

2025-12-31

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-3 426 044	-6 203 278
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	173 889 367	278 831 016
Kärnprimärkapital	217 092 824	300 865 121
Primärkapital	217 092 824	300 865 121
Supplementärkapital	217 092 824	300 865 121
Total kapitalbas	217 092 824	300 865 121
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	340 768 424	429 153 093
Exponering marknadsrisker	117 401 700	117 363 544
Exponering operativ risk	801 341 970	891 554 451
Totalt exponeringsbelopp	1 259 512 095	1 438 071 088
Total kapitalrelation (%)	17,24%	20,92%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	27 261 474	34 332 247
Kapitalkrav för marknadsrisker	9 392 136	9 389 083
Kapitalkrav för operativa risk	64 107 358	71 324 356
Totalt kapitalkrav	100 760 968	115 045 687
Överskott av kapital	116 331 856	185 819 434
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	100 760 968	115 045 687
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	31 487 802	35 951 777
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	25 190 242	28 761 422
Kapitalkrav Pelare 2	10 636 360	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	168 075 372	203 010 886
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	15,59%	17,27%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	17,24%	20,92%
Primärkapitalrelation	17,24%	20,92%
Total kapitalrelation	17,24%	20,92%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	15,59%	17,27%
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	4,74%	8,42%

2025-12-31

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	299 274 500	299 274 500
Kassa och tillgodohavanden i bank	400 805 818	414 752 955
Total likviditetsreserv	700 080 318	714 027 455

Andra likviditetsskapande åtgärder

Omsättningsbara värdepapper	126 766 202	144 579 692
Lånefordran	41 600 000	
Summa	168 366 202	144 579 692

Finansieringskällor

Eget kapital	194 913 126	307 998 298
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	90 092 959	112 350 053
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	1 483 071	4 760 985
Inlåning från allmänheten	640 420 835	640 420 835
Övriga skulder	144 432 289	159 663 791
Balansomslutning	1 118 892 280	1 225 193 963

Övrig information

Balansomslutning	1 118 892 280	1 225 193 963
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	640 420 835	640 420 835
Likviditetsreserv/inlåning, %	109,32%	111,49%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	510,04%	510,04%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	167,16%	162,59%