

# Riskhantering

(information enligt FFFS 2014:12)

## Riskorganisation

### Styrelse

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Scandems riskhantering. Genom att fastställa de styrande dokument, policies och instruktioner, som beskriver regler och riktlinjer för Scandems verksamhet uttrycker de sin syn på risk och kapital.

### Första försvarslinjen

Scandems modell för riskhantering bygger på en organisation som kan beskrivas med tre försvarslinjer. Den första linjen består av verksamhetens chefer och anställda under ledning av VD. De ansvarar för den löpande riskhanteringen, styrningen och kontrollen i den dagliga verksamheten. Utifrån överordnade policydokument ansvarar chefer för att rutiner och processer utformas för att begränsa och upptäcka risker. Första försvarslinjen är den viktigaste för att minimera de operativa riskerna. För att kontinuerligt minska de operativa riskerna finns särskilda rutiner för rapportering av identifierade risker och incidenter. I verksamhetens ansvar ingår att i en s.k. bidboardprocess göra en samlad bedömning av de offerter som Scandem lämnar för att säkerställa att risker som är relaterade till elhandelstjänsten ligger inom ramen för bolagets rikspolicy.

Medarbetare ska rapportera identifierade eller befarade risker till närmaste chef och funktionen för oberoende riskkontroll. Medarbetare kan, till funktionen för oberoende riskkontroll, rapportera oegentligheter med säkerställd sekretess och krav på anonymitet om behov skulle föreligga.

### Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen utgörs av funktionerna för oberoende riskkontroll och regelefterlevnad. Dessa agerar fritt från verksamheten i övrigt. Funktionen för oberoende riskkontroll har till uppgift att på aggregerad nivå identifiera, mäta, analysera och rapportera bolagets risker till styrelse och VD. Funktionen för regelefterlevnad ansvarar i sitt förebyggande arbete för att bolaget anpassar sig till gällande krav och regelverk. Funktionen har därmed en viktig roll i att bevaka förändringar i lagar och förordningar som påverkar Scandem och förse styrelse, VD och anställda med kunskap om detta. Funktionen för regelefterlevnad har också en kontrollerande uppgift i att säkerställa att gällande regler är implementerade och efterlevs i verksamheten.

Funktionen för oberoende riskkontroll liksom funktionen för regelefterlevnad rapporterar skriftligen iakttagelser och avvikelser till VD och styrelsen.

### Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionen som agerar helt oberoende från de två andra linjerna och rapporterar sina iakttagelser till styrelsen. Internrevisionen utför regelbunden granskning av såväl bolagets ledning och processer som funktionerna för oberoende riskkontroll och regelefterlevnads arbete.

Internrevisionen rapporterar skriftligen till styrelsen.

## Risker och riskbegränsningar

Scandem delar in de risker bolaget är exponerat för i fem kategorier.

## **Kreditrisk**

Med kreditrisk avses risken att en motpart inte förmår fullgöra sin finansiella skyldighet gentemot Scandem. För att minimera risken görs alltid en bedömning av kundens betalningsförmåga vid offertgivning. Scandem upprätthåller också löpande en god insikt i kundernas affärsverksamhet och finansiella ställning. Scandems affärsmodell bygger på små exponeringar mot kunderna och därmed liten kreditrisk. Risken mäts och kontrolleras med interna limiter. Risken hanteras också i det kapitalkrav som ställs på Scandem av tillsynsmyndigheten.

## **Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk är risken att Scandem inte kan uppfylla sina betalningsskyldigheter utan avsevärt ökade kostnader för att anskaffa betalningsmedel. Scandems behov av refinansiering av tillgångar är litet och likviditetsrisken låg. Scandem tillhör Jämtkraftkoncernen och bolaget har genom koncernkonto som innehas av Östersunds kommun säkerställd tillgång till likvida medel. Risken mäts och kontrolleras med interna limiter och genom stressade scenarios.

## **Marknadsrisk**

Marknadsrisk är risk för förluster som orsakas av en ogynnsam utveckling i marknadspriser. Det kan t.ex. vara förändringar i valutakurser och elpriser. Scandem tar inga egna positioner i elkontrakt eller andra finansiella instrument som kan ge upphov till marknadsrisk. Verksamhet i Norge och Finland ger en begränsad valutarisk. Risken mäts och kontrolleras med interna limiter. Risken hanteras också i det kapitalkrav som ställs på Scandem av tillsynsmyndigheten.

## **Operativ risk**

Operativ risk är risken för förluster som kommer från icke ändamålsenliga eller bristande interna processer, personer och system, eller från externa händelser. Definitionen av operativ risk inkluderar legal risk. Operativ risk är en naturlig del av all affärsverksamhet och det är varken möjligt eller effektivt att eliminera alla operativa risker. Tydliga rutiner och processer samt en väl fungerande öppen, tillitsfull och riskmedveten organisation är centralt för att minska de operativa riskerna.

## **Affärsrisk**

Affärsrisk avser risken för minskade intäkter på grund av t.ex. volymminskningar eller prispress. Orsakerna kan vara många. En viss del av Scandems intäkter är kopplad till kundernas elförbrukning. Minskar den, exempelvis p.g.a. vikande konjunktur, riskerar Scandems intäkt att minska. Affärsrisken innefattar även en strategisk risk, att affärsmodellen som Scandem erbjuder tappar i attraktionskraft. Även ryktesrisk sorteras in under affärsrisken. Genom regelbunden strategisk översyn av verksamheten, etiska riktlinjer och uppförandekoder strävar Scandem efter att minska affärsstrategisk- och ryktesrisk.