

2025-06-30

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-3 986 549	-10 116 632
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	173 889 367	278 879 903
Kärnprimärkapital	216 532 318	297 000 654
Primärkapital	216 532 318	297 000 654
Supplementärkapital	216 532 318	297 000 654
Total kapitalbas	216 532 318	297 000 654
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	330 749 763	436 693 163
Exponering marknadsrisker	65 159 248	65 231 704
Exponering operativ risk	810 420 257	886 847 971
Totalt exponeringsbelopp	1 206 329 269	1 388 772 838
Total kapitalrelation (%)	17,95%	21,39%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	26 459 981	34 935 453
Kapitalkrav för marknadsrisker	5 212 740	5 218 536
Kapitalkrav för operativa risk	64 833 621	70 947 838
Totalt kapitalkrav	96 506 342	111 101 827
Överskott av kapital	120 025 976	185 898 827
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	96 506 342	111 101 827
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	30 158 232	34 719 321
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	24 126 585	27 775 457
Kapitalkrav Pelare 2	16 871 000	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	167 662 159	196 848 605
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	15,28%	17,68%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	17,95%	21,39%
Primärkapitalrelation	17,95%	21,39%
Total kapitalrelation	17,95%	21,39%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,28%	17,68%
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	5,45%	8,89%

2025-06-30

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	348 865 500	348 865 500
Kassa och tillgodohavanden i bank	337 358 201	351 200 268
Total likviditetsreserv	686 223 701	700 065 768

Andra likviditetsskapande åtgärder

Rörelselimit	0	0
Omsättningsbara värdepapper	137 682 532	157 266 638
Lånefordran	50 000 000	
Summa	187 682 532	157 266 638

Finansieringskällor

Eget kapital	198 426 254	318 527 409
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	73 402 778	97 689 964
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	1 411 284	4 662 432
Inlåning från allmänheten	668 635 401	668 635 401
Övriga skulder	24 807 173	52 620 980
Balansomslutning	1 014 232 889	1 142 136 186

Övrig information

Balansomslutning	1 014 232 889	1 142 136 186
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	668 635 401	668 635 401
Likviditetsreserv/inlåning, %	102,63%	104,70%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	775,11%	775,11%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	202,91%	187,22%