

2024-12-31

Kapitalbas	Garantum Fondkommission	Konsoliderad Situation
Aktiekapital	9 000 000	62 085
Avdrag immateriella tillgångar	-4 000 000	-13 461 576
Andra reserver	37 629 500	28 175 298
Ej utdelade vinstmedel	137 124 410	249 583 365
Kärnprimärkapital	179 753 910	264 359 172
Primärkapital	179 753 910	264 359 172
Supplementärkapital	179 753 910	264 359 172
Total kapitalbas	179 753 910	264 359 172
Riskexponeringar		
Exponering kreditrisker enligt schablonmetoden	306 446 604	406 451 373
Exponering marknadsrisker	239 400 679	239 444 922
Exponering operativ risk	461 294 375	524 753 541
Totalt exponeringsbelopp	1 007 141 659	1 170 649 836
Total kapitalrelation (%)	17,85%	22,58%
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	24 515 728	32 516 110
Kapitalkrav för marknadsrisker	19 152 054	19 155 594
Kapitalkrav för operativa risk	36 903 550	41 980 283
Totalt kapitalkrav	80 571 333	93 651 987
Överskott av kapital	99 182 577	170 707 185
Samlat kapitalbehov		
Kapitalkrav Pelare 1	80 571 333	93 651 987
Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	25 178 541	29 266 246
Kapitalkrav kontracyklisk kapitalbuffert (2%)	20 142 833	23 412 997
Kapitalkrav Pelare 2	16 871 000	23 252 000
Totalt samlat kapitalbehov	142 763 707	169 583 230
Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)	14,76%	18,09%
Kapitalrelationer och buffertar (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	17,85%	22,58%
Primärkapitalrelation	17,85%	22,58%
Total kapitalrelation	17,85%	22,58%
Total kapitalrelation inklusive Pelare 2	14,76%	18,09%
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	5,35%	10,08%

2024-12-31

Likviditetsreserv	Garantum Fondkommission	Konsoliderad Situation
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
Total likviditetsreserv	823 982 912	861 537 148
Andra likviditetsskapande åtgärder		
Rörelse limit		
Omsättningsbara värdepapper	470 712 668	484 911 504
Lånefordran	30 000 000	
Summa	500 712 668	484 911 504
Finansieringskällor		
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
Balansomslutning	1 061 347 567	1 169 383 617
Övrig information		
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%