

**2024-09-30**

<b>Kapitalbas</b>	<b>Garantum Fondkommission</b>	<b>Konsoliderad Situation</b>
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-4 250 000	-15 387 114
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	137 124 410	249 480 008
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>179 503 910</b>	<b>262 330 276</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>179 503 910</b>	<b>262 330 276</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>179 503 910</b>	<b>262 330 276</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>179 503 910</b>	<b>262 330 276</b>
<b>Riskexponeringar</b>		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	382 111 906	450 574 792
Exponering marknadsrisker	198 386 314	198 427 422
Exponering operativ risk	446 311 875	503 184 563
<b>Totalt exponeringsbelopp</b>	<b>1 026 810 095</b>	<b>1 152 186 777</b>
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>17,48%</b>	<b>22,77%</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	30 568 953	36 045 983
Kapitalkrav för marknadsrisker	15 870 905	15 874 194
Kapitalkrav för operativa risk	35 704 950	40 254 765
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>82 144 808</b>	<b>92 174 942</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>97 359 102</b>	<b>170 155 334</b>
<b>Samlat kapitalbehov</b>		
Kapitalkrav Pelare 1	82 144 808	92 174 942
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	25 670 252	28 804 669
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	20 536 202	23 043 736
Kapitalkrav Pelare 2	14 797 906	23 496 619
<b>Totalt samlat kapitalbehov</b>	<b>143 149 168</b>	<b>167 519 966</b>
<b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>	<b>14,81%</b>	<b>18,14%</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	17,48%	22,77%
Primärkapitalrelation	17,48%	22,77%
Total kapitalrelation	17,48%	22,77%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	14,81%	18,14%
Institutspecifika buffertkrav	4,50%	4,50%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
- varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%
Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	12,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffert	4,98%	10,27%

2024-09-30

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>Garantum Fondkommission</b>	<b>Konsoliderad Situation</b>
Tillgodohavanden LCR-nivå 1	0	0
Kassa och tillgodohavanden i bank	353 270 244	376 625 644
Finansiella instrument	470 712 668	484 911 504
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>823 982 912</b>	<b>861 537 148</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	470 712 668	484 911 504
Lånefordran	30 000 000	
<b>Summa</b>	<b>500 712 668</b>	<b>484 911 504</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Eget kapital	208 839 956	337 917 652
Kreditinstitut	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	50 075 310	73 582 625
Obeskattade reserver	47 550 000	0
Pensionsavsättningar	922 722	4 311 964
Inlåning från allmänheten	686 522 643	686 522 643
Övriga skulder	67 436 936	67 048 733
<b>Balansomslutning</b>	<b>1 061 347 567</b>	<b>1 169 383 617</b>
<b>Övrig information</b>		
Balansomslutning	1 061 347 567	1 169 383 617
Utlåning till allmänheten	0	0
Inlåning från allmänheten	686 522 643	686 522 643
Likviditetsreserv/inlåning, %	120,02%	125,49%
Kvot utlåning/inlåning, %	0%	0%
LCR, %	0%	0%