

1 Inledning

Denna rapport innehåller information om iZave AB:s ("Bolaget"), organisationsnummer 556677-0391, kapitaltäckning och likviditetssituation i enlighet med kapitaltäckningsregelverket. Periodisk information lämnas på Bolagets hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december, i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter 2014:12 (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

2 Kapitalbas och kapitalkrav

Kapitalbaskravet är beräknat i enlighet med den alternativa metoden för värdepappersbolag enligt artikel 97 i tillsynsförordningen. Metoden innebär att kapitalbaskravet beräknas som 8 % av det största av

1. exponeringsbeloppet beräknat utifrån fasta omkostnader, eller
2. summan av exponeringsbeloppen för kreditrisk och marknadsrisk.

För Bolaget är exponeringsbeloppet större beräknat som fasta omkostnader vilket innebär att detta blir ledande vid beräkning av kapitalbaskravet. Kapitalkonserveringsbufferten, som uppgår till 2,5 %, beräknas även utifrån detta exponeringsbelopp.

Kapitalbasen ska minst motsvara summan av det totala kapitalkravet. Kapitalbasen består enbart av kärnprimärkapital. Överskott av kärnprimärkapital är beräknat efter kapitalkonserveringsbuffert.

Vidare har Bolaget en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess för att säkerställa att Bolagets kapital även täcker andra risker. Resultatet av Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och internt bedömda kapitalbehov redogörs för nedan.

I nedanstående avsnitt redovisas även Bolagets fördelning av kapital och riskvägda tillgångar fördelat på exponeringsklasser, information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar samt storlek på likviditetsreserv.

2.1 KAPITALBAS

Kapitalbas per kvartal 2, 2017-06-30.

Kapitalbas (Tkr)	2017-06-30
Aktiekapital	101
Överkursfond	639
Balanserade vinstmedel	35 144
Periodens resultat	-14 192
Kärnprimärkapital	21 692
Total kapitalbas	21 692

2.2 RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

Riskvägda exponeringar och kapitalkrav per exponeringsklass kvartal 2, 2017-06-30.

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav (Tkr)	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)		
<i>Institutioner</i>	1 997	160
<i>Företag</i>	16 994	1 359
<i>Övrigt (ej hushåll)</i>	11 639	931
Kredit- och motpartsrisk	30 630	2 450
Marknadsrisk	0	0
Totala riskvägda exponeringsbelopp	30 630	2 450

Alternativa metoden - fasta omkostnader (Tkr)	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Fasta omkostnader	141 874	11 350
Högsta av kreditrisk + marknadsrisk och fasta omkostnader	141 874	11 350

2.3 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Internt bedömt kapitalbehov per kvartal 2, 2017-06-30.

Internt bedömt kapitalbehov (Tkr)	Samlat kapitalbehov	Varav kapitalbehov Pelare II
Totalt kapitalkrav (8%)	11 350	
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	2 450	
Marknadsrisk (schablonmetoden)	0	
Övriga risker	9 900	1 000
Totalt kapitalbehov	12 350	1 000

2.4 KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR

Kapitalrelationer och buffertar per kvartal 2, 2017-06-30.

Kapitalrelationer och buffertar (Tkr)	2017-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	15,29%
Primärkapitalrelation	15,29%
Total kapitalrelation	15,29%
Kombinerat buffertkrav (2,5%)	3 547
<i>Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)</i>	3 547
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	14 897
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	6 795
Tillkommande Pelare 2 krav	1 000
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	5 795

3 Likviditet

För att säkra Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga håller Bolaget en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar. Reserven ska bestå av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden. Storleken på reserven ska vara så pass stor att Bolaget kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning.

Likviditetsreserven ska minst uppgå till summan av kostnaderna för det närmaste föregående kvartalsbokslutet¹ justerat för rörliga kostnader vilket per 2017-06-30 uppgick till 5,7 Mkr.

Per 2017-06-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 10,0 Mkr och den består endast av medel hos kreditinstitut. Detta belopp överstiger styrelsens fastställda risktolerans och bedöms gott och väl täcka eventuella likviditetsbehov utifrån olika framtida tidsperspektiv med det övergripande syftet att säkerställa att Bolaget alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid.

Nedan framgår sammansättningen och storleken på Bolagets likviditetsreserv per kvartal 2, 2017-06-30.

Likviditet (Tkr)	2017-06-30
Likviditetsreserv	9 987
Varav:	
- medel hos kreditinstitut	9 987

¹ Fast månadskostnad approximeras här på följande sätt: [den totala månadskostnaden - (0,4 * personalkostnader) - (0,75 * den totala månadskostnaden exklusive personalkostnader)]

3.1 NYCKELTAL OCH FINANSIERINGSKÄLLOR

Bolagets eget kapital uppgick per 2017-06-30 till 21,7 mkr medan Bolagets skulder uppgick till 19,1 mkr. Detta resulterar i en soliditet om 53,2%. Bolagets kassalikviditet² uppgick vid samma tidpunkt till 210,2%.

Finansieringskällor	2017-06-30
Eget kapital	21 692
Kortfristiga skulder och avsättningar	19 068

Riskmått och nyckeltal	2017-06-30
Soliditet	53,2%
Kassalikviditet	210,2%

² Kassalikviditet = Omsättningstillgångar / Kortfristiga skulder och avsättningar