

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 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 kapitalsituation summeras på följande sätt:

	Sep	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	66 506	6 359
Avdrag från hela kapitalbasen	-10 346	-10 191
Kapitalbas	56 160	-3 832
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	20 860	6 180
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	16 016	3 593
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	961	55
-varav: Kapitalkrav operativ risk	3 883	2 532
Summa kapitalkrav	20 860	6 180
Kärnprimärkapitalrelation	21,54%	-4,96%
Primärkapitalrelation	21,54%	-4,96%
Total kapitalrelation	21,54%	-4,96%
Institutspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	35 300	-
Kapitalbas		
(Belopp i tkr)	Sep	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	-11 906	-

Avgår:

- Immateriella tillgångar	-275	-120
- Uppskjutna skattefordringar	-10 071	-10 071

Summa kärnprimärkapital	56 161	-3 832
--------------------------------	---------------	---------------

Total kapitalbas	56 160	-3 832
-------------------------	---------------	---------------

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

	Sep	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Institutsexponeringar	3 302	39
Hushållsexponeringar	3 075	-
Företagsexponeringar	7 452	1 545
Oreglerade poster	1 214	1 535
Övriga poster	973	475
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	16 016	3 593

Marknadsrisk

	Sep	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Valutakursrisk	961	55
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	961	55

Operativ risk

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

Totalt kapitalkrav	20 860	6 180
---------------------------	---------------	--------------

Likviditet

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

	Sep	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Likviditetsreserv		
Obligationer - belåningsbara i riksbank	8 282	-
- Kassa och tillgodohavanden i bank	198 231	2 419
Summa likviditetsreserv	206 513	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	216 513	4 419

Finansieringskällor

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