

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

Kärnprimärkapital	14 570 015 kr
Övrigt primärkapital	0 kr
Supplementärkapital	0 kr

Total kapitalbas **14 570 015 kr**

Kapitalkrav

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

Exponeringsbelopp – kreditrisk	3 986 881 kr
- varav exponeringar mot institut	3 221 038 kr
- varav exponeringar mot företag	72 357 kr
- övriga poster	0 kr

Exponeringsbelopp – fasta kostnader (art 97) 59 469 259 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 **4 757 540 kr**

Kapitalrelationer

Angivet som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet

Kärnprimärkapital	24,50 % (4,5 % minimikrav)
Primärkapital	24,50 % (6,0 % minimikrav)
Total kapitalrelation	24,50 % (8,0 % minimikrav)

Institutspecifikt buffertkrav	7,00 %
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	17,50 %

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	14 570 tkr
Skulder	2 508 tkr
Balansomslutning	17 078 tkr

Likviditetsreserv

Kassa och tillgodohavanden i bank	16 105 tkr
-----------------------------------	------------

Nyckeltal

Omsättningstillgångar minus kortfristiga skulder (disponibla medel*)	14 520 tkr
Omsättningstillgångar i relation till kortfristiga skulder (kassalikviditet**)	6,79
Eget kapital i relation till balansomslutning (soliditet)	85,31 %

) 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.