

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 juni 2015 - Kapitaltäckning och likviditet

Kapitaltäckning

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Företagets kapitalstatus summeras på följande sätt:

	Jun	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	68 187	6 359
Avdrag från hela kapitalbasen	-10 363	-10 191
Kapitalbas	57 824	-3 832
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	11 593	6 180
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	7 113	3 593
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	597	55
-varav: Kapitalkrav operativ risk	3 883	2 532
Summa kapitalkrav	11 593	6 180
Kärnprimärkapitalrelation	44,84%	-4,96%
Primärkapitalrelation	44,84%	-4,96%
Total kapitalrelation	44,84%	-4,96%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	47 507	-
Kapitalbas		
(Belopp i tkr)	Jun	Dec
	2015	2014
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital inkl. pågående emission	10 000	4 192
Ej utdelade vinstmedel	68 412	18 214
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-	-16 046
Ej reviderat resultat	-10 225	-
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-292	-120

- Uppskjutna skattefordringar

-10 071 -10 071

Summa kärnprimärkapital	57 824	-3 832
Total kapitalbas	57 824	-3 832

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

	Jun	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Institutsexponeringar	712	39
Företagsexponeringar	4 137	1 545
Oreglerade poster	1 535	1 535
Övriga poster	729	475
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	7 113	3 593

Marknadsrisk

	Jun	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Valutakursrisk	597	55
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	597	55

Operativ risk

	Jun	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Basmetoden	3 883	2 532
Summa kapitalkrav för operativa risker	3 883	2 532

Totalt kapitalkrav	11 593	6 180
---------------------------	---------------	--------------

Likviditet

Bolaget skall offentliggöra information i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

(Belopp i tkr)	Jun 2015	Dec 2014
Likviditetsreserv		
- Kassa och tillgodohavanden i bank	44 510	2 419
Summa likviditetsreserv	44 510	2 419
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	10 000	2 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	10 000	2 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	54 510	4 419

Finansieringskällor

Aros finansieringskällor utgjordes per den 30 juni 2015 främst av eget kapital, lån från närstående och inlåning från allmänheten.