

2025-03-31

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-4 389 613	-12 195 101
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	137 124 410	249 583 365
Kärnprimärkapital	179 364 297	265 625 646
Primärkapital	179 364 297	265 625 646
Supplementärkapital	179 364 297	265 625 646
Total kapitalbas	179 364 297	265 625 646
Risikexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	364 591 185	441 249 367
Exponering marknadsrisker	78 273 835	78 320 120
Exponering operativ risk	810 420 257	886 847 971
Totalt exponeringsbelopp	1 253 285 277	1 406 417 458
Total kapitalrelation (%)	14,31%	18,89%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	29 167 295	35 299 949
Kapitalkrav för marknadsrisker	6 261 907	6 265 610
Kapitalkrav för operativa risk	64 833 621	70 947 838
Totalt kapitalkrav	100 262 822	112 513 397
Överskott av kapital	79 101 474	153 112 250
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	100 262 822	112 513 397
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	31 332 132	35 160 436
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	25 065 706	28 128 349
Kapitalkrav Pelare 2	16 871 000	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	173 531 660	199 054 182
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	12,25%	15,65%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	14,31%	18,89%
Primärkapitalrelation	14,31%	18,89%
Total kapitalrelation	14,31%	18,89%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	12,25%	15,65%
Institutspecifika buffertkrav	4,5%	4,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,5%	12,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	1,81%	6,39%

2025-03-31

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	498 298 500	498 298 500
Kassa och tillgodohavanden i bank	288 270 739	301 687 705
Finansiella instrument	639 613 395	659 064 476
Total likviditetsreserv	1 426 182 634	1 459 050 681
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Omsättningsbara värdepapper	639 613 395	659 064 476
Lånefordran	30 000 000	
Summa	669 613 395	659 064 476
Finansieringskällor		
Eget kapital	212 732 247	336 781 425
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	77 073 287	104 822 004
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	938 327	4 282 248
Inlåning från allmänheten	734 331 396	734 331 396
Övriga skulder	80 410 936	74 402 696
Balansomslutning	1 153 036 194	1 254 619 770
Övrig information		
Balansomslutning	1 153 036 194	1 254 619 770
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	734 331 396	734 331 396
Likviditetsreserv/inlåning, %	194,22%	198,69%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	811,09%	811,09%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	210,12%	199,37%