

2022102103421

# **Garantum Invest AB**

556859-2447

## **DELÅRSRAPPORT**

2022-01-01 - 2022-06-30

## DELÅRSRAPPORT

### Allmänt om verksamheten

Garantum Invest AB, (Garantum) är ett finansiellt holdingbolag med centrala koncernfunktioner för övriga koncernbolag. Tjänster tillhandahålls inom Compliance, Ekonomi, HR, IT, Juridik, Marknad och Risk.

### Finansiell information

Resultat för Garantum Invest AB koncern och moderbolag per den 30 juni 2022:  
Koncernens resultatet före skatt uppgick till 20,0 (47,7) Mkr. Moderbolaget 30,9 (10,9) Mkr.  
Koncernens rörelseintäkter uppgick till 166,4 (210,7) Mkr. Moderbolaget 30,1 (29,4) Mkr.  
Koncernens rörelsekostnader uppgick till 146,4 (163,0) Mkr. Moderbolaget 44,1 (36,1) Mkr.

Det egna kapitalet i koncernen uppgick per 30 juni till 301,5 Mkr (279,5) Mkr.

Nästa finansiella rapport som publiceras är Årsredovisning per 2022-12-31.

### Personal

Antalet anställda i koncernen uppgår till 154 personer (162), varav 27 personer (29) i moderbolaget och 127 personer (133) i dotterbolag.

### Verksamhetsutveckling

Bolaget har en stabil lönsamhet trots att minskat sparande i marknaden haft en negativ påverkan på verksamheten.

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Garantum Invest AB har begränsad risk i bolaget i och med att affärsverksamheten bedrivs i dotterbolagen. Dotterbolagen exponeras för en rad risker, vilket är en naturlig del av affärsverksamheten. Dotterbolagens riskhantering syftar till att identifiera och analysera riskerna och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och försäkra att det finns lämpliga kontrollfunktioner. Se vidare under not 3 i årsredovisningen för 2020. Inga väsentliga förändringar har skett under innevarande år.

### Ägarförhållanden

Garantum Invest AB, ("Garantum"), organisationsnummer 556859-2447 med säte i Stockholm, ägs till; 45,62 % av Spongify AB, organisationsnummer 556672-9157, med säte i Stockholm, (huvudägare Anders Sandberg), 20,06 % direkt och indirekt av Fredrik Gottlieb och hans bolag ADB Invest AB, organisationsnummer 556672-8175, med säte i Stockholm. Garantum äger;

100 % av aktierna i Garantum Fondkommission AB, organisationsnummer 556668-1531, med säte i Stockholm.

100 % av aktierna i Aktie-Ansvar AB, organisationsnummer 556098-2232, med säte i Stockholm.

100 % av aktierna i Garantum Partner AB, organisationsnummer 556656-5114, med säte i Stockholm.

100 % av aktierna i Bandler & Partners AB, organisationsnummer 556696-7666, med säte i Stockholm.

100 % av aktierna i Global Invest Finansförmedling Sverige AB, organisationsnummer 556706-5569, med säte i Linköping.

55 % av aktierna i Garantum AS, organisationsnummer 997963822, med säte i Oslo.

50,1 % av aktierna i Aktiv Finans FM AB, organisationsnummer 559205-1394, med säte i Linköping.

Under året har Garantum förvärvat återstående 30% av Global Invest Finansförmedling Sverige AB. Garantum äger därefter 100% av bolaget.

### Närstående

Koncernens transaktioner med närstående framgår av not 28 i årsredovisningen för 2021.

### Händelser efter balansdagens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagens utgång.

## KONCERNENS RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

|   | 2022<br>januari -<br>juni | 2021<br>januari -<br>juni | 2021<br>januari -<br>december |
|---|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Tkr   |                           |                           |                               |
| Ränteintäkter                               | 882                       | 1 242                     | 2 797                         |
| Räntekostnader                              | -1 558                    | -1 190                    | -2 880                        |
| <b>Räntenetto</b>                           | <b>-677</b>               | <b>52</b>                 | <b>-84</b>                    |
| Provisionsintäkter                          | 329 886                   | 309 455                   | 638 904                       |
| Provisionskostnader                         | -159 763                  | -146 622                  | -290 763                      |
| Erhållna utdelningar                        | 836                       | 836                       | 836                           |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner  | -6 159                    | 24 592                    | 44 038                        |
| Övriga rörelseintäkter                      | 2 320                     | 22 347                    | 4 036                         |
| <b>Summa rörelseintäkter</b>                | <b>166 443</b>            | <b>210 659</b>            | <b>396 967</b>                |
| Allmänna administrationskostnader           | -129 471                  | -123 158                  | -289 416                      |
| Avskrivningar immateriella tillgångar       | -9 294                    | -8 758                    | -20 124                       |
| Avskrivningar nyttjanderättstillgångar      | -7 037                    | -7 766                    | -14 670                       |
| Avskrivningar materiella tillgångar         | -630                      | -683                      | -1 393                        |
| Övriga rörelsekostnader                     | -                         | -22 599                   | -                             |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b> | <b>-146 432</b>           | <b>-162 964</b>           | <b>-325 603</b>               |
| <b>Rörelseresultat</b>                      | <b>20 011</b>             | <b>47 695</b>             | <b>71 364</b>                 |
| Skatt på periodens resultat                 | -5 702                    | -10 962                   | -18 633                       |
| <b>Periodens resultat</b>                   | <b>14 308</b>             | <b>36 734</b>             | <b>52 731</b>                 |
| Periodens resultat:                         | 14 308                    | 36 734                    | 52 731                        |
| Poster som kan återföras till resultatet    |                           |                           |                               |
| Omräkning av utländsk verksamhet            | -152                      | 52                        | 1 063                         |
| Övrigt totalresultat efter skatt            | -152                      | 52                        | 1 063                         |
| <b>Totalresultat efter skatt</b>            | <b>14 156</b>             | <b>36 786</b>             | <b>53 794</b>                 |
| Hänförligt till:                            |                           |                           |                               |
| - Moderbolagets aktieägare                  | 12 171                    | 32 369                    | 45 859                        |
| - Innehav utan bestämmande inflytande       | 1 986                     | 4 417                     | 7 935                         |

# KONCERNENS RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

2022-06-30 2021-06-30 2021-12-31

Tkr

## TILLGÅNGAR

|   |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Utlåning till kreditinstitut                    | 978 176          | 727 230          | 885 734          |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 180 230          | 191 556          | 289 044          |
| Aktier och andelar                              | 9 423            | 5 802            | 9 302            |
| Aktier och andelar i intresseföretag            | 30               | 30               | 30               |
| Immateriella tillgångar                         | 45 403           | 61 033           | 55 391           |
| Nyttjanderättstillgångar                        | 20 607           | 17 554           | 23 249           |
| Materiella tillgångar                           | 739              | 2 206            | 1 612            |
| Aktuell skattefordran                           | 61 046           | 52 105           | 57 200           |
| Övriga tillgångar                               | 559 506          | 486 967          | 562 349          |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter    | 49 741           | 65 789           | 74 658           |
| <b>Summa tillgångar</b>                         | <b>1 904 900</b> | <b>1 610 271</b> | <b>1 958 569</b> |

## SKULDER OCH EGET KAPITAL

|   |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Inlåning från allmänheten                             | 1 298 797        | 945 401          | 857 296          |
| Aktuell skatteskuld                                   | 2 188            | 4 307            | 7 045            |
| Uppskjuten skatteskuld                                | 12 777           | 14 470           | 14 608           |
| Leasingskulder  | 20 483           | 17 803           | 23 544           |
| Övriga skulder  | 170 441          | 235 368          | 623 654          |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter          | 95 100           | 109 278          | 133 590          |
| Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser | 3 627            | 4 148            | 3 848            |
| <b>Summa skulder</b>                                  | <b>1 603 412</b> | <b>1 330 775</b> | <b>1 663 585</b> |

## Eget kapital

|  |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Aktiekapital   | 62             | 59             | 60             |
| Omräkningsreserv   | -69            | -197           | 115            |
| Intjänade vinstmedel inklusive periodens resultat                  | 292 935        | 257 888        | 269 545        |
| <b>Summa eget kapital hänförligt till moderbolagets aktieägare</b> | <b>292 928</b> | <b>257 750</b> | <b>269 720</b> |
| Innehav utan bestämmande inflytande                                | 8 560          | 21 746         | 25 264         |
| <b>Summa eget kapital</b>  | <b>301 488</b> | <b>279 496</b> | <b>294 984</b> |

|                                       |                  |                  |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Summa skulder och eget kapital</b> | <b>1 904 900</b> | <b>1 610 271</b> | <b>1 958 569</b> |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|

**Koncernens kassaflödesanalys**

|   | 2022-06-30    | 2021-06-30     | 2021-12-31     |
|---|---------------|----------------|----------------|
| Tkr                                       |               |                |                |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten  | -350 611      | -79 365        | 176 063        |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten  | 2 384         | -34 230        | -42 853        |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 439 607       | 80 766         | -8 860         |
| Periodens kassaflöde                      | 91 380        | -32 829        | 124 350        |
| Likvida medel vid periodens början        | 885 734       | 758 927        | 758 927        |
| Kursdifferens i likvida medel             | 1 062         | 1 132          | 2 457          |
| Likvida medel vid periodens slut          | 978 176       | 727 230        | 885 734        |
| <b>Periodens kassaflöde</b>               | <b>91 380</b> | <b>-32 829</b> | <b>124 350</b> |

**Koncernens rapport över förändringar i eget kapital**

|                                    | 2022-06-30     | 2021-06-30     | 2021-12-31     |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Tkr                                |                |                |                |
| <b>Ingående eget kapital</b>       | <b>294 984</b> | <b>260 558</b> | <b>260 558</b> |
| Periodens resultat                 | 14 308         | 36 734         | 52 731         |
| Valutakursdifferens under perioden | 152            | 52             | 1 063          |
| Emission                           | -4 476         | -              | -              |
| Utdelning                          | -3 481         | -17 846        | -19 367        |
| <b>Utgående eget kapital</b>       | <b>301 488</b> | <b>279 496</b> | <b>294 984</b> |

| <b>RESULTATRÄKNING MODERBOLAGET</b>    | <b>2022<br/>januari -<br/>juni</b> | <b>2021<br/>januari -<br/>juni</b> | <b>2021<br/>januari -<br/>december</b> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--|
| Tkr                                    |                                    |                                    |  |
| Rörelsens intäkter                     |                                    |                                    |  |
| Övriga rörelseintäkter                 | 30 128                             | 29 375                             | 69 784                                 |
| Summa rörelsens intäkter               | <u>30 128</u>                      | <u>29 375</u>                      | <u>69 784</u>                          |
| Rörelsens kostnader                    |                                    |                                    |  |
| Allmänna administrationskostnader      | -40 206                            | -32 679                            | -83 829                                |
| Nedskrivning aktier i dotterbolag      | -                                  | -                                  | -                                      |
| Avskrivning immateriella tillgångar    | -3 449                             | -2 855                             | -8 317                                 |
| Avskrivning inventarier                | -439                               | -426                               | -869                                   |
| Övriga rörelsekostnader                | 0                                  | -149                               | -                                      |
| Summa rörelsens kostnader              | <u>-44 094</u>                     | <u>-36 109</u>                     | <u>-93 015</u>                         |
| Rörelseresultat                        | <u>-13 965</u>                     | <u>-6 734</u>                      | <u>-23 230</u>                         |
| Resultat från finansiella poster       |                                    |                                    |  |
| Intäkter från andelar i koncernföretag | 44 178                             | 16 223                             | 19 423                                 |
| Intäkter från övriga värdepapper       | 836                                | 836                                | 836                                    |
| Ränteintäkter                          | 71                                 | 720                                | 770                                    |
| Räntekostnader                         | -193                               | -194                               | -391                                   |
| Valutakursdifferenser                  | -2                                 | 1                                  | 71                                     |
| Summa resultat från finansiella poster | <u>44 890</u>                      | <u>17 586</u>                      | <u>20 709</u>                          |
| Resultat efter finansiella poster      | <u>30 925</u>                      | <u>10 852</u>                      | <u>-2 522</u>                          |
| Bokslutsdispositioner                  | -                                  | -                                  | 11 100                                 |
| Skatt på årets resultat                | -                                  | -                                  | -                                      |
| Årets resultat                         | <u>30 925</u>                      | <u>10 852</u>                      | <u>8 578</u>                           |

## BALANSRÄKNING MODERBOLAGET

2022-06-30 2021-06-30 2021-12-31

Tkr

## TILLGÅNGAR

## Anläggningstillgångar

## Immateriella anläggningstillgångar

## Licenser

26 738 29 923 30 186

## Summa materiella anläggningstillgångar

26 738 29 923 30 186

## Materiella anläggningstillgångar

## Maskiner och inventarier

95 976 533

## Summa materiella anläggningstillgångar

95 976 533

## Finansiella anläggningstillgångar

## Aktier och andelar

9 421 5 800 9 300

## Aktier och andelar i koncernföretag

228 283 220 006 219 003

## Aktier och andelar i intresseföretag

30 30 30

## Obligationer och andra räntebärande värdepapper

4 593 - 4 593

## Summa finansiella anläggningstillgångar

242 328 225 836 232 927

## Summa anläggningstillgångar

269 160 256 735 263 646

## Omsättningstillgångar

## Kortfristiga fordringar

## Aktuell skattefordran

511 459 461

## Fordringar hos koncernföretag

3 390 6 524 14 655

## Övriga fordringar

2 834 19 417 2 941

## Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

4 313 4 517 4 863

## Summa kortfristiga fordringar

11 049 30 917 22 920

## Kassa och bank

## Kassa och bank

61 237 7 555 15 992

## Summa kassa och bank

61 237 7 555 15 992

## Summa omsättningstillgångar

72 286 38 472 38 912

## SUMMA TILLGÅNGAR

341 446 295 207 302 558

2022102103427

## BALANSRÄKNING MODERBOLAGET

2022-06-30 2021-06-30 2021-12-31

Tkr

## EGET KAPITAL OCH SKULDER

Eget kapital

Bundet eget kapital

Aktiekapital

62

59

59

Fritt eget kapital

Överkursfond

27 068

17 791

17 791

Balanserat resultat

204 977

196 398

196 398

Periodens resultat

30 925

10 852

8 578

Summa eget kapital

263 031225 100222 827

Kortfristiga skulder

Aktuell skatteskuld

-

-

-

Skulder till koncernföretag

50 029

43 080

50 722

Övriga skulder

17 346

17 374

17 361

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

11 040

9 653

11 648

Summa kortfristiga skulder

78 41470 10779 731

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER

341 446295 207302 558

2022102103428

**Moderbolagets kassaflödesanalys**

|   | 2022-06-30    | 2021-06-30     | 2021-12-31    |
|---|---------------|----------------|---------------|
| Tkr                                       |               |                |               |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten  | 41 918        | 21 444         | 37 233        |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten  | 3 327         | -14 112        | -21 464       |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 0             | -17 846        | -17 846       |
| <b>Periodens kassaflöde</b>               | <b>45 245</b> | <b>-10 514</b> | <b>-2 077</b> |
| Likvida medel vid periodens början        | 15 992        | 18 069         | 18 069        |
| Likvida medel vid periodens slut          | 61 237        | 7 555          | 15 992        |
| <b>Periodens kassaflöde</b>               | <b>45 245</b> | <b>-10 514</b> | <b>-2 077</b> |

**Moderbolagets rapport över förändringar i eget kapital**

|                              | 2022-06-30     | 2021-06-30     | 2021-12-31     |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Tkr                          |                |                |                |
| <b>Ingående eget kapital</b> | <b>222 827</b> | <b>232 095</b> | <b>232 095</b> |
| Tillskjutet kapital          | 9 280          | -              | -              |
| Periodens resultat           | 30 925         | 10 852         | 8 578          |
| Utdelning                    | -              | -17 846        | -17 846        |
| <b>Utgående eget kapital</b> | <b>263 031</b> | <b>225 100</b> | <b>222 827</b> |

### Not 1 Redovisningsprinciper

Moderbolagets redovisning är upprättad enligt årsredovisningslagen (ÅRL 1995:1 554) och med tillämpning av Rådet för finansiell rapportering RFR 2 Redovisning för juridiska personer.

Delårsrapporten för koncernen är upprättad i enlighet med IAS 34, delårsrapportering och i tillämpliga delar lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt RFR 2.

### Not 2 Finansiella tillgångar och skulder

#### Värderade till upplupet anskaffningsvärde

| Tkr  | 2022-06-30       | 2021-06-30       | 2021-12-31       |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Tillgångar</b>                            |                  |                  |                  |
| Utlåning till kreditinstitut                 | 978 176          | 727 230          | 885 734          |
| Fondlikvider                                 | 14 542           | 101 947          | 115 435          |
| Övriga tillgångar                            | 544 964          | 385 020          | 446 914          |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 49 741           | 45 464           | 74 658           |
|  | <b>1 587 423</b> | <b>1 259 661</b> | <b>1 522 741</b> |

| Tkr   | 2021-06-30       | 2021-06-30       | 2021-12-31       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Skulder</b>  |                  |                  |                  |
| Inlåning från allmänheten                             | 1 298 797        | 945 401          | 857 296          |
| Fondlikvider  | 134 135          | 198 679          | 588 183          |
| Leverantörsskuld                                      | 11 427           | 13 960           | 13 642           |
| Övriga skulder  | 24 879           | 21 577           | 21 829           |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter          | 95 100           | 100 929          | 133 590          |
| Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser | 3 627            | 4 148            | 3 848            |
|   | <b>1 567 965</b> | <b>1 284 694</b> | <b>1 618 388</b> |

#### Värderade till verkligt värde

| Tkr  | 2022-06-30     | 2021-06-30     | 2021-12-31     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Tillgångar</b>  |                |                |                |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper          |                |                |                |
| Noterade marknadsvärden (Nivå 1)                         | 41 862         | 43 018         | 43 642         |
| Värderingsteknik baserad på observerbara indata (Nivå 2) | 138 368        | 148 538        | 245 402        |
| <b>Summa</b>   | <b>180 230</b> | <b>191 556</b> | <b>289 044</b> |

En mer utförlig beskrivning av koncernens process för värdering görs under redovisningsprinciper och i not 30 i årsredovisningen för 2021.

### Not 3 Kvittning av finansiella tillgångar och skulder

Inga kvittningar av finansiella tillgångar och skulder har gjorts.

**Not 4 Information om kapitaltäckning (Tkr)****Garantum Fondkommission AB****2022-06-30****2021-06-30****2021-12-31****Kapitalbas**

|                                   |                |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Aktiekapital                      | 9 000          | 9 000          | 9 000          |
| Kapitalandel obeskattade reserver | 32 740         | 27 731         | 27 731         |
| Balanserat resultat               | 130 993        | 124 485        | 124 485        |
| <b>Kärnprimärkapital</b>          | <b>172 732</b> | <b>161 215</b> | <b>161 215</b> |

|                      |                |                |                |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Primärkapital</b> | <b>172 732</b> | <b>161 215</b> | <b>161 215</b> |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|

|                            |   |   |   |
|----------------------------|---|---|---|
| <b>Supplementärkapital</b> | - | - | - |
|----------------------------|---|---|---|

|                         |                |                |                |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Total kapitalbas</b> | <b>172 732</b> | <b>161 215</b> | <b>161 215</b> |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|

**Riskexponeringar**

|                                 |                  |                |                |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| Exponering kreditrisker         | 505 810          | 330 565        | 439 664        |
| Exponering avvecklingsrisker    | 489              | 5 988          | 2 294          |
| Exponering marknadsrisk         | 186 589          | 107 382        | 112 624        |
| Exponering operativ risk        | 383 601          | 378 213        | 409 618        |
| <b>Totalt exponeringsbelopp</b> | <b>1 076 489</b> | <b>822 148</b> | <b>964 201</b> |

|                                  |               |               |               |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Total kapitalrelation (%)</b> | <b>16,05%</b> | <b>19,61%</b> | <b>16,72%</b> |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|

**Kapitalkrav**

|                               |               |               |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Kapitalkrav kreditrisker      | 40 465        | 26 445        | 35 173        |
| Kapitalkrav avvecklingsrisker | 39            | 479           | 184           |
| Kapitalkrav marknadsrisker    | 14 927        | 8 591         | 9 010         |
| Kapitalkrav operativ risk     | 30 688        | 30 257        | 32 769        |
| <b>Totalt kapitalkrav</b>     | <b>86 119</b> | <b>65 772</b> | <b>77 136</b> |

|                      |        |        |        |
|----------------------|--------|--------|--------|
| Överskott av kapital | 86 613 | 95 443 | 84 079 |
|----------------------|--------|--------|--------|

|                    |             |             |             |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Kapitalkvot</b> | <b>2,01</b> | <b>2,45</b> | <b>2,09</b> |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|

**Samlat kapitalbehov**

|   |                |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Kapitalkrav Pelare 1                    | 86 119         | 65 772        | 77 136         |
| Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert | 26 912         | 20 554        | 24 105         |
| Kapitalkrav kontracyklisk buffert       | 0              | 0             | 0              |
| Kapitalkrav Pelare 2                    | 13 345         | 13 345        | 13 639         |
| <b>Totalt samlat kapitalbehov</b>       | <b>126 376</b> | <b>99 671</b> | <b>114 880</b> |

|   |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b> | <b>13,89%</b> | <b>16,30%</b> | <b>15,49%</b> |
|---|---------------|---------------|---------------|

**Kapitalrelationer och buffertar (%)**

|   |        |        |        |
|---|--------|--------|--------|
| Kärnprimärkapitalrelation                           | 16,05% | 19,61% | 16,72% |
| Primärkapitalrelation                               | 16,05% | 19,61% | 16,72% |
| Total kapitalrelation                               | 16,05% | 19,61% | 16,72% |
| Institutspecifika buffertkrav                       | 2,50%  | 2,50%  | 2,50%  |
| - varav krav på kapitalkonserveringsbuffert         | 2,50%  | 2,50%  | 2,50%  |
| - varav krav på kontracyklisk buffert               | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  |
| Totalt lagstadgat kapitalkrav inklusive buffertkrav | 10,50% | 10,50% | 10,50% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffertkrav   | 5,55%  | 9,11%  | 6,22%  |

**Forts not 4 Information om kapitaltäckning (Tkr)**

| <b>Konsoliderad situation</b>                     | <b>2022-06-30</b> | <b>2021-06-30</b> | <b>2021-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kapitalbas</b>                                 |                   |                   |                   |
| Aktiekapital                                      | 62                | 59                | 59                |
| Andra bundna reserver                             | 8 900             | 8 900             | 8 900             |
| Överkursfond                                      | 27 068            | 17 791            | 17 791            |
| Balanserat resultat                               | 235 930           | 214 570           | 214 670           |
| Periodens förlust                                 | -58               | -                 | -                 |
| Avgår immateriella tillgångar                     | -26 738           | -29 924           | -30 369           |
| <b>Kärnprimärkapital</b>                          | <b>236 264</b>    | <b>202 496</b>    | <b>211 051</b>    |
| <b>Primärkapital</b>                              | <b>236 264</b>    | <b>202 496</b>    | <b>211 051</b>    |
| <b>Supplementärkapital</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Total kapitalbas</b>                           | <b>236 264</b>    | <b>202 496</b>    | <b>211 051</b>    |
| <b>Riskenponeringar</b>                           |                   |                   |                   |
| Exponering kreditrisker                           | 565 725           | 408 341           | 509 599           |
| Exponering avvecklingsrisker                      | 489               | 5 988             | 2 294             |
| Exponering marknadsrisk                           | 186 539           | 107 445           | 112 780           |
| Exponering operativ risk                          | 460 850           | 435 176           | 460 850           |
| <b>Totalt exponeringsbelopp</b>                   | <b>1 213 603</b>  | <b>956 950</b>    | <b>1 085 524</b>  |
| <b>Total kapitalrelation (%)</b>                  | <b>19,47%</b>     | <b>21,16%</b>     | <b>19,44%</b>     |
| <b>Kapitalkrav</b>                                |                   |                   |                   |
| Kapitalkrav kreditrisker                          | 45 258            | 32 667            | 40 768            |
| Kapitalkrav avvecklingsrisker                     | 39                | 479               | 184               |
| Kapitalkrav marknadsrisker                        | 14 923            | 8 596             | 9 022             |
| Kapitalkrav operativ risk                         | 36 868            | 34 814            | 36 868            |
| <b>Totalt kapitalkrav</b>                         | <b>97 088</b>     | <b>76 556</b>     | <b>86 842</b>     |
| Överskott av kapital                              | 139 176           | 125 940           | 124 209           |
| <b>Kapitalkvot</b>                                | <b>2,43</b>       | <b>2,65</b>       | <b>2,43</b>       |
| <b>Samlat kapitalbehov</b>                        |                   |                   |                   |
| Kapitalkrav Pelare 1                              | 97 088            | 76 556            | 86 842            |
| Kapitalkrav kapitalkonserveringsbuffert           | 30 340            | 23 924            | 27 138            |
| Kapitalkrav kontracyklisk buffert                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Kapitalkrav Pelare 2                              | 23 591            | 23 468            | 23 432            |
| <b>Totalt samlat kapitalbehov</b>                 | <b>151 019</b>    | <b>123 948</b>    | <b>137 412</b>    |
| <b>Kapitalrelation inklusive Pelare 2 (%)</b>     | <b>15,66%</b>     | <b>16,20%</b>     | <b>15,31%</b>     |
| <b>Kapitalrelationer och buffertar (%)</b>        |                   |                   |                   |
| Kärnprimärkapitalrelation                         | 19,47%            | 21,16%            | 19,44%            |
| Primärkapitalrelation                             | 19,47%            | 21,16%            | 19,44%            |
| Total kapitalrelation                             | 19,47%            | 21,16%            | 19,44%            |
| Institutspecifika buffertkrav                     | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             |
| - varav krav på kapitalkonserveringsbuffert       | 2,50%             | 2,50%             | 2,50%             |
| - varav krav på kontracyklisk buffert             | 0,00%             | 0,00%             | 0,00%             |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav          | 10,50%            | 10,50%            | 10,50%            |
| Kärnprimärkapital tillgängligt utöver buffertkrav | 8,97%             | 10,66%            | 8,94%             |

**Not 5 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser**

|   | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|---|------------|------------|------------|
| Tkr   |            |            |            |
| Grundavvecklingspant avseende limit Euroclear | 4 000      | 4 000      | 4 000      |
| Eventalförpliktelser, klientmedel             | 553 181    | 735 946    | 739 580    |
| Summa   | 557 181    | 739 946    | 743 580    |

**Not 6 Depåinnehav kunder**

|                        | 2022-06-30 | 2021-06-30 | 2021-12-31 |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Tkr                    |            |            |            |
| Finansiella instrument | 21 988 950 | 23 013 255 | 26 455 086 |
| Likvida medel          | 2 022 569  | 1 797 058  | 1 851 155  |
| Summa                  | 24 011 519 | 24 810 313 | 28 306 241 |

Denna rapport har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Stockholm den 31 augusti 2022

Fredrik Gottlieb  
Verkställande direktör