

2026-06-30

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-2 928 465	-3 276 644
Andra reserver	37 748 800	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	140 724 446	263 438 881
Avdrag negativt resultat		
Kärnprimärkapital	184 544 781	288 399 620
Primärkapital	184 544 781	288 399 620
Supplementärkapital	184 544 781	288 399 620
Total kapitalbas	184 544 781	288 399 620
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	337 564 329	468 150 561
Exponering marknadsrisker	89 784 303	89 885 541
Exponering operativ risk	801 341 970	891 554 451
Totalt exponeringsbelopp	1 228 690 601	1 449 590 553
Total kapitalrelation (%)	15,02%	19,90%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	27 005 146	37 452 045
Kapitalkrav för marknadsrisker	7 182 744	7 190 843
Kapitalkrav för operativa risk	64 107 358	71 324 356
Totalt kapitalkrav	98 295 248	115 967 244
Överskott av kapital	86 249 533	172 432 375
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	98 295 248	115 967 244
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	30 717 265	36 239 764
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	24 573 812	28 991 811
Kapitalkrav Pelare 2	10 636 360	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	164 222 685	204 450 819
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	13,55%	16,57%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	15,02%	19,90%
Primärkapitalrelation	15,02%	19,90%
Total kapitalrelation	15,02%	19,90%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	13,55%	16,57%
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	2,52%	7,40%

2026-06-30

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad situation
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	299 142 500	299 142 500
Kassa och tillgodohavanden i bank	566 986 947	580 830 501
Total likviditetsreserv	866 129 447	879 973 001

Andra likviditetsskapande åtgärder

Omsättningsbara värdepapper	129 317 881	147 364 937
Lånefordran	41 600 000	
Summa	170 917 881	147 364 937

Finansieringskällor

Eget kapital	190 009 988	329 073 209
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	81 414 498	102 022 966
Obeskattade reserver	47 600 000	0
Pensionsavsättningar	1 651 929	4 992 375
Inlåning från allmänheten	827 722 103	827 722 103
Övriga skulder	136 850 454	168 705 390
Balansomslutning	1 285 248 973	1 432 516 044

Övrig information

Balansomslutning	1 285 248 973	1 432 516 044
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	827 722 103	827 722 103
Likviditetsreserv/inlåning, %	104,64%	106,31%
Kvot utlåning/inlåning, %	0,00%	0,00%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	283,56%	283,56%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	166,29%	161,01%