

Kapitaltäckningsanalys

Sedan den 26 juni 2021 följer kapitaltäckningsreglerna en ny EU-förordning; Värdepappersbolagsförordningen (2019/2033/EU) och ett nytt direktiv; Värdepappersbolagsdirektivet (2019/2034/EU). Dessa förordningar föranledde ett antal ändringar i Finansinspektionens föreskrifter.

Det nya regelverket innebär bland annat ändrade rapporteringskrav, nya bestämmelser om kapitalbaskravet, inklusive ändrade nivåer på det permanenta minimikapitalkravet och startkapitalkravet.

Aqurats verksamhet och de tillstånd som Aqurat har, omfattas av de nya reglerna och har klassificerats som ett klass 2-bolag vilket innebär att minimikapitalkravet är det högsta av nedanstående:

- Fasta kostnader = 25 % av förra årets fasta kostnader
- Permanent minimikapitalkrav på 150 000 € / SEK 1 517 400
- K-faktorkrav

Värdepappersföretag ska vidare inneha likvida tillgångar som motsvarar minst en tredjedel av det fasta omkostnadskravet.

Företagets kapitalsituation kan summeras på följande sätt:

Kapitaltäckningsanalys i sammandrag (tkr)

	2025-12-31	2024-12-31
Kapitalbas	10 122	9 757
Avgår föreslagen utdelning	-1 600	-3 000
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Eget kapital	8 522	6 757
Kärnprimärkapital	8 522	6 757
<i>Övrigt primärkapital</i>	0	0
Totalt primärkapital	8 522	6 757
<i>Supplementärkapital</i>	0	0
Totalt kapital	8 522	6 757
Kapitalkrav		
Kapitalkrav fasta kostnader enligt art 13 IFR	5 871	5 068
Permanent minimikapitalkrav	1 517	1 517
K-faktorkrav	596	221
Kapitalkrav (högsta av ovan)	5 871	5 068
Kapitalrelationer %		
Kärnprimärkapitalrelation >56%	145%	133%
Primärkapitalrelation >75%	145%	133%
Total kapitalrelation >100%	145%	133%
Likviditetskrav		
Likviditetskrav	1 957	1 689
Likvida tillgångar	9 964	9 055
Likviditet i förhållande till Likviditetskrav	5,1	5,4
Likviditetsreserv (bankkonto)	9 964	9 055
Räntebärande skulder	0	0
Kortfristiga skulder	4 273	5 110
Kassalikviditet	233%	177%

Beloppet för fasta kostnader baserar sig på 2025 (2024) års kostnader.