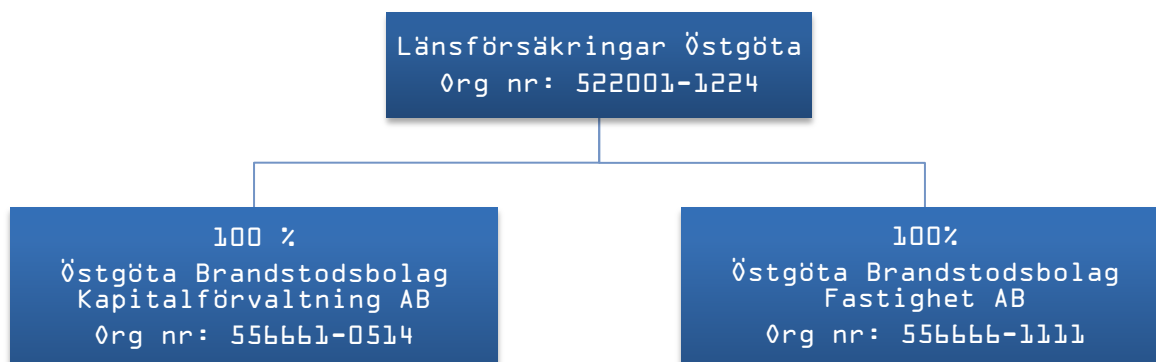


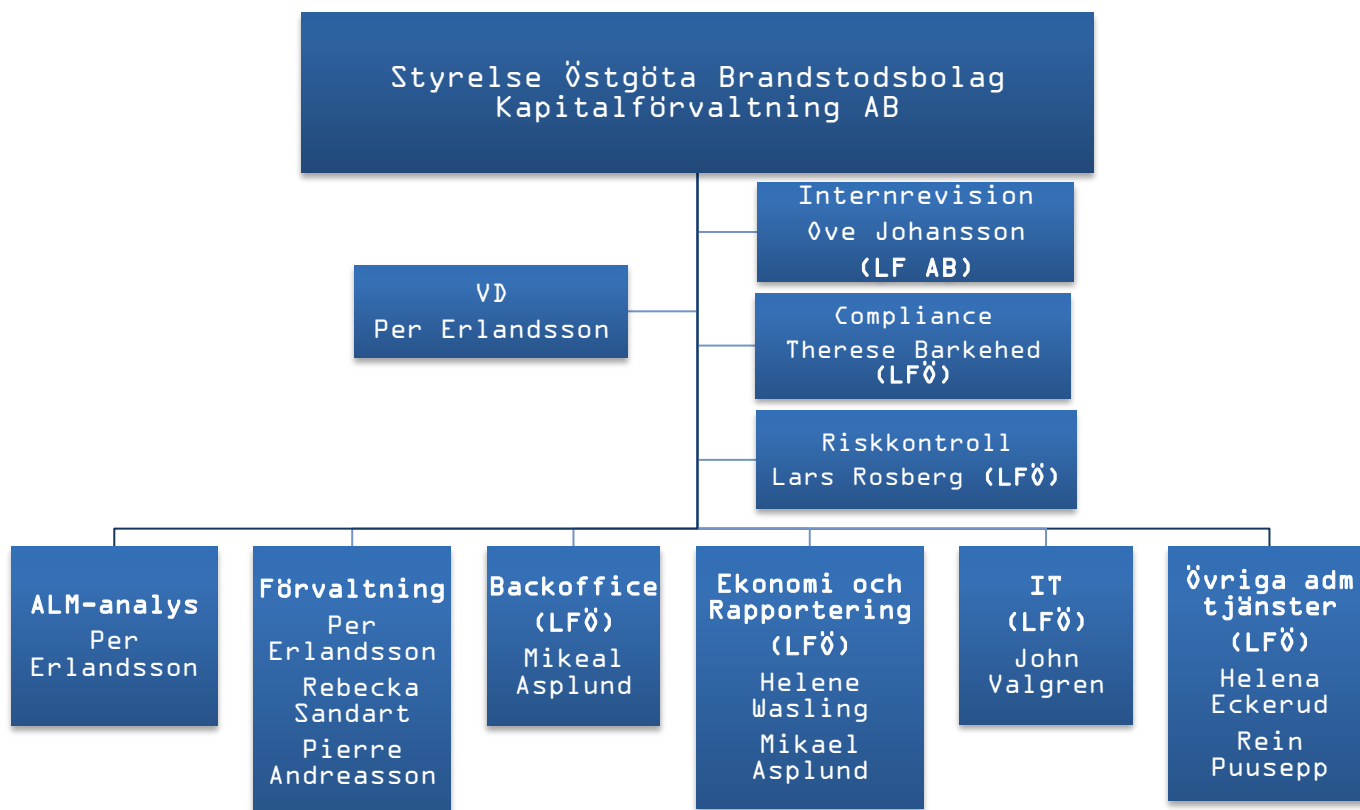
Organisation, bolagsstyrning och riskhantering

Finansinspektionen föreskriver (FFFS 2014:12, kap 8) att bolaget lämnar information om organisation och bolagsstyrning medan EU CRR nr 575 anger regler för offentliggörande om riskhantering. Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB är ett helägt dotterbolag till Länsförsäkringar Östgöta. I koncernen Länsförsäkringar Östgöta ingår också dotterbolaget Östgöta Brandstodsbolag Fastighet AB.

Moderbolagets styrning av Östgöta Brandstodsbolag Kapitalförvaltning AB sker via att bolagsstämman utser bolagets styrelse.



Styrelsen har det övergripande ansvaret för verksamheten. VD har det löpande ansvaret för att verksamheten bedrivs i enlighet med externa regelverk och inom de ramar som styrelsen fastlagt.



Riskhantering och riskprofil

Bolagets styrelse har det övergripande ansvaret för bolagets riskhantering och kontroll. I syfte att styra risktagandet i verksamheten har bolagets styrelse fastställt interna styrdokument för verksamheten. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika funktioner. Dessa rapporterar i sin tur regelbundet till styrelsen.

Bolaget arbetar enligt principen att i ett första led är den interna organisationen ansvarig för riskhantering och intern kontroll. Bolagets riskhantering syftar till att identifiera och bedöma risker som bolaget har i sin verksamhet samt styra dessa på lämpligt sätt genom t ex löpande kontroll och uppföljning.

Som ett andra led av kontroll av verksamheten har kontrollfunktionerna (compliance och riskkontroll) ansvaret för att verifiera att organisationen sköter regel- och riskkontrollen på ett kompetent och ansvarsfullt sätt.

Internrevisionen har i tredje ledet ansvar för att säkerställa att organisationen och kontrollfunktionerna uppfyller sina uppgifter. Internrevisionen är utlagd på tredje part och är inte anställd av bolaget.

Styrelsen fastställer årligen de riktlinjer som styr kontrollfunktionernas (compliance, riskkontroll och internrevisionen) arbete. De olika kontrollfunktionerna rapporterar till styrelsen minst två gånger om året.

Ansvaret för företagets riskhantering och interna styrning och kontroll är fördelat i tre generiska försvarslinjer enligt nedan.

Första försvarslinjen	Andra försvarslinjen	Tredje försvarslinjen
<i>Verksamheten</i>	<i>Kontrollfunktioner</i>	<i>Oberoende granskning</i>
Verksamheten består av företagets ledning och medarbetare. Verksamheten ansvarar för att sätta mål, utforma och följa interna regler, processer och kontroll samt att rapportera resultatet.	Kontrollfunktionerna består av funktionerna för riskkontroll och compliance. Kontrollfunktionerna utgör ett stöd till verksamheten genom att bistå och ge råd vid utformning av interna regler, processer och kontroller. Kontrollfunktionerna ansvarar för att utvärdera effektivitet och ändamålsenlighet i första försvarslinjen.	Internrevision ansvarar för oberoende granskning av företagets företagsstyrning, riskhantering och interna styrning och kontroll.

Riskhanteringssystemet

Bolagets riskhanteringssystem inbegriper företagets interna styrning och kontroll och är del av företagsstyrningssystemet. Riskhanteringssystemet är utformat med utgångspunkt i COSO-ramverket vilket innebär att varje riskkategori ska hanteras utifrån åtta sammanhängande komponenter.

Intern miljö Bolagets miljö och arbetsklimat, hur medarbetare ser på och förhåller sig till risker samt ledningens riskhanteringsfilosofi, riskaptit, integritet och etiska värderingar speglar bolagets riskfilosofi.

Målformulering Mål är en förutsättning för att kunna identifiera händelser och risker som hotar målen. Riskhanteringen säkerställer att ledningen har etablerat en process för att sätta mål och att de valda målen stödjer organisationens syften och motsvarar dess riskfilosofi.

Händelseidentifiering Interna och externa händelser som kan påverka en organisations möjligheter att nå sina mål identifieras och preciseras.

Riskbedömning Risker analyseras med utgångspunkt från deras sannolikhet och konsekvens för att tjäna som underlag för hur de ska hanteras.

Riskåtgärder Risker hålls måttliga, begränsas eller elimineras i linje med bolagets riskfilosofi och risktolerans.

Kontrollaktiviteter Styrande dokument, rutiner eller särskilda aktiviteter fastställs och genomförs för att säkerställa att riskåtgärderna genomförs på ett effektivt sätt.

Information och kommunikation Relevant information identifieras, samlas in och förmedlas i en form och inom en tidsram som gör det möjligt för de anställda att utföra sina åtaganden.

Uppföljning och utvärdering Riskhanteringen övervakas genom löpande ledningsaktiviteter och påkallade särskilda utvärderingar.

Övergripande risktolerans

Bolaget uttrycker sin övergripande risktolerans genom att fastställa en lägsta kapitalrelation. Nivån ska beslutas årligen av styrelsen.

Bolagets total kapitalrelation ska inte understiga 14 procent vid något tillfälle.

Vid en kapitalrelation som understiger 14 procent ska styrelsen omedelbart sammankallas för att besluta om vidare åtgärder. Inträffar en affärshändelse eller omvärldshändelse som har eller kan

antas ha en betydande negativ påverkan på bolaget ska kapitalrelationen beräknas och åtgärder vidtas.

Risktolerans och riskaptit per riskkategori

Bolagets risker, samt riskaptit och risktolerans för dessa delas in i nedanstående kategorier:

Affärsrisk: Verksamheten ska bedrivas på ett sådant sätt att affärsrisken hålls på en begränsad nivå. Bolaget har dock en vilja att öka antalet kunder på affärsmässiga grunder och enbart anta uppdrag som förväntas vara lönsamma. Bolaget har därmed en tolerans och aptit för att ta på sig nya affärer vilket innebär mer affärsrisk men låg toleransnivå för olönsamma uppdrag.

Likviditetsrisk: Bolaget ska ha en låg riskaptit vilket uppnås genom att samtliga tillgångar placeras på bankkonto utan likviditetsbegränsade villkor. Toleransnivån uttrycks som en lägsta limit motsvarande 1 200 Tkr.

Koncentrationsrisk: Bolaget ska begränsa koncentrationsrisken genom att ha fler än ett kunduppdrag samt fakturera kunderna löpande för att inte bygga upp stora kundfordringar. Toleransnivån är hög men vår aptit är att öka antalet kunder och därmed reducera koncentrationsrisken.

Marknadsrisk: Bolaget ska inte placera sitt eget kapital i finansiella instrument, och därför har bolaget ingen marknadsrisk.

Operativ risk: Bolagets övergripande riskaptit för operativa risker är låg. Bolaget ska ha en god intern styrning och kontroll samt riskhantering. Bolaget ska genom erforderliga kontroller och fastställt arbetssätt begränsa den operativa risken i bolaget. Den förväntade maximala tolererbara risken per enskild operativ risk är 100 Tkr. Bolagets riskaptit ska alltid understiga den maximala tolererbara risken.

Kredit- och motpartsrisk: Bolaget ska ha en låg risktolerans och riskaptit. Vilket uttrycks genom att bolagets banktillgodohavande begränsas genom att kontoförande bank ska ha lägst BBB+ i kreditvärdighet hos S&P. Kunderna faktureras månadsvis för inte bygga upp för stora kundfordringar.

Regelverksrisker: Bolaget accepterar inte risker som hänförliga till brister i regelefterlevnad. Identifieras sådana risker ska lämplig åtgärd vidtas i syfte att eliminera risken. Bolaget har därmed ingen riskaptit för regelverksrisker.