

SAVR AB

Offentliggörande av information enligt Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) 2019/2033

Innehållsförteckning

1. Introduktion	3
2. Bolagsstyrning	4
3. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy	6
4. Styrelsens riskförklaring.....	8
5. Ersättningspolicy	9
6. Investeringspolicy	10
7. Kapitaltäckning.....	11
8. Information om Bolagets kapitalbas.....	13
<i>8.1 Tabell 1 EU IF CC1.0</i>	<i>13</i>
<i>8.2 Tabell 2 EU IF CC2.0</i>	<i>15</i>
<i>8.3 Tabell 3 EU IF CCA</i>	<i>16</i>

1. Introduktion

SAVR AB ("Bolaget") är ett tillståndspliktigt institut enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (LVM) och står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har tillstånd att bedriva följande verksamhet:

Investeringsjänster enligt 2 kap. 1 § LVM:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument
- Utförande av order på kunders uppdrag
- Portföljförvaltning
- Investeringsrådgivning

Sidotjänster enligt 2 kap. 2 §1 LVM:

- Förvara finansiella instrument för kunders räkning och ta emot medel med redovisningsskyldighet, dock inte tillhandahålla eller föra värdepapperskonton på högsta nivå (central kontoföringstjänst)
- Utföra valutatjänster om dessa har samband med investeringstjänster
- Utarbeta och sprida investerings- och finansanalyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument

Försäkringsdistribution enligt lag (2018:1219) om försäkringsdistribution och 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043):

- Livförsäkring (direkt)
- Tilläggsförsäkring till livförsäkring
- Giftermålsförsäkring
- Födelseförsäkring
- Försäkring anknuten till värdepappersfonder

Bolaget ska som värdepappersbolag i enlighet med bl.a. förordning (EU) 2019/2033 om tillsynskrav för värdepappersföretag och författningar som kompletterar denna förordning lämna information om sin bolagsstyrning.

2. Bolagsstyrning

Bolagsstämman

Bolagsstämman är Bolagets högsta beslutande organ. På bolagsstämman är det aktieägarna som fattar besluten enligt de regler som finns i aktiebolagslagen och i bolagsordningen. De fattar också beslut om Bolagets styrning genom att på stämman utse styrelse och styrelseordförande. Ordinarie bolagsstämma hålls årligen inom sex månader från räkenskapsårets utgång. Där beslutar aktieägarna bland annat att fastställa årsredovisningen.

Styrelsen

Styrelsen har ansvaret för att Bolaget fullgör de skyldigheter som följer av lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och andra författningar som reglerar Bolagets verksamhet. Styrelsen utses av aktieägarna för perioden från ordinarie bolagsstämma fram till nästa ordinarie bolagsstämma.

Styrelsen och VD ska regelbundet bedöma och se över Bolagets riktlinjer och instruktioner. Därutöver ska styrelsen eller VD bedöma och regelbundet se över effektiviteten i de rutiner, åtgärder, metoder och liknande som Bolaget har antagit för att följa lagen om värdepappersmarknaden och andra författningar som reglerar Bolagets verksamhet. Styrelsen och VD ska även vidta lämpliga åtgärder för att korrigera eventuella brister i dessa.

Styrelsen ansvarar i detta avseende även för att det finns dokumenterade rutiner för beslutsordningen inom Bolaget. Av dessa rutiner skall tydligt framgå hur rapporteringsvägarna inom Bolaget strukturerats.

Kontinuerlig utbildning av styrelsen ska genomföras för att styrelsen ska kunna fatta välinformerade beslut. Bolaget ansvarar för att avsätta tillräckligt med resurser för att utbilda styrelseledamöterna. Bolaget ska eftersträva att skapa en bred uppsättning av egenskaper och kunskaper i styrelsen och har därav antagit en *Rekryterings- och mångfaldspolicy* för mångfald i styrelsen.

Av Styrelsens arbetsordning som fastställts av styrelsen för Bolaget, framgår hur styrelsens arbete organiserats och hur styrelsearbetet ska bedrivas.

Styrelsens deklaration om riskhantering

Styrelsen gör bedömningen att bolagets arrangemang för riskhantering är tillfredsställande givet den verksamhet som bedrivs och de risker som har identifierats. Arrangemanget består i såväl interna regler avseende riskhantering, en årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering, en funktion för riskhantering, ändamålsenlig intern och extern rapportering samt löpande hantering av risker i verksamheten.

Styrelsens sammansättning

Styrelsen i Bolaget består av:

- Oliver Lagerström; ordinarie ledamot och styrelsens ordförande (8 st. styrelseuppdrag)
- Daniel Aarenstrup; ordinarie ledamot, verkställande direktör och medgrundare (4 st. styrelseuppdrag)
- Hannes Arthursson; ordinarie ledamot, produktchef och medgrundare (2 st. styrelseuppdrag)
- Pontus Ogebjer; ordinarie ledamot (5 st. styrelseuppdrag)
- Helena Palmgren; ordinarie ledamot (5 st. styrelseuppdrag)
- Nicolai Chamizo; ordinarie ledamot (8 st. styrelseuppdrag)
- Gustav Wetterling; ordinarie ledamot (5 st. styrelseuppdrag)

Samtliga av bolagets styrelseledamöter lever upp till kraven på tillräcklig kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet. Samtliga styrelseledamöter har också lämplighetsprovats av Finansinspektionen.

Rekryterings- och mångfaldspolicy

Styrelsen har antagit en *Rekryterings- och mångfaldspolicy* för val och utvärdering av medlemmarna i ledningsorganet. Policyn föreskriver att vid tillsättning av nya medlemmar ska Bolaget eftersträva att erhålla en sammansättning med breda kunskaper och egenskaper. För att erhålla detta har Bolaget en skyldighet att beakta mångfaldsaspekter vid tillsättningen av nya medlemmar.

Följande aspekter ska alltid iaktas vid tillsättning av nya medlemmar:

- Kompetens
- Erfarenhet
- Utbildning
- Bakgrund

Anledningarna till att eftersträva mångfald är att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande. Mångfald i ledningsorganet bidrar också till att motverka osunt flockbeteende och därmed ett bättre riskhanteringsarbete.

Sittande ledningsorgan, som är väl sammansatt, uppfyller dessa krav. Medlemmarna i ledningsorganet genomgår kontinuerlig utbildning för att bibehålla och utöka sin kompetens.

Funktion för riskkontroll

Bolagets funktion för riskkontroll utgörs av Apriori Advokatbyrå AB. Syftet med funktionen är att säkerställa en tillfredsställande intern kontroll inom Bolaget. Funktionen ska arbeta parallellt med funktionen för regelefterlevnad och samarbeta i den utsträckning som det är möjligt. Samordning ska också ske i lämplig utsträckning med internrevisionen, för vilken en särskild instruktion finns utarbetad.

Funktionen för regelefterlevnad

Bolagets funktion för regelefterlevnad utgörs av Apriori Advokatbyrå AB. Syftet med funktionen är att säkerställa en tillfredsställande intern kontroll inom Bolaget. Funktionen för regelefterlevnad ska arbeta parallellt med funktionen för riskkontroll och samarbeta i den utsträckning som är möjligt. Samordning ska också ske i lämplig utsträckning med internrevisionen, för vilken en särskild instruktion finns utarbetad.

Riskkommitté

Bolaget har under 2024 inrättat en separat riskkommitté. Riskkommittén har sammanträtt två gånger under 2024.

3. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Bakgrund

Enligt värdepappersbolagsförordningen artikel 47 ska Bolaget i egenskap av värdepappersbolag offentliggöra sina mål och sin policy för riskhantering, inbegripet en sammanfattning av sina strategier och processer för att hantera dessa risker. Vidare ska Bolaget publicera en riskförklaring som godkänts av styrelsen och som ger en övergripande beskrivning av Bolagets riskprofil i samband med affärsstrategin. Informationen ska offentliggöras samtidigt som årsredovisningen offentliggörs.

Riskhantering

Exponering mot och hantering av risker är en förutsättning för att Bolaget ska kunna uppfylla fastställda mål och strategier. Bolagets verksamhet innebär exponering mot flera olika typer av risker, vilka hanteras genom en riskstrategi som stödjer förebyggande åtgärder genom identifiering, bedömning, mätning, hantering och rapportering av samtliga risker. För att hantera riskerna i Bolaget tillämpas principen om de tre försvarslinjerna; egenkontroll, funktionen för regelefterlevnad och riskhantering, samt funktionen för internrevision.

Risker, riskhantering och kapitaltäckning

Bolaget anlitar extern kompetens i andra och tredje försvarslinjen för att säkerställa att bolaget genom effektiv kontroll följer gällande regelverk och har en ändamålsenlig riskhantering. Den oberoende kontrollfunktionen för riskhantering och den oberoende kontrollfunktionen för regelefterlevnad är Alf-Peter Svensson (Apriori Advokatbyrå AB). Arbetet med den oberoende funktionen för internrevision utförs av Leif Lüscher (Lüscher & Co Revision AB).

Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för verksamheten i Bolaget, och därmed även för de utkontrakterade kontrollfunktionerna. Verksamhetens risktagande styrs med hjälp av interna styrdokument, policies och instruktioner. Riskfunktionen arbetar för en hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur. Varje medarbetare ska ha en god förståelse för Bolagets verksamhet och de risker som är förknippade med denna.

Bolagets verksamhet medför huvudsakligen följande risker:

- i. **Finansiella risker;** De finansiella riskerna består av likviditet- och kapitalrisk, marknadsrisk, ränterisk, kreditrisk och koncentrationsrisk, samt finansieringsrisk.

Bolaget är finansierat med eget kapital och bedriver inte någon utlåningsverksamhet vilket gör att Bolagets likviditetsrisker är begränsade till att möta löpande utbetalningar för löner, lokalhyra etc. Bolagets bedömning av storleken på likviditetsrisker, och risktolerans för likviditetsrisker, är därmed låg. Bolaget ska ha en likviditetsreserv som överstiger en tredjedel av Bolagets fasta omkostnader i enlighet med värdepappersbolagsförordningen artikel 13.1. Kapitalrisk följs upp genom kontinuerlig monitorering av sammansättningen av Bolagets kapitalbas för säkerställande av efterlevnad av kapitalbaskrav och krav på kapitalrelationer i värdepappersbolagsförordningen. Uppföljning av Bolagets sammansättning av kapitalbas samt uppfyllande av krav på kapitalrelationer sker kontinuerligt. Eftersom Bolaget inte bedriver någon utlåning utgörs den största kredit- och motpartsrisken av överskottslikviditet placerad på konto hos kreditinstitut samt fordringar som uppstår inom ramen för den löpande verksamheten.

- ii. **Operationella risker;** Operationella riskerna består av kundrisk, process- och kontrollrisk, personalrisk och säkerhetsrisk. För att minska risken för operationella incidenter använder Bolaget Dualitetsprincipen för flera processer, inklusive attest, utbetalning, kundkompensation, med mera. Dualiteten innebär att ingen person ensam ska genomföra en administrativ åtgärd från början till slut utan varje åtgärd ska i något skede involvera åtminstone ytterligare en person.

Personalens och styrelsens kunskapsnivå och medvetenhet om gällande rutiner och regelsystem samt medvetenhet om sin roll och sitt ansvar i Bolaget är de viktigaste faktorerna för att skydda Bolaget från exponering mot operationella risker. Det är VD:s ansvar att se till att relevant information ges till berörda medarbetare och styrelse i samband med att nya eller omarbetade regler och rutiner tillkommer. I dessa frågor har VD stöd av funktionen för regelefterlevnad, den interna juristfunktionen, finansfunktionen, riskfunktionen och operationsfunktionen.

- iii. **Legala risker;** Legala riskerna består av dataskyddsrisk, risker förenade med avtal och immateriella rättigheter, bolagsrättslig risk och regulatorisk risk.

VD bär ansvaret för att hålla sig och sin personal informerad om förändringar i tillämplig lag och föreskrifter. I dessa frågor har VD stöd av funktionen för regelefterlevnad samt den interna juristfunktionen.

- iv. **Regelefterlevnadsrisker;** Regelefterlevnadsriskerna består av risker förenade med AML-arbete och mot finansiering av terrorism, kundskyddsrisk, marknadsmissbruksrisk, samt risker inom arbete med intern styrning och kontroll.

Bolagets kontrollfunktion för regelefterlevnad ansvarar för översyn och kontroll av Bolagets regelefterlevnadsrisk. Kontrollfunktionen för regelefterlevnad bedömer och rapporterar Bolagets risknivå i kvartalsrapporter tillställda Bolagets styrelse.

- v. **Strategiska risker;** Strategiska riskerna består av tillväxtrisk, konkurrensrisk, och partnerrisk. Bolaget har flertalet affärsområden innebärande en diversifierad spridning av Bolagets intäkter fördelat på flera mindre kundavtal. Bolaget eftersträvar även en låg nivå av fasta kostnader. Tillväxtrisken hanteras ytterligare genom att Bolaget följer och bevakar den regulatoriska- och marknadsutvecklingen inom Bolagets område, för att på så sätt vara förberedd för eventuella strategiska förändringar. Partnerrisken begränsas bl.a. genom god intern styrning och kontroll, samt kvalitetssäkring av alla affärer som görs genom Bolaget samt genom kontinuerlig utvärdering av Bolagets samarbetspartners.

- vi. **IKT risker;** IKT riskerna består av cybersäkerhetsrisk, nedtidsrisk, IT-risk samt behörighet- och administrationsrisk.

För att begränsa informationssäkerhetsrisker har Bolaget utarbetat särskilda rutiner för IT-säkerhet och back-up. I syfte att garantera oavbruten drift av verksamheten ska Bolaget vid var tid ha en kontinuitetsplan för att säkerställa att Bolagets verksamhet ska kunna bedrivas även vid operativa störningar såsom om dess ordinarie lokaler inte kan utnyttjas, nyckelpersoners frånvaro m.m.

4. Styrelsens riskförklaring

Styrelsen har antagit interna riktlinjer för riskhantering som syftar till att säkerställa en väl fungerande intern kontroll med effektiva rutiner för hantering av marknads- och företagsrisker.

Styrelsen i Bolaget gör bedömningen att Bolagets arrangemang för riskhantering är tillfredsställande givet den verksamhet som bedrivs och de risker som har identifierats. Arrangemanget består i såväl interna regler avseende riskhantering, en årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering, en oberoende funktion för riskhantering, ändamålsenlig intern och extern rapportering samt löpande hantering av risker i verksamheten på daglig basis.

5. Ersättningspolicy

Bolagets ersättningspolicy är utformad efter de krav som ställs i rättsakter från EU, nationell lagstiftning samt Finansinspektionens föreskrifter, bland annat bestämmelserna i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i bl.a. värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution, lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 om komplettering av bestämmelserna i MiFID II-direktivet, Europeiska bankmyndighetens riktlinjer EBA/GL/2015/22, och Förordning (EU) 604/2014.

Vid utarbetande av riktlinjerna har hänsyn tagits till verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Bolagets ersättningspolicy omfattar samtliga Bolagets anställda och tillämpas könsneutralt.

Bolagets ersättningspolicy är framtagen för att främja en sund och effektiv riskhantering och att motverka ett överdrivet risktagande. Policyn syftar även till att motverka att anställda belönas eller bedöms på ett sätt som kommer i konflikt med Bolagets skyldigheter att iaktta kundernas intressen.

Ersättning till Bolagets anställda utgörs av fast ersättning vilken baseras på marknadsmässiga faktorer och ska bland annat återspegla den enskildes kompetens, ansvarsområden och arbetsuppgifter. Vid lönerevision ska även de anställdas arbetsinsats bedömas utifrån noggrannhet, initiativförmåga, kundnöjdhet, regelefterlevnad, samarbetsförmåga och bidragandet till ett hållbart och sunt risktagande.

Som en del av den fasta ersättningen har även anställda erbjudits att delta i Bolagets personaloptionsprogram vilket möjliggör för anställda att förvärva aktier i Bolaget genom kvalificerade personaloptioner.

Personaloptionsprogrammet är upprättat i enlighet med reglerna i inkomstskattelag (1999:1229) om att förmån av personaloption i vissa fall inte ska tas upp som intäkt.

Ingen rörlig ersättning utgår till Bolagets anställda. Kvoten mellan den fasta och rörliga ersättningen till Bolagets anställda är således 100 procent fast ersättning och 0 procent rörlig ersättning.

Bolaget omfattas av de undantag som anges i EU-direktivet 2019/2034 artikel 32.4(a) och (b). Undantagen tillämpas inte med anledning av att Bolaget inte ger ut någon rörlig ersättning.

Nedanstående tabell sammanfattar ersättning för 2024 för de 6 ledande befattningshavare och övrig personal som väsentligt kan påverka Bolagets riskprofil:

Tabell: Ersättning för ledande befattningshavare och övrig riskpåverkande personal

Ledande befattning			Övrig personal som väsentligt kan påverka Bolagets riskprofil	
	Belopp (SEK)	Antal mottagare	Belopp (SEK)	Antal mottagare
Ersättningsbelopp				
Fast ersättning	1 123 562	1	4 887 871	5
Rörlig ersättning	0	0	0	0
Rörlig ersättning				
Kontant ersättning	0	0	0	0
Aktier	0	0	0	0
Aktierelaterade instrument	0	0	0	0
Uppskjutet ersättningsbelopp				
Äganderätten övergår under räkenskapsåret	0	0	0	0
Äganderätten övergår påföljande år	0	0	0	0
Äganderätten övergår under räkenskapsåret - resultatjusteringar	0	0	0	0
Övrigt				
Garanterad rörlig ersättning under räkenskapsåret (inkl. antal mottagare)	0	0	0	0
Avgångsvederlag som beviljats under föregående period och som betalats ut under räkenskapsåret	0	0	0	0
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret	0	0	0	0
Andel av avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret som betalats ut direkt	0	0	0	0

6. Investeringspolicy

Då SAVR AB inte har några aktier i företag som medför rösträtt, där andelen rösträtter som överstiger tröskelvärde på 5% av alla rösträtter behöver inte SAVRs investeringspolicy offentliggöras.

7. Kapitaltäckning

För att säkerställa att SAVR uppfyller gällande krav på kapitaltäckning, genomför Bolaget löpande uppdateringar av sina beräkningar för att följa kapitalnivån i den pågående verksamheten samt för att identifiera framtida behov av kapital. Enligt IFR-förordningen är SAVR klassificerat som ett värdepappersbolag av kategori 2, vilket innebär att Bolaget alltid måste upprätthålla en kapitalbas som motsvarar det högsta av följande tre krav:

- Kravet baserat på fasta kostnader
- Det permanenta minimikapitalkravet om 150 000 euro
- K-faktorkravet, som är uppdelat i tre komponenter: 'Risk to Client', 'Risk to Market' och 'Risk to Firm'

Enligt artikel 57 i IFR-förordningen får värdepappersbolag under en övergångsperiod på fem år från och med den 26 juni 2021 tillämpa ett lägre kapitalkrav. Under denna tid får kravet motsvara två gånger det kapitalkrav som baseras på fasta kostnader.

K-faktorer

Nedan redovisas en översikt av samtliga K-faktorer enligt IFR-regelverket, samt hur dessa påverkar Bolagets kapitaltäckning. En sammanställning presenteras i tabellen nedan.

K-faktorer

Nedan följer en sammanställning av de K-faktorer som definieras inom ramen för IFR-regelverket, samt hur dessa påverkar Bolagets kapitaltäckningskrav:

K-AUM

Beskrivning: Avser det totala värdet av kundtillgångar som hanteras av värdepappersföretaget inom ramen för portföljförvaltning och löpande investeringsrådgivning (utan diskretionär förvaltning). Syftet är att spegla risken att felaktig förvaltning eller orderhantering kan orsaka ekonomisk skada för kunder.

Påverkan: Ej relevant då tillstånd för Portföljförvaltning och investeringsrådgivning är vilande.

K-CMH

Beskrivning: Mäter exponering kopplad till kundmedel som innehas av företaget, med hänsyn till hantering i balansräkningen eller via tredje part, samt skydd i händelse av insolvens eller liknande.

Påverkan: En koefficient om 0,04 % används för segregerade medel (0,50 % för icke-segregerade), beräknat som ett genomsnitt av dagligt innehav över nio månader (exkl. tre senaste).

K-ASA

Beskrivning: Avser det samlade värdet av kundtillgångar som företaget förvarar och administrerar, oavsett om de redovisas på balansräkningen eller innehas externt. Återspeglar operativ risk kopplad till förvaring.

Påverkan: Kapitaltäckningskravet uppgår till 0,45 % av det dagliga genomsnittet under föregående nio månader (exklusive de tre senaste).

K-COH

Beskrivning: Speglar orderflödet från kunder som företaget hanterar genom att ta emot, vidarebefordra eller exekvera order. Riskerna uppstår vid bristande hantering i kundens namn.

Påverkan: En koefficient om 0,1% används för hantering av kundorder där bolaget får likvida medel till att göra affären direkt.

K-NPR

Beskrivning: Omfattar värdet av transaktioner som redovisas i företagets handelslager.

Påverkan: Ej relevant eftersom Bolaget inte har något handelslager.

K-CMG

Beskrivning: Mäter det kapital som krävs i form av marginalsäkerhet gentemot clearingmedlem eller central

motpart för egenhandel.

Påverkan: Ej relevant då Bolaget inte bedriver egen handel.

K-DTF

Beskrivning: Avser det dagliga värdet av egna transaktioner samt exekverade kundorder i företagets eget namn.

Påverkan: Ej relevant då Bolaget inte bedriver egen handel eller exekverar kundorder i företagets eget namn.

K-TCD

Beskrivning: Omfattar motpartsrisker i handelslagret kopplat till vissa finansiella instrument eller transaktioner.

Påverkan: Ej relevant då Bolaget inte har något eget handelslager.

K-CON

Beskrivning: Avser koncentrationsrisk i handelslagret gentemot enskild kund eller kundgrupp.

Påverkan: Ej relevant då Bolaget inte har något eget handelslager.

I tabellen nedan redovisas Bolagets kapitalbas, kapitalkrav, och kapitaltäckning.

Tabell: Bolagets kapitalbas, kapitalkrav, och kapitaltäckning. Belopp i SEK.

	2024-12-31	2023-12-31
Aktiekapital	246 671	204 163
Överkursfond	366 727 385	279 709 478
Övrigt	-258 297 434	-190 912 961
Summa eget kapital	108 676 623	89 000 680
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-8 633 422	-36 013 786
Kärnprimärkapital	100 043 201	52 986 894
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärkapital	0	0
Total kapitalbas	100 043 201	52 986 894
K-faktorbelopp		
Kundrisk	4 994 817 473	8 394 394
Marknadsrisk	0	0
Företagsrisk	0	0
Summa	4 994 817 473	8 394 394
K-faktorkapitalkrav		
Kundrisk	2 504 362	8 394
Marknadsrisk	0	0
Företagsrisk	0	0
Summa	2 504 362	8 394
Kapitalkrav baserat på föregående års fasta omkostnader		
Fasta omkostnader	86 062 321	91 754 370
Kapitalkrav	21 515 580	22 938 593
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapital	465%	231%
Övrigt primärkapital	465%	231%
Supplementärkapital	465%	231%
Överskott relativt kapitalbas	78 527 621	30 048 301
Uppgifter om likviditet		
Likviditetsreserv	64 511 947	42 902 030

Likviditetskrav	7 171 860	7 646 198
Överskott relativt likviditetskrav	57 340 087	35 255 832

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

Bolaget genomför regelbundet en Intern Kapital och Likviditetsutvärdering ("IKLU") för att tydliggöra hur Bolagets finansiella ställning påverkas under olika stressade scenarier. Dessa tester ska belysa konsekvenserna för kapitaltäckning, likviditet och eventuella behov av extern finansiering eller alternativa finansieringsformer, baserat på scenariernas utfall.

Det är styrelsen som bär det yttersta ansvaret för IKLU, inklusive att säkerställa att bolaget har en välfungerande kapital- och likviditetshantering med ett starkt fokus på riskmedvetenhet. Styrelsen ska besluta om uppdatering eller ny framtagning av IKLU vid behov, men minst en gång per år. För att garantera att IKLU håller hög kvalitet ska den genomgå en kvalitetsgranskning. Granskningen ska utföras av bolagets riskkontrollfunktion innan rapporten överlämnas till styrelsen för godkännande.

8. Information om Bolagets kapitalbas

I denna sektion presenteras Bolagets kapitalbas i tabellform, i enlighet med EBA/ITS/2021/02. Alla belopp i SEK om inte annat anges.

8.1 Tabell 1 EU IF CC1.0

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference letters of the balance sheet in the audited financial statements
Common Equity Tier 1 (CET1 capital): instruments and reserves			
1	OWN FUNDS	100 043 201	ÅR
2	TIER 1 CAPITAL	100 043 201	ÅR
3	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	100 043 201	ÅR
4	Fully paid up capital instruments	246 671	AK
5	Share premium	366 727 385	ÖKF
6	Retained earnings	-191 224 636	BAL
7	Accumulated other comprehensive income	0	
8	Other reserves	0	
9	Minority interest given recognition in CET1 capital	0	
10	Adjustments to CET1 due to prudential filters	0	
11	Other funds	0	
12	(-) TOTAL DEDUCTIONS FROM COMMON EQUITY TIER 1	-75 706 220	ÅR
13	(-) Own CET1 instruments	0	
14	(-) Direct holdings of CET1 instruments	0	
15	(-) Indirect holdings of CET1 instruments	0	
16	(-) Synthetic holdings of CET1 instruments	0	
17	(-) Losses for the current financial year	-67 072 798	ÅR
18	(-) Goodwill	0	
19	(-) Other intangible assets	-8 633 422	ÅR
20	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities	0	
21	(-) Qualifying holding outside the financial sector which exceeds 15% of own funds	0	
22	(-) Total qualifying holdings in undertaking other than financial sector entities which exceeds 60% of its own funds	0	
23	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0	
24	(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment	0	
25	(-) Defined benefit pension fund assets	0	
26	(-) Other deductions	0	

27	CET1: Other capital elements, deductions and adjustments	0	
28	ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL	0	
29	Fully paid up, directly issued capital instruments	0	
30	Share premium	0	
31	(-) Total deductions from Additional Tier 1 where the investment firm does not have a significant investment	0	
32	(-) Own AT1 instruments	0	
33	(-) Direct holdings of AT1 instruments	0	
34	(-) Indirect holdings of AT1 instruments	0	
35	(-) Synthetic holdings of AT1 instruments	0	
36	(-) AT1 instruments of financial sector entities	0	
37	(-) AT1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0	
38	(-) Other deductions	0	
39	Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments	0	
40	TIER 2 CAPITAL	0	
41	Fully paid up, directly issued capital instruments	0	
42	Share premium	0	
43	(-) Total deductions from Tier 2	0	
44	(-) Own T2 instruments	0	
45	(-) Direct holdings of T2 instruments	0	
46	(-) Indirect holdings of T2 instruments	0	
47	(-) Synthetic holdings of T2 instruments	0	
48	(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm does not have a significant investment	0	
49	(-) T2 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	0	
50	Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	0	

8.2 Tabell 2 EU IF CC2.0

		a	b	c
		Balance sheet as in published/audited financial statement	Under regulatory scope of consolidation	Cross reference to EU IF CC1
		As at period end	As at period end	
Assets – Breakdown by asset classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements				
1	Utlåning till kreditinstitut	64 511 947		
2	Övriga tillgångar	48 867 831		
3	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 271 833		
4	Summa tillgångar	119 651 611		
Liabilities - Breakdown by liability classes according to the balance sheet in the published/audited financial statements				
1	Övriga skulder	4 212 589		
2	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 762 399		
3	Summa skulder	10 974 988		
Shareholders' Equity				
1	Aktiekapital	246 671		
2	Fond för utvecklingsutgifter	44 581 843		
3	Balanserad vinst eller förlust	-235 806 478		
4	Fri överkursfond	366 727 385		
5	Årets resultat	-67 072 798		
6	Summa eget kapital	108 676 623		

8.3 Tabell 3 EU IF CCA

1	Issuer	SAVR AB
2	Unique identifier	Ej tillämpligt
3	Public or private placement	Privat
4	Governing law(s) of the instrument	Sverige
5	Instrument type	Aktiekapital
6	Amount recognised in regulatory capital (currency in million, as of most recent reporting date)	0,25
7	Nominal amount of instrument	246 671
8	Issue price	246 671
9	Redemption price	Ej tillämpligt
10	Accounting classification	Eget kapital
11	Original date of issuance	2016-11-07
12	Perpetual or dated	Evigt
13	Original maturity date	Ingen förfallodag
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	Ej tillämpligt
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	Ej tillämpligt
16	Subsequent call dates, if applicable	Ej tillämpligt
	<i>Coupons / dividends</i>	
17	Fixed or floating dividend/coupon	Rörlig
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	Ej tillämpligt
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	Helt skönsmässigt
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	Helt skönsmässigt
22	Existence of step up or other incentive to redeem	Ej tillämpligt
23	Noncumulative or cumulative	Ej tillämpligt
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	Ej tillämpligt
26	If convertible, fully or partially	Ej tillämpligt
27	If convertible, conversion rate	Ej tillämpligt
28	If convertible, mandatory or optional conversion	Ej tillämpligt
29	If convertible, specify instrument type convertible into	Ej tillämpligt
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	Ej tillämpligt
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	Ej tillämpligt
33	If write-down, full or partial	Ej tillämpligt
34	If write-down, permanent or temporary	Ej tillämpligt
35	If temporary write down, description of write-up mechanism	Ej tillämpligt
36	Non-compliant transitioned features	Ej tillämpligt
37	If yes, specify non-compliant features	Ej tillämpligt
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	https://foretagsinfo.bolagsverket.se/sok-foretagsinformation-web/foretag/produkt/BOLORDN/organisationsnummer/5590841093/foretagsform/AB