

Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker

30 september 2025

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 riskaptit för likviditetsrisk samt en finanspolicy och policy för hantering av likviditetsrisker. Verkställandet av dessa styrdokument är delegerat till VD och CFO. Styrelsens riskaptit 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. Likviditetsreserven placeras i motparter med kreditbetyg 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.

Likviditetssituation (tkr)	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
Likviditetsreserv				
Stats- och kommunobligationer	42 959	27 842	34 848	24 964
Säkerställda obligationer	9 946	9 892	44 888	19 964
Tillgänglig kassa	452 507	51 794	92 074	111 651
Summa likviditetsreserv	505 412	89 528	171 810	156 580
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	955 593	488 622	427 720	425 473
Eget kapital	172 596	145 340	121 646	110 002
Summa finansieringskällor	1 128 189	633 962	549 366	535 476

Utlåningen till allmänheten uppgick per 2025-09-30 till 485 758 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2025-09-30 uppgick till 955 593 tkr. Inlåningen från allmänheten består av medel från privatkunder i Sverige och är uteslutande i svenska kronor. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på den fasta inlåningen var 93 dagar. Per 2025-09-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 505 412 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper av hög kreditvärdighet samt tillgänglig kassa i bank. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på obligationerna var 254 dagar, och för hela likviditetsreserven uppgick den genomsnittliga löptiden till 29 dagar.

Likviditetsmått (%)	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
LCR	339%	359%	1 088%	2 519%
NSFR	165%	122%	135%	125%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	53%	24%	40%	37%
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulder	53%	24%	40%	37%

LCR uppgick per 2025-09-30 till 339 % vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2025-09-30 till 165 % vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 108 %.