

Offentliggörande av likviditetssituation

31 december 2025

Zaver (Frink AB)

Kungsgatan 34

Stockholm 111 35

2025-12-31

Likviditetssituation

31 december 2025

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

Bolagets styrelse är ytterst ansvarig för likviditetsrisker och hantering inom bolaget. Styrelsen har fastställt en riskaptit för likviditetsrisker samt en finanspolicy och policy för hantering av likviditetsrisker. Styrelsens riskaptit för likviditetsrisker är låg.

Bolagets likviditet följs upp dagligen och rapporteras månatligen till styrelsen. Vid överträdelser av limiter informeras styrelsen omgående. 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 penningmarknadsinstrument, likvida obligationer med hög kreditvärdighet eller motparter med lägsta kreditrating motsvarande A- från S&P.

Likviditeten stressas minst årligen inom ramen för Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering. En återhämtningsplan fastställs minst årligen och ska bland annat innehålla åtgärder som Bolaget kan tillämpa för att återställa sin likviditetssituation till en acceptabel nivå.

Bolagets inlåning från allmänheten uppgick per 2025-12-31 till 1 453 367 tkr. Inlåningen från allmänheten består av medel från privatkunder och företag. Per 2025-12-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 1 620 839 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper av hög kreditvärdighet samt kassa och tillgodohavanden i bank.

LCR uppgick per 2025-12-31 till 4 628% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna målnivån. NSFR uppgick per 2025-12-31 till 887% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna målnivån.

Likviditetssituation

(tkr)	2025-12-31	2025-09-30
Likviditetsreserv		
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	1 381 432	35 317
Säkerställda obligationer	30 214	0
Kassa och tillgodohavanden i bank	209 193	111 758
Summa likviditetsreserv	1 620 839	147 075
Finansiering		
Inlåning från allmänheten	1 453 367	82 577
Eget kapital	276 329	164 507
Summa finansieringskällor	1 729 696	247 085
Likviditetsmått (%)		
Likviditetstäckningskvot (LCR) (%)	4 628%	304%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) (%)	887%	171%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	112%	178%
Likviditetsreserv i förhållande till total balansomslutning	93%	58%