



Offentliggörande av information om kapitalbas och kapitalkrav

1. Information om kapitalbas och kapitalkrav

Under 2021 infördes nya regler för kapitaltäckning genom förordning (EU) 2019/2033 samt direktiv (EU) 2019/2034, vilka blev gällande för den konsoliderade situation som ytterst upprättas av Primrose Partners AB.

De nya reglerna för kapitaltäckning innebär att värdepappersbolag får ett eget regelverk för kapitaltäckning i stället för att som tidigare ingå i samma regelverk som för kreditinstitut och banker. Reglerna speglar de specifika risker som är förknippade med värdepappersbolagens verksamhet i stället för att ta sin utgångspunkt i bolagets och gruppens balansräkning.

Reglerna syftar till 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 bolaget på ett tydligt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget 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 toppkoncernen genom att Idun Liv försäkring AB (Idun), som är ett dotterbolag till PPAB och ett försäkringsbolag, inte konsolideras in utan anses vara ett 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 instituten och den konsoliderade situationen vid var tid ska ha en kapitalbas som minst motsvarar det högsta av det fasta omkostnadsbeloppet, det permanenta minimikapitalet och K-faktorkravet.

Den konsoliderade situationen består vid 2022-12-31 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

Samtliga bolag konsolideras fullständigt med bolaget Primrose Partners AB som toppmoder.

1.2. Kapitalstyrning och intern kapitalutvärdering

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

Styrelsen i PPAB genomför också minst årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (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 Strivos 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 nedanstående tabell framgår antalet styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har:

Styrelseledamot	Antal styrelseuppdrag
Olof Gustavsson	6
Fredrik Langley	9
Jonas Wetterfors	8
Carl Larsson	5
Henrik Molenius	15

- a) Mångfaldspolicyn, se vidare **Bilaga 1**.
- b) Bolaget har inte inrättat en separat Riskkommitté 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 är 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	49 895 475	Balanserad vinst eller förlust
Tier 1 Capital	49 895 475	Balanserad vinst eller förlust
Common Equity Tier 1 Capital	49 895 475	Balanserad vinst eller förlust
Share premium	9 000 000	Aktiekapital
Retained earnings	90 632 762	Balanserad vinst eller förlust
Adjustments to CET1 due to prudential filters	- 9 879	Övriga tillgångar
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	- 49 727 407	
(-) Losses for the current financial year	- 45 001 943	Åretsresultat/totalresultat
(-) Other intangible assets	- 4 725 464	Immateriella anläggningstillgångar

Konsoliderad situation	Amount	Source based on reference numbers /letters of the balance sheet in the audited financial statements
Own funds	88 666 002	Balanserad vinst eller förlust
Tier 1 Capital	88 666 002	Balanserad vinst eller förlust
Common Equity Tier 1 Capital	88 666 002	Balanserad vinst eller förlust
Share premium	508 000	Aktiekapital
Retained earnings	232 505 663	Balanserad vinst eller förlust
Minority interest given recognition in CET1 capital	198 000	Balanserad vinst eller förlust
Adjustments to CET1 due to prudential filters	- 13 982	Övriga tillgångar
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	- 144 531 679	
(-) Losses for the current financial year	- 38 474 629	Åretsresultat/totalresultat
(-) Other intangible assets	- 43 557 382	Immateriella anläggningstillgångar
(-) CET1 instruments of financial sector entities where the investment firm has a significant investment	- 62 499 668	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.	8 108	8 108	
Utlåning till kreditinstitut	181 067	150 043	.24
Placerings tillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	1 301 807	-	.24
Immateriella tillgångar	62 099	52 765	.24,18,19
Materiella tillgångar	14 294	14 294	
Aktier och andelar i koncernföretag	-	62 500	.24
Övriga tillgångar	32 536	10 732	.24
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	45 646	43 718	.24
Summa tillgångar	1 645 556	342 160	
Skulder			
Aktuell skatteskuld	24 569		
Övriga skulder	24 078	89 914	.24
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	56 117	53 529	.24
Övriga avsättningar	8 600	-	
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före angiven återförsäkring)	1 301 807	-	.24
Finansiella skulder	35 051		
Summa skulder	1 450 223	143 443	
Eget Kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital	508	508	.4
Fritt eget kapital			
Balanserade vinstmedel inklusive årets totalresultat	194 825	194 031	.9,5
Minoritetsintressen		4 178	
Summa eget kapital	195 333	198 717	
Summa eget kapital och skulder	1 645 556	342 160	



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	18 263 750
Permanent minimum capital requirement	7 587 000
Fixed overhead requirement	18 263 750
Total K-Factor Requirement	10 917 163
Total own funds requirement	18 263 750

Konsoliderad situation	Amount
Own fund requirement	47 031 094
Permanent minimum capital requirement	7 587 000
Fixed overhead requirement	47 031 094
Total K-Factor Requirement	14 148 491
Total own funds requirement	47 031 094

G.P.03. Policy för styrelsens kompetens, lämplighet och mångfald

Legal basis			
Adopted by	Adoption date	Document id	Revision
	2023-02-22	G.P.03.	Årligen
Applies to	Accountable	Created by	Classification of information
Styrelsen	Styrelseordföranden	Strivo	
Version information			

1 Strivos Regelbok

Strivo AB, org.nr. 556759–1721 (Bolaget), är ett svenskt värdepappersbolag med säte i Göteborg. Ett värdepappersbolag ska ha aktuella och lämpliga styrdokument för att kunna upptäcka vilka risker som finns för att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt lag och andra författningar som reglerar Bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Bolaget ska införa lämpliga åtgärder och rutiner för att minimera dessa risker och göra det möjligt för Finansinspektionen (FI) att utöva en effektiv tillsyn. Bolaget ska när det utformar riktlinjer och rutiner ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet.

Styrdokument

Bolagets styrdokument består av Policys, Instruktioner och Rutinbeskrivningar. Det är Policys och Instruktioner som benämns Bolagets Regelbok.

Policys är övergripande styrdokument fastställda av Bolagets styrelse. Instruktioner är mer detaljerade styrdokument fastställda av Bolagets VD. Rutinbeskrivningar är än mer detaljerade beskrivningar över bolagets rutiner vilka upprättas och fastställs av Bolagets funktionschefer.

Syfte

Syftet med att ha dokumenterade styrdokument är att uppnå en god intern styrning och kontroll, d v s en process genom vilken styrelse och ledning kan skaffa sig en rimlig säkerhet till att Bolagets mål kan uppnås.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets organisation och förvaltning av dess angelägenheter. Styrelsen fastställer strategier och mål för verksamheten samt följer upp att målen nås. I detta ingår också att ha det yttersta ansvaret för att Bolaget har ett väl fungerande riskbegränsningssystem och en lämplig organisation för att hantera de risker som verksamheten är exponerad för.

VD sköter i sin tur den löpande förvaltningen av Bolagets angelägenheter enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Vem träffas av Regelboken

Regelboken gäller för alla anställda, uppdragstagare samt enskilda styrelseledamöter hos Bolaget.

Beslut om förändringar

Regelboken antas i sin helhet av styrelsen respektive VD minst en gång om året. Enskilda policys och instruktioner uppdateras och fastställs av styrelse respektive VD även vid väsentliga förändringar inom verksamheten eller p g a förändringar i externa lagar och förordningar.

Distribution

Aktuell Regelbok finns att tillgå på Bolagets intranät:<https://strukturinvest.sharepoint.com/sites/regelbok/SitePages/Startsida.aspx>.

2 Bakgrund

Enligt gällande regelverk ska ett företag när de tillsätter styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och för detta ändamål ha en policy för att främja mångfald i styrelsen.

3 Mångfald

Inom Bolaget ansvarar styrelsen för att Bolaget arbetar med och verkar för styrelsens mångfald. Valberedningen i Bolaget ska i sitt arbete följa i denna policy angivna principer och mål för styrelsens mångfald.

4 Lämplighetsbedömning av styrelseledamöter

Lämplighetsbedömning av ledamöter ska genomföras enligt följande.

Bolaget ska säkerställa att ledamöter vid alla tidpunkter enskilt är lämpliga och bör bedöma eller göra en ny bedömning av deras lämplighet, i synnerhet vid följande tillfällen:

- Vid ansökan om auktorisation av verksamheten.
- När väsentliga förändringar av sammansättningen av styrelsen sker, inbegripet följande:
 1. När nya ledamöter i styrelsen utnämns, inbegripet som ett resultat av ett direkt eller indirekt förvärv eller ett ökat kvalificerat innehav i ett annat företag
 2. Vid återutnämning av ledamöter i styrelsen, om kraven för befattningen har förändrats

En ny bedömning av ledamot ska utföras när det bedöms nödvändigt och i synnerhet följande fall:

- Ifall det råder tveksamhet om lämpligheten hos en enskild ledamot eller lämpligheten av styrelsen som helhet.
- I händelse av en väsentlig påverkan på anseendet för en ledamot, inbegripet fall där ledamöter inte följer Bolagets policy för intressekonflikter.
- Som en del av ledningsorganets översyn av de interna styrningsformerna.
- Alla omständigheter som på annat sätt väsentligen kan påverka lämpligheten hos en ledamot i ledningsorganet (se avsnitt om kontinuerlig översyn).

Bolaget ska också göra en ny bedömning av om en ledamot i styrelsen har förmåga att avsätta tillräcklig tid om den ledamoten tar på sig ytterligare väsentliga uppdrag eller börjar utföra ny relevant verksamhet, inbegripet politiska sådana.

I bedömningen ska, i synnerhet, utredas huruvida ledamöterna:

- Har tillräckligt gott anseende
- Besitter tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att utföra sina arbetsuppgifter,
- Kan agera med ärlighet, integritet och har förmåga att tänka självständigt för att på ett effektivt sätt bedöma och ifrågasätta besluten från ledningsorganet i dess ledningsfunktion och andra relevanta ledningsbeslut där så är nödvändigt samt för att på ett effektivt sätt utöva tillsyn över och övervaka ledningens beslutsfattande,
- Kan avsätta tillräcklig tid för att utföra sina funktioner vid institutet och, ifall institutet är betydande, huruvida begränsningen av antalet uppdrag i ledningsorgan enligt artikel 91.3 i direktiv 2013/36/EU efterlevs.

VD eller den VD utser i sitt ställe ansvarar för att genomföra och dokumentera lämplighetsbedömningen av styrelseledamöter. Resultatet av lämplighetsbedömningen ska även tillställas valberedningen i förekommande fall.

5 Lämplighetsbedömning av styrelsen

Lämplighetsbedömning av styrelsen som helhet ska genomföras:

1. Vid en väsentlig förändring av Bolagets affärsmodell, riskaptit eller strategi eller struktur på enskild nivå eller på koncernnivå.
2. Som en del av ledningsorganets översyn av de interna styrningsformerna.
3. Alla omständigheter som på annat sätt väsentligen kan påverka ledningsorganets lämplighet som helhet (se avsnitt om kontinuerlig översyn).

När en ny bedömning sker av lämpligheten av ledningsorganet som helhet ska bedömningen främst se till relevanta förändringar av Bolagets affärsverksamhet, strategier och riskprofil samt av fördelningen av arbetsuppgifter inom ledningsorganet och effekten av detta på ledningsorganets erfordrade gemensamma kunskaper, färdigheter och erfarenhet.

VD eller den VD utser i sitt ställe ansvarar för att genomföra och dokumentera lämplighetsbedömningen av styrelsen.

Utfallet av lämplighetsbedömningen ska föredras i styrelsen och tillställas valberedningen/nomineringskommittén.

Utvärdering av styrelsen som helhet ska ske åtminstone en gång årligen.

6 Introduktion och utbildning

Nya styrelseledamöter ska beredas tillfälle till introduktion och utbildning kring Bolaget .

Målet med introduktionen/utbildningen är att styrelseledamöten ska få god kännedom om Bolagets verksamhet, strategi, riskhantering och interna regelverk och annan information som underlättar ledamotens möjlighet att bidra till styrelsearbetet. Programmet ska löpande uppdateras med hänsyn till styrningsförändringar, strategiska förändringar, nya produkter och andra relevanta förändringar, såväl som förändringar i gällande lagstiftning och marknadsutveckling.

VD har ansvar för att i samråd med styrelseordföranden utarbeta ett sådant introduktionsprogram.

Såväl nya som gamla styrelseledamöter kan också själva begära att få genomföra ett sådant introduktionsprogram.

7 Principer för urval, övervakning och efterträdarplanering

8 Register över uppdrag

Bolaget ska föra register över alla externa yrkesmässiga och politiska befattningar som innehas av ledamöterna. Sådana register ska uppdateras varje gång en ledamot meddelar Bolaget om en ändring och när Bolaget på annat vis får kännedom om sådana ändringar. När ändringar av sådana befattningar uppkommer, som kan minska förmågan hos styrelseledamöten att avsätta tillräcklig tid för att utföra sin funktion ska Bolaget göra en ny bedömning av ledamotens förmåga att leva upp till den tidsinsats som krävs för befattningen.

9 Kontinuerlig översyn

Bolaget ska löpande övervaka frågor kring anseende, ärlighet, integritet, kunskaper, färdigheter och erfarenhet individuellt som för hela styrelsen kollektivt för att, mot bakgrund av eventuella nya relevanta fakta, identifiera situationer när en ny bedömning bör utföras. En ny bedömning bör i synnerhet göras i följande fall:

- Ifall det råder tveksamhet om någons lämplighet.
- I händelse av en väsentlig påverkan på någon persons anseende.
- Som en del av ledningsorganets översyn av de interna styrningsformerna.
- Om det finns rimliga skäl att misstänka pågående eller genomförd penningtvätt eller finansiering av terrorism eller försök till detta särskilt om
 - Bolaget inte har infört lämpliga interna kontroll- eller tillsynsmekanismer för att övervaka och minska risker för penningtvätt och finansiering av terrorism (t.ex. identifierade genom tillsynsresultat från inspektioner på plats eller inspektioner på annan plats, tillsynsdialog eller i samband med sanktioner),
 - Bolaget har åsidosatt sina skyldigheter avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i hemlandet eller utomlands, eller
 - Bolaget väsentligt har ändrat sin affärsverksamhet eller affärsmodell på ett sätt som tyder på att dess exponering för risker för penningtvätt och finansiering av terrorism har ökat avsevärt.
 - Bolaget står i begrepp att genomföra resolution
- Alla omständigheter som på annat sätt väsentligen kan påverka hela eller delar av styrelsens lämplighet

Bedömningen av anseende, ärlighet, integritet, kunskaper, färdigheter och erfarenhet såväl kollektivt som avseende personer i styrelsen eller ledande befattningshavare bör baseras på samma kriterier som de som tillämpas för lämplighetsbedömningen i övrigt. Vid bedömning av kunskaper, färdigheter och erfarenhet bör rollen och arbetsuppgifterna för den specifika befattningen beaktas.

10 Information

Bolaget ska på sin hemsida förklara hur det organiserar och styr sin verksamhet samt även förklara hur styrelsen, styrelseledamöterna och den verkställande direktören uppfyller kraven på tillräcklig kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet.