

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFFS 2014:12

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	8 044 348 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr
Total kapitalbas	8 044 348 kr

Kapitalkrav

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

Exponeringsbelopp – kreditrisk	2 093 874 kr
- varav exponeringar mot institut	1 864 498 kr
- varav exponeringar mot företag	229 376 kr
- övriga poster	0 kr
Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97)	46 392 367 kr

Kapitalkrav

(högsta av Exponeringsbelopp – kreditrisk (2 093 874 kr) och 8 % av Exponeringsbelopp fasta kostnader (46 392 367 x 8 % = 3 711 389 kr)

Summa totalt kapitalkrav **3 711 389 kr**

Kapitalrelationer

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	17,34 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	17,34 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	17,34 % (8,0 % minimikrav)

Institutsspecifikt buffertkrav	7,00 %
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,34 %

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	8 044 347
Skulder	1 838 655
Balansomslutning	9 883 002

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	9 322 489
-----------------------------------	-----------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	7 994 347
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	5,35
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	81,40 %

) 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 likviditetshandlingen. 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.