

Exchange Finans Europe AB

556517-1773

Årlig information per 2007-06-30 enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:5) och allmänna råd.

Nedanstående information avser förhållanden på balansdagen enligt bolagets årsredovisning.

Per 2007-06-30 stod endast moderbolaget under Finansinspektionens tillsyn varför någon kapitalbas ej redovisas för koncernen.

Bolaget är moderbolag i en koncern, som förutom moderbolaget, omfattar de helägda dotterbolagen Exchange Sweden Finans AB, Eurox Factoring AB och Svensk Växel Service AB. Dessutom ingår 60 % av bolaget Soft Solutions Aros AB.

Målsättning och riktlinjer för riskhantering

Riskerna har, för att strukturera riskerna, identifierats och delats in i olika riskkategorier som är följande:

- Riskkategori Finansiell risk
- Riskkategori Operativ risk
- Riskkategori Kreditrisk
- Riskkategori Affärsrisk
- Riskkategori Övrig risk

Riskerna kommer varje år att ses över som en del i den interna kapitalutvärderingen och nya risker kommer då att hamna i en befintlig alternativt ny riskkategori.

Risker inom varje riskkategori

Riskkategori Finansiell risk består av:

- Motpartsrisk
- Likviditetsrisk
- Finansieringsrisk
- Ränterisk
- Optionsrisk
- Valutarisk
- Avvecklingsrisk

Riskkategori Operativ risk (risk som är utöver Pelare I)

- Extern brottslighet
- Interna oegentligheter
- Skada på fysiska tillgångar och lokaler
- Avbrott/störning i verksamhet eller system
- Processstyrning

Riskkategori Kreditrisk

- Kreditrisk utöver Pelare I
- Koncentrationsrisk
- Procykikalitet

Riskkategori Affärsrisk

- Strategisk risk
- Intjäningsrisk
- Ryktesrisk

Riskkategori Övrig risk

- Residualrisk
- Försäkringsrisk
- Samvariation mellan risker

Arbetsätt vid identifiering av Exchange Finans risker

Det har identifierats vilka risker som Exchange Finans verksamhet utsätts för. För att förenkla och göra riskbedömningen mer transparent bedömdes riskerna i Exchange Finans huvudsakliga affärsområden: Inlåning, Utlåning och Valutaväxling. Varje risk inom varje affärsområde har tillsatts ett betyg för både sannolikhet och konsekvens vilket i sin tur ger en ”riskpoäng” för varje enskild risk.

Därefter sätts kapital per riskkategori utifrån en samlad riskbedömning för att få en total bild av risker enligt pelare II.

Riskhanteringsfunktion – organisation och struktur

Compliance

Compliance är funktionen som stödjer och följer upp verksamhetens efterlevnad av olika lagar, regelverk och föreskrifter.

Riskkontroll

Riskkontrollfunktionen är underställd bolagets VD och är fristående från den affärsdrivande verksamheten. Riskkontroll ska utföra självständig riskkontroll och ansvara för uppföljning och kontroll av kreditrisk, finansiell risk, operativ risk samt övriga risker.

Internrevision

Internrevision är bolagets fristående funktion för granskning och utvärdering av den interna kontrollen.

Riskrapporterings- och riskmätningssystemen

En nödvändig förutsättning för att identifiering och mätning av affärsrisker ska fungera på ett tillfredställande sätt är att Riskkontroll använder sig av en genomtänkt metod.

Arbetet med identifiering och mätning kommer att bestå av två angreppssätt:

- självutvärderingar
- analys av enskilda incidenter

Självutvärdering

Riskkontroll ska se till att det kontinuerligt men minst en gång om året görs en utvärdering av bolagets risker. Utvärderingen har för syfte att:

- kartlägga vilka risker som förekommer
- bedöma riskernas sannolikhet och konsekvens (nivå på risken)

Kartläggningar och poängsättning enligt IKU:s skala dokumenteras i databasen ”Självutvärdering risker”. Varje självutvärdering resulterar i en ny matris som förses med datum för självutvärderingstillfället. I anslutning till matrisen ska man även specificera den tidsrymd som utvärderingen avser.

En ifylld matris ska läggas fram som underlag för Ledningens bedömning av nivån på samtliga risker och som i sin tur används vid den interna kapitalutvärderingen, IKU.

Analys av enskilda incidenter

En vidareutveckling av de ovan nämnda periodiska självutvärderingarna är analys av incidenter som inträffar. Riskkontroll och Ledning ska vid behov diskutera händelser som uppfattas som incidenter. Ifall Ledningen och/eller Riskkontroll anser befogat, görs en analys av incidenten där incidenten beskrivs så långt som möjligt i termer av konsekvenser och kostnader.

Rapportering och åtgärdsplanering

Riskkontrollfunktionen äger databasen ”Självutvärdering risker” och dokumentationen i samband med analys av enskilda incidenter och förser Ledningen samt andra relevanta funktioner med information ur dessa källor i form av utdrag och rapporter som bygger på deras innehåll. Periodisk rapportering sker:

- i samband med och efter varje självutvärdering
- i samband med en större incident
- som input i IKU-processen.
- vid behov i form av specialrapporter

Riskkontroll ser till att de ovan nämnda informationskällorna stödjer beslutsfattande vid åtgärdsplanering och underlättar prissättning av investeringar i riskbegränsande och förebyggande åtgärder.

PrioRisk – Åtgärdsplanering

Prioriterade risker

Riskkontroll har ansvar för genomgång av alla identifierade risker i syfte att fånga upp risker som ska prioriteras och åtgärdas. Processen genomförs med samma grupp som deltar i riskidentifierings- och mättningsprocessen och kan genomföras i samband med självutvärderingar eller vid separata tillfällen.

Åtgärder

De prioriterade riskerna kommer att leda till åtgärder. I samband med självutvärderingar och analyser av enskilda incidenter samt andra tillfällen, då beslut fattas om riskbegränsande och förebyggande åtgärder, ska Riskkontroll dokumentera både de underliggande riskerna och planerade åtgärder i dokumentet ”PrioRisk – Åtgärdsplanering”. Ansvarig för genomförande samt slutdatum för varje åtgärd ska anges. Riskkontroll övervakar genomförande av åtgärder och i samråd med åtgärdsansvariga uppdateras status.

Avrapportering

Riskkontroll ansvarar för statusavrapportering till Ledningen. Avrapportering ska ske både i samband med självutvärderingar, som en faktor som ska vägas in i processen, samt vid behov.

Information om kapitalbasen

Kapitalbas innebär förenklat uttryckt företags egna kapital med avdrag för immateriella tillgångar.

Nedanstående belopp anges i tkr.

Beloppet för primärt kapital	
Inbetalt aktiekapital eller motsvarande	13 150
Balanserad vinst föregående år	576
Resultat för verksamhetsåret	- 607
Avgår immateriella tillgångar	- 3 030
Summa primärt kapital	10 089
Beloppet för supplementärt kapital	-
Beloppet för den utvidgade kapitalbasen	-
Total kapitalbas, netto efter avdragsposter och gränsvärden enligt samma lag och samma föreskrifter	10 089

Information om kapitalkrav

Kapitalkrav innebär de krav företaget har från Finansinspektionens sida för att täcka olika risker som kreditrisker, operativa risker, marknadsrisker och valutarisker.

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 729
Kapitalkrav för operativ risk	3 774
Kapitalkrav för valutarisk	1 115
Det totala minimikapitalkravet	6 618
Överskott av kapital	3 471
Kapitaltäckningskvot	1,52

Företaget tillämpar följande metoder för respektive risk:

Kreditrisk	Schablonmetoden
Valutakursrisk	Schablonmetoden
Operativ risk	Basmetoden

Kreditrisk

Kapitalkravet för kreditrisk hänföres till följande exponeringsklass:

Institutexponeringar	262
Hushållsexponeringar	118
Övriga poster	<u>1 349</u>
Summa kreditrisk	1 729

Geografisk spridning för respektive exponeringsklass:

Institutexponeringar avser utlåning till kreditinstitut/banker och är generellt placerade.
Hushållsexponeringar avser utlåning till allmänheten över hela landet.

Övriga poster avser anläggningstillgångar till 63%, skattefordran till 7% och övriga interimfordringar inkl. depositioner till 30%.

Kund- och övriga fordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte noterats på en aktiv marknad. Fordringarna värderas till upplupet anskaffningsvärde med beaktande av eventuella nedskrivningsbehov. Kategorin innehåller kortfristiga fordringar och förutbetalda kostnader. Inga nedskrivningsbehov har framkommit som belastat redovisningsåret.

Av totala exponeringsbeloppet har 0 kronor täckts av garantier eller kreditderivat.

Företaget har uppfyllt kravet för miniminivå för kapitalbasen.
Det startkapital och den kapitalbas som krävs för bolaget enligt tillstånd från
Finansinspektionen skall uppgå till 1 000 000 EUR till kurs 9,5885 d.v.s. 9 588 500 SEK.

Exchange Finans avser att vara väl kapitaliserade och att bolagets expansion inte får äventyra bolagets kapitalnivå. Bolagets kapitalmål för 2007/2008 är att kapitaltäckningsgraden ska vara minst 10,5% samt en kapitalkvot (kapitalbas/riskvägda tillgångar) ska uppgå till minst 1,3 enligt kraven för Pelare I och Pelare II. Styrelsen ska vid varje ordinarie styrelsemöte följa de årligen satta kapitalmålen samt säkerställa att kapitalbasen inte vid något tillfälle understiger 9 588 500 SEK eller det sammanlagda minimikapitalkravet för kreditrisker, operativa risker och valutakursrisker. Av företaget värderade kapitalriskbehov avseende pelare II uppgår till 1 350 000 SEK uppdelat på finansiell risk 275 000 SEK, operativ risk 550 000 SEK, kreditrisk 125 000 SEK samt övrig risk 400 000 SEK.