

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	12 589 996 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr
Total kapitalbas	12 589 996 kr

Kapitalkrav

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

Exponeringsbelopp – kreditrisk	4 622 878 kr
- varav exponeringar mot institut	2 583 414 kr
- varav exponeringar mot företag	1 738 365 kr
- övriga poster	301 099 kr

Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97)	80 787 045 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	6 462 964 kr
---------------------------------	---------------------

Kapitalrelationer

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	15,58 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	15,58 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	15,58 % (8,0 % minimikrav)

Institutsspecifikt buffertkrav	7,00 %
- Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,58 %

Internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov	0 kr
-----------------------------	------

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

Eget kapital	20 010 648 kr
Skulder	3 143 788 kr
Balansomslutning	23 154 436kr

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	12 917 073 kr
-----------------------------------	---------------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	11 638 227 tkr
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	4,86
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	86,42 %

) 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.