

Indecap.

KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET
PELARE III

Indecap AB, org nr 556622-4480

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditet

I enlighet med CRR samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12, 2008:25 och 2010:7 inklusive tillägg och ändringar) om offentliggörande av information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet skall följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på www.indecap.se.

Uppgifter för Indecap AB 556622-4480 och konsoliderad situation den 30 september 2021

RISKER OCH RISKHANTERING

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Indecaps verksamhet. I årsredovisningen för 2020 framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering.

Bolaget bedömer att några väsentliga förändringar inte har skett sedan det årsskiftet.

ORGANISATION

Indecap AB, (556622-4480), är ett värdepappersbolag och ägs till 100 % av Indecap Holding AB (556971-6987). Indecap Holding AB, med säte i Stockholm, är moderbolag i koncernen och ägs till 84 % av majoriteten av Sveriges Sparbanker. Indecap AB har huvudkontor i Stockholm.

BOLAGSSTYRNING

Indecap AB är en svenskt värdepappersbolag med säte i Stockholm. Indecap AB står under Finansinspektionens tillsyn och tillämpar de regler och lagar som följer av de tillstånd som myndigheten meddelat. Indecaps affärsstrategi och riskstrategi utgör utgångspunkterna för styrningsprocessen som regleras i bolagets policy för intern styrning och kontroll.

KONSOLIDERAD SITUATION

Indecap Holding AB bildar tillsammans med Indecap AB och Indecap Fonder AB en konsoliderad situation Indecap gruppen. Indecap Holding AB bedriver inte någon verksamhet, utan verksamheten i bolaget består enbart av att äga och förvalta aktierna i dotterbolag samt av att förvalta eventuella likvida medel.

Kapitalbas och Kapitalbaskrav

Kapitalbas tkr

	Indecap AB	Indecap Gruppen
	2021-09-30	2021-09-30
Aktiekapital	4 000	4 241
Reservfond	424	424
Ej utdelade vinstmedel	11 064	19 456
Åretsresultat	283	51 236
Eget kapital	15 771	75 357
Avdrag för periodens ej verifierade resultat	- 283	- 51 236
Avdrag för koncernbidrag	-	-
Kärnprimärkapital före avdragsposter	15 488	24 121
Avdrag för immateriella tillgångar	-	-
Avdrag för uppskjuten skattefodran	-	-
Kärnprimärkapital	15 488	24 121
Primärkapital	15 488	24 121
Supplementärt kapital	-	-
KAPITALBAS	15488	24121

Likviditet

Likviditetsrisk innebär risken för att företaget får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella skulder. För Indecap AB:s del skulle detta exempelvis kunna vara resultatet av en sämre förvaltning, då en del av intäkterna baseras på möjligheten att ta ut rörligt arvode ur de av bolaget förvaltade diskretionära mandaten, medan kostnaderna i huvudsak är fasta. För att säkerställa att Indecap AB inte hamnar i likviditetsnöd i det fall det skulle uppstå en period av sämre förvaltningsresultat, håller bolaget, vid varje tidpunkt, en högre likviditet än vad som krävs enligt gällande kapitalbaskrav. Kontroll sker genom löpande bokföring, med rapport till styrelsen. Skulder med längre löptid utgörs främst av ingångna avtal för leasingbil (3 år) och hyresavtal (9 månaders uppsägning)

Indecaplikviditetssituation prognostiseras löpande genom att övervaka och beräkna de kassaflöden som förväntas uppstå i verksamheten. Bolaget har en beredskapsplan för hantering av likviditetskriser, planen anger vilka åtgärder bolaget ska vidta i händelser av mer ansträngd likviditet. Beredskapsplanen beskriver utförligt estimerad tidsåtgång för planerade aktiviteter, den beslutsprocess som ska föranleda en viss aktivitet samt hinder och konsekvenser för respektive åtgärd.

Stresstester på likviditeten utförs kontinuerligt. Resultatet av stresstesterna används som ett underlag för kalibrering av fastställda strategier, buffertnivåer, likviditetsreservens storlek samt utformningen av beredskapsplanen och återhämtningsplanen.

Bolagets ekonomifunktion har det övergripande ansvaret för den löpande likviditetshanteringen, bevakningen, rapporteringen och offentliggörandet av Indecaplikviditetssituation och likviditetsrisker. Ekonomiansvarig ansvarar för att löpande rapportera om likviditetläget till bolagets riskfunktion. Därutöver ska Ekonomiansvarig omedelbart informera VD och riskkontrollfunktionen om det föreligger en akut likviditetsbrist eller om prognoser indikerar en framtida brist på likviditet som kräver omedelbar åtgärd.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för löpande oberoende övervakning, kontroll och analys av bolagets likviditetssituation och likviditetsrisker. Riskkontrollfunktionen rapporterar kvartalsvis en bedömning av likviditetsriskerna samt information om vilka brister som identifierats och hur dessa har avhjälpats till VD samt styrelsen. Riskkontrollfunktionen informerar därutöver löpande VD om iakttagelser som kan ha betydelse för Indecapriskhantering. Avvikelser från gällande placeringsrestriktioner och riskhanteringsrutiner rapporteras utan dröjsmål till VD och Compliance.

Internrevisionsfunktionen ansvarar för att regelbundet granska bolagets styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Indecap AB ska hålla en likviditetsreserv i syfte att hålla en tillräcklig beredskap för att säkra bolagets betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrade tillgång till de finansieringskällor som bolaget normalt använder.

Indecap AB ska hålla en likviditetsreserv i syfte att hålla en tillräcklig beredskap för att säkra bolagets betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrade tillgång till de finansieringskällor som bolaget normalt använder.

Indecaps likviditetskrav ska bestå av sådana tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker, däribland inlåningsmedel i andra banker, svenska statskuldväxlar, statsobligationer, kommuncertifikat och säkerställda obligationer. Placeringarna i instrument ska vara av sådan storlek att kraven efterlevs. Likviditetsreserven får inte utnyttjas som säkerhet. Likviditetsreserven får endast användas i tider av så hårt ansträngd likviditet som beskrivs i återhämtningsplanen.

Tillgänglig likviditet uppgick per 30 september 2021 till 133 miljoner.