

## ÅRLIG RISK- OCH KAPITALTÄCKNINGSRAPPORTERING 2021

Aros Kapital

---

# Innehåll

<b>1</b>	<b>INLEDNING</b> .....	3
	Bakgrund .....	3
	Verksamhet och organisation .....	3
<b>2</b>	<b>INTERN STYRNING OCH REGELVERK</b> .....	4
	Legalstruktur och ägare.....	4
	Styrelsen .....	4
	Riskstyrning .....	4
	De tre försvarslinjerna.....	5
	Verksamheten – första försvarslinjen .....	5
	Riskkontrollfunktionen och regelefterlevnadsfunktionen - Andra försvarslinjen.....	5
	Tredje försvarslinjen.....	5
	Rekrytering och mångfald .....	5
	Ersättningar .....	6
<b>3</b>	<b>Nyckeltal</b> .....	7
<b>4</b>	<b>Kapitalbehov</b> .....	8

## INLEDNING

### BAKGRUND

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering Rapporten innehåller information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Informationen ska lämnas i enlighet med:

- Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen)
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt tillsynsförordningen,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:27) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information avseende 31 december lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Aros hemsida [www.aroskapital.se/om-oss/finansiell-information](http://www.aroskapital.se/om-oss/finansiell-information).

### VERKSAMHET OCH ORGANISATION

Aros Kapital AB är moderbolag i en konsoliderad situation där även Aros Kapital Europe Holding AB och Aros Kapital LTD ingår. Koncernens huvudkontor ligger i Göteborg sedan 2004 och har per 2021-12-31 57 anställda. Kärnverksamheterna är finansieringstjänster till företag inom segmentet små och medelstora bolag (SME), inlåning från allmänheten (privatpersoner och företag) samt juridik- och inkassotjänster. Finansieringstjänsterna består av fakturaköp med och utan regress, företagslån samt leasing. Inkassoverksamheten utgörs av hantering av egna förfallna fakturor och lån samt uppdragsinkasso för Koncernens fakturaköpskunder. Uppdragsinkasso mot rena inkassokunder förekommer också men endast i begränsad omfattning. Juridiktjänsterna består i uppdragsärende från Koncernens factoring eller inkassokunder.

## 1 INTERN STYRNING OCH REGELVERK

### LEGALSTRUKTUR OCH ÄGARE

Koncernen utgörs av Aros Kapital AB, Aros Kapital Europe Holding AB och Aros Kapital LTD där Aros Kapital AB är moderbolag. Aros Kapital ABs ägare per 2021-12-31 är CusCus AB, Mellbygård Intressenter AB, Daniel Güner Holding AB, M&M trollet AB, Investment AB Klöverön, EQ Care AB och av anställda inom Aros Kapital AB.

### STYRELSEN

Aros genomför i enlighet med gällande regler en s.k. ledningsprövning när företag under Finansinspektionens tillsyn, tex Aros Kapital, tillsättande av styrelseledamot eller VD. Aros Kapitals styrelse bestod 2021-12-31 av 6 st ledamöter vilket är i enlighet med bolagsordningen vilken stipulerar att styrelsen skall bestå av lägst fyra och högst åtta ledamöter samt upp till fyra suppleanter. För aktuell styrelse samt information om styrelseledamöternas övriga uppdrag se: <https://www.aroskapital.se/om-oss/>

### RISKSTYRNING

**Styrelsen** har det yttersta ansvaret för samtliga risker som Koncernen är eller kan komma att bli exponerade mot. Styrelsen styr Koncernens riskaptit genom kvantitativa mått och kvalitativa uttryck. Vidare styr Styrelsen risktagandet genom att fastställa riskpolicys.

**VD** är ansvarig för att hantera Koncernens riskprofil inom det ramverk Styrelse fastställt, och för att säkerställa att Koncernens aggregerade risk är i linje med Koncernens finansiella resurser och riskaptit.

**Kreditkommittén** är beslutande organ. Kreditkommittén är beslutsför om tre ledamöter närvarar. Kreditchef ingår i kreditkommittén. Övriga ledamöter utses av Styrelsen i samråd med VD. Kreditkommittén har rätt att besluta om limiter till motparter upp till en viss nivå i enlighet med vid var tid gällande limitramar.

**Kreditchefen** ansvarar för att Koncernens kreditgivning sker i enlighet med fastställda dokument. Kreditchefen skall även förse Styrelse och ledning med analyser och rapportering.

**Produktionshandläggare/Kreditberedare** ansvarar för att arbeta utifrån de av Styrelsen och överordnande chefer fastställda styrdokument och riktlinjer.

**Riskkontroll funktionen ("RKF")** kontrollerar och följer upp de förekommande riskerna, samt säkerställer att det finns riskmedvetenhet och en korrekt och konsekvent riskhantering på daglig basis. Oberoende riskkontroll bistår även verksamhetens införande av rutiner, system och verktyg för att upprätthålla den löpande riskhanteringen.

**Regelefterlevnadsfunktionen ("REF")** har en stödjande och kontrollerande roll i syfte att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt gällande regelverk.

## DE TRE FÖRSVARSLINJERNA

### VERKSAMHETEN – FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN

Första försvarslinjen ansvarar för den dagliga hanteringen av risker inom sitt respektive ansvarsområde samt att riskhanteringen sker i enlighet med Koncernens riskramverk. Det är de anställda medarbetarna på respektive avdelning som innehar och äger riskerna för avdelningen. Varje anställd inom Aros ska vara fullt medveten om dennes ansvar för riskhantering. Genom utbildning och tydliga processer skapar Aros förutsättningar för en god riskkontroll och riskhantering där varje anställd är väl införstådd med sin roll och sitt ansvar. Varje tjänst inom Aros har även en tydligt dokumenterad ansvars beskrivning.

### RISKKONTROLLFUNKTIONEN OCH REGELEFTERLEVNADSFUNKTIONEN - ANDRA

#### FÖRSVARSLINJEN

Andra försvarslinjen ansvarar för att granska, kontrollera och följa upp första försvarslinjen och sedan rapportera resultatet till ledning och styrelse. RKF och REF ska utgöra ett vägledande stöd för att Styrelse, VD och ledning ska kunna säkerställa att verksamheten bedrivs med god riskhantering och riskkontroll. Andra försvarslinjen ska även säkerställa att riskerna i verksamheten hanteras i enlighet med det av Styrelsen fastställda riskramverket.

#### TREDJE FÖRSVARSLINJEN

Tredje försvarslinjen avser Internrevision som utgör Styrelsens stöd i kvalitetssäkring och utvärdering av organisationens riskhantering, styrning och interna kontroller. Internrevision genomför oberoende och regelbundna granskningar i syfte att kontrollera, utvärdera, tillförsäkra effektiviteten i verksamhetens styrning, riskhantering och kontroll.

### REKRYTERING OCH MÅNGFALD

Aros beaktar en bred uppsättning egenskaper och kunskaper i samband med tillsättningen av styrelseledamöter för att främja mångfald inom Aros styrelse. Styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare inom verksamheten ska därtill lämplighets prövas. Syftet med mångfalds- och lämplighetsbedömningen är att säkerställa att Aros styrelse och ledning har

den kompetens, erfarenhet och sammansättning som krävs för att säkra allmänhetens förtroende på den finansiella marknaden.

För att tillgodose kraven på mångfald inom styrelsen och lämplighet avseende styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare har Policy för mångfald och lämplighet upprättats.

## ERSÄTTNINGAR

Rörlig ersättning förekommer i begränsad omfattning i verksamheten. Tilldelning baseras utifrån finansiella och icke-finansiella kriterier. Kriterierna är både kvalitativa och kvantitativa. Avseende särskilt reglerad personal/risktagare så är det Aros styrelse beslutsfattande instans. Ersättningspolicyn omfattar samtliga anställda i verksamheten och fastställs årligen av styrelsen. Styrelsen beslutar om ersättningar till den verkställande ledningen och verksamhetens kontrollfunktioner samt verksamhetsutövare som anses som utgöra "risktagare".

Styrelsen har en särskilt utsedd ledamot som har till uppgift att besluta i en rad frågor samt att utföra en bedömning och utvärdering av verksamhetens Ersättningspolicy och ersättningsystem.

RKF ska årligen utföra en riskbedömning av vilka anställda som väsentligt kan påverka verksamhetens risknivå och lägga fram som förslag till Styrelsen om vilka verksamhetsutövare som bör anses som risktagare. RKF är också involverad i den generella utformningen av företagets ersättningsystem.

REF ska göra en analys av vilka risker som är förenade med verksamhetens Ersättningspolicy och ersättningsystem i vilken ingår en bedömning av anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på verksamhetens risknivå. REF ska kontrollera att ersättningsystemen överensstämmer med Aros Ersättningspolicy. Resultatet av granskningen skall rapporteras till Styrelsen. Den oberoende riskanalysen ska göras minst årligen samt vid väsentliga förändringar av verksamhetens ersättningsystem eller organisationsstruktur som kan komma att ha inverkan på policyn.

## 2 Nyckeltal

Nyckeltal EU KM1		2021-12-31	2020-12-31
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp i tkr)</b>		
1	Kärnprimärkapital	598 523	344 766
2	Primärkapital	658 523	344 766
3	Totalt kapital	763 523	449 766
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 221 102	2 467 896
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14,18%	13,97%
6	Primärkapitalrelation (i %)	15,60%	13,97%
7	Total kapitalrelation (i %)	18,09%	18,22%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponerings beloppet)</b>		
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)		
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)		
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,04%	0,07%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0%	0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0%	0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0%	0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,54%	2,57%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,84%	12,95%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	158 735	130 164
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
13	Totalt exponeringsmått	10 774 697	5 080 938
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,11%	6,79%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>		
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0%	0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3%	3%
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>		
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0%	0%

EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	113 830	92 553
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	-219 624	-154 467
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	164 718	115 851
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	-54 906	-38 617
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	207,32%	239,67%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	8 860 521	4 487 820
19	Totalt behov av stabil finansiering	5 617 084	3 638 448
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	157,74%	123,34%

### 3 Kapitalbehov

#### Kapitalbehov

(Belopp i tkr)

2021-12-31 2020-12-31

#### Internt bedömt kapitalbehov

Kapitalkrav pelare 1	337 688	197 429
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	54 694	58 813
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,3	2,4
Kombinerat buffertkrav	107 405	63 200
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5	2,6
Totalt kapitalbehov	499 788	319 442
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	11,84	12,94
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	763 523	449 766
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,09	18,22

#### Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 dec 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 54 694 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.