

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	9 517 991 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr
Total kapitalbas	9 517 991 kr

Kapitalkrav

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

Exponeringsbelopp – kreditrisk	4 509 274 kr
- varav mot institut	1 601 585 kr
- varav mot företag	2 612 708 kr
- varav mot aktier	125 000 kr
- varav mot övriga poster	169 980 kr
 Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97)	 77 090 953 kr

Kapitalkrav

(8% av det högsta av exponeringsbelopp för kreditrisk respektive fasta omkostnader)

Summa totalt kapitalkrav **6 167 276 kr****Kapitalrelationer**

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	12,35 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	12,35 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	12,35 % (8,0 % minimikrav)

Institutsspecifikt buffertkrav	7,00 %
- Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	5,35 %

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	16 958 tkr
Skulder	3 425 tkr
Balansomslutning	20 383 tkr

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	8 007 927 tkr
-----------------------------------	---------------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	7 211 tkr
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	3,11
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	83,20 %

) 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 som internt mål vara över 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.

Alpcot Grupp

2021-03-31

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	24 521 557 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr
Total kapitalbas	24 521 557 kr

Kapitalkrav

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

Exponeringsbelopp – kreditrisk	25 194 800 kr
- varav mot institut	3 435 700 kr
- varav mot företag	6 853 071 kr
- varav mot aktier	14 350 552 kr
- övriga poster	555 476 kr
 Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97)	 118 732 200 kr

Kapitalkrav

(8% av det högsta av exponeringsbelopp för kreditrisk respektive fasta omkostnader)

Summa totalt kapitalkrav 9 498 576 kr

Kapitalrelationer

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	20,65 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	20,65 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	20,65 % (8,0 % minimikrav)

Institutsspecifikt buffertkrav	7,00 %
- Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,65 %

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	39 391 tkr
Skulder	14 416 tkr
Balansomslutning	53 807 tkr

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	17 179 tkr
-----------------------------------	------------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	24 135 tkr
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	1,68
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	73,21 %

) 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

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

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

VP-Bolagets VD är ansvarig för likviditetshanteringen. Gruppen oberoende funktion för kontroll av likviditetsrisker är gemensam med funktionen för riskkontroll. Funktionen är underställd VD och rapporterar till VD och styrelse för VP-Bolaget. 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.