

The logo for Avarada, featuring the word "avarda" in a light green, lowercase, sans-serif font. The text is centered within a dark teal rounded rectangle.

**avarda**

**Periodisk information**

**31 mars 2024**

## Periodisk information

Informationen i detta dokument offentliggörs av Avarda AB (org.nr. 559310-4697). Offentliggörandet görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Avardas webbplats;  
<https://www.avarda.com/sv/finansiella-rapporter>

### Likviditetstäckning

Informationen om bolagets likviditetstäckning i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt 5 kap. 9 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:7) om offentliggörande av information om likviditetsrisk. Information om regulatoriska likviditetskrav i detta dokument avser sådan information som anges i del sex av Förordning (EU) nr 575/2013.

### Likviditetsreserv

I enlighet med FFFS 2010:7 är ett ansvarigt institut skyldigt att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Avarda ABs tillgängliga likviditetsreserv består av statskuldväxlar och utlåning till kreditinstitut. Endast belopp som är tillgängliga påföljande dag räknas med i den tillgängliga likviditetsreserven.

### Finansieringskällor

Avardas huvudsakliga finansieringskällor är eget kapital och en kreditfacilitet om 2 miljarder SEK från moderbolaget TF Bank AB.

<b>Likviditetssituation (SEK)</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>Likviditetsreserv <sup>1</sup></b>		
Belåningsbara statsskuldsväxlar (Sverige) <sup>2</sup>	99 148 891	99 127 020
<b>Summa likviditetsreserv <sup>1</sup></b>	<b>99 148 891</b>	<b>99 127 020</b>
<b>Övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker <sup>3</sup>	-	-
Utlåning till kreditinstitut <sup>3</sup>	385 585 835	416 012 096
<b>Summa övrig tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>385 585 835</b>	<b>416 012 096</b>
<b>Summa tillgänglig likviditetsreserv</b>	<b>484 734 726</b>	<b>515 139 116</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	1 554	1 554
Efterställda skulder	-	-
Primärkapitalinstrument	-	-
Eget kapital hänförligt till aktieägarna	1 639 124 495	1 625 804 000
Kreditfacilitet från moderbolaget TF Bank	1 063 647 882	1 324 374 156
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 702 773 931</b>	<b>2 950 179 710</b>
<b>Nyckeltal</b>		
Likviditetstäckningskvot, %	317	434
Stabil nettofinansieringskvot, %	126	131
<b>Regulatoriska likviditetskrav</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>Nyckeltal</b>		
Likviditetstäckningskvot, %	100	100
Stabil nettofinansieringskvot, %	100	100

<sup>1)</sup> Enligt definition i FFFS 2010:7

<sup>2)</sup> Återstående löptid är högst 6 månader

<sup>3)</sup> Exklusive bundna likvida medel som inte är tillgängliga påföljande dag.