

Ikano Bank AB (publ)

Bolagsstyrningsrapport 2012

Innehåll

1	INTRODUKTION	4
2	BOLAGSSTYRNINGEN I IKANO BANK	4
2.1	Översikt.....	4
2.2	Policy-dokument	5
2.3	Bolagsorgan	6
2.4	Aktieägaren	6
2.4.1	Årsstämma 2012	6
2.4.2	Extra bolagsstämma 2012	6
2.5	Externa revisorer	7
2.6	Styrelsen	7
2.6.1	Styrelseledamöter	7
2.6.2	Styrelsens ordförande	9
2.6.3	Styrelsens arbete under 2012.....	9
2.7	Styrelsens utskott	10
2.7.1	Ersättningsutskottet	10
2.7.2	Revisionsutskottet.....	10
3	PRINCIPER FÖR ERSÄTTNINGAR OCH FÖRMÅNER	11
4	LEDNINGSTRUKTUR.....	12
4.1	Verkställande direktören	12
4.2	Ledningsgruppen	12
4.3	Finanskommittén	12
4.4	Kreditkommittén.....	12
4.5	Investeringskommittén.....	13
4.6	Forumet för riktlinjer	13
4.7	Landschefer	13
5	INTERN KONTROLLSTRUKTUR.....	13
5.1	Internrevision	13
5.2	Compliance (regelefterlevnad).....	13
5.3	Riskkontroll.....	14

5.4	Compliance- och riskkoordinatorer	14
5.5	Forumet för compliance och risk.....	14
5.6	Utredningsgruppen för compliance	15
5.7	Finansiell rapportering	15

1 Introduktion

Denna bolagsstyrningsrapport beskriver bolagsstyrningen i Ikano Bank AB (publ) ("Banken" eller "Ikano Bank").

Bolagsstyrningens roll i Ikano Bank är att skapa goda förutsättningar för ett aktivt och ansvarsfullt ägande, en lämplig ansvarsfördelning mellan de olika bolagsorganen och god kommunikation med alla Bankens intressenter.

Svensk kod för bolagsstyrning används i tillämpliga delar som en referenspunkt för bolagsstyrningsfrågor i Ikano Bank, trots att bolagsstyrningskoden inte gäller för Banken.

2 Bolagsstyrningen i Ikano Bank

2.1 Översikt

Ikano Bank är ett svenskt publikt aktiebolag. Banken är ett helägt dotterbolag till Ikano S.A. i Luxemburg. Banken har sitt säte i Älmhult och dess huvudkontor ligger i Lund. Den operativa verksamheten bedrivs från sex lokala affärsenheter, däribland fyra utländska filialer:

- Företag (B2B), Stockholm, Sverige
- Privat (B2C), Älmhult, Sverige
- Köpenhamn, Danmark
- Oslo, Norge
- Helsingfors, Finland
- Amsterdam, Nederländerna

Banken har även en vilande filial i Nottingham, Storbritannien som för närvarande inte påverkar Bankens finansiella ställning.

Bankens ledning och stabsfunktioner är placerade på huvudkontoret. Stabsfunktionerna består av ekonomi, HR, försäljning och marknad, inköp, projektkontor, IT, kredit samt juridik, riskkontroll och compliance (regelefterlevnad).

Alla lokala affärsenheter har en egen organisation, vilken minst inkluderar följande funktioner: Business control, kredit, försäljning och internkontroll. Avseende de utländska filialerna har Banken registrerat filialchefer i enlighet med gällande lokala krav.

Ikano Bank står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen övervakar Banken både i Sverige och i de länder där Banken har utländska filialer. Utländska tillsynsmyndigheter övervakar filialerna i begränsad omfattning. Banken rapporterar utförligt till Finansinspektionen i olika frågor, t.ex. rörande bankens organisation, internkontroll, kapitaltäckning och struktur för beslutsfattande. Finansinspektionen genomför platsbesök, både i Sverige och i de utländska filialerna.

Bolagsstyrningen i Ikano Bank är baserad på Bankens bolagsordning, tillämpliga lagkrav och riktlinjer, inklusive aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse och årsredovisningslagen, och andra tillämpliga regler och riktlinjer, däribland sådana som utfärdas av Finansinspektionen och Europeiska bankmyndigheten. Utöver svenska regleringar är Bankens verksamhet utomlands underkastad lokala bestämmelser.

Bankens bolagsstyrning uttrycks i styrdokument utfärdade av Bankens ägare och av styrelsen för Ikano Bank, såsom styrelsens arbetsordning och styrelsens instruktioner till VD. Bankens interna

styrdokument är indelade i tre huvudkategorier: Policyer, riktlinjer och instruktioner. Policyerna skapar de övergripande ramarna för verksamheten och föreläggs styrelsen årligen för beslut.

2.2 Policy-dokument

Policy	Syfte
Finanspolicy	Omfattar kapitaltäckning, finansiering, likviditetsrisk, valutarisk och ränteexponering, internränteprissättning samt säkerheter. Policyn speglar Bankens försiktiga riskprofil.
Inlåningspolicy	Omfattar det lokala och centrala ansvaret avseende hantering av inlåning som finansieringskälla.
Management och Control Policy	Behandlar den interna styrnings- och ledningsstrukturerna och innehåller föreskrifter för alla beslutforum samt deras behörighet och ansvar.
Risk- och kapitalpolicy	Innehåller definitioner av bankverksamhetens risker, definierar verksamhetens totala riskvilja samt fastställer principerna för identifiering och hantering de risker som Banken utsätts för.
Riskkontroll-policy	Behandlar riskkontrollfunktionens roll och ansvarsområde utifrån de principer och regler som framgår av lagen om bank- och finansieringsrörelse samt Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag ("FFFS 2005:1").
IKU-policy	Beskriver, och fastställer ansvar, metoder och antaganden för, Bankens interna kapitalutvärdering ("IKU")
Policy för operationella risker	Behandlar hur Banken definierar och hanterar operationella risker. Baserad på de principer och regler som presenteras i FFFS 2005:1 och andra regler avseende operationell risk.
Penningtvätt-policy	Beskriver organisationsstrukturen avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Syftet är att förhindra att Bankens produkter och tjänster blir föremål för penningtvätt. Beskriver hur upptäckt och utredning sker samt rapporteringsstruktur, kraven på internkontroll och utbildning av personal.
Uppförandekod	Ikano-koncernens kod för affärsetik och uppförande.
Anti-korruptions-policy	Beskriver Bankens anti-korruptionsprocess. Policyn är ett komplement till Ikano-koncernens kod för affärsetik och uppförande.
Compliance-policy	Beskriver Compliance-funktionens roll och ansvarsområde. Policyn är baserad på principerna och reglerna i FFFS 2005:1.
Intressekonflikt-policy	Policyn reglerar aktiviteter och relationer som kan äventyra en anställds oberoende ställning.
Outsourcing-policy	Beskriver processen för outsourcing samt den riskhantering och de tillsynskrav som är tillämpliga. Baserad på principerna och reglerna i FFFS 2005:1 samt lagen om bank- och finansieringsrörelse.
Personuppgifts policy	Beskriver Bankens processer för hantering av personuppgifter och banksekretess.
Klagomåls-policy	Beskriver processen för att säkerställa att hanteringen av klagomål från Bankens kunder sker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt. Baserad på principerna och reglerna i Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter.
Kreditpolicy	Behandlar de kreditrisker som är hänförliga till Bankens kreditprodukter. Anger behörighetsnivåer för olika organ och personer som har tillstånd att bevilja kredit.

Ersättnings-policy	Anger de övergripande principerna för ersättningar och förmåner inom banken. Baserad på Finansinspektionens föreskrifter om ersättningsystem i kreditinstitut (FFFS 2011:1).
Informations-säkerhetspolicy	Behandlar inriktning och övergripande syfte med Bankens IT-säkerhetsarbete.
Information System Management Policy	Ikano-koncernens policy som beskriver de koncerngemensamma regler som gäller för att säkerställa IT-miljön. Policyn är baserad på marknadsstandarden ITIL.
IT-säkerhetspolicy	Ikano-koncernens policy som beskriver de koncerngemensamma regler som gäller för att säkerställa skydd för IT-infrastruktur och IT-system.
Whistle-blower Policy	Ikano-koncernens policy som uppmanar de anställda att öppet eller anonymt anmäla misstänkta oegentligheter inom Ikano. Policyn innebär att anmälaren är skyddad från efterverkningar.

2.3 Bolagsorgan

De viktigaste bolagsorganen i Ikano Bank är bolagsstämman, styrelsen och den verkställande direktören ("VD").

2.4 Aktieägaren

Bankens aktieägare utövar sin rösträtt på bolagsstämman, som är Bankens högsta beslutsfattande organ. Aktieägaren utser styrelseledamöter och externa revisorer på bolagsstämman och fattar beslut om bland annat ändringar av bolagsordningen, arvode till styrelseledamöter och revisorer, vinstdisposition, fastställande av årsredovisning, ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören samt antagandet av riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Aktieägaren får utöva sina rättigheter på bolagsstämman genom ombud. Eftersom Banken bara har en aktieägare finns ingen valberedning.

2.4.1 Årsstämma 2012

Årsstämman hölls den 13 april 2012. Följande beslut fattades:

- årsredovisningen för 2011 antogs;
- ingen utdelning lämnades för 2011;
- styrelsens ledamöter och verkställande direktör beviljades ansvarsfrihet för 2011;
- styrelsearvode om 130 000 SEK till varje Ikano-extern styrelseledamot samt ersättning för arbete i revisions- och ersättningsutskotten;
- följande styrelseledamöter omvaldes:
 - o Bo Liljegren (verkställande direktör)
 - o Mats Håkansson
 - o Ingrid Persson
 - o Klas Danielsson
 - o Cecilia Daun Wennborg
 - o Birger Lund (ordförande).

2.4.2 Extra bolagsstämma 2012

En extra bolagsstämma hölls den 12 september 2012 för ändring av Bankens bolagsordning i syfte att omvandla Banken från ett europabolag (SE-bolag) till ett svenskt aktiebolag (AB). Arja Taaveniku valdes till ny styrelseledamot i stället för Bo Liljegren, som hade utträtt ur styrelsen.

2.5 Externa revisorer

Auktoriserade revisorn Anders Bäckström har varit Bankens revisor sedan 2009. Anders Bäckström har varit auktoriserad revisor sedan 1996. Han är delägare i KPMG och ledamot av FAR.

Revisorn sammanträder med styrelsen i sin helhet en gång per år, normalt vid det styrelsesammanträde som behandlar årsbokslutet. Den externa revisorn deltar dessutom i revisionsutskottets samtliga möten.

2.6 Styrelsen

Styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio ledamöter utan suppleanter, vilket framgår av Ikano Banks bolagsordning. Styrelsens ledamöter väljs och entledigas av bolagsstämman. Styrelsen ska förvalta bankens angelägenheter i Bankens och aktieägarens bästa intresse. De viktigaste uppgifterna för styrelsen är:

- (a) att utse och entlediga den verkställande direktören.
- (b) att godkänna utnämning av medlemmar i ledningen.
- (c) att fastställa och övervaka den övergripande affärsstrategin, inklusive kortfristiga och långsiktiga verksamhetsmål.
- (d) att fastställa och övervaka Bankens övergripande riskstrategi och -policy, inklusive risktolerans- och riskhantering och kapitaltäckning av risker.
- (e) att säkerställa att det finns en ändamålsenlig, robust och transparent organisationsstruktur med effektiva kommunikations- och rapporteringskanaler.
- (f) att säkerställa att det finns en lämplig och effektivt internt kontrollstruktur som inkluderar välfungerande funktioner för riskkontroll, compliance (regelefterlevnad) och internrevision, samt ett lämpligt finansiellt rapporterings- och redovisningsramverk.
- (g) att godkänna Bankens årsredovisning och delårsrapporter.
- (h) att säkerställa att det finns en tillfredsställande process för att kontrollera Bankens efterlevnad av lagar och andra regler som är relevanta för Bankens verksamhet.
- (i) att besluta om ersättning till ledande befattningshavare och anställda som har övergripande ansvar för någon av bankens kontrollfunktioner, att besluta om åtgärder för att följa upp bankens ersättningspolicy samt .
- (j) att fastställa riktlinjer för Bankens etiska uppförande och värderingar.

Närmare detaljer beträffande styrelsens arbete föreskrivs i styrelsens arbetsordning, styrelsens årsarbetsplan, styrelsens instruktioner till revisions- och ersättningsutskotten, samt styrelsens instruktioner till VD. Dessa styrande dokument granskas och fastställs årligen.

Eftersom Banken var ett europabolag (SE-bolag) under större delen av 2012 fanns inga arbetstagarrepresentanter i styrelsen. Däremot fanns arbetstagarrepresentanter i ett separat forum, sk Works Council.

2.6.1 Styrelseledamöter

I tabellen nedan redovisas uppgifter om styrelseledamöterna samt deras respektive ersättning och närvaro under året. Under 2012 hölls fem ordinarie och sex extra styrelsesammanträden. Fyra ordinarie och tre extra ersättningsutskottsmöten hölls samt sex ordinarie och två extra revisionsutskottsmöten.

Namn	Birger Lund (ordförande)	Arja Taaiveniku ¹	Mats Håkansson	Ingrid Persson	Klas Danielsson	Cecilia Daun Wennborg	Bo Liljegren ²
Födelseår	1949	1968	1962	1948	1963	1963	1963
Utbildning	Civilekonom	Executive MBA	Civilekonom	Företags- ekonomi och högre bankexamen	Fil kand företags- ekonomi	Civilekonom	
Bakgrund och erfarenhet	Över 25 års erfarenhet i IKEA- koncernen som landschef i Neder- länderna, Storbritannien, Sverige och Kina. Styrelse- ledamot i flera av Ikano- koncernens bolag.	Över 20 års erfarenhet i IKEA- koncernen, senast som Global Business Area Manager Kitchen & Dining.	Auktoriserad revisor vid Arthur Andersen i Sverige.	Över 20 års erfarenhet från den finansiella sektorn. Ansvarig för Förenings- sparbankens svenska kontorsverk- samhet, VD för Nordbanken Hypotek och flera ledande befattningar inom PK- Banken.	Över 25 års erfarenhet från den finansiella sektorn. Grundare och VD för Nordnet AB (publ) och Nordnet Bank AB. Styrelse- ledamot i flertal företag i den finansiella sektorn.	VD och ekonomichef i Skandialink, landschef i Sverige för Skandia, tf VD för Skandiabanken , VD och ekonomichef i Carema och vice VD för Ambea.	Senior Vice President i Handels- banken Finans och Regional Manager Insurance i Handels- banken.
Andra uppdrag	VD för Ikano S.A. till och med den 30 april 2012 Styrelseordfö- rande i Stadium AB. Styrelse- ordförande i BJS AB och styrelse- ledamot i Inter-IKEA AS	VD för Ikano S.A. från och med den 1 maj 2012. Styrelseleda- mot i flera av Ikano- koncernens bolag.	Vice president för Ikano S.A. Styrelseleda- mot i flera av Ikano- koncernens bolag.		Styrelseord- förande i SwedSec Licensiering AB och Svensk Information AB. Styrelse- ledamot i East Capital Consulting AB.	Styrelseledamo- t i Getinge AB, Proffice AB, Hakon Invest AB, Eniro AB, Carnegie Fonder och Sophiahemmet.	
Styrelse- närvaro (antal möten)	Alla	1 ordinarie 3 extra	Alla	Alla	Alla	Alla	4 ordinarie 5 extra
Närvaro vid ersättnings- utskottets möten (antal möten)	Alla				Alla		
Närvaro vid revisions- utskottets möten (antal möten)			All			Alla	
Ersättning (kEUR)	Ingen för styrelsearbete	Ingen för styrelsearbete	Ingen för styrelsearbete	14	17	19	Ingen för styrelsearbete
Antal aktier	0	0	0	0	0	0	0
Oberoende	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Oberoende	Oberoende	Oberoende	Ej oberoende i förhållande till Banken och dess ledning

¹ Valdes till styrelseledamot den 12 september 2012.

² VD och styrelseledamot i Ikano Bank till och med den 6 september 2012.

2.6.2 Styrelsens ordförande

Styrelsens ordförande utses av bolagsstämman. Birger Lund har varit styrelseledamot sedan 2003 och styrelsens ordförande sedan 2009.

Styrelsens ordförande ska säkerställa att styrelsens arbete utförs effektivt och att styrelsen fullgör de uppgifter som åligger den. Ordförandens viktigaste uppgifter innefattar:

- (a) att organisera och leda styrelsens arbete för att skapa de bästa möjliga förutsättningarna för styrelsens arbete.
- (b) att säkerställa att styrelsens nya ledamöter får den grundläggande utbildning som är nödvändig och att alla ledamöter får vidareutbildning när så anses lämpligt.
- (c) att säkerställa att styrelsen regelbundet uppdaterar och utvecklar sin kunskap kring Banken och dess verksamhet.
- (d) att vara ansvarig för kontakten med aktieägaren avseende ägarfrågor samt att kommunicera ägarens åsikter till styrelsen.
- (e) att säkerställa att styrelsen har tillräcklig information och dokumentation för att kunna utföra sitt arbete.
- (f) att i samråd med VD utarbeta förslag till dagordning för styrelsens sammanträden.
- (g) att kontrollera att styrelsens beslut verkställs.
- (h) att säkerställa att styrelsens arbete utvärderas årligen.

2.6.3 Styrelsens arbete under 2012

Under 2012 hölls fem ordinarie och sex extra styrelsesammanträden. Dessutom fattade styrelsen beslut per capsulam vid tre tillfällen. De ordinarie styrelsesammanträdena hölls i Lund, Stockholm och Oslo. I anslutning till två av de ordinarie styrelsesammanträdena fick styrelsen fördjupade presentationer avseende dels Bankens norska filial, dels Bankens svenska leasing- och factoringverksamhet. Presentationerna gjordes av cheferna för respektive affärsenhet.

Vid det extra styrelsesammanträdet den 9 februari 2012 höll Jan Hedqvist från KPMG en utbildning för styrelsen avseende riskhantering och styrelsens skyldigheter enligt de nya s.k. Basel III-reglerna.

Varje ordinarie sammanträde följer en fastställd dagordning med följande frågor:

- Rapport från VD avseende verksamhetsstatus och information kring särskilt viktiga frågor och händelser.
- Finansiell rapport från ekonomichefen, innefattande bl.a. likviditet och kapital.
- HR-rapport.
- Försäljningsrapport.
- Rapport om projektportföljen.
- Riskrapport med uppföljning av riskgränser, presenterad av riskchefen.
- Compliance-rapport och regulatorisk uppdatering, presenterad av compliance officer.
- Kreditrapport, presenterad av kreditchefen.
- Rapport från ersättningsutskottet, presenterad av ersättningsutskottets ordförande.
- Rapport från revisionsutskottet, presenterad av revisionsutskottets ordförande.
- Fördjupning rörande utvalda affärsenheter, funktioner och marknadssegment.

Följande regelbundet och årligt återkommande ärenden har hanterats under 2012:

När	Ärende
25 januari	- Godkännande av styrelsens instruktion till ersättningsutskottet
9 februari	- Uppföljning, utvärdering och godkännande av policyer - Godkännande av styrelsens instruktion till revisionsutskottet
29 mars	- Extern revisionsrapport - Internrevisionsrapport och internrevisionsplan - Godkännande av årsbokslut - Godkännande och granskning av ersättning till ledande befattningshavare och anställda i kontrollfunktioner - Utvärdering av VD:s arbete, utan VD eller annan medlem av ledningsgruppen närvarande.
29 maj	- Intern kapitalutvärdering (IKU)
21 juni	- Konstituerande sammanträde - Uppföljning, utvärdering och godkännande av styrelsens arbetsordning, VD-instruktionen samt uppdaterade instruktioner till styrelsens utskott. - Strategisk riktning - Utbetalning av rörlig ersättning
30 augusti	- Godkännande av delårsrapport
12 december	- Godkännande av verksamhetsplan och budget

2.7 Styrelsens utskott

Ledamöterna i styrelsens utskott utses av styrelsen.

2.7.1 Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet är sammansatt för att kunna utföra en kompetent och oberoende bedömning av ersättningspolicyer, ersättningspraxis samt de incitament som skapats för att hantera risk, kapital och likviditet. Ersättningsutskottet ansvarar för att förbereda viktiga beslut avseende ersättning, inklusive sådana som har konsekvenser för Bankens risker och riskhantering och som ska godkännas av styrelsen. Ersättningsutskottet ansvarar för att förbereda beslut avseende ersättning till ledningsgruppen, beslut avseende ersättning till anställda i kontrollfunktioner och beslut för att följa upp efterlevnaden av Bankens ersättningspolicy. Ersättningsutskottets ledamöter är styrelseledamöter som inte innehar någon operativ funktion i Banken. Vid beredande av beslut ska ersättningsutskottet beakta de långsiktiga intressena hos aktieägaren och Ikano Banks övriga berörda intressenter.

Ersättningsutskottet gör en årlig oberoende utvärdering av ersättningspolicyen och Bankens ersättningsystem. Bankens compliance officer och Bankens andra relevanta kontrollfunktioner är involverade i denna utvärderingsprocess.

Ytterligare detaljer avseende Bankens principer för ersättningar och förmåner presenteras nedan i avsnitt 3.

2.7.2 Revisionsutskottet

Revisionsutskottet är ett beredande organ som rapporterar till styrelsen samt ger rekommendationer för efterföljande beslut av styrelsen. Revisionsutskottets ledamöter är styrelseledamöter som inte har någon operativ funktion i Banken.

Syftet med revisionsutskottet är att bistå styrelsen i dess styrning och övergripande ansvar för extern redovisning och finansiell rapportering, intern och extern revision, internkontroll samt skatte- och momsfrågor.

Följande ingår i revisionsutskottets ansvar och arbetsuppgifter:

Övervaka Bankens redovisning och finansiella rapportering

- Granska koncernredovisningen och överväga om den är fullständig, förenlig med den information som är känd för utskottets ledamöter samt om den återspeglar tillämpliga redovisningspolicyer och principer;
- Rekommendera styrelsen att godkänna Bankens koncernredovisning;
- Granska väsentliga transaktioner utanför Bankens normala verksamhet.
- Granska viktiga frågor rörande den finansiella rapporteringen i samband med den externa revisionen.

Övervaka effektiviteten i Bankens internkontroll och internrevision

- Granska internrevisionsplanen och ge rekommendationer till styrelsen.
- Övervakning och granskning av internrevisionen.
- Följa upp rapportering och rekommendationer från internrevisionen.

Extern revision

- Granska och godkänna den externa revisionsplanen (omfattning, planering, bemanning) och arvodet för revisionen.
- Följa upp viktig rapportering och rekommendationer från den externa revisorn.
- Utvärdera externrevisionens övergripande effektivitet. Granska och övervaka att revisorn är opartisk och oberoende..
- Hålla sig informerad om revisionen av Bankens räkenskaper.
- Bistå i samband med beredningen av förslag av revisionsbolag till bolagsstämman.
-
- *Skatt, moms och legal struktur*
- Granska den årliga inkomstskatteberäkningen (skattedeklarationen).
- Följa upp rapporteringen från skatte- och momsrevisioner.

3 Principer för ersättningar och förmåner

Bankens ersättning- och förmånsprinciper regleras av Ikano-koncernens ersättningspolicy och Bankens ersättningspolicy ("Ersättningspolicyerna")

Sammanfattningsvis är de anställda berättigade till fast lön, pension och andra förmåner. Ersättningen bestäms individuellt och speglar arbetets komplexitet (dvs. arbetsuppgifternas svårighetsgrad), lokala marknadsförhållanden och den anställdes prestationer.

Vissa av säljarna och vissa nyckelmedarbetare är berättigade till rörlig ersättning. Banken tillämpar endast två modeller för rörlig ersättning: 1) provision för säljare och 2) långsiktiga incitamentsprogram för nyckelmedarbetare.

Banken gör en årlig riskanalys av ersättningsmodellerna och Ersättningspolicyerna. I riskanalysen identifierar Banken anställda som kan utöva ett väsentligt inflytande över Bankens risknivå (identifierad personal). Styrelsen säkerställer av Ersättningspolicyerna, som har utfärdats med utgångspunkt i riskanalysen, tillämpas och följs upp. Dessutom beslutar styrelsen om ersättning till den verkställande ledningen och anställda med övergripande ansvar för kontrollfunktioner samt om uppföljningsåtgärder avseende Bankens efterlevnad av

Ersättningspolicyerna. För detta ändamål har styrelsen uppdragit åt ersättningsutskottet att bereda relevanta beslut.

En kontrollfunktion inom Banken granskar en gång per år Ersättningspolicyerna och hur de tillämpas. Den aktuella kontrollfunktionen rapporterar resultatet av granskningen till styrelsen senast vid det styrelsesammanträde där årsredovisningen godkänns.

4 Ledningsstruktur

4.1 Verkställande direktören

VD är ansvarig för Bankens löpande förvaltning och ska utföra denna uppgift i enlighet med gällande lagstiftning och regler (inklusive sådana som utfärdas av Finansinspektionen), bolagsordningen, styrelsens arbetsordning, styrelsens VD-instruktion samt alla andra riktlinjer och direktiv utfärdade av styrelsen.

Ansvaret för den löpande verksamheten innefattar ansvar för Bankens internkontroll. VD delegerar ansvaret för den interna kontrollen inom varje affärsenhet till respektive landschef och cheferna för varje central stabsfunktion. Delegationen innebär att instruktioner, processer och rutiner för bedrivandet den löpande verksamheten, i enlighet med lokal lagstiftning och tillämpliga styrdokument, måste upprättas samt att kontroller måste utföras för att säkerställa efterlevnaden.

4.2 Ledningsgruppen

Ledningsgruppen leder, samordnar och övervakar verksamheten inom Banken och fattar beslut inom det mandat som VD givit. Ledningsgruppen består av VD, ekonomichefen, verksamhetschefen, chefsjuristen och HR-chefen. Samtliga medlemmar av ledningsgruppen rapporterar till VD.

4.3 Finanskommittén

Finanskommittén har inrättats av VD. Finanskommittén ska övervaka Bankens likviditets-, finansierings- och kapitalstruktur och säkerställa efterlevnaden av finansiella policyer och juridiska krav. Vid behov ska finanskommittén föreslå policyändringar till styrelsen.

Finanskommittén ska överväga de effekter på Bankens likviditet och kapitalförsörjning som följer av krav från verksamheten, förändringar i de finansiella marknaderna samt juridiska krav. Finanskommittén består av VD, ekonomichefen, samt Bankens och Ikano-koncernens s.k. treasurers.

4.4 Kreditkommittén

Kreditkommittén har inrättats av VD och ska fatta beslut avseende utlåning, personallån, betalningsansånd och avskrivningar i enlighet med kreditpolicyen. Kreditkommittén ger också rekommendationer avseende alla kreditförslag som läggs fram för beslut i styrelsen.

En av kreditkommitténs uppgifter är att fatta beslut om lokala enheters behörighet att överskrida kreditgränser samt att godkänna förändringar av lokala kreditriktlinjer. Andra uppgifter är bl.a. att följa upp arbetet i lokala kreditkommittéer, hur kreditriskstrukturen är implementerad i de lokala affärsenheterna samt handläggning eller implementering av gränsöverskridande risker.

4.5 Investeringskommittén

Investeringskommittén har inrättats av VD och ska hantera, övervaka och prioritera Bankens projektportfölj. Investeringskommittén består av chefen för projektkontoret, verksamhetschefen, IT-chefen, sälj- och marknadschefen och två av landscheferna.

4.6 Forumet för riktlinjer

Forumet för riktlinjer inrättats av VD och ska utvärdera och godkänna alla allmänt tillämpliga riktlinjer inom Banken. Forumet för riktlinjer består av chefsjuristen, compliance officer och en bolagsjurist.

4.7 Landschefer

Landscheferna rapporterar till VD och är ansvariga för den löpande verksamheten i de lokala enheterna. Varje landschef är ansvarig för den lokala enhetens efterlevnad av tillämpliga lagar och regler, inklusive sådana som utfärdas av Finansinspektionen och lokala tillsynsmyndigheter.

Varje landschef har inrättat en lokal kreditkommitté med uppgift att besluta om utlåning, personallån, betalningsansånd och avskrivningar i enlighet med lokala kreditriktlinjer. Den lokala kreditkommittén ger också rekommendationer och förslag som läggs fram för Bankens kreditkommitté. Landschefen och enhetens kreditchef och s.k. business controller är medlemmar i den lokala kreditkommitté.

5 Intern kontrollstruktur

Det är som tidigare framgått styrelsens uppgift att säkerställa en ändamålsenlig, robust och transparent organisationsstruktur med effektiva kommunikations- och rapporteringskanaler. Styrelsen ska vidare säkerställa att det finns en lämplig och effektiv intern kontrollstruktur. Denna struktur ska förutom de oberoende kontrollfunktionerna för internrevision, compliance och riskkontroll också innehålla lämpliga processer och rutiner för intern kontroll av den operativa verksamheten, särskilt för finansiell rapporterings- och redovisning.

Bankens kontrollstruktur består av dess organisation, processer och rutiner för beslutsfattande samt fördelning av behörighet och ansvar mellan de olika enheter och funktioner inom Banken som styrelsen eller VD har inrättat. Kontrollstrukturen omfattar också de värderingar och den företagskultur som styrelse, VD och ledning kommunicerar och arbetar utifrån.

5.1 Internrevision

Internrevisionsfunktionen arbetar på uppdrag av styrelsen. Internrevisorn rapporterar två gånger per år till styrelsen och kvartalsvis till revisionsutskottet. Rapporteringen omfattar resultat från internrevisionen samt viktiga rapporteringar och rekommendationer från internrevisionsfunktionen. Den årliga internrevisionsplanen bereds av Revisionsutskottet och godkänns av styrelsen.

Internrevisionsfunktionen sköts av Ikano S.A. enligt ett outsourcingavtal med Banken och agerar oberoende av Bankens verksamhet. Under 2012 har Ernst & Young bistått internrevisorn vid genomförandet av internrevisionen för hela Ikano-koncernen, inklusive Ikano Bank.

5.2 Compliance (regelefterlevnad)

Compliance-funktionen är inrättad i enlighet med de krav som ställs i FFFS 2005:1. Compliance-funktionen är organisatoriskt en del av avdelningen för juridik, riskkontroll och compliance. För att säkerställa Compliance-funktionens oberoende rapporterar compliance officer direkt till VD och

styrelsen. Rapportering till styrelsen sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde och till VD varje månad.

De huvudsakliga ansvarområdena för compliancefunktionen är:

- att främja och bygga en lämplig compliance-kultur.
- att säkerställa efterlevnad av tillämpliga lagar och regelverk.
- att säkerställa efterlevnad av Bankens policyer, riktlinjer och arbetsprocesser.
- att vara ansvarig för kontakterna med tillsynsmyndigheterna.
- att upprätta den årliga compliance-planen.
- att upprätta policyer, riktlinjer och rutiner på compliance-området.
- att bistå verksamheten med assistans och expertkunskap i verksamheten.
- att bistå med utbildning inom compliance-området till ledningen och anställda.
- att bedöma och följa upp compliance-risker.
- att utföra compliance-kontroller.

5.3 Riskkontroll

Bankens riskkontrollfunktion är inrättad i enlighet med de krav som ställs i lagen om bank- och finansieringsrörelse samt FFFS 2005:1. Riskkontrollfunktionen är organisatoriskt en del av avdelningen för juridik, riskkontroll och compliance. För att säkerställa riskkontrollfunktionens oberoende rapporterar dock riskchefen till VD och styrelsen. Riskchefen tillhandahåller rapporter till styrelsen vid varje ordinarie styrelsesammanträde och rapporterar till VD varje månad.

Riskkontrollfunktionen ska bistå styrelsen med en samlad bedömning av Bankens risker samt hanteringen av Bankens riskaptit. Riskchefen informerar styrelsen och ledningen om Bankens risker på ett objektiv och heltäckande sätt. Riskchefens ansvarsområde innefattar identifikation, mätning och styrning av alla risker relaterade till Bankens verksamhet. Riskchefen är ansvarig för att utveckla lämpliga metoder för analys och mätning av riskerna, att kontinuerligt följa upp och kontrollera att varje risk hålls inom tillåtna gränser samt att säkerställa att tillräckliga riskmätningmetoder används för varje individuell risk.

5.4 Compliance- och riskkoordinatorer

En compliance- och riskkoordinator utses i varje lokal enhet och de centrala IT- och finansfunktionerna. Syftet med rollen är att underlätta samarbetet och kommunikationen mellan den operativa verksamheten och kontrollfunktionerna samt att främja en sund risk och compliance-kultur i Banken. Compliance- och riskkoordinatorerna hanterar och kommunicerar compliance- och riskärenden med anknytning till den dagliga verksamheten i den lokala enheten /funktionen och ansvarar för implementeringen av centrala policyer, riktlinjer och arbetsprocesser i den lokala enheten/funktionen. Compliance- och riskkoordinatorerna rapporterar direkt till den relevanta landschefen eller funktionschefen och har en fast punkt på dagordningen vid de lokala ledningsgruppernas möten. Compliance- och riskkoordinatorerna rapporterar även varje månad, skriftligen och muntligen, till Bankens compliance officer och operational risk officer.

5.5 Forumet för compliance och risk

Forumet för compliance och risk sammanträder fyra gånger per år. Det ska arbeta för och främja en sund och robust compliance och risk-kultur inom Banken. Forumet för compliance och risk ska bestå av chefsjuristen, Bankens compliance officer, Bankens operational risk officer och alla compliance- och riskkoordinatorer. De viktigaste ärenden som Forumet för compliance och risk hanterar är:

- att utveckla och implementera en strategi för en sund och robust risk- och compliance-kultur;

- att fastställa en gemensam uppfattning och tolkning av nya och gällande relevanta lagar och regleringar;
- att fastställa en gemensam uppfattning och tolkning av de gemensamma policyerna, riktlinjerna och instruktionerna i Banken;
- att utvärdera resultatet av gemensam incidentrapportering och riskkontroll i verksamheten; och
- att utvärdera Bankens utbildningsbehov på operationell risk- och compliance-områdena.

5.6 Utredningsgruppen för compliance

Under 2012 etablerades en process i syfte att säkerställa att Banken identifierar och implementerar nya och ändrade lagar och regelverk som påverkar Banken i ett tidigt skede. Utredningsgruppen för compliance leds av Bankens compliance officer och består av ett antal chefer för centrala funktioner som har mandat att implementera de nödvändiga ändringarna i verksamheten.

Utredningsgruppen för compliance utför en övergripande utvärdering och analys av nya och ändrade lagar och regelverk och avgör utifrån denna analys vilka av Bankens avdelningar som påverkas. Gruppen beslutar om implementering ska ske inom ramen för den ordinarie linje verksamheten eller om ett särskilt projekt behöver initieras. Utredningsgruppen för compliance är inte ansvarig för att utföra implementeringen men ska följa upp implementeringen.

5.7 Finansiell rapportering

Banken arbetar fortlöpande med att dokumentera och förbättra de finansiella rapporteringsprocesserna och alla finansiella rapporter granskas regelbundet för att säkerställa att alla redovisningsprinciper tillämpas korrekt i all finansiell rapportering.

Bankens process för internkontroll och riskhantering för finansiell rapportering innefattar fyra huvudaktiviteter: Riskbedömning, kontrollaktiviteter, information och kommunikation samt uppföljning.

Riskbedömning omfattar identifiering och analys av materiell risk som påverkar internkontrollen avseende den finansiella rapporteringen. Riskbedömning och riskkontroll är inbyggt i varje process. Olika metoder används för att värdera och begränsa risk samt säkerställa att identifierade risker hanteras i enlighet med tillämpliga styrdokument.

Processer och kontrollaktiviteter med avseende på väsentliga risker bedöms utifrån riskanalysen för att identifiera materiella fel i den finansiella rapporteringen. Den finansiella informationen analyseras och granskas på flera nivåer i organisationen. Risker i den finansiella rapporteringen kontrolleras och hanteras av ekonomifunktionen genom noggrant upprättade räkenskaper, standardiserade arbetsrutiner med inbyggda kontrollfunktioner samt kontinuerligt förbättringsarbete. All finansiell information kontrolleras innan den rapporteras externt, avvikelser och analyser dokumenteras.

Tillämpliga styrdokument granskas och utvärderas samt kommuniceras via Bankens intranät och direkt till berörd personal.

Bankens internrevisionsfunktion är inrättad för att bland annat bistå styrelsen och dess revisionsutskott vid identifiering och uppföljning av olika ärenden avseende Bankens finansiella rapportering. Revisionsutskottets uppgifter omfattar uppföljning av viktiga anmärkningar och rekommendationer från dels internrevisionsfunktionen, dels den externa revisorn, avseende finansiell rapportering. Revisionsutskottet vidarebefordrar och rapporterar all rapportering till styrelsen och rekommenderar lämpliga åtgärder.