

## Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetsrisker

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om Tillsynskrav och kapitalbuffertar samt (FFFS 2010:7) om Hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut m.fl. lämnas följande periodiska information:

Uppgifterna redovisas för Placerum Kapitalförvaltning AB (556707-4306) per 2021-03-31

<b>KAPITALBAS, tkr</b>		
<b>Kärnprimärkapital : Instrument och reserver</b>		
Kapitalinstrument		2 600
<i>Aktiekapital</i>		<i>2 600</i>
Ej utdelade vinstmedel		<b>14 189</b>
<i>Balanserade vinstmedel</i>		<i>14 189</i>
<i>Årets resultat</i>		
<i>Utdelning</i>		
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		<b>16 789</b>
<b>Kärnprimärkapital : lagstiftningsjusteringar</b>		
Ytterligare värdejusteringar	-	9
Immateriella tillgångar	-	1 200
Uppskjutna skattefordringar	-	170
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-</b>	<b>1 379</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>		<b>15 410</b>
Primärkapitaltillskott		-
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnkapital + primärkapitaltillskott)</b>		<b>15 410</b>
Supplementärkapital		-
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>		<b>15 410</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>		
		<b>77 337</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,93%
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,93%
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,93%
Institutsspecifika buffertkrav	2,50%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	11,93%

<b>RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP, tkr</b>		
	<b>Riskvägd exponering</b>	<b>Kapitalkrav (8 %)</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk enligt schablonmetod</b>	<b>16 913</b>	<b>1 353</b>
Stater o centralbank	539	43
Institut	3 814	305
Hushåll	3 212	257
Företag för kollektiva investeringar (fond)	8 533	683
Övriga	816	65
<b>Marknadsrisk</b>	-	-
<b>Operativ risk</b>	-	-
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Kredit och marknadsrisk</b>	<b>16 913</b>	<b>1 353</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp baserat på fasta omkostnader</b>	<b>77 337</b>	<b>6 187</b>

<b>INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV, tkr</b>		
	<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>-varav täcks med kärnprimärkapital</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	1 217	1 217
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk	-	-
Övrigt	4 970	4 970
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>6 187</b>	<b>6 187</b>

<b>KAPITALKRAV, tkr</b>	
Kapitalkrav enligt pelare 1 (8 %)	6 187
Tillkommande pelare 2-krav	-
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	1 933
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>8 120</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>15 410</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>7 290</b>

## Information om likviditetsrisk

### Hantering av likviditetsrisker

Placerum Kapitalförvaltning AB har skrivit instruktioner som syftar till att säkerställa att bolaget bevakar och tillgodoser framtida likviditetsbehov vid normal daglig hantering som vid temporära utdragna krissituationer. Styrelsen skall årligen granska och godkänna strategier om hantering av likviditetsrisk och Bolagets riktlinjer för hantering av likviditetsrisk. Styrelsen skall även försäkra sig om att Bolagets VD hanterar likviditetsrisker i enlighet med bolagets risktolerans.

Den centrala funktionen för likviditetskontroll är bolagets riskansvarig. Funktionen är direkt underställd styrelsen.

Bolagets verksamhet är självfinansierad och bolaget definierar sin likviditetsrisk som risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att detta medför att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Med betalningsförpliktelser avses skulder och löpande kostnader som skall betalas inom 90 dagar. Bolagets risktolerans är att de kontant likvida bankmedel som bolaget disponerar vid varje förfalldag inte får understiga de betalningsförpliktelser som förfaller till betalning (kassalikviditet). Kassalikviditeten skall inte understiga 1 och följs löpande upp mot företagets kassaflödesprognoser och rapporteras till bolagets styrelse. Om företagets likviditetssituation skulle försämrats har bolaget fastställt en beredskapsplan för hur man ska agera. Om kassalikviditeten understiger 1,0 skall denna beredskapsplan aktiveras.

Bolagets finansieringsstrategi är att säkerställa sin framtida finansiering för likviditetsrisker genom egenfinansiering. Detta förutsätter att bolaget följer budget och genererar positiva kassaflöden. Som ett led i denna strategi är det väsentligt att bolagets budget och planer följs upp löpande. Bolaget skall hålla tillräckligt med kontanta medel på bankkonto - likviditetsreserv, för att säkra företagets betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till företagets normala finansieringskällor. Likviditetsreserven skall uppgå till 150 procent av företagets under föregående räkenskapsår genomsnittliga belopp för kortfristiga skulder. Bolaget skall förutom att ha kontroll på sin kassalikviditet en gång per år genomföra stresstest för att identifiera och mäta likviditetsrisker under olika scenarion.

### Uppgifter per 2021-03-31:

Likviditetsreserv (tkr)	19 070 263
Likviditetsreserv (%)	482 %
Kassalikviditet	3,50