

Offentliggörande av information om kapitalbas och kapitalkrav

1. Information om kapitalbas och kapitalkrav

Strivo AB (Strivo) omfattas av värdepappersbolagsförordningen (EU) 2019/2033 (IFR) och värdepappersbolagsdirektivet (EU) 2019/2034 (IFD), som är anpassade till värdepappersbolagens särskilda risker och som syftar till att vara mer proportionerligt i förhållande till bolagens egenarter.

Reglerna syftar till att instituten och den konsoliderade situationen vid varje tillfälle ska ha en tillräcklig och ändamålsenlig kapitalbas för att möta de risker verksamheterna är utsatta för. Koncernen har en egen process för intern kapitalutvärdering för att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för aktuell och framtida verksamhet. Processen är ett verktyg som säkerställer att koncernen på ett tydligt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker koncernen är exponerat för.

1.1. Koncernstruktur

Strivo ingår i en konsoliderad situation vilken upprättas av koncernmoderbolaget Primrose Partners AB (PPAB). PPAB är ett finansiellt moderholdingföretag. Denna konsolidering skiljer sig från den redovisade koncernen genom att Idun Liv Försäkring AB (Idun) som är ett dotterbolag till PPAB och försäkringsbolag inte konsolideras in utan anses vara kvalificerat innehav i den finansiella sektorn och dras av i sin helhet från kapitalbasen. För företagsgruppens vidkommande bidrar reglerna till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster. Reglerna innebär att kapitalbasen med marginal ska täcka de föreskrivna kapitalkraven som ska räknas fram som det högsta av det fasta omkostnadsbeloppet, det permanenta minimikapitalet och K-faktorkravet.

Den konsoliderade situationen består vid 2024-12-31 utav bolagen:

- Primrose Partners AB, 559129-5604
- Strivo AB, 556759-1721
- Svensk Värdepappersservice i Stockholm AB, 556324-5447
- Doorbell IT Solutions AB, 556910-9001
- Sensor Fonder AB, 556583-8363
- Primrose Institutional Clients Holding AB, 559489-7281

Samtliga bolag konsolideras med bolaget Primrose Partners AB.

1.2. Kapitalstyrning och intern kapitalutvärdering

Styrelsen i Strivo beaktar de minimikrav som ställs utifrån lagstiftningen och genomför en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKU/IKLU). Stresstester används för att identifiera hur gruppens finansiella ställning och resultat kan påverkas av olika typer av negativa scenarier.

PPAB genomför minst årligen en intern IKU/IKLU som är kopplad till den konsoliderade situationens strategi och affärsplanering. Relevanta negativa scenarier används för att mäta gruppen och bolagets förmåga att klara stressade scenarier och hur lämpliga kapitelnivåer kan upprätthållas. Kapitaltäckningen bevakas löpande och rapporteras till styrelse och ledning tillsammans med övrig relevant finansiell och ekonomisk information.

1.3. Artikel 46

Strivo och den konsoliderade situationen är ett klass 2 bolag och ska redovisa det som framgår av artikel 47-50 i förordning (EU) 2019/2033 i pelare 3.

Bolaget kommer publicera detta på hemsidan i samband med att årsredovisningen offentliggörs.

1.4. Artikel 47 Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Ett värdepappersbolag ska alltid ha aktuella och lämpliga styrdokument för att kunna upptäcka risker som är förknippade med bolagets verksamhet. Bolagets styrdokument består av policys, instruktioner och rutinbeskrivningar.

För information om bolagsspecifika risker se Strivo:s årsredovisning.

1.5. Artikel 48 Bolagsstyrning

Bolaget har som mål att uppnå en god intern styrning och kontroll med en bolagsstyrningsprocess som kan ge ledningen trygghet i att dessa mål uppnås. Nedan redovisas de krav gällande bolagsstyrning som finns i artikel 48.

a) I nedantabell framgår antalet styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har.

Styrelseledamot	Antal styrelseuppdrag (ledamot)	Antal styrelseuppdrag (suppleant)	Totalt
Olof Gustavsson	3	1	4
Fredrik Langley	4	0	4
Jonas Wetterfors	4	2	6
Carl Larsson	4	1	5
Henrik Molenius	13	2	15

b) Mångfaldspolicyn framgår av bilaga 1.

c) Bolaget har inte inrättat en separat rikskommitté baserat på bolagets storlek och komplexitet.

1.6. Artikel 49

Nedan följer en fullständig avstämning av bolagets kärnprimärkapitalposter i enlighet med de mallar som EBA i samråd med Esma utarbetat för rapportering av artikel 49 (både Strivo och konsoliderad situation när tillämpligt):

EU IF CC1 Art 49(1)(c)

Strivo	Amount	Source based on reference numbers /letters of the balance sheet in the audited financial statements
Own funds	46 556 452	Balanserad vinst eller förlust
Tier 1 Capital	46 556 452	Balanserad vinst eller förlust
Common Equity Tier 1 Capital	46 556 452	Balanserad vinst eller förlust
Share premium	9 000 000	Aktiekapital
Retained earnings	45 787 005	Balanserad vinst eller förlust
Previous years retained earnings	45 787 005	Balanserad vinst eller förlust
Adjustments to CET1 due to prudential filters	- 16 084	Övriga tillgångar
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	- 8 214 469	
(-) Other intangible assets	- 8 214 469	Immateriella anläggningstillgångar

Konsoliderad situation	Amount	Source based on reference numbers /letters of the balance sheet in the audited financial statements
Own funds	100 170 471	Balanserad vinst eller förlust
Tier 1 Capital	100 170 471	Balanserad vinst eller förlust
Common Equity Tier 1 Capital	100 170 471	Balanserad vinst eller förlust
Share premium	508 000	Aktiekapital
Retained earnings	198 593 323	Balanserad vinst eller förlust
Minority interest given recognition in CET1 capital		Balanserad vinst eller förlust
Adjustments to CET1 due to prudential filters	- 16 084	Övriga tillgångar
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	- 98 914 768	
(-) Losses for the current financial year		Åretsresultat/totalresultat
(-) Other intangible assets	- 31 415 100	Immateriella anläggningstillgångar
(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	- 67 499 668	Aktier och andelar i koncernföretag

Konsoliderad situation	Balance sheet as in published/audited financial statements	Under regulatory scope of consolidation	Cross reference to EU IF CC1
	As at period end	As at period end	
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	6 149	6 149	
Utlåning till kreditinstitut	193 805	142 747	.24
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	2 541 397	-	.24
Immateriella tillgångar	42 014	36 716	.24,18,19
Materiella tillgångar	9 659	9 614	
Aktier och andelar i koncernföretag	-	67 500	.24
Övriga tillgångar	86 896	35 407	.24
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	62 952	60 281	.24
Summa tillgångar	2 942 870	358 414	
Skulder			
Aktuell skatteskuld	51 667		
Övriga skulder	20 440	57 690	.24
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	64 896	62 462	.24
Övriga avsättningar	11 509	-	
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före angiven återförsäkring)	2 541 397	-	.24
Finansiella skulder	24 708		
Summa skulder	2 714 617	120 152	
Eget Kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	508	508	.4
Fritt eget kapital			
Balanserade vinstmedel inklusive årets totalresultat	227 745	234 206	.9,5
Minoritetsintressen		3 548	
Summa eget kapital	228 253	238 262	
Summa eget kapital och skulder	2 942 870	358 414	

Strivo		Share premium
1	Issuer	
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	
3	Public or private placement	
4	Governing law(s) of the instrument	
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	
7	Nominal amount of instrument	9 000 000
8	Issue price	
9	Redemption price	
10	Accounting classification	
11	Original date of issuance	
12	Perpetual or dated	
13	Original maturity date	
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	
16	Subsequent call dates, if applicable	
	Coupons / dividends	
17	Fixed or floating dividend/coupon	
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	
22	Existence of step up or other incentive to redeem	
23	Noncumulative or cumulative	
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	
26	If convertible, fully or partially	
27	If convertible, conversion rate	
28	If convertible, mandatory or optional conversion	
29	If convertible, specify instrument type convertible into	
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	
33	If write-down, full or partial	
34	If write-down, permanent or temporary	
35	If temporary write-down, description of write-up mechanism	
36	Non-compliant transitioned features	
37	If yes, specify non-compliant features	
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	
(1) Insert 'N/A' if the question is not applicable		

Konsoliderad situation		Share premium
1	Issuer	
2	Unique identifier (e.g. CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	
3	Public or private placement	
4	Governing law(s) of the instrument	
5	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	
6	Amount recognised in regulatory capital (Currency in million, as of most recent reporting date)	
7	Nominal amount of instrument	508 000
8	Issue price	
9	Redemption price	
10	Accounting classification	
11	Original date of issuance	
12	Perpetual or dated	
13	Original maturity date	
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	
16	Subsequent call dates, if applicable	
	Coupons / dividends	
17	Fixed or floating dividend/coupon	
18	Coupon rate and any related index	
19	Existence of a dividend stopper	
20	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	
21	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	
22	Existence of step up or other incentive to redeem	
23	Noncumulative or cumulative	
24	Convertible or non-convertible	
25	If convertible, conversion trigger(s)	
26	If convertible, fully or partially	
27	If convertible, conversion rate	
28	If convertible, mandatory or optional conversion	
29	If convertible, specify instrument type convertible into	
30	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	
31	Write-down features	
32	If write-down, write-down trigger(s)	
33	If write-down, full or partial	
34	If write-down, permanent or temporary	
35	If temporary write-down, description of write-up mechanism	
36	Non-compliant transitioned features	
37	If yes, specify non-compliant features	
38	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	
(1) Insert 'N/A' if the question is not applicable		

1.7. Artikel 50

För a och b i artikel 50 hänvisas till 1.2 och 1.3 i detta dokument. C och d redovisas i nedan tabell:

Strivo		Amount
Own fund requirement		20 672 321
Permanent minimum capital requirement		7 587 000
Fixed overhead requirement		20 672 321
Total K-Factor Requirement		10 587 311
RtC		10 323 099
RtM		257 346
RtF		6 867
Total own funds requirement		20 672 321
Konsoliderad situation		Amount
Own fund requirement		53 986 882
Permanent minimum capital requirement		7 587 000
Fixed overhead requirement		53 986 882
Total K-Factor Requirement		14 808 339
RtC		14 544 127
RtM		257 346
RtF		6 867
Total own funds requirement		53 986 882