

# **AROS KAPITAL**

**GROUP**

**Periodisk information per 30 juni 2026**  
**Kapitaltäckning och likviditet**

## EU KM1 – Mall för nyckeltal, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                            | 2026-06-30 | 2026-03-31 | 2025-12-31 | 2025-09-30 | 2025-06-30 | 2025-03-31 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>                                                                                                                              |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 1                                                                                                                                                                   | Kärnprimärkapital                                                                                                          | 972 386    | 993 805    | 1 037 912  | 1 015 619  | 804 460    | 844 030    |
| 2                                                                                                                                                                   | Primärkapital                                                                                                              | 1 122 386  | 1 143 805  | 1 187 912  | 1 165 619  | 954 460    | 994 030    |
| 3                                                                                                                                                                   | Totalt kapital                                                                                                             | 1 193 054  | 1 219 706  | 1 268 988  | 1 251 985  | 1 046 117  | 1 090 919  |
| <b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>                                                                                                                                  |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 4                                                                                                                                                                   | Totalt riskvägt exponeringsbelopp                                                                                          | 6 711 718  | 6 432 051  | 6 213 775  | 6 655 100  | 7 380 299  | 7 823 930  |
| <b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>                                                                                 |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 5                                                                                                                                                                   | Kärnprimärkapitalrelation (%)                                                                                              | 14,49%     | 15,45%     | 16,70%     | 15,26%     | 10,90%     | 10,79%     |
| 6                                                                                                                                                                   | Primärkapitalrelation (%)                                                                                                  | 16,72%     | 17,78%     | 19,12%     | 17,51%     | 12,93%     | 12,70%     |
| 7                                                                                                                                                                   | Total kapitalrelation (%)                                                                                                  | 17,78%     | 18,96%     | 20,42%     | 18,81%     | 14,17%     | 13,94%     |
| <b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b> |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| EU 7d                                                                                                                                                               | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)                      | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      |
| EU 7e                                                                                                                                                               | varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)                                                                    | 0,56%      | 0,56%      | 0,56%      | 0,56%      | 0,56%      | 0,56%      |
| EU 7f                                                                                                                                                               | varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)                                                                        | 0,75%      | 0,75%      | 0,75%      | 0,75%      | 0,75%      | 0,75%      |
| EU 7g                                                                                                                                                               | Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)                                                          | 9,00%      | 9,00%      | 9,00%      | 9,00%      | 9,00%      | 9,00%      |
| <b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>                                                     |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 8                                                                                                                                                                   | Kapitalkonserveringsbuffert (%)                                                                                            | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| 9                                                                                                                                                                   | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)                                                                          | 1,97%      | 1,96%      | 1,94%      | 1,91%      | 1,87%      | 1,90%      |
| EU 9a                                                                                                                                                               | Systemriskbuffert (%)                                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| 10                                                                                                                                                                  | Buffert för globalt systemviktigt institut (%)                                                                             | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 10a                                                                                                                                                              | Buffert för andra systemviktiga institut (%)                                                                               | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| 11                                                                                                                                                                  | Kombinerade buffertkrav (%)                                                                                                | 4,47%      | 4,46%      | 4,44%      | 4,41%      | 4,37%      | 4,40%      |
| EU 11a                                                                                                                                                              | Samlade kapitalkrav (%)                                                                                                    | 13,47%     | 13,46%     | 13,44%     | 13,41%     | 13,37%     | 13,40%     |
| 12                                                                                                                                                                  | Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 9,43%      | 10,39%     | 11,64%     | 10,20%     | 5,84%      | 5,73%      |

|                                                                                                                                                | Bruttosoliditetsgrad                                                                  | 2026-06-30 | 2026-03-31 | 2025-12-31 | 2025-09-30 | 2025-06-30 | 2025-03-31 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 13                                                                                                                                             | Totalt exponeringsmått                                                                | 7 347 615  | 6 870 510  | 7 448 692  | 7 775 874  | 8 007 782  | 9 506 790  |
| 14                                                                                                                                             | Bruttosoliditetsgrad (%)                                                              | 15,28%     | 16,65%     | 15,95%     | 14,99%     | 11,92%     | 10,46%     |
| <b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b> |                                                                                       |            |            |            |            |            |            |
| EU 14a                                                                                                                                         | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%) | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14b                                                                                                                                         | varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)                               | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14c                                                                                                                                         | Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>                           |                                                                                       |            |            |            |            |            |            |
| EU 14d                                                                                                                                         | Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)                                                   | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14e                                                                                                                                         | Samlade bruttosoliditetskrav (%)                                                      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Likviditetstäckningskvot</b>                                                                                                                |                                                                                       |            |            |            |            |            |            |
| 15                                                                                                                                             | Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)                  | 343 653    | 351 916    | 351 166    | 529 691    | 562 577    | 905 225    |
| EU 16a                                                                                                                                         | Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde                                             | 459 586    | 526 618    | 1 125 733  | 540 673    | 614 683    | 870 944    |
| EU 16b                                                                                                                                         | Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde                                             | 917 428    | 892 032    | 1 695 778  | 1 751 230  | 1 555 228  | 2 519 265  |
| 16                                                                                                                                             | Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)                                      | 114 897    | 131 654    | 281 433    | 135 168    | 153 671    | 217 736    |
| 17                                                                                                                                             | Likviditetstäckningskvot (%)                                                          | 299,10%    | 267,30%    | 124,78%    | 391,88%    | 366,09%    | 415,74%    |
| <b>Stabil nettofinansieringskvot</b>                                                                                                           |                                                                                       |            |            |            |            |            |            |
| 18                                                                                                                                             | Totalt tillgänglig stabil finansiering                                                | 5 850 502  | 5 390 671  | 5 478 642  | 6 161 950  | 6 184 562  | 7 053 127  |
| 19                                                                                                                                             | Totalt nödvändig stabil finansiering                                                  | 4 809 458  | 4 609 003  | 4 477 556  | 4 673 936  | 4 726 678  | 4 976 323  |
| 20                                                                                                                                             | Stabil nettofinansieringskvot (%)                                                     | 121,65%    | 116,96%    | 122,36%    | 131,84%    | 130,84%    | 141,73%    |

\*Historiken i tabellen uppdaterades 2025-12-01 då tillämpning av garanti från Boverket har reviderats, vilket innebär att den inte inkluderas som ett kreditriskkydd vad gäller kapitaltäckningen.

## Likviditet, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

| Tillgänglig likviditet                                    | 2026-06-30 | 2026-03-31 | 2025-12-31 | 2025-09-30 | 2025-06-30 | 2025-03-31 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Obligationer emitterade av stat                           | 87 603     | 85 834     | 43 048     | 122 627    | 180 009    | 572 834    |
| Obligationer emitterade av kommun                         | 256 050    | 266 082    | 275 677    | 374 075    | 349 475    | 300 392    |
| Obligationer emitterade av internationella organisationer | -          | -          | 32 441     | 32 989     | 33 093     | 31 999     |
| Kassa och tillgodohavanden i bank                         | 641 054    | 435 628    | 1 394 895  | 1 232 530  | 1 041 747  | 2 019 688  |
| Tillgodohavande skattekonto                               | 3 719      | 7 253      | 12 577     | 3 073      | 3 062      | 3 049      |
| <b>Finansiering</b>                                       |            |            |            |            |            |            |
| Inlåning från allmänheten                                 | 5 514 534  | 5 128 543  | 5 114 832  | 5 904 340  | 6 377 810  | 7 698 344  |
| Efterställda skulder                                      | 105 000    | 105 000    | 105 000    | 105 000    | 105 000    | 105 000    |
| Övriga skulder                                            | 317 300    | 246 232    | 874 743    | 488 432    | 356 475    | 393 419    |
| Eget kapital                                              | 1 136 394  | 1 154 627  | 1 199 900  | 1 179 918  | 967 205    | 1 002 922  |
| Balansomslutning                                          | 7 073 228  | 6 634 402  | 7 294 476  | 7 677 690  | 7 806 490  | 9 199 686  |
| <b>Övrig information</b>                                  |            |            |            |            |            |            |
| Tillgänglig likviditet / Inlåning, %                      | 17,92%     | 15,50%     | 34,38%     | 29,90%     | 25,20%     | 38,03%     |
| Tillgänglig likviditet / Balansomslutning, %              | 13,97%     | 11,98%     | 24,11%     | 22,99%     | 20,59%     | 31,83%     |
| Likviditetstäckningskvot (LCR), %                         | 299,10%    | 267,30%    | 124,78%    | 391,88%    | 366,09%    | 415,74%    |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %                   | 121,65%    | 116,96%    | 122,36%    | 131,84%    | 130,84%    | 141,73%    |