

Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Bolaget har tre (3) försvarslinjer och riskhanteringen sker enligt var linjes roll och ansvarsområde.

Första Försvarslinjen Alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av ledning och personal i linjearbete syftar på Första försvarslinjen. Den dagliga hanteringen av risker ska ske ute i verksamheten, då verksamheten som tar risken även äger risken. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva det interna regelverket avseende Bolagets system för riskhantering.

Andra Försvarslinjen Med andra försvarslinjen avses Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen som ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Kontroller av att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis i första försvarslinjen ska utföras av Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen. Funktionerna ska även agera stödjande och arbeta för att verksamheten har de verktyg, system och rutiner som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

Tredje Försvarslinjen Internrevision genomför oberoende och regelbunden översyn av förvaltning, processer och system för interna kontroller, dvs. ett granskningsarbete av första och andra försvarslinjen.

Bolaget har mot bakgrund av den verksamhet som bedrivs identifierat de risker som Bolagets verksamhet bedöms vara exponerad mot utifrån Kundrisk (RtC), Företagsrisk (RtF) och Marknadsrisk (RtM). Under dessa risker har Bolaget identifierat kredit- och motpartsrisk, marknadsrisk, operativ risk, affärsrisk, pensionsrisk, ränterisk i bankboken samt risken för anknutet ombud.

Intern kapital-och likviditetsutvärderingen (IKLU)

En intern kapital och likviditetsutvärdering ska genomföras en gång per år samt vid större förändringar i verksamheten. Processen för IKLU syftar till att säkerställa att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. Styrelsen har gjort bedömningen att kapital är tillräckligt i förhållande till verksamhetens nuvarande risker.

Kapitaltäckning (belopp i tkr)

Kapitalbas	2021-12-31
Aktiekapital	61
Reservfond	
Aktieägartillskott	19 278
Balanserat resultat	-12 959
Periodens resultat	607
<i>Avdrag för immateriella tillgångar</i>	
Kärnprimärkapital	6 380
Övrigt primärkapital	0
Supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	6 380
Permanent minimikapitalkrav (PMK)	
Startkapital	757
Fasta omkostnader	
Totala fasta omkostnader	8 836
25% av fasta omkostnader	2 209
K-faktorkrav	
Risk-to-Client (RtC)	4 535

K-AUM	4 535
K-CMH	0
K-ASA	0
K-OCH	0
Risk-to-Firm (RtF)	0
Risk-to-Market (RtM)	0
K-faktorkravet	4 535
Totalt K-faktorkrav	4 535
Kapitalrelationer	2021-12-31
Kärnprimärkapitalrelation (>56%)	141%
Primärkapitalrelation (>75%)	141%
Total kapitalrelation (>100%)	141%
Total kapitalrelation efter täckning av Pelare 2 (>100%)	121%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital-kapitalbaskrav)	1 845
Ytterligare kapitalbehov pelare 2 enligt bolagets interna kapital -och likviditetsutvärdering (IKLU)	
Tillkommande Pelare 2 krav som avser Företagsrisker	737
Totalt kapitalbehov	5 272
Varav täcks med kärnprimärkapital	5 272