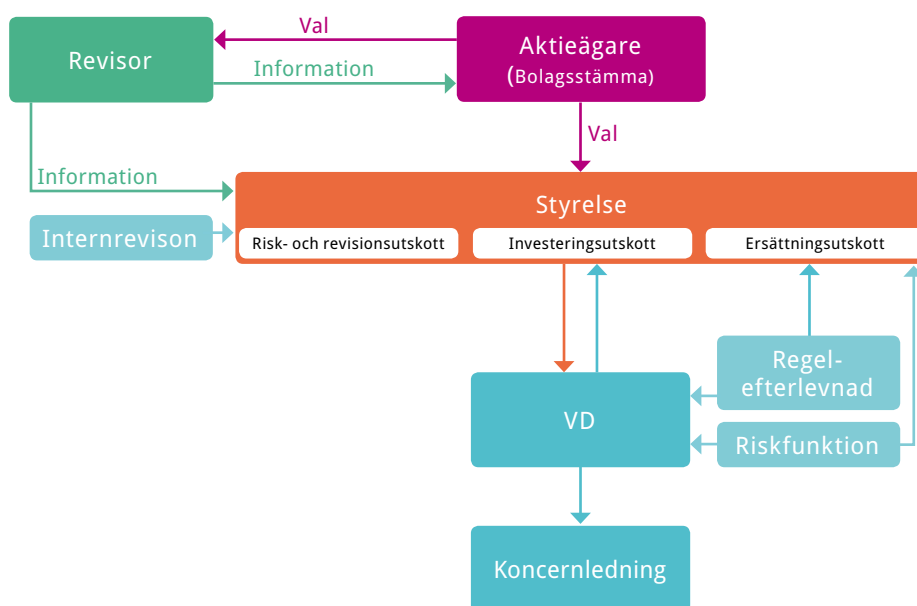
Sedan den 1 juli 2008 gäller att samtliga bolag vars aktier är upptagna till handel på Nasdaq Stockholm eller NGM Equity, oavsett marknadsvärde, ska tillämpa Svensk kod för bolagsstyrning. Hoist Finance omfattas därför för närvarande inte av reglerna, men har ändå valt att följa dem. Svensk kod för bolagsstyrning 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 Finance följer för närvarande koden med avvikelse för att ingen valberedning ännu etablerats. Bolagsstyrningsrapporten är en del av bolagets förvaltningsberättelse och granskas av bolagets revisorer. Granskningen rapporteras i revisionsberättelsen på sidan 114.

Externa styrsystem

Hoist Finance lyder under såväl externa styrsystem som bolagets egna interna styrsystem.

Till de externa styrsystemen, som utgör ramarna för bolagsstyrning inom Hoist Finance, hör svenska Aktiebolagslagen, Årsredovisningslagen, lagen om bank- och

Översikt av styrning



finansieringsrörelse, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, andra relevanta lagar och föreskrifter, samt Svensk kod för bolagsstyrning. Styrning, ledning och kontroll fördelas mellan aktieägarna på årsstämman, styrelsen och verkställande direktören enligt svensk aktiebolagsrätt, Svensk kod för bolagsstyrning och bolagsordningen. Hoist Finances aktier är för närvarande 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 styrinstrumentet 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. För den fullständiga bolagsordningen hänvisas till www.hoistfinance.com.

Aktieägare

Antalet aktier uppgick per 31 december 2014 till 21 661 628, vilka var fördelade på 22 aktieägare. Aktiekapitalet uppgick till 21 661 628 kronor.

De största aktieägarna är Beagle Investments S.A. respektive Olympus Investment S.à r.l. som per 31 december 2014 ägde cirka 36 procent respektive 35 procent av rösterna och kapitalet. Den tredje största aktieägaren var Toscafund Entrust Master Fund Ltd med knappt 10 procent av rösterna och kapitalet.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är det högsta beslutsorganet i Hoist Financekoncernen. Vid bolagsstämman ges samtliga aktieägare möjlighet att utöva det inflytande som deras respektive aktieinnehav representerar. Regler som styr bolagsstämman, och vad som ska förekomma vid denna, finns bland annat i aktiebolagslagen och bolagsordningen.

Hoist Finances 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 årsstämman 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. Varje aktieägare har rätt att delta på årsstämman, personligen eller genom ombud.

Varje aktieägare har rätt att få ett ärende behandlat vid årsstämman. En aktieägare som vill få ett ärende behandlat vid årsstämman ska begära detta skriftligen hos styrelsen. Ärendet ska tas upp vid årsstämman, om begäran har kommit in till styrelsen senast en vecka före den tidpunkt då kallelse tidigast får utfärdas (ärendet ska alltså ha inkommit senast sju veckor före årsstämman). Alla aktieägare har rätt att, i enlighet med 7 kap 32 § aktiebolagslagen, på stämman ställa frågor till styrelsen och VD om de ärenden som tas upp på stämman samt bolagets och koncernens ekonomiska situation.

Årsstämma 2014

Senaste årsstämma avhölls genom öppnande av årsstämma den 29 april 2014 i Manchester och fortsatt årsstämma den 18 juni 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), Costas Thoupou, Achim Prior, Per-Eric Skotthag och Jörgen Olsson.
- Beslut om att inget styrelsearvode ska utgå från bolaget.¹⁾
- 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.

De fullständiga protokollen från årsstämman finns på www.hoistfinance.com.

Årsstämma 2015

Årsstämma 2015 äger rum den 25 februari 2015 i Stockholm.

Valberedning

Hoist Finance har ingen valberedning. På styrelsemöte den 2 februari 2015 har dock styrelsen beslutat om att lägga fram förslag avseende valberedning att beslutas om på årsstämma den 25 februari 2015. Enligt förslaget ska valberedningen inför årsstämma 2016 bestå av representanter för tre av de största aktieägarna enligt aktieboken per sista bankdagen i augusti månad, tillsammans med styrelseordföranden, som även ska sammankalla det första mötet för valberedningen.

Styrelsen

Hoist Finances styrelse ska enligt bolagsordningen bestå av minst tre och högst nio styrelseledamöter. Per 31 december 2014 utgjordes Hoist Finances styrelse av Ingrid Bonde (ordförande), Annika Poutiainen, Costas Thoupou, 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 och samtliga ledamöter, utöver dessa två, var oberoende i förhållande till såväl bolagets större aktieägare som i förhållande till bolaget och bolagsledningen. För information om styrelseledamöternas innehav av aktier och teckningsoptioner i Hoist Finance, se sidorna 50–51.

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 Finances 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 extra bolagsstämman den 18 juni 2014 fram till och med avgivandet av denna årsredovisning i februari 2015 haft fem ordinarie sammanträden samt tio extra sammanträden.

Enligt styrelsens arbetsordning följer styrelsearbetet i regel följande struktur, 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 utskott

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 regelefterlevnad. 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 Finance. 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 18 juni 2014 fram till och med avgivandet av denna årsredovisning i februari 2015 haft fem möten.

1) Arvode utgår dock från Hoist Kredit för överlappande styrelsearbetet för båda bolagen.

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 18 juni 2014 fram till och med avgivandet av denna årsredovisning i februari 2015 haft fem möten.

Investeringsutskottet

Under 2015 har styrelsen etablerat ett investeringsutskott, vilket tills vidare ersatt vad som tidigare var investeringskommittén. Styrelsen har givit delar av utskottet i uppgift att se över gällande instruktion, och struktur och komposition avseende investeringsutskottet och kommer att presentera ett nytt förslag under början av 2015 bestående av såväl ett investeringsutskott som en investeringskommitté. Enligt de

instruktioner för investeringsutskottet som gäller vid dagen för denna årsredovisning ansvarar investeringsutskottet för godkännande av transaktioner med ett värde som understiger 25 procent av kapitalbasen och vilka inte inbegriper ett inträde i ett land där Hoist Finance inte tidigare varit verksam, samt utfärdar rekommendationer till styrelsen avseende affärer som faller utanför investeringsutskottets behörighet. Investeringsutskottet ska enligt nu gällande instruktion bestå av vara minst fyra och max sex ledamöter som kan vara såväl styrelserepresentanter som anställdaverksamma i bolaget. Investeringsutskottet består per dagen för denna årsredovisning av styrelseledamöterna Costas Thoupos (ordförande) och Liselotte Hjorth samt Pontus Sardal, Charles de Munter och Peter Hermansson.

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 och att valberedningen, när den väl är etablerad, informeras om resultatet av utvärderingen. 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

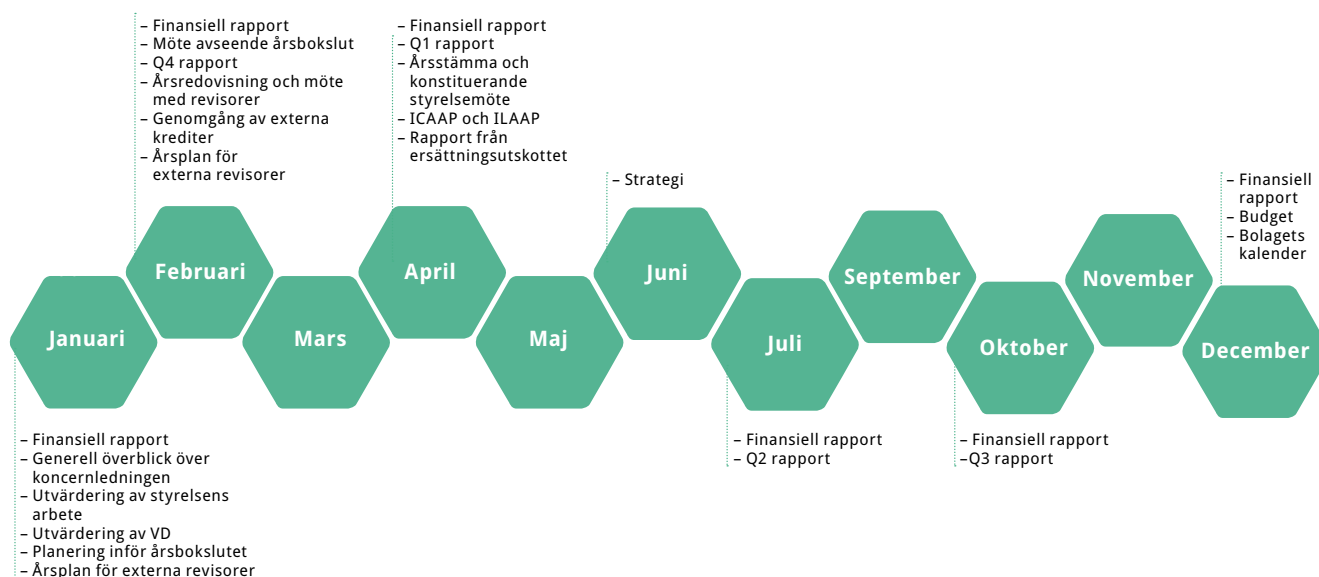
VD utses av styrelsen och leder verksamheten i enlighet med de instruktioner som styrelsen har antagit samt ansvarar för den löpande förvaltningen av bolagets och koncernens verksamhet enligt aktiebolagslagen. Vidare bestämmer VD tillsammans med styrelseordföranden vilka ärenden som ska behandlas vid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

Jörgen Olsson har varit VD för Hoist Finance sedan 2012. För information om VD:s aktieinnehav hänvisas till sidan 52.

VD för Hoist Finance 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

Styrelsens arbete



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 Finance sedan 2011. För information om VD och övriga medlemmar i koncernledningen, se sidorna 52–53.

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 redovis-

ningsstandarder 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 Finances 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.

Inga riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare har antagits av årsstämma. Styrelsen har dock på styrelsemöte den 2 februari 2015 beslutat om att lägga fram förslag avseende ersättning till ledande befattningshavare att beslutas om på årsstämma den 25 februari 2015.

Information om teckningsoptionsprogram i Hoist Finance finns i not 5, personalkostnader.

Revisor

De externa revisorerna ska granska bolagets årsredovisning och bokföring samt styrelsens och den VD:s 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

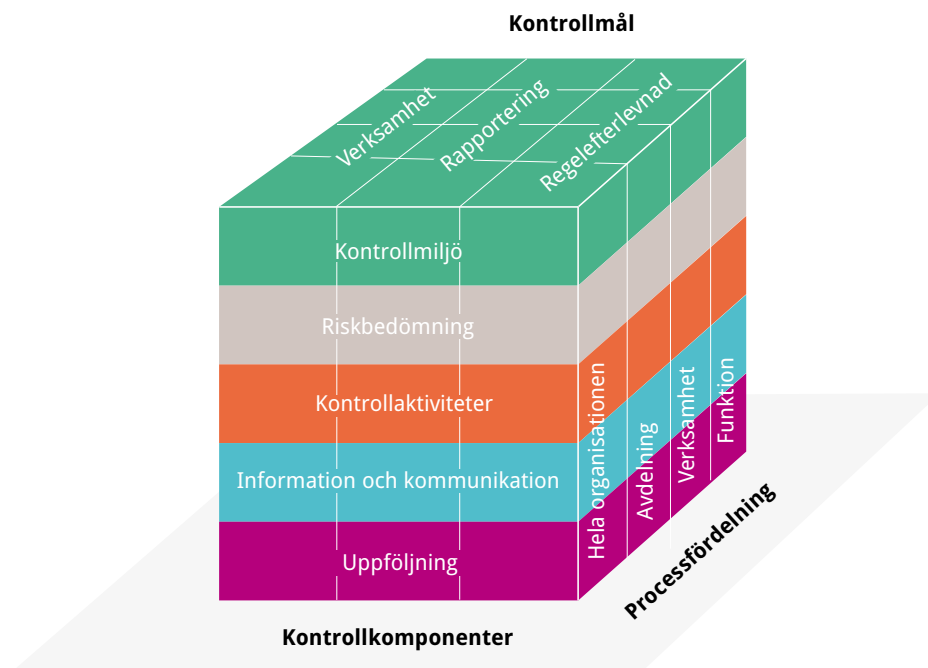
Intern styrning och kontroll

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 Finance 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 Finance 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.



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. CFO 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 Finances 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 Finance.

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 avdelning för regelefterlevnad som är 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 Finances processer för intern kontroll och riskhantering.

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

- Effektiv och ändamålsenlig affärsverksamhet;
- 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 kontrollprocessen baseras på följande komponenter:

- Kontrollmiljö;
- Riskbedömning;
- Kontrollaktiviteter;
- Information och kommunikation;
- Uppföljning.

Kontrollmiljön utgör basen för en väl fungerande intern kontroll i Hoist Finance 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 Finance 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 Finances organisation 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 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 hela organisationen. Dessutom hålls regelmässiga möten med redovisningspersonal och lokala CFOs 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 komponenter:

- Genomföra löpande och separata utvärderingar;
- Utvärdera och kommunicera brister.

Kompetens inom finansiell rapportering

Den verkställande respektive de lokala ledningarna 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.