

Offentliggörande av information om kapitalbas och kapitalkrav 2025

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 proportionerliga 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 2025-12-31 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 kapitalnivåer 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 policy, 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	5	2	7
Carl Larsson	4	1	5
Henrik Molenius	12	2	14

b) Mångfaldspolicyn framgår av bilaga 1.

c) 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 Esmas 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	49 197 874	Balanserad vinst eller förlust
Tier 1 Capital	49 197 874	Balanserad vinst eller förlust
Common Equity Tier 1 Capital	49 197 874	Balanserad vinst eller förlust
Share premium	9 000 000	Aktiekapital
Retained earnings	46 210 559	Balanserad vinst eller förlust
Previous years retained earnings	46 210 559	Balanserad vinst eller förlust
Adjustments to CET1 due to prudential filters	- 12 816	Övriga tillgångar
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	- 5 999 869	
(-) Other intangible assets	- 5 999 869	Immateriella anläggningstillgångar

Konsoliderad situation	Amount	Source based on reference numbers /letters of the balance sheet in the audited financial statements
Own funds	106 946 040	Balanserad vinst eller förlust
Tier 1 Capital	106 946 040	Balanserad vinst eller förlust
Common Equity Tier 1 Capital	106 946 040	Balanserad vinst eller förlust
Share premium	508 000	Aktiekapital
Retained earnings	194 742 576	Balanserad vinst eller förlust
Minority interest given recognition in CET1 capital		Balanserad vinst eller förlust
Adjustments to CET1 due to prudential filters	- 12 816	Övriga tillgångar
(-)Total deductions from Common Equity Tier 1	- 88 291 720	
(-) Losses for the current financial year		Åretsresultat/totalresultat
(-) Other intangible assets	- 20 792 052	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	As at period end	
Tillgångar				
Belåningsbara statskuldsförbindelser m.m.	-	-		
Utlåning till kreditinstitut	198 725	147 603		.24
Placeringstillgångar för vilka livförsäkringstagaren bär placeringsrisk	4 429 213	-		.24
Immateriella tillgångar	26 917	24 165		.24,18,19
Materiella tillgångar	16 446	16 360		
Aktier och andelar i koncernföretag	-	67 500		.24
Övriga tillgångar	101 420	37 332		.24
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	56 302	48 715		.24
Summa tillgångar	4 829 021	341 675		
Skulder				
Aktuell skatteskuld	48 722			
Övriga skulder	30 564	52 319		.24
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	71 181	61 141		.24
Övriga avsättningar	19 516	-		
Försäkringsteknisk avsättning för livförsäkringar för vilka försäkringstagaren bär risk (före angiven återförsäkring)	4 429 213	-		.24
Finansiella skulder	10 566			
Summa skulder	4 609 762	113 460		
Eget Kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital	508	508		.4
Fritt eget kapital				
Balanserade vinstmedel inklusive årets totalresultat	209 726	224 678		.9,5
Minoritetsintressen	9 025	3 029		
Summa eget kapital	219 259	228 215		
Summa eget kapital och skulder	4 829 021	341 675		

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	26 562 110
Permanent minimum capital requirement	7 587 000
Fixed overhead requirement	26 562 110
Total K-Factor Requirement	11 153 501
RtC	10 939 721
RtM	205 063
RtF	8 717
Total own funds requirement	26 562 110

Konsoliderad situation	Amount
Own fund requirement	65 532 081
Permanent minimum capital requirement	7 587 000
Fixed overhead requirement	65 532 081
Total K-Factor Requirement	15 849 317
RtC	15 635 536
RtM	205 063
RtF	8 717
Total own funds requirement	65 532 081