

# iZave AB PELARE III – 2015

## 1 Inledning

Denna rapport innehåller information om iZave AB:s, 556677-0391 ("Bolaget") risker, riskhantering och kapital i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag samt EU direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRDIV") samt EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRR")<sup>1</sup>. Rapporten avser om inget annat nämns förhållanden per 2015-12-31.

### 1.1 Allmänt

Bolaget har idag tillstånd att förmedla försäkringar enligt lagen (2005:405) om försäkringsförmedling och tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Bolaget är anslutet till InsureSec AB och SwedSec Licensiering AB.

Bolagets kärnverksamhet utgörs av försäkringsförmedling och investeringsrådgivning samt medverkan vid utförande av transaktioner som en direkt följd av genomförd försäkringsförmedling och/eller investeringsrådgivning. Investeringsrådgivarna har möjlighet att lämna rådgivning avseende finansiella instrument och förmedla; liv-, olycksfalls- och sjukförsäkringar.

Bolaget förvaltar även två s.k. allokeringfonder diskretionärt samt två aktiefonder. Fonderna administreras av ett fonshotell, vilket lägger ut förvaltningen till Bolaget.

Bolaget har för närvarande 53 heltidsanställda investeringsrådgivare. Därtill har bolaget 13 medarbetare som arbetar med besöksbokning och 19 medarbetare som arbetar med att assistera rådgivare. Bolaget har totalt cirka 132 heltidsanställda.

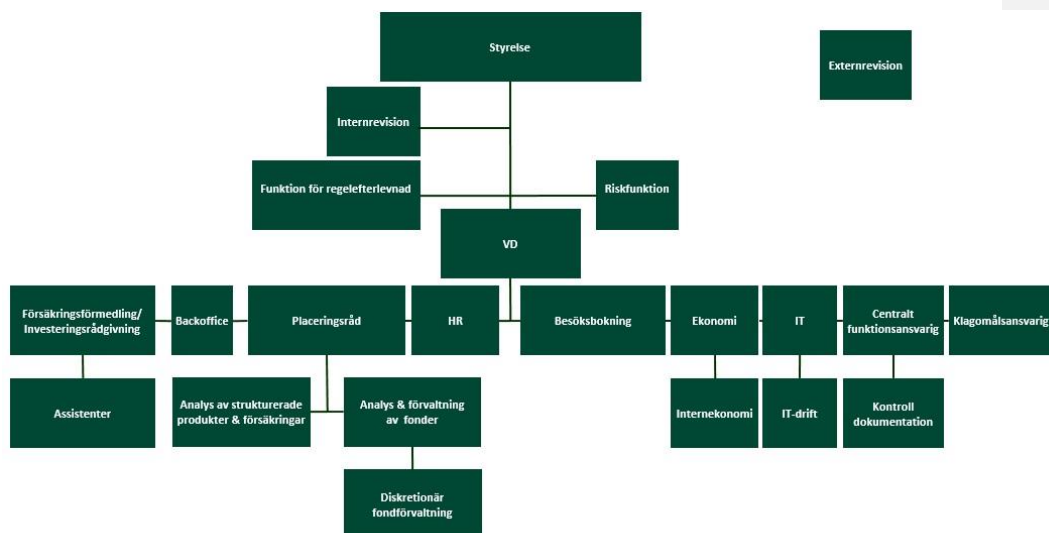
Bolagets verksamhet riktar sig mot privatpersoner, företag och institutioner och Bolaget har idag cirka 13 200 kunder.

## 2 Organisation och riskhantering

Bilden nedan visar Bolagets organisatoriska struktur.

---

<sup>1</sup> Regelverken CRR och CRDIV benämns CRR/CRDIV tillsammans.



## 2.1 Styrelseinformation

Styrelsens uppdrag är att för aktieägarnas räkning förvalta Bolagets angelägenheter. Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna för perioden från årsstämman fram till och med nästa årsstämma. Styrelsearbetet styrs huvudsakligen av styrelsens antagna arbetsordning som närmare beskriver styrelsens arbetsuppgifter, ansvarsfördelning inom styrelsen samt formen för styrelsesammanträden. Styrelsens består av sex ledamöter med styrelseordförande inkluderad. En av styrelseledamöterna har samtidigt uppdrag som Bolagets VD. Tre av styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till Bolaget.

När Bolaget tillsätter nya styrelseledamöter vänder sig Bolaget till nätverk och/eller externt rekryteringsbolag.

Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelseuppdrag finns tillgängligt på Bolagets hemsida.

## 2.2 Mångfald

Bolaget ser fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ser mångfald i styrelsen som en viktig konkurrensfördel. Bolaget ska därför vid tillsättningen av styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper vid tillsättningen av styrelseledamöter, exempelvis ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund.

Vid tillsättande av styrelseledamöter och granskning av styrelsens sammansättning beaktas särskilt erfarenhet av den typ av verksamhet som Bolaget bedriver och att Bolagets styrelse i sin helhet har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att leda Bolaget.

### **3 Ersättningspolitik**

Styrelsen har antagit en ersättningspolicy. Policyn omfattar samtliga anställda i Bolaget. Policyn anger de grundläggande principerna för hur Bolagets ersättningar ska fastställas samt hur Bolaget identifierat de anställda som har en väsentlig inverkan på Bolagets riskprofil. Vidare framgår även Bolagets ersättningsstruktur, uppskjutande av rörlig ersättning samt bortfall av ersättning för berörd personal av policyn. Bolaget använder sig av rörliga ersättningar i syfte att rekrytera kompetent personal. Rörliga ersättningar användas också för att belöna befintliga anställdas prestationer.

Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på Bolagets hemsida.

### **4 Riskhantering**

Bolaget ska identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som dess rörelse är förknippad med. Vidare ska Bolaget anta aktuella och lämpliga riktlinjer och rutiner för riskhantering i syfte att identifiera de risker som finns i dess verksamhet, metoder och system, samt vid behov fastställa den risknivå som kan accepteras. Bolaget har därför antagit riktlinjer för riskhantering och riskkontroll som identifierar och hanterar de risker Bolaget är exponerat mot. Riktlinjerna utvärderas och uppdateras minst årligen samt vid behov.

Bolagets Riskfunktion stödjer Bolaget i arbetet med riskhanteringen. Det åligger även Riskfunktionen att löpande kontrollera att Bolagets arbete med att identifiera och minimera risker är tillfredsställande och ändamålsenlig. VD informerar och konsulterar löpande Riskfunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för funktionens fullgörande av sin roll.

#### **4.1 Riskhanteringssystem**

Bolagets riskhanteringssystem utgör ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som Bolaget ägnar sig åt i verksamheten. Riskhanteringssystemet är en del av Bolagets kontrollmiljö och är en integrerad del av Bolagets beslutsprocesser samt bidrar till att målen för Bolagets verksamhet kan uppnås med en lägre risk.

Riskhanteringssystemet innehåller de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Bolaget har infört och inför löpande de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till Bolagets verksamhet.

Bolagets riskhanteringssystem är utformat för att tillmötesgå interna behov samt externa regelverk. De huvudsakliga beståndsdelarna i Bolagets riskhanteringssystem är

- Oberoende Riskfunktion
- Interna regler för hantering av risk
- Organisation och ansvar

- Principer och mål för att styra och hantera risker inklusive riskaptit och risktolerans
- Process för intern kapital och likviditetsutvärdering (IKLU)
- Rapporteringsrutiner
- Riskhanteringsprocessen
- Riskmättningsmetoder

## 4.2 Riskaptit

Bolagets affärsverksamhet har en stark kultur som betonar en låg riskprofil med begränsat risktagande som kan motiveras i affärsbeslut och kalkylerad lönsamhet. Riskhanteringen karakteriseras av förebyggande åtgärder som syftar till att förhindra eller begränsa risker och skadeverkningar.

Styrelsen förutsätter att verksamheten beaktar konsekvenser som kan uppstå ur ett risk- och complianceperspektiv vid affärsbeslut. För att maximera lönsamheten, men samtidigt ha en acceptabel risknivå ska verksamheten utnyttja och integrera resultatet av IKLU:n inom affärsverksamheten.

Förväntad tillväxt och lönsamhet ska kunna uppnås utan att den låga riskprofilen och risknivån förändras. Tillväxt och lönsamhet ska med hjälp av; kompetenta investeringsrådgivare, ett högkvalitativt produkt- och tjänsteutbud, konkurrenskraftiga priser och god service.

## 4.3 Tre försvarslinjer

Bolagets riskhantering följer roll- och ansvarsfördelningen enligt de tre försvarslinjerna:

Första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av ledning och personal i linjearbete. Den dagliga hanteringen av operativa 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 denna riskpolicy och övriga delar av det interna regelverk avseende Bolagets system för riskhantering.

Andra försvarslinjen avser Risk- och Compliancefunktionen, som ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. Riskfunktionen genomför kontroller av att det finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Funktionen agerar även stödjande och arbetar för att verksamheten har de verktyg, system och rutiner som krävs för att upprätthålla den löpande hanteringen av risker.

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

## 4.4 Styrelsens principer och mål för att styra och hantera risker

Bolaget ska hantera och utvärdera sin exponering mot samtliga risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med följande principer:

- En sund riskkultur tillsammans med en hög riskmedvetenhet ska eftersträvas inom hela Bolaget.
- Varje medarbetare ska ha en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.
- Bolagets affärsidé, vision samt värderingar ska vara utgångspunkter i riskhanteringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsysteem, vilka inkluderar ansvar och befogenheter.
- Nya eller förändrade tjänster, produkter eller andra verksamhetsförändringar ska prövas enligt en av VD dokumenterad process (NPAP, *New Product Approval Process*).
- Mätmetoder och systemstöd ska vara anpassade till verksamhetens behov, storlek och komplexitet.
- Incidentrapportering ska ske regelbundet enligt dokumenterad process.
- Tillräckligt med resurser och kompetens ska finnas för att uppnå önskad kvalitet i både affärsaktiviteter som i kontrollaktiviteter.
- Både dokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner ska finnas till hands.
- Riskfunktionen ska vara oberoende och inneha ansvaret över att löpande identifiera och följa upp de risker som Bolaget är eller kan komma få exponering mot.
- Det ska finnas en återhämtningsplan som ska fastställas av styrelsen årligen.

**Kommenterad [NP1]:** Finns detta? Om inte ta bort

#### 4.5 Riskfunktionens organisation

Riskfunktionen är en oberoende funktion från affärsverksamheten. Den är ett stöd för styrelse, VD och ledning i dess arbete med att säkerställa en god och ändamålsenlig riskhantering och riskkontroll.

Riskfunktionen arbetar självständigt, riskbaserat och ska vara organisatoriskt placerad under VD och rapportera direkt till styrelse. VD utser en ansvarig för Riskfunktionen.

För att funktionen ska kunna fullgott genomföra sitt uppdrag och uppehålla sitt ansvar ska funktionen tilldelas tillräckliga resurser, information och kompetens. Riskfunktionen ska även ha rätt att få utföra de kontroller och uppföljningar som är nödvändiga för att säkerställa att Bolaget har en god och ändamålsenlig riskhantering.

#### 4.6 Rapportering

Rapporteringsstrukturen är uppbyggd på så sätt att det säkerställs att styrelse och ledning får en samlad rapportering av alla Bolagets väsentliga risker. Det finns även rutiner för att hantera och agera utifrån den information som ges i rapporterna.

I samband med Bolagets kvartalsvisa styrelsemöten rapporterar Riskfunktionen skriftligen till Bolagets styrelse.

VD informerar styrelsen om alla väsentliga förändringar av eller undantag från beslutade instruktioner som styr utformningen och användningen av riskmättningsmetoder.

Rishtagare och ägare av risk i verksamheten rapporterar omedelbart och informerar Riskfunktionen vid väsentliga förändringar eller avvikelser som kan leda till en förändrad riskbild eller förhöjd kostnad.

## 5 Kapitalhantering

### 5.1 Kapitalbas

Enligt CRR ska Bolaget upprätthålla en kapitalbas som vid var tidpunkt uppfyller följande minimikrav, uttryckt i procent av det riskvägda exponeringsbeloppet:

- Kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent.
- Primärkapitalrelation om minst 6 procent.
- Total kapitalrelation om minst 8 procent.

I tillägg till minimikapitalkraven ska kreditinstitut hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägda exponeringsbeloppet.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet 2015 till 41,9 Mkr och består endast av primärkapital.

Kapitalbaskategorier (Tkr)	Cerberus AB Belopp
Aktiekapital	740
Balanserade vinstmedel	31 889
Erhållna aktieägartillskott	0
Periodens resultat efter skatt	11 362
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>43 992</b>
Immateriella tillgångar	0
Kassaflödessäkringar	0
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillg.	0
Justering för försiktig värdering	0
Tröskelavdrag finansiella företag (10%)	0
Kvalificerade innehav utanför finansiella sektorn	0
Återbetalning av aktieägartillskott	0
Periodens resultat efter skatt, ej reviderat	-2 062
Utdelning	0
<b>Summa kärnprimärkapital efter avdrag</b>	<b>41 929</b>
Eviga förlagslån	
<b>Primärkapital</b>	<b>41 929</b>
Supplementärt kapital	
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>41 929</b>

## 5.2 Kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Kapitalbaskravet är beräknat enligt den alternativa metoden för värdepappersbolag enligt artikel 97 i CRR. Metoden innebär att kapitalbaskravet beräknas som 8 procent av det största av

- 1) exponeringsbeloppet beräknat utifrån fasta omkostnader eller
- 2) summan av exponeringsbeloppen för kreditrisk och marknadsrisk.

För Bolaget är exponeringsbeloppet större enligt fasta omkostnader vilket medför att detta blir det belopp som Bolaget beräknar sitt kapitalbaskrav utifrån.

Kapitalkravet framgår av tabellen nedan:

<b>Totala exponeringar och kapitalbaskrav</b>	<b>Cerberus AB</b> Exponeringsbelopp
Kapitalkrav fasta omkostnader	21 623
Exponeringsbelopp fasta omkostnader	270 287
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	6 757
<b>Totala exponeringar för kapitaltäckningsändamål</b>	<b>270 287</b>
<b>Kapitalbaskrav (8%)</b>	<b>21 623</b>

## 5.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitalkravet uppgick per 2015-12-31 till 21,6 Mkr. Det ger en kärnprimärkapitalrelation på 15,5 procent. Då kapitalbasen endast består av primärkapital är även den totala kapitalrelationen 15,5 procent.

<b>Kapitaltäckning och kapitalbuffertar (Tkr)</b>	<b>Cerberus AB</b>
Kärnprimärkapitalrelation %	15,5%
Överskott av kärnprimärkapital	20 306
Kapitalkonserveringsbuffert	6 757
Kapitalbehov utifrån IKU	1 000

## **6 Risker**

### **6.1 Kreditrisk**

#### **6.1.1 Definition**

Kreditrisk definieras som risken att en kredittagare inte fullgott kan uppfylla sina åtaganden gentemot Bolaget, som i sin tur leder till kreditförluster.

#### **6.1.2 Riskaptit**

Bolaget har ingen aptit för kreditrisk, vilket innebär att Bolaget inte aktivt tar någon kreditrisk i affärssyfte. Bolaget har aldrig tagit någon förlust som avser kredit- och motpartsrisk.

#### **6.1.3 Hantering av kreditrisk**

Bolagets exponeringar består i huvudsak av korta fordringar gentemot motparter samt kreditrisk avseende utlåning till kreditinstitut.

Bolagets kreditrisk begränsas av att Bolaget har många samarbetspartners. Vidare är de institut som Bolaget är exponerade emot svenska och majoriteten är större bolag. Vidare bedrivs ingen kreditgivning inom Bolaget och kreditriskerna kan därav anses vara låga.

Bolaget placerar överskottslikviditeten hos kreditinstitut med god kreditvärdighet. Bolaget kan även placera överskottslikviditeten på konton hos andra kreditinstitut för att diversifiera risken.

Det åligger riskansvarig att löpande övervaka kreditriskerna och göra en regelbunden avstämning. Eventuella brister skall snarast efter det att de har observerats rapporteras till styrelsen och VD. Riskfunktionen överser kreditrisken genom löpande övervakning av betalflöden från olika motparter. Det är framförallt större exponeringar som följs och analyseras för att minimera beroende av ett fåtal leverantörer.

### **6.2 Marknadsrisk**

#### **6.2.1 Definition**

Marknadsrisk definieras som risken att för en förlust, eller minskad framtida intjäning, till följd av riskfaktorer på finansiella marknader; exempelvis förändringar i aktiekurser, valutakurser, räntor och kreditspreadar.

#### **6.2.2 Riskaptit**

Bolaget har ingen aptit för marknadsrisk, vilket innebär att Bolaget inte aktivt tar någon marknadsrisk i affärssyfte. Bolaget har aldrig tagit någon förlust som avser marknadsrisk.

#### **6.2.3 Hantering av marknadsrisk**

Bolaget bedriver inte någon handel för egen räkning och har inte något eget handelslager. Marknadsrisk kan därför bara uppstå om Bolaget placerar överskottslikviditet och/eller genererade vinster. Sådana medel skall förvaltas genom en försiktig placering i olika



tillgångsslag samt genom bankinlåning och skall löpande följas upp vad gäller risk och resultat. Med anledning av ovanstående så betraktas marknadsrisken som låg.

## **6.3 Likviditetsrisk**

### **6.3.1 Definition**

Likviditetsrisk definieras som risken att Bolaget inte fullgott kan utföra sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel, att de endast kan fullgöras genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller att tillgångar avyttras till kraftigt reducerat pris.

### **6.3.2 Riskaptit**

Bolaget har ingen aptit för likviditetsrisk, vilket innebär att Bolaget inte aktivt tar någon likviditetsrisk i affärssyfte.

### **6.3.3 Hantering av likviditetsrisker**

Likviditetsrisk hanteras främst genom att ha en god framåtblickande planering och en konservativ hantering av överskottslikviditet.

Då Bolaget är finansierat med eget kapital och således inte har någon extern finansiering eller långfristiga skulder uppstår de främsta likviditetsriskerna inom ramen för den löpande verksamheten i form av löner, hyra och leverantörsskulder som ska betalas.

Likviditetsrisken mäts, kontrolleras, prognostiseras och analyseras kontinuerligt. Ekonomifunktionen i Bolaget är ansvarig för den löpande likviditetsförvaltningen och därigenom även den dagliga operativa hanteringen av likviditetsrisker inom verksamheten. Likviditetssituationen ska löpande rapporteras av CFO och framförallt ska större betalningsflöden identifieras och övervakas. CFO ansvarar även för att informera och leverera regelbundna finans- och likviditetsrapporter till styrelsen

Kontroll av likviditeten sker månadsvis i samband med att månadsboks slut upprättas och kapitaltäckningsnivåer fastställs av ekonomifunktionen. Kontrollen utförs av Riskfunktionen. Riskfunktionen ska även löpande granska Bolagets likviditetssituation och beröra denna i den kvartalsvisa riskrapporten till styrelse och VD.

### **6.3.4 Mätning av likviditetsrisk**

Målsättningen med Bolagets mätning av likviditetsrisk är att på ett heltäckande sätt fånga möjliga likviditetsrisker som verksamheten kan ge upphov till. För att åstadkomma detta använder sig Bolaget av riskmått, stresstester och kassaflöden för att identifiera och fånga såväl likviditetsrisk.

Bolaget mäter följande:

- Soliditet
- Repetitiva intäkter/fasta kostnader
- Kassaflödesprognoser

- Genomföra stresstester och utvärdera likviditetsreservens kvalitet.

#### 6.3.4.1 Kassaflöden

Kassaflöden beräknas både för tillgångar och skulder och fördelas inom olika tidsintervall när de förväntas att uppstå. Likviditetsreserven får hänföras till det tidsintervall där den tidigast kan omvandla till betalmedel.

Bolaget använder sju tidsintervall för sina kassaflöden och beräkna nettokassaflöde per intervall samt det ackumulerade nettokassaflödet för att identifiera kritiska likviditetsperioder.

#### 6.3.4.2 Stresstester

Stresstester genomförs inom ramen för IKU:n. Ekonomifunktionen utför och koordinerar Bolagets övergripande stresstester, som sedan kontrolleras av Riskfunktionen.

Stresstesterna bygger på antaganden om hur likviditeten utvecklas under olika stressade scenarier, där graden av stress och varaktigheten utvärderas såväl separat som i kombination samt omfatta både marknadsomfattande och företagspecifik stress.

#### 6.3.5 Beredningsplan

Bolaget har fastställt en beredningsplan för hantering av likviditetsrisker. Beredningsplanen beskriver hur Bolaget ska agera och vilka åtgärder som kan vidtas om Bolagets likviditetssituation får en ogynnsam utveckling.

#### 6.3.6 Likviditetsreserv

För att säkra Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga håller Bolaget en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar. Reserven ska bestå av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden. Storleken på reserven ska vara så pass stor att Bolaget kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning.

Likviditetsreserven ska uppgå till minst följande belopp: föregående kalenderårs fastställda boksluts genomsnittliga fasta månadskostnad \* 4<sup>2</sup>. Per 2015-12-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 37,9 MKR och består endast av kassamedel. Detta belopp överstiger styrelsens fastställda risktolerans och bedöms gott och väl täcka eventuella likviditetsbehov utifrån olika framtida tidsperspektiv med det övergripande syftet att säkerställa att Bolaget alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid.

Likviditet	Cerberus AB
Likviditetsreserv, Tkr	37 899
Varav:	
- medel hos kreditinstitut	37 899
- statspapper	0

<sup>2</sup> Fast månadskostnad approximeras här på följande sätt: [den totala månadskostnaden - (0,4 \* personalkostnader) - (0,75 \* den totala månadskostnaden exklusive personalkostnader)]

## 6.4 Operativ risk

### 6.4.1 Definition

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även bland annat IT-risker och legal risk.

### 6.4.2 Riskaptit

Bolaget har ingen aptit för operativ risk, vilket innebär att Bolaget inte aktivt tar någon operativ risk. Operativ risk är inte kopplad till affärsmässigt risktagande utan har i stället en koppling till verksamhetens omfattning, art och komplexitet. Då operativ risk är en icke önskvärd risk ska Bolaget sträva efter att minimera de operativa riskerna och de förluster som är relaterade till dessa.

### 6.4.3 Metod för beräkning av operativa risker

Bolaget kapitaltäckar operativa risker som en del av 25 procent av fasta omkostnader men väljer att räkna på basmetoden det vill säga 15 procent av genomsnittet av rörelseintäkterna under de tre senaste räkenskapsåren som en jämförelse i IKLU:n.

Kapitalkravet för operativa risker enligt basmetoden framgår nedan:

Operativa risker	Cerberus AB	
	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Basmetoden	213 977	17 118
Schablonmetoden	0	0
<b>Summa exponering och kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>213 977</b>	<b>17 118</b>

### 6.4.4 Hantering av operativa risker

#### 6.4.4.1 Incidenthantering

Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Personen som upptäcker en incident är ansvarig att snarast rapportera den till ansvarig för avdelningen.

Incidenter hanteras och rapporterat i största möjliga mån inom det verksamhetsområde eller den process där incidenten uppstår. Ansvarig för avdelningen rapporterar föreslagen åtgärd till ansvarig för incidenthantering och VD. Incidenter av allvarlig karaktär rapporteras omgående till styrelsen.

Incidenter analyseras löpande och åtgärder följs upp av ansvarig för incidenthantering. Risk- och Compliancefunktionen får även löpande ta del av incidenter och ska kontrollera så incidenterna hanteras och åtgärder genomförs.

Bolaget dokumenterar samtliga incidenter i digital form på Bolagets server. Bolaget dokumenterar även de förluster som har uppstått i samband med inträffade incidenter.

#### **6.4.4.2 Självutvärdering**

Bolaget identifierar, analyserar och utvärderar de operativa riskerna genom årligt förekommande workshops (självutvärdering) med representanter från Bolagets olika avdelningar. Varje verksamhetsområde ansvarar för bedömning av verksamhetens risknivåer och för att genomföra en självutvärdering. Analysen är processororienterad för att på ett korrekt sätt fånga risker som berör flera delar av organisationen, dvs. hela processen är representerad vid workshopen. Analysen innefattar även en bedömning av sannolikheten för att en risk inträffar och vilka konsekvenserna blir utav detta. Sedan fastställs vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera riskerna, det vill säga om riskerna ska reduceras, accepteras eller om verksamheten ska avvecklas.

Rapporterade incidenter ligger till grund för självutvärderingen. Resultatet av utvärderingen, tillsammans med en utvärdering, sammanställs och rapporteras till styrelse och VD.

Både incidenthanteringen och självutvärderingen ligger till grund för Bolagets IKLU.

#### **6.4.4.3 NPAP (godkännandeprocess av nya produkter)**

Bolaget har en NPAP-process som ska tillämpas vid följande tillfällen:

- Vid godkännande av en ny produktkategori eller ny produkttyp inom en befintlig produktkategori
- Vid godkännande av ny kritisk affärsprocess
- Vid godkännande av ett nytt IT system

Processen påbörjas genom att verksamheten identifierar en potentiell ny produkt. Produkten presenteras för NPAP-gruppen, bestående av ledningsgruppen. Om NPAP-gruppen fattar beslut om gå vidare med produkten fortsätter processen och produkt- eller verksamhetsansvarig är då ansvarig för att göra en fullständig analys av produkten. Analysen fungerar som beslutsunderlag vid beslut om godkännandet av produkten.

Beslutsunderlaget för de nya/förändrade produkterna ska innehålla en identifiering av risker från alla funktioner som ska hantera produkten. CFO, IT, Risk- och Compliancefunktionen ska alltid delta i denna analys och beskriva sin syn på produkten utifrån ett finans-, IT-, risk- och regelefterlevnadsperspektiv.

NPAP-gruppen beslutar sedan baserat på beslutsunderlaget om produkten ska godkännas eller ej. Beslut och beslutsunderlag dokumenteras. Varje verksamhetsansvarig ska säkerställa att alla nya/förändrade produkter är godkända enligt NPAP innan lansering/implementering.

#### **6.4.4.4 Riskindikatorer**

Bolagets styrelse har fastställt ett antal riskindikatorer för operativa risker. Syftet med riskindikatorerna är att på ett tidigt stadie identifiera risker i verksamheten och kunna hantera dessa tidsenligt. Följande riskindikatorer har fastställts:

- Personalomsättning mätt som antal som börjar plus antalet som slutar dividerat med totalt antal anställda
- Kundklagomål mätt som antal

- Antal incidenter och riskvärde på rapporterade incidenter

Riskfunktionen ansvarar för att följa upp riskindikatorerna och rapportera eventuella iakttagelser till styrelse och VD.