

Offentliggörande av likviditetssituation

30 juni 2026

Zaver (Frink AB)

Kungsgatan 34

Stockholm 111 35

2026-06-30

Likviditetssituation

30 juni 2026

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 likviditetsrisk 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 2026-06-30 till 2 322 760 tkr. Inlåningen från allmänheten består av medel från privatkunder och företag. Per 2026-06-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 1 592 823 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper av hög kreditvärdighet samt kassa och tillgodohavanden i bank.

LCR uppgick per 2026-06-30 till 1 966% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna målnivån. NSFR uppgick per 2026-06-30 till 281% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna målnivån.

Likviditetssituation

(tkr)	2026-06-30	2026-03-31
Likviditetsreserv		
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	1 212 154	1 738 748
Säkerställda obligationer	30 338	30 397
Kassa och tillgodohavanden i bank	350 332	371 328
Summa likviditetsreserv	1 592 823	2 140 472
Finansiering		
Inlåning från allmänheten	2 322 760	2 121 731
Eget kapital	484 329	264 316
Summa finansieringskällor	2 807 089	2 386 047
Likviditetsmått (%)		
Likviditetstäckningskvot (LCR) (%)	1 966%	3 807%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) (%)	281%	681%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	69%	101%
Likviditetsreserv i förhållande till total balansomslutning	55%	89%