

**2023-12-31**

| <b>Kapitalbas</b>                                   | <b>Garantum</b>    | <b>Konsoliderad</b>  |
|---|--------------------|----------------------|
| Aktiekapital  | 9 000 000          | 62 085               |
| Avdrag immateriella tillgångar                      | 0                  | -15 578 606          |
| Andra reserver                                      | 37 637 500         | 28 175 298           |
| Ej utdelade vinstmedel                              | 135 493 294        | 223 121 844          |
| <b>Kärnprimärkapital</b>                            | <b>182 130 794</b> | <b>235 780 621</b>   |
| <b>Primärkapital</b>                                | <b>182 130 794</b> | <b>235 780 621</b>   |
| <b>Supplementärkapital</b>                          | <b>182 130 794</b> | <b>235 780 621</b>   |
| <b>Total kapitalbas</b>                             | <b>182 130 794</b> | <b>235 780 621</b>   |
| <b>Risikexponeringar</b>                            |                    |                      |
| Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden      | 313 747 282        | 393 527 700          |
| Exponering marknadsrisker                           | 121 793 667        | 124 511 121          |
| Exponering operativ risk                            | 446 311 875        | 503 184 563          |
| <b>Totalt exponeringsbelopp</b>                     | <b>881 852 824</b> | <b>1 021 223 385</b> |
| <b>Total kapitalrelation (%)</b>                    | <b>20,65%</b>      | <b>23,09%</b>        |
| <b>Kapitalkrav</b>                                  |                    |                      |
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden | 25 099 783         | 31 482 216           |
| Kapitalkrav för marknadsrisker                      | 9 743 493          | 9 960 890            |
| Kapitalkrav för operativa risk                      | 35 704 950         | 40 254 765           |
| <b>Totalt kapitalkrav</b>                           | <b>70 548 226</b>  | <b>81 697 871</b>    |
| <b>Överskott av kapital</b>                         | <b>111 582 568</b> | <b>154 082 750</b>   |
| <b>Samlat kapitalbehov</b>                          |                    |                      |
| Kapitalkrav Pelare 1                                | 70 548 226         | 81 697 871           |
| Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)      | 22 046 321         | 25 530 585           |
| Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)       | 17 637 056         | 20 424 468           |
| Kapitalkrav Pelare 2                                | 14 804 680         | 23 503 987           |
| <b>Totalt samlat kapitalbehov</b>                   | <b>125 036 283</b> | <b>151 156 910</b>   |
| <b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>       | <b>17,07%</b>      | <b>17,93%</b>        |
| <b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>          |                    |                      |
| Kärnprimärkapitalrelation                           | 20,65%             | 23,09%               |
| Primärkapitalrelation                               | 20,65%             | 23,09%               |
| Total kapitalrelation                               | 20,65%             | 23,09%               |
| Total kapitalrelation inklusive Pelare 2            | 17,07%             | 17,93%               |
| 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       | 8,15%              | 10,59%               |

2023-12-31

| <b>Likviditetsreserv</b>          | <b>Garantum</b>    | <b>Konsoliderad</b> |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| Tillgodohavanden LCR-nivå 1       | 0                  | 0                   |
| Kassa och tillgodohavanden i bank | 470 669 920        | 483 236 867         |
| Finansiella instrument            | 467 113 514        | 483 773 522         |
| <b>Total likviditetsreserv</b>    | <b>937 783 433</b> | <b>967 010 389</b>  |

**Andra likviditetsskapande åtgärder**

|                             |                    |                    |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Rörelse limit               |                    |                    |
| Omsättningsbara värdepapper | 467 113 514        | 483 773 522        |
| Lånefordran                 | 30 000 000         | 0                  |
| <b>Summa</b>                | <b>497 113 514</b> | <b>483 773 522</b> |

**Finansieringskällor**

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| Eget kapital                                 | 214 610 686          | 328 882 091          |
| Kreditinstitut                               | 0                    | 0                    |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 75 343 007           | 96 857 068           |
| Obeskattade reserver                         | 47 650 000           | 0                    |
| Pensionsavsättningar                         | 0                    | 2 757 867            |
| Inlåning från allmänheten                    | 720 774 510          | 720 774 510          |
| Övriga skulder                               | 53 738 493           | 70 683 983           |
| <b>Balansomslutning</b>                      | <b>1 112 116 696</b> | <b>1 219 955 519</b> |

**Övrig information**

|                               |               |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Balansomslutning              | 1 112 116 696 | 1 219 955 519 |
| Utlåning till allmänheten     | 0             | 0             |
| Inlåning från allmänheten     | 720 774 510   | 720 774 510   |
| Likviditetsreserv/inlåning, % | 130,11%       | 134,16%       |
| Kvot utlåning/inlåning, %     | 0,00%         | 0,00%         |
| LCR, %                        | 0,00%         | 0,00%         |