Offentliggörande av likviditet och likviditetsrisker

31 mars 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 likviditets-brist. 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.

Likviditetssituation (tkr)	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Likviditetsreserv				
Obligationer	34 848	24 964	34 877	24 738
Säkerställda obligationer	44 888	19 964	27 855	7 948
Utlåning till kreditinstitut	92 074	111 651	54 970	108 288
Summa lividitetsreserv	**171 810**	**156 580**	**117 702**	**140 973**
Finansieringskällor				
Inlåning från allmänheten	427 720	425 473	314 768	270 644
Upplåning från allmänheten	0	0	0	0
Summa finansieringskällor	**549 366**	**535 476**	**412 513**	**366 446**

Utlåningen till allmänheten uppgick per 2025-03-31 till 272 482 tkr. Utlåningen är finansierad med inlåning från allmänheten vilken per 2025-03-31 uppgick till 427 720 tkr. Inlåningen från allmänheten består av medel från kunder i Sverige och är denominerad i SEK. Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på den fasta inlåningen var 84 dagar. Per 2025-03-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 171 810 tkr. Reserven består av räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut (kassa). Den genomsnittliga kvarvarande löptiden på likviditetsreserven var 84 dagar.

Likviditetsmått (%)	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
LCR	1 088%	2 519%	2 571%	775%
NSFR	135%	125%	125%	130%
Likviditetsreserv i förhållande till inlåning från allmänheten	40%	37%	37%	52%
Likviditetsreserv i förhållande till totala räntebärande skulder	40%	37%	37%	52%

LCR uppgick per 2025-03-31 till 1088% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 120%. NSFR uppgick per 2025-03-31 till 135% vilket är högre än den av styrelsen fastslagna limiten om 108%. Likviditetsreserven motsvarade 40% av inlåningen från allmänheten respektive 40% av alla Bolagets räntebärande skulder.