

DELÅRSRAPPORT

2020-01-01 - 2020-06-30

för

Ampla Kapital AB

556971-1947

Delårsrapporten omfattar:

Sida

Allmänt om verksamheten	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3
Förändringar i eget kapital	5
Kassaflödesanalys	6
Tilläggsupplysningar	7

Ampla Kapital AB
556971-1947

DELÅRSRAPPORT FÖR AMPLA KAPITAL AB

Verkställande direktören för Ampla Kapital AB lämnar härmed på uppdrag av styrelsen delårsrapport för perioden 2020-01-01 - 2020-06-30.

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

Ampla Kapital AB bildades år 2014. Bolaget skall som verksamhet tillhandahålla lånekapital för fastighetstransaktioner i Norden. Huvudinriktningen är delfinansiering av kommersiella fastigheter inom handel, kontor, lager och logistik samt lätt industri. Utlåning kan även ske mot andra fastighetstyper. Intäkterna består huvudsakligen av förvaltningsarvode kopplat till utgivna fastighetslån.

Bolaget har sitt säte i Stockholm, adress Arsenalsgatan 2, 1 trp, 111 47 Stockholm.

Utveckling av bolagets verksamhet under året

Under 2020 har inga nya direktlån givits ut. Däremot har bolaget investerat i ett par lån arrangerade av Maderna Corporate Services AB/Maderna Fonder AB. Befintliga låntagare har efterlevt sina skyldigheter avseende räntebetalning. Bolaget noterar det fortsatt något osäkra läget på den svenska bostadsmarknaden, i synnerhet i samband med den rådande Corona-epidemin. Störst risk ser bolaget i likviditets- /omfinansieringsrisken hos de utgivna fastighetslånen och bolaget för därför en löpande diskussion med sina låntagare. En stegrad återbetalning av lånen i takt med att bolagets låntagare uppnår likviditet och har medel tillgängliga för återbetalning av lånen har överenskommit under 2019. Celon Förvaltning AB har i enlighet där med per den 8 januari 2020 amorterat ytterligare 5 miljoner kronor av sin utestående skuld. Med anledning av detta har under mars och april månad 2020 ett återköpsförfarande genomförts, varvid kapital- och vinstandelsbevis för 5 miljoner kronor återköpts från innehavarna.

Väsentliga händelser under perioden

Bolaget har under delåret erhållit 5 mkr i återbetalning på utgivna fastighetslån och tillika återköpt kapital- och vinstandelsbevis till ett värde om 5 mkr.

Flerårsöversikt (tkr)

	2020 jan-jun	2019 jan-jun	2019	2018
Nettoomsättning	573	308	1 510	838
Resultat efter finansiella poster	231	132	330	-97
Balansomslutning	29 163	53 327	34 566	53 272

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Bolaget kommer att fortsätta förvaltas med målsättningen att ge ägarna och innehavarna av de bolaget utgivna skuldebrev (av typen kapital- och vinstandelsbevis) den förväntade avkastningen.

Kommande rapporteringstillfällen

Årsredovisning för räkenskapsåret 2020 publiceras den 30 april 2021. Bokslutskommunikén för perioden 1 januari 2020 till 31 december 2020 publiceras den 26 februari 2021.

Ampla Kapital AB
556971-1947

RESULTATRÄKNING	Not	2020-01-01 2020-06-30	2019-01-01 2019-06-30	2019-01-01 2019-12-31
Belopp i kr				
Rörelsens intäkter				
Nettoomsättning	4	573 456	308 401	1 510 476
Summa rörelsens intäkter		573 456	308 401	1 510 476
Rörelsens kostnader				
Övriga externa kostnader		-326 268	-159 135	-1 109 170
Avskrivningar		-	-2 280	-2 280
Summa rörelsens kostnader		-326 268	-161 415	-1 111 450
Rörelseresultat		247 188	146 986	399 026
Resultat från finansiella poster				
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter	5	1 007 501	1 300 000	2 495 938
Räntekostnader och liknande resultatposter	6	-1 023 564	-1 315 358	-2 565 123
Summa finansiella poster		-16 063	-15 358	-69 185
Resultat efter finansiella poster		231 125	131 628	329 841
Bokslutsdispositioner		-	-	-48 762
Resultat före skatt		231 125	131 628	281 079
Skatt på delårets resultat		-	-	-31 303
ÅRETS/DELÅRETS RESULTAT		231 125	131 628	249 776
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT	Not	2020-01-01 2020-06-30	2019-01-01 2019-06-30	2019-01-01 2019-12-31
Belopp i kr				
Årets/delårets resultat		231 125	131 628	249 776
Övrigt totalresultat		-	-	-
DELÅRETS TOTALRESULTAT		231 125	131 628	249 776

Ampla Kapital AB
556971-1947

BALANSRÄKNING	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Belopp i kr				
TILLGÅNGAR				
Anläggningstillgångar				
Finansiella anläggningstillgångar				
Utgivna fastighetslån	7	27 000 000	32 000 000	27 000 000
Summa finansiella anläggningstillgångar		27 000 000	32 000 000	27 000 000
Summa anläggningstillgångar		27 000 000	32 000 000	27 000 000
Omsättningstillgångar				
Kortfristiga fordringar				
Kundfordringar	8	-	821 875	774 274
Utgivna fastighetslån	7	-	-	5 000 000
Övriga fordringar		504 205	12 748	6 797
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		-	-	871 659
Summa kortfristiga fordringar		504 205	834 623	6 652 730
Kassa och bank		1 658 789	20 492 130	913 503
Summa omsättningstillgångar		2 162 994	21 326 753	7 566 233
SUMMA TILLGÅNGAR		29 162 994	53 326 753	34 566 233

Ampla Kapital AB
556971-1947

BALANSRÄKNING	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Belopp i kr				
EGET KAPITAL OCH SKULDER				
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		500 000	500 000	500 000
Summa bundet eget kapital		500 000	500 000	500 000
Fritt eget kapital				
Balanserat resultat		189 305	-60 471	-60 471
Årets/delårets resultat		231 125	131 628	249 776
Summa fritt eget kapital		420 430	71 157	189 305
Summa eget kapital		920 430	571 157	689 305
Obeskattade reserver		48 762	-	48 762
Långfristiga skulder				
Kapital- och vinstandelslån	9	27 000 000	52 000 000	32 000 000
Summa långfristiga skulder		27 000 000	52 000 000	32 000 000
Kortfristiga skulder				
Leverantörsskulder		74 746	-	577 522
Aktuella skatteskulder		31 303	-	31 303
Övriga kortfristiga skulder		518 159	1 320	228 803
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		569 594	754 276	990 538
Summa kortfristiga skulder		1 193 802	755 596	1 828 166
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		29 162 994	53 326 753	34 566 233

Ampla Kapital AB
556971-1947

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

Belopp i kr

	<u>Bundet eget kapital</u>	<u>Fritt eget kapital</u>	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Balanserat resultat	
Ingående eget kapital 2019-01-01	500 000	-60 471	439 529
Årets/delårets resultat		249 776	249 776
Övrigt totalresultat		0	0
Utgående eget kapital 2019-12-31	500 000	189 305	689 305
Ingående eget kapital 2020-01-01	500 000	189 305	689 305
Årets/delårets resultat		231 125	231 125
Övrigt totalresultat		0	0
Utgående eget kapital 2020-06-30	500 000	420 430	920 430

Klassificering av eget kapital

Aktiekapital

I posten aktiekapital ingår det registerade aktiekapitalet. Antalet aktier uppgår till 5 000 st och kvotvärdet är 100 kr per aktie.

Balanserat resultat

Balanserat resultat motsvarar ackumulerade vinster och förluster som genererats i bolaget med tillägg för avsättning till reservfond, utdelningar samt övriga tillskott från aktieägarna.

Kapitalhantering

Ampla Kapital AB har som mål att bibehålla sitt egna kapital på en betryggande nivå. Detta säkerställs genom huvudsakligen långfristiga avtal för utgivna fastighetslån samt begränsade fasta kostnader. Dessutom matchas villkoren för bolagets inlåning av externt kapital alltid med villkoren för dess utlåning, så att det inlånade kapitalet tar risken i utlåningen. Bolaget har historiskt sett haft huvudsakligen positiva resultat sedan bolagsbildandet.

Ampla Kapital AB
556971-1947

KASSAFLÖDESANALYS	Not	2020-01-01	2019-01-01	2019-01-01
Belopp i kr		2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Den löpande verksamheten				
Rörelseresultat		247 188	146 986	399 026
Av- och nedskrivningar av anläggningstillgångar		-	2 280	2 280
Rörelseresultat exklusive av- och nedskrivningar		247 188	149 266	401 306
Erhållen ränta		1 007 501	1 300 000	2 495 938
Erlagd ränta		-1 083 246	-1 315 358	-2 690 847
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital		171 443	133 908	206 397
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital				
Ökning (-)/Minskning (+) av rörelsefordringar		1 148 525	-760 086	-1 578 193
Minskning av rörelseskulder		-574 682	-76 738	1 090 253
Kassaflöde från den löpande verksamheten		745 286	-702 916	-281 543
Investeringsverksamheten				
Återbetalning av utgivna fastighetslån		5 000 000	20 000 000	20 000 000
Kassaflöde från investeringsverksamheten		5 000 000	20 000 000	20 000 000
Finansieringsverksamheten				
Återköp av kapital- och vinstandelslån		-5 000 000	-	-20 000 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-5 000 000	0	-20 000 000
Delårets kassaflöde		745 286	19 297 084	-281 543
Likvida medel vid delårets början		913 503	1 195 046	1 195 046
Likvida medel vid delårets slut		1 658 789	20 492 130	913 503

Ampla Kapital AB
556971-1947

TILLÄGGSUPPLYSNINGAR

Not 1 Allmän information

Ampla Kapital AB, org nr 556971-1947, med säte i Stockholm ägs till 50% av Rickard Fischerström via Sjunde inseget AB och till 50% av Magnus Löfgren via CAM Holding AB. Bolaget ingår inte i någon koncern och upprättar därmed ingen koncernredovisning.

Not 2 Väsentliga redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad enligt årsredovisningslagen (1995:1554), IAS 34 Delårsrapportering och Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer RFR 2 Redovisning för juridiska personer. RFR2 innebär att moderbolaget i årsredovisningen för den juridiska personen ska tillämpa samtliga av EU antagna IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen, tryggandelagen och med hänvisning till sambandet mellan redovisning och beskattning. Rekommendationen anger vilka undantag från och tillägg till IFRS som ska göras.

Under året har inga nya standarder enligt IFRS haft någon väsentlig inverkan på denna finansiella rapport.

Följande värderings- och redovisningsprinciper utgör väsentliga principer tillämpade i delårsrapporten:

Intäkter

Intäkter redovisas i resultaträkningen när väsentliga risker och förmåner har överförts på köparen. Vidare redovisas intäkter till det verkliga värdet av vad som erhållits eller kommer att erhållas och redovisas i den omfattning det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna kommer att komma bolaget tillgodo samt att intäkterna kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Om det råder betydande osäkerhet avseende betalning sker ingen intäktsföring. Ampla Kapital AB intäkter omfattar huvudsakligen förvaltningsarvode i enlighet med obligationsvillkor, där prestationen består i förmedling av finansiering kopplad till fastighetstransaktioner. Intäkterna redovisas linjärt över avtalens löptid. Intäkter för vidarefakturerade tjänster redovisas i samband med att motsvarande kostnad uppkommer.

IFRS 15, och därmed RFR2, kräver att en uppdelning mellan intäktsströmmarna görs. Ampla Kapital AB har två väsentliga intäktsströmmar: förvaltningsarvode samt vidarefakturerade kostnader. Fördelningen av nettoomsättningen utifrån dessa intäktsströmmar framgår av not 4.

Personal

Bolaget har varken under innevarande räkenskapsår eller föregående räkenskapsår haft några anställda och har ej heller utbetalt några löner eller andra ersättningar, varför personalkostnader saknas.

Avskrivningsprinciper för materiella och immateriella anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden minskat med beräknat restvärde. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Inventarier, verktyg och installationer

5 år

Ampla Kapital AB
556971-1947**Nedskrivningar**

Redovisade värden för bolagets tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om sådan indikation finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde som det högsta av nyttjandevärdet och nettoförsäljningsvärdet. Nedskrivning görs om återvinningsvärdet understiger det redovisade värdet. En nedskrivning återförs endast om tillgångens redovisade värde efter återföring inte överstiger det redovisade värde som tillgången skulle haft om nedskrivning inte skett.

Finansiella instrument

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när bolaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller bolaget på annat sätt förlorar kontrollen över dem. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalen fullgörs eller på annat sätt bortfaller.

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar bland tillgångarna likvida medel, kundfordringar, utgivna fastighetslån och övriga fordringar samt bland skulderna leverantörsskulder, kapital- och vinstandelslån och övriga skulder.

Räntebärande finansiella instrument (såsom utgivna fastighetslån samt kapital- och vinstandelslån) redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde beräknas med hjälp av effektivräntemetoden, där direkt hänförliga kostnader och intäkter periodiseras över kontraktets löptid med hjälp av effektivräntan. Effektivränta är den ränta som ger instrumentets anskaffningsvärde som resultat vid nuvärdeberäkning av framtida kassaflöden. Värdeförändringar vid omvärdering av räntebärande finansiella instrument redovisas som ränteintäkt eller räntekostnad i resultaträkningen. Övriga finansiella instrument värderas till anskaffningsvärde i enlighet med årsredovisningslagen.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Kassaflödesanalys

Indirekt metod tillämpas vid upprättande av kassaflödesanalys. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar.

Not 3 Kritiska bedömningar och uppskattningar

Vid bedömning av förväntade kreditförluster tas i beaktande att för det fall låntagare skulle falla så kompenseras Ampla Kapital AB till fullo genom att investerarna i Ampla Kapital ABs skuldinstrument står för förlusten då Ampla Kapital AB inte är förpliktigat att återbetala belopp till investerarna som inte influtit från låntagarna.

Ampla Kapital AB
556971-1947

Not 4 Nettoomsättning per verksamhetsgren

	2020-01-01 - 2020-06-30	2019-01-01 - 2019-06-30	2019-01-01 - 2019-12-31
<i>I nettoomsättningen ingår intäkter från:</i>			
Förvaltningsarvode	558 501	275 000	675 000
Vidarefakturerade tjänster	14 955	33 401	835 476
Summa	573 456	308 401	1 510 476

Inga säsongsvariationer eller cykliska effekter bedöms föreligga för bolagets verksamhet.

Not 5 Ränteintäkter och liknande resultatposter

	2020-01-01 - 2020-06-30	2019-01-01 - 2019-06-30	2019-01-01 - 2019-12-31
Ränteintäkter från finansiella tillgångar som inte redovisas till verkligt värde via resultaträkningen (fastighetslån)	1 007 501	1 300 000	2 495 938
Ränteintäkter, övriga	-	-	-
Summa	1 007 501	1 300 000	2 495 938

Not 6 Räntekostnader och liknande resultatposter

	2020-01-01 - 2020-06-30	2019-01-01 - 2019-06-30	2019-01-01 - 2019-12-31
Räntekostnader och finansiella kostnader från finansiella skulder som inte redovisas till verkligt värde via	-1 003 627	-1 300 000	-2 495 941
Räntekostnader, övriga	-19 937	-15 358	-69 182
Summa	-1 023 564	-1 315 358	-2 565 123

Not 7 Utgivna fastighetslån

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Redovisat värde vid årets början	32 000 000	52 000 000	52 000 000
Tillkommande poster	-	-	-
Avgående poster	-5 000 000	-20 000 000	-20 000 000
Utgående redovisat värde	27 000 000	32 000 000	32 000 000

Motpart till det utestående fastighetslånet är Celon Förvaltning AB och förfallodatum är 2022-06-30.

Lånet löper med en ränta motsvarande STIBOR 3 mån + 6,5 % med golv för STIBOR 3 mån om noll procent.

Ampla Kapital AB
556971-1947

Not 8 Kundfordringar

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kundfordringar brutto	-	821 875	774 274
Utgående redovisat värde	0	821 875	774 274
Åldersfördelade kundfordringar			
Ej förfallna kundfordringar	-	821 875	-
Förfallna < 30 dagar	-	-	774 274
Summa ej nedskrivna kundfordringar	0	821 875	774 274
Summa kundfordringar	0	821 875	774 274

Not 9 Kapital- och vinstandelslån

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Skulder som förfaller till betalning inom ett år efter balansdagen	-	-	-
Skulder som förfaller till betalning mellan ett och fem år efter balansdagen	27 000 000	52 000 000	32 000 000
Summa	27 000 000	52 000 000	32 000 000

Kapital- och vinstandelslårens löptid har förlängts med tre år medelst beslut på andelsinnehavarstämma den 14 augusti 2019 och förfaller 2022-06-30.

Not 10 Ställda säkerheter

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
<i>Övriga ställda pantar och därmed jämförliga säkerheter:</i>			
Bankgaranti	50 000	50 000	50 000
Summa övriga ställda pantar och därmed jämförliga säkerheter	50 000	50 000	50 000
Summa ställda säkerheter	50 000	50 000	50 000

Ställda säkerheter avser bankgaranti hos Swedbank AB till förmån för Euroclear Sweden AB.

Ampla Kapital AB
556971-1947

Not 11 Finansiella instrument

		2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Finansiella tillgångar				
	Finansiella tillgångar till			
Utgivna fastighetslån - långa	upplupet anskaffningsvärde	27 000 000	32 000 000	27 000 000
	Finansiella tillgångar till			
Kundfordringar	upplupet anskaffningsvärde	-	821 875	774 274
	Finansiella tillgångar till			
Utgivna fastighetslån - korta	upplupet anskaffningsvärde	-	-	5 000 000
	Finansiella tillgångar till			
Övriga kortfristiga fordringar	upplupet anskaffningsvärde	504 205	12 748	6 797
Förutbetalda kostnader och	Finansiella tillgångar till			
upplupna intäkter	upplupet anskaffningsvärde	-	-	871 659
	Finansiella tillgångar till			
Kassa och bank	upplupet anskaffningsvärde	1 658 789	20 492 130	913 503
Summa finansiella tillgångar		29 162 994	53 326 753	34 566 233
Procent av balansomslutningen		100,0%	100,0%	100,0%
		2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Finansiella skulder				
	Finansiella skulder till upplupet			
Kapital- och vinstandelslån	anskaffningsvärde	27 000 000	52 000 000	32 000 000
långfristiga	Finansiella skulder till upplupet			
Leverantörsskulder	anskaffningsvärde	74 746	-	577 522
	Finansiella skulder till upplupet			
Övriga skulder	anskaffningsvärde	471 713	1 320	228 803
Upplupna kostnader och	Finansiella skulder till upplupet			
förutbetalda intäkter	anskaffningsvärde	464 594	754 276	990 538
Summa finansiella skulder		28 011 053	52 755 596	33 796 863
Procent av balansomslutningen		96,0%	98,9%	97,8%

Ampla Kapital AB
556971-1947

Forts. Not 11 Finansiella instrument

Värdering av finansiella instrument

Fastighetslånen och de emitterade värdepapprenas verkliga värde påverkas av flera faktorer, däribland förändring i ränteläget, likviditeten i instrumenten, förändringar av kredittagarens soliditet samt förändring i värdering av fastigheter. En förändring av marknadsvärdet kopplat till förändring i ränteläget motverkas genom att den utgivna räntesatsen innehåller en rörlig komponent. Fastighetslånen och de emitterade värdepappren är upptagna till upplupet anskaffningsvärde. Givet det rådande något osäkra läget på den svenska bostadsmarknaden, i synnerhet avseende nyproduktion, följer bolaget utvecklingen noggrant, generellt, samt avseende de specifika utestående fastighetslånen. Bedömningen är dock att då låntagarna kontinuerligt fullgör sina åtaganden avseende räntebetalning etc. dessa faktorer i nuläget inte påverkar det verkliga värdet på de utestående fastighetslånen. Bolagets bedömning är således att det verkliga värdet i allt väsentligt överensstämmer med redovisat värde.

Det utgivna fastighetslånet till Celon Förvaltning AB förlängdes under år 2019 och i de nya villkoren ingår en årlig amortering för att kontinuerligt minska risken i det utestående engagemanget under den resterande löptiden.

Finansiella instrument och riskhantering

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets verksamhet är utsatt för de generella risker som existerar på fastighetsmarknaden, innefattande fluktuationer i fastighetspriser och räntenivåer. Andra specifika risker inkluderar nivån på de specifika finansierade fastigheternas och projektens attraktivitet på marknaden (säljbarhet), utbud av attraktiva fastigheter och förändrings- eller utvecklingsprojekt att finansiera samt regulatoriska förändringar, vilka skulle kunna medföra ändringar i bolagets möjligheter att bibehålla sin lönsamhet. Härutöver kan bolaget komma att påverkas av risker relaterade till likviditet, kapitalbehov och finansiering, samt naturligtvis ökad kreditrisk i de lån som lämnas. Bolaget är vidare beroende av ett fåtal nyckelpersoner för att bedriva sin verksamhet på ett effektivt och lönsamt sätt.

Finansiella risker generellt

Bolaget lever på avgifter i samband med utlåning av kapital till fastighetsägare och utvecklare. Bolagets tillväxtpotentialer och intjäningsförmåga är därmed nära knuten till utvecklingen för fastighetsmarknaden i sin helhet. Vad gäller nyutlåning är bolaget därmed exponerat mot utvecklingen för transaktionsvolymen i fastighetsmarknaden, samt i viss mån utsträckning mot investerare och bankers villighet att finansiera fastighetstransaktioner (kapitaltillgänglighet) i de relevanta marknaderna.

Bolaget hanterar kreditrisken i existerande lån genom ett löpande arbete med övervakning av låntagarna, vilket innefattar utvärdering av dessa bolags finansiella ställning och utsikterna för deras intjäning (se ovan).

Likviditetsrisken för bolagets nyutlåning minimeras främst genom en löpande utvärdering av transaktionsstatistik i olika geografiska områden samt följandet av marknadsvärden och totala utlåningsvolymen.

Ampla Kapital AB
556971-1947

Forts. Not 11 Finansiella instrument

Kreditrisk

Bolagets tillgångar utgörs i huvudsak av fastighetslån vilka påverkas av respektive låntagares förmåga att betala ränta, amortera och/eller återbetala kapitalet. Investeringarna i bolagets kapital- och vinstandelslån står dock för full kreditrisk i utlåningen och bolagets egen exponering mot fastighetslån medför därför ingen reell kreditrisk, utöver vad som nämns ovan om bolagets framtida tillväxtpotentialer och intjäningsförmåga. Kundfordringar, varav flertalet vid bokslutet förfallna, innehåller utslutande gentemot låntagare samt från tid till annan mot den närmaste parten Elisby Fastigheter, och samtliga motparter bedöms ha god kreditvärdighet. Bankmedel säkras genom att bolaget använder sig av en av de svenska storbankerna.

Likviditetsrisk

Då återbetalning av bolagets kapital- och vinstandelslån enligt villkoren för dessa ska ske i samma takt som återbetalning sker av de fastighetslån som bolaget har givit ut, bedöms den faktiska likviditetsrisken för bolaget som sådant som låg, utöver vad som sagts ovan om denna riskfaktors inverkan på bolagets framtida tillväxtpotentialer och intjäningsförmåga. Dock ser bolaget en risk i likviditets/omfinansieringsrisken hos de utgivna fastighetslånen och har därför i den ovan nämnda förlängningen av fastighetslånet till Celon Förvaltning AB lagt in villkor avseende löpande amortering för att kontinuerligt minska risken i det utestående engagemanget.

Ränterisk

Ränterisken i utgivna fastighetslån samt kapital- och vinstandelslån bedöms vara låg i och med att räntevillkoren är snarlika för tillgångar och skulder samt att golvet för STIBOR, en av räntekomponenterna för de utgivna fastighetslånen, har satts till 0%. Innehavarna av kapital- och vinstandelsbevisen står för risken kopplat till värdet av de utgivna fastighetslånen. Ränteinstrument har alltid en viss känslighet för förändringar i marknadsräntan, men risken för investeringarna i Ampla Kapital AB:s kapital- och vinstandelslån mitigeras genom att räntesatsen innehåller en rörlig del. Inga väsentliga ränterisker bedöms föreligga avseende övriga finansiella tillgångar och skulder.

Not 12 Transaktioner med närstående

Inga närståendetransaktioner av väsentlig art har ägt rum under året.

Not 13 Väsentliga händelser efter periodens slut

Inga väsentliga händelser har skett efter periodens slut.

Delårsrapporten ger en rättvisande bild av av bolagets verksamhet, resultat och finansiell ställning.

Delårsrapporten har ej granskats av revisor.

Stockholm den 28 augusti 2020

Rickard Fischerström
Verkställande direktör