

Nstart.

Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker
30 juni 2023

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 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 bibehållen utlåningstakt enligt plan. 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 2023-06-30 till 128 062 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2023-06-30 uppgick till 149 087 tkr. Inlåningen från allmänheten härstammar från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på inlåningen var 318 dagar. Per 2023-06-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 53 737 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 108 dagar.

Likviditetssituation (tkr)	2023-06-30	2022-12-31
Likviditetsreserv		
Obligationer	10 456	0
Säkerställda obligationer	4 944	0
Utlåning till kreditinstitut	38 337	4 947
Summa likviditetsreserv	53 737	4 947
 Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	149 087	0
Upplåning från allmänheten	0	99 603
Övriga skulder	0	35 726
Eget kapital	99 153	61 274
Summa finansieringskällor	248 240	196 603

LCR uppgick per 2023-06-30 till 31 039% vilket är högre än den av styrelsen fast-slagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2023-06-30 till 115% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 110%. Likviditetsreserven motsvarade 36% av inlåningen från allmänheten respektive 36% av alla Bolagets räntebärande skulder.

Likviditetsmått (%)	2023-06-30	2022-12-31
LCR	31 039%	0%
NSFR	115%	91%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	36%	n/a
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulder	36%	7%

I tabellen ovan framgår att kvoterna för LCR och NSFR per 2022-12-31 var lägre än föreskrivet i CRR och gällande föreskrifter. Bolaget var inte skyldigt att upprätthålla föreskrivna kvoter vid detta tillfälle. Bolaget blev den 16 juni 2022 beviljat tillstånd från Finansinspektionen att driva finansiell verksamhet i enlighet med Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Bolaget ska rapportera och offentliggöra information i enlighet med CRR och gällande föreskrifter från detta datum. I april 2023 påbörjade Bolaget finansieringsverksamheten och ska från denna tidpunkt uppfylla de kapital- och likviditetskrav som anges CRR och gällande föreskrifter.