

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFS 2014:12**Kapitalbas**

Kärnprimärkapital	5 394 202 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr

Total kapitalbas **5 394 202 kr**

Kapitalkrav

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (förordning 575/2013, art 92, 95, 97)

Exponeringsbelopp – kreditrisk	1 977 616 kr
- varav exponeringar mot institut	1 340 500 kr
- varav exponeringar mot företag	60 598 kr
- övriga poster	0 kr

Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97) 56 869 988 kr

Kapitalkrav

(högsta av Exponeringsbelopp – kreditrisk (1 796 816 kr) och 8 % av Exponeringsbelopp fasta kostnader (56 869 988 x 8 % = 4 549 599 kr)

Summa totalt kapitalkrav **4 549 599 kr**

Kapitalrelationer

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	9,49 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	9,49 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	9,49 % (8,0 % minimikrav)

Institutspecifikt buffertkrav	7,00 %
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	2,49 %

Internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov 200 000 kr

**Periodisk information avseende likviditetsrisker i enlighet med FFFS 2010:7 och
ändringsföreskrifterna FFFS 2014:21**Finansieringskällor

Eget kapital	6 703 tkr
Skulder	2 141 tkr
Balansomslutning	8 844 tkr

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	6 702 tkr
-----------------------------------	-----------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	5 344 tkr
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	3,50
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	75,79 %

**) Visar företagets förmåga att infria samtliga betalningsåtaganden. **) Visar kassalikviditet (intern limit minst 1,5).*

****) Visar den finansiella hävstången i Bolaget. En hög soliditet innebär en låg finansiell hävstång vilket ger en låg finansiell risk.*

Övrig information om likviditetsrisker

Bolagets exponering mot likviditetsrisker är av begränsad komplexitet då Bolaget är självfinansierat och inte bedriver vare sig in- eller utlåning eller egenhandel. Med hänsyn till detta samt Bolagets storlek och verksamhetens art har Bolagets styrelse fastställt att risktoleransen i Bolaget ska vara låg. Kassalikviditetens kvot ska inte vara under 1,5.

Bolaget är inte likviditetsförsörjare på marknaden och verksamhetens omfattning är liten till storleken. Verksamhetens likviditetshantering är okomplicerad och bedrivs utan inlåning eller kreditgivning. Likviditetsrisken i Bolaget är framförallt kopplad till att Bolaget inte kan fullfölja sina betalningsförpliktelser avseende rörelsens kostnader.

Bolagets VD är ansvarig för likviditetshanteringen. Bolagets oberoende funktion för kontroll av likviditetsrisker är gemensam med funktionen för riskkontroll. Funktionen är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse. Styrelsen ska minst årligen fastställa interna riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Riktlinjerna innehåller även limiter för likviditetsrisk.

Riskansvarig följer upp och kontrollerar likviditetsmått löpande. För den dagliga kassaförvaltningen svarar Bolagets ekonomiansvarige.

Beredskapsplan – Ansvarig för likviditetsriskkontroll rapporterar avvikelser från Bolagets risklimiter och risktolerans. Beroende på arten av avvikelse, främst med avseende på



tidshorisont, ska VD vidta avhjälpande åtgärder, vilka främst avser antingen kostnadsreducering, alternativt ska ägarna tillskjuta likviditet genom ägartillskott.