

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	7 551 423 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr
Total kapitalbas	7 551 423 kr

Kapitalkrav

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

Exponeringsbelopp – kreditrisk	2 730 587 kr
- varav exponeringar mot institut	2 045 460 kr
- varav exponeringar mot företag	77 541 kr
- övriga poster	607 586 kr
Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97)	59 469 263 kr

Kapitalkrav

(högsta av Exponeringsbelopp – kreditrisk (1 796 816 kr) och 8 % av Exponeringsbelopp fasta kostnader (59 469 259 x 8 % = 4 757 540 kr))

Summa totalt kapitalkrav **4 757 541 kr**

Kapitalrelationer

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	12,70 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	12,70 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	12,70 % (8,0 % minimikrav)

Institutsspecifikt buffertkrav 7,00 %

Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	5,70 %

Internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov	100 000 kr
-----------------------------	------------

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

Eget kapital	7 604 tkr
Skulder	2 820 tkr
Balansomslutning	10 424 tkr

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	9 206 tkr
-----------------------------------	-----------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	6 796 tkr
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	3,82
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	72,95 %

) 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.