

Offentliggörande av information enligt FFFS 2014:21 och FFFS 2014:12

Offentliggörandet omfattar Garantum Fondkommission AB (Bolaget) org.nr. 556668-1531

Mål och riktlinjer för riskhantering

Bolagets styrelse (styrelsen) är ytterst ansvarig för de risker som uppkommer i Bolaget. Styrelsen informeras om risker vid de ordinarie styrelsemötena som hålls kvartalsvis. Därtill informeras styrelsen om det skulle inträffa större incidenter mellan de ordinarie styrelsemötena. Styrelsen har i en särskild riktlinje delegerat ansvaret till Bolagets VD, som är ytterst funktionsansvarig för Bolagets riskhantering. VD har i sin tur delegerat den oberoende riskkontrollen till avdelningarna för riskkontroll och compliance vilka bedrivs genom uppdragsavtal av moderbolaget Garantum Invest AB org.nr. 556859-2447.

Bolaget har etablerat ett internt regelverk, instruktioner och dokumenterade processer för att hantera riskerna i verksamheten.

Styrelsen är ansvarig för det interna regelverket vilket behandlas av styrelsen minst årligen. Vid behov kompletteras och justeras regelverket av styrelsen för att möta nya risker och krav. De anställda i Bolaget utbildas årligen i utvalda delar.

Bolagets VD ansvarar för Bolagets instruktioner. Instruktionerna beskriver hur Bolagets verksamhet ska utföras. De olika avdelningarna i Bolaget ansvarar för att implementera instruktionerna i processer i verksamheten och att dokumentera processerna.

Bolaget tillämpar principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av VD och de anställda i Bolaget som ansvarar för att den dagliga hanteringen av de risker som uppstår i Bolagets verksamhet inom respektive område. Alla anställda i Bolaget är ansvariga för att hantera de risker som uppstår i det dagliga arbetet. I det dagliga arbetet skall de anställda följa det interna regelverket och de övriga instruktioner och rutiner som finns. Till stöd för verksamheten finns en rad olika verktyg så som system för att kontrollera finansiell marknadsrisk, avstämning av konton osv. för att kontrollera och hantera risker som uppkommer i verksamheten.

Den andra försvarslinjen utgörs av de till Garantum Invest AB outsourcade kontrollfunktionerna. De två kontrollfunktionerna är, funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad (compliance). Kontrollfunktioner övervakar, kontrollerar och rapporterar företagens risker och hur Bolaget följer interna och externa regelverk som finns för verksamheten. Kontrollfunktionerna är oberoende och rapporterar direkt till styrelsen och deltar i de kvartalsvisa styrelsemötena.

Den tredje försvarslinjen är internrevision som outsourcad till ett externt bolag. Funktionen för internrevision utför regelbundet granskning och kontroller av:

- Bolagets ledning
- att Bolagets interna regler och kontroller är ändamålsenliga
- att Bolagets interna regler och kontroller följs
- kontrollfunktionernas arbete
- Bolagets riskhantering

Information om likviditetsrisk

Bolagets förmåga att hantera en likviditetsrisk bedöms som god då Bolaget har en i förhållande till verksamhetens kostnader stor avskild likviditetsreserv som endast är exponerad mot svenska staten. Dessutom håller Bolaget ytterligare reserver i form av värdepapper på lager, likviditet på bankkonton, som är fördelade över olika banker och slutligen en möjlighet att erhålla likviditet från ägarna om en kris skulle uppstå.

Likviditet, riskmått och nyckeltal offentliggörs kvartalsvisa i de likviditetsrapporterna som finns tillgängliga på Bolagets webbplats. Likviditetsrisken hanteras av ekonomifunktionen och riskfunktionen fungerar som andra linjens kontroll. Likviditetsrisken mäts kontinuerlig och stresstestas en gång i kvartalet. Resultatet av stresstestet presenteras i de kvartalsvisa styrelsemötena.

I händelse av en kris kommer först den avskilda likviditetsreserven att användas då den inte påverkar verksamheten. Därefter kommer de övriga reserverna användas. Beredskapsplanen för en likviditetsrisk beskrivs mer detaljerat i Bolagets återhämtningsplan och likviditetsutvärderingen återfinns i Bolagets IKLU.

Bolagsgruppens organisatoriska och rättsliga struktur samt styrning

Garantum Invest AB ägs av ett antal privatpersoner direkt eller indirekt genom bolag. Ägarna styr bolagen i den konsoliderade situationen genom att vara representerade i bolagens styrelser och ledningar. Bolagen i den konsoliderade situationen och övriga koncernbolag styrs och koordineras genom Garantum Invest AB.

Organisatorisk- och rättsligstruktur för den konsoliderade situationen enligt EU 575/2013.

