

Offentliggörandet av periodisk information avseende kapitaltäckning.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd, Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 (CRR) samt Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 offentliggör Circle Capital AB periodisk information om kapitaltäckning.

Per 2021-06-30 uppgick bolagets kapitalrelation till 38,43 procent vilket överstiger det erforderliga värdet på 10,50 procent.

Kapitalbas

Kapitalbasen består enbart av kärnprimärkapital. I bolagets kärnprimärkapital ingår eget kapital.

Kapitalkrav

De regulatoriska minimikraven utgörs av det högsta av följande riskmått:

1. Summan av kapitalkrav för kreditrisker och marknadsrisker
2. 25 procent av bolagets fasta kostnader föregående år

Kravet på att upprätthålla en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 procent gäller sedan den 2 augusti 2014.

Exponeringsbelopp

För Circle Capital utgörs det högsta riskbeloppet av måttet 25 procent av fasta kostnader. Enligt regelverket ska beloppet multipliceras med 12,5 för att uttryckas som riskvägt exponeringsbelopp.

Beräkningsmetod

Circle Capital AB tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisker.

Kravet på lägsta kapitalrelation är 8 procent plus en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent, d.v.s. totalt 10,5 procent. Circle Capital AB uppvisar en total kapitalrelation om 38,43 procent.

Företagets kapital situation kan summeras på följande sätt:

Kapitaltäckninguppgifter, tkr	2021-06-30
Uppgifter om kapitalbas	
Startkapital	1 189
Aktiekapital	2 000
Reservfond	1 331
Balanserad resultatmedel	-925
Obeskattade reserver och uppskjutna skattefordringar	0
Summa Kärnprimärkapital	<u>2 407</u>
Summa Primärkapital	2 407
Summa Totalt kapital	2 407

Uppgifter om riskvägda exponeringsbelopp

1. Startkapital (125 000 EUR) med tillägg av 0,02 procent av det högsta belopp med vilket fondförmögenheten överstiger motsvarande 250 miljoner euro	1 189
2. Summan av kapitalkrav för kredit-och marknadsrisker	1 410
3. Riskvägt belopp baserat på 25 procent av fasta omkostnader	6 263
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, det högsta av de tre ovanstående.	6 263

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	38,43%
Primärkapitalrelation	38,43%
Total kapitalrelation	38,43%

Krav på kapitalbasens storlek

Kapitalkrav för kärnprimärkapitalrelation	4,50%	282
Tillkommer: kapitalkrav för primärkapitalrelationen	1,50%	94
Tillkommer: kapitalkrav för totalkapitalrelationen	2,00%	125
Tillkommer: kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	157
Summa erforderlig totalkapitalrelation och kapitalkonserveringsbuffert	10,50%	658
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	33,93%	2 125
Internt bedömt kapitalbehov som blivit resultatet av företagets interna process*	0	0

*Circle Capital AB har bedömt i sin IKU att inget ytterligare kapitalbehov utöver pelare 1-kraven finns.

Offentliggörande av information om likviditetsrisker i enlighet med FFFS 2014:21

Offentliggörandet görs i enlighet med 5 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:21) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Likviditetsreserv (tkr)

Utlåning till kreditinstitut	1 943
Övrig likviditet	1 021
Likviditetsreserv	2 964

Finansieringskällor (tkr)

Övriga skulder, upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	386
Eget kapital	2 598
Balansomslutning	2 984

Riskmått och nyckeltal

Balanslikviditet**	7,68
Likviditetsrisk***	593%

**kvoten av summa utlåning till kreditinstitut och övriga tillgångar genom övriga skulder

***relationen mellan likviditetsreserven och minimum kravet på 500 tkr

Nytt kapitaltäckningsregelverk

Den 26 juni 2021 trädde ett nytt kapitaltäckningsregelverk (IFR/IFD) för värdepappersbolag ikraft. Det nya regelverket innebär i huvudsak att värdepappersbolag ska delas in i olika kategorier baserat på den verksamhet de bedriver och kategoriseringen ska även utgöra grunden för vilka krav bolagen ska omfattas av.

Circle Capital tillhör enligt regelverket kategorin "små och icke-sammanlänkade bolag", kategori 3, och beräknar ett kapitalkrav som motsvarar det högsta av startkapitalet och kapitalkravet baserat på fasta omkostnader. Det betyder att bolaget fortsätter att beräkna sitt kapitalkrav baserat på fasta omkostnader. Bolaget är även skyldiga att upprätthålla en likviditetsreserv som motsvarar minst en tredjedel av kravet på fasta omkostnader, vilket Circle Capital uppfyller med god marginal. De nya kapitaltäckningsregelverket bedöms inte få någon väsentlig påverkan på bolaget under räkenskapsåret 2021 och första gången för att rapportera enligt de nya reglerna blir per den 31 december 2021.