

Nstart.

Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker
30 juni 2024

Information i detta dokument offentliggörs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (2010:7).

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för likviditetsrisker och hantering inom bolaget. Styrelsen har fastställt en riskapitit för likviditetsrisk samt en finanspolicy och policy för hantering av likviditetsrisker. Verkställandet av dessa styrdokument är delegerat till VD och CFO. Styrelsens riskapitit för likviditetsrisker är låg.

Likviditetshanteringen sker i finansfunktionen där CFO har befogenhet att delegera arbetsuppgifter till personer inom funktionen. Funktionen är direkt underställd verkställande direktör. Bolagets likviditet följs upp dagligen och rapporteras månatligen till styrelsen. Vid överträdelser av limiter informeras styrelsen omgående.

Utlåningsverksamheten finansieras i första hand med inlåning från allmänheten och eget kapital. Likviditetsreserven ska vara tillräckligt stor för att möjliggöra verksamhetens fortlevnad även vid tillfällig likviditetsbrist. Detta säkerställs genom styrelsens fastslagna limiter för NSFR och LCR samt övriga interna riskmått så som likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten. Likvida investeringar i likviditetsreserven placeras i motparter med kreditranking AAA till A eller liknande skala.

Likviditeten stressas minst årligen inom ramen för Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering. De främsta faktorerna i likviditetsstressen är minskad inlåningsvolym, minskat värde på likvida placeringar samt lägre inflöde i form av minskade inbetalningar från utlåning till allmänheten. En återhämtningsplan fastställs minst årligen och ska bland annat innehålla åtgärder för att Bolaget ska återställa sin likviditetssituation till en acceptabel nivå.

Utlåningen till allmänheten uppgick per 2024-06-30 till 181 952 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2024-06-30 uppgick till 270 644 tkr. Inlåningen från allmänheten består av medel från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på inlåningen var 190 dagar. Per 2024-06-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 140 973 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 50 dagar.

Likviditetssituation (tkr)	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
Likviditetsreserv				
Obligationer	24 738	9 906	9 823	10 550
Säkerställda obligationer	7 948	7 865	5 043	4 992
Utlåning till kreditinstitut	108 288	55 845	46 527	46 016
Summa likviditetsreserv	140 973	73 616	61 393	61 559
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	270 644	155 285	154 916	153 499
Eget kapital	95 803	95 508	123 166	89 368
Summa finansieringskällor	366 446	250 792	278 082	242 867

LCR uppgick per 2024-06-30 till 1551% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2024-06-30 till 130% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 108%. Likviditetsreserven motsvarade 92% av inlåningen från allmänheten respektive 92% av alla Bolagets räntebärande skulder.

Likviditetsmått (%)	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
LCR	1 551%	999 999%	999 999%	999 999%
NSFR	130%	115%	119%	115%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	52%	83%	40%	40%
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulder	52%	83%	40%	40%