

2026-03-31

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-3 330 637	-4 432 403
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	173 889 367	266 920 455
		-773 155
Kärnprimärkapital	217 188 231	289 952 280
Primärkapital	217 188 231	289 952 280
Supplementärkapital	217 188 231	289 952 280
Total kapitalbas	217 188 231	289 952 280
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker	379 357 473	433 137 257
Exponering marknadsrisker	148 791 440	148 907 291
Exponering operativ risk	801 341 970	891 554 451
Totalt exponeringsbelopp	1 329 490 883	1 473 598 999
Total kapitalrelation (%)	16,34%	19,68%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker	30 348 598	34 650 981
Kapitalkrav för marknadsrisker	11 903 315	11 912 583
Kapitalkrav för operativa risk	64 107 358	71 324 356
Totalt kapitalkrav	106 359 271	117 887 920
Överskott av kapital	110 828 960	172 064 360
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	106 359 271	117 887 920
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	33 237 272	36 839 975
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	26 589 818	29 471 980
Kapitalkrav Pelare 2	10 636 360	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	176 822 720	207 451 875
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	14,85%	16,43%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	16,34%	19,68%
Primärkapitalrelation	16,34%	19,68%
Total kapitalrelation	16,34%	19,68%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	14,85%	16,43%
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	3,84%	7,18%

2026-03-31

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	299 280 500	299 280 500
Kassa och tillgodohavanden i bank	587 746 686	605 142 416
Total likviditetsreserv	887 027 186	904 422 916
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Omsättningsbara värdepapper	281 352 305	299 236 257
Lånefordran	41 600 000	
Summa	322 952 305	299 236 257
Finansieringskällor		
Eget kapital	209 931 113	322 193 132
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	73 676 668	96 043 070
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	1 483 071	4 760 985
Inlåning från allmänheten	779 848 795	779 848 795
Övriga skulder	326 304 865	308 966 805
Balansomslutning	1 438 794 513	1 511 812 788
Övrig information		
Balansomslutning	1 438 794 513	1 511 812 788
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	779 848 795	779 848 795
Likviditetsreserv/inlåning, %	113,74%	115,97%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	320,22%	320,22%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	131,63%	133,25%