

2025-09-30

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-3 685 522	-8 138 203
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	173 889 367	276 206 515
Kärnprimärkapital	216 833 346	296 305 696
Primärkapital	216 833 346	296 305 696
Supplementärkapital	216 833 346	296 305 696
Total kapitalbas	216 833 346	296 305 696
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	453 084 983	516 070 368
Exponering marknadsrisker	64 185 017	64 238 667
Exponering operativ risk	810 420 257	886 847 971
Totalt exponeringsbelopp	1 327 690 258	1 467 157 006
Total kapitalrelation (%)	16,33%	20,20%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	36 246 799	41 285 629
Kapitalkrav för marknadsrisker	5 134 801	5 139 093
Kapitalkrav för operativa risk	64 833 621	70 947 838
Totalt kapitalkrav	106 215 221	117 372 561
Överskott av kapital	110 618 125	178 933 135
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	106 215 221	117 372 561
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	33 192 256	36 678 925
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	26 553 805	29 343 140
Kapitalkrav Pelare 2	16 871 000	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	182 832 282	206 646 626
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	14,09%	16,86%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	16,33%	20,20%
Primärkapitalrelation	16,33%	20,20%
Total kapitalrelation	16,33%	20,20%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	14,09%	16,86%
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	3,83%	7,70%

2025-09-30

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	299 553 750	299 553 750
Kassa och tillgodohavanden i bank	360 153 027	374 210 694
Total likviditetsreserv	659 706 777	673 764 444

Andra likviditetsskapande åtgärder

Omsättningsbara värdepapper	135 966 071	153 687 433
Lånefordran	50 000 000	
Summa	185 966 071	153 687 433

Finansieringskällor

Eget kapital	202 896 422	320 354 597
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	68 283 323	90 961 091
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	1 452 345	4 709 629
Inlåning från allmänheten	754 135 154	754 135 154
Övriga skulder	59 172 305	45 420 742
Balansomslutning	1 133 489 549	1 215 581 213

Övrig information

Balansomslutning	1 133 489 549	1 215 581 213
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	754 135 154	754 135 154
Likviditetsreserv/inlåning, %	87,48%	89,34%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	343,89%	343,89%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	184,05%	181,00%