

1.75 Policy för Intern Kapitalutvärdering (IKLU)

Scandem AB	Ansvarig utgivare Styrelse	Avdelning Ekonomi	Fastställd 2016-12-30
------------	-------------------------------	----------------------	--------------------------

1.1 Allmänt

Enligt 6 kap 4 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse ska ett värdepappersinstitut årligen upprätta en intern kapitalutvärdering (IKLU) som speglar bolagets uppfattning om storleken på det egna kapital som krävs för att på ett säkert sätt driva bolagets nuvarande och framtida verksamhet. Beträffande den framtida verksamheten tas hänsyn till såväl planerade verksamhetsförändringar som till oväntade omvärldsförändringar. Resultatet av bedömningarna ska fastställas av styrelsen i bolaget.

Riktlinjerna ska fastställas av styrelsen minst en gång per år.

1.2 IKLU Process

IKLU dokumentet ska löpande hållas uppdaterat så att det följer gällande föreskrifter och är aktuellt med hänsyn tagen till bolagets nuvarande och framtida verksamhet.

Tidplan och ansvarig utförare:

1. En uppdaterad version av IKLU dokumentet tas fram av Controller till första styrelsemötet efter sommaren (aug-sep). Verifiering görs med Compliance för att säkerställa att alla ändringar i föreskrifterna är korrekta tolkade.
2. Styrelsen behandlar IKLU dokumentet och förändringar dokumenteras
3. Controller uppdaterar IKLU dokumentet och går igenom förändringar med VD
4. Styrelsen fastställer ny version av IKLU på årets sista styrelsemöte (nov-dec)

1.3 Kapitalkrav - Hur mycket kapital måste finnas

Kapitalkrav utgår dels från de kapitalkrav som Finansinspektionen ställer i och med pelare 1 och dels från de övriga risker som kunnat identifieras och ställas i relation till ett kapitalkrav. Scandems totala kapitalkrav utgörs av summan av de båda ovanstående kapitalkraven.

Ansvar kvantitativ beräkning:

Rapporterar till

Uppföljning

Controller

VD och styrelse

VD och styrelse (kvantitativ och kvalitativ)

Nuläge, framåtblickande, kort och lång sikt.

1.4 Kapitalbas - Hur stor är kapitalbasen

Nuläge

Kort sikt:

Löpande resultatmässig påverkan (inkl diffar) – negativt resultat påverkar direkt – positivt resultat påverkar efter revision

Lång sikt

Förändringar

Ansvar kvantitativ beräkning:

Rapporterar till

Uppföljning

Controller

VD och styrelse

VD och styrelse

Även planering kort och lång sikt

1.5 Matchning kapitalkrav – kapitalbas

Scandems förmåga att fullgöra sina förpliktelser ska finnas hela tiden.

Minimikrav: Kapitalbasen får aldrig understiga kapitalkravet.

Målsättning kort och lång sikt: Önskat överskott av kapital
Önskat förhållande mellan kapitalbas och kapitalkrav

Ansvar kvantitativ beräkning:	Controller
Rapporterar till	VD och styrelse
Uppföljning	VD och styrelse
	Även planering för målsättning