

Information om kapitalkrav och kapitalbas

SIP Nordic Fondkommission AB (Bolaget) är klassificerat som klass 2 enligt IFR, eftersom tröskelvärdena för små och icke sammanlänkade värdepappersföretag överskrids enligt artikel 12 i IFR.

I enlighet med IFR har Bolaget ett startkapitalkrav motsvarande 1 517 400 SEK i enlighet med artikel 14 i IFR. Bolaget har valt att inte tillämpa övergångsbestämmelserna enligt artikel 57.4(b) i IFR och fasar därmed inte in höjningen av startkapitalet sedan föregående år.

För beräkning av det externa K-faktorkravet delas bolagets risker in i tre kategorier; risker som har effekt på bolagets kunder (RtC), risker som har effekt på den marknad som bolaget är aktivt på (RtM) samt risker som har effekt på bolaget (RtF), enligt artikel 15 i IFR. En sammanställning av bolagets risker för ovanstående kategorier samt beräkning av K-faktorkravet återgivs i tabellerna nedan.

| | |
|-------------------------------|---|
| Risk för kund (RtC) | Bolaget beräknar ett kapitalkrav baserat på faktorerna K-AUM, K-CMH och K-ASA i kategorin RtC |
| Risk för företag (RtF) | Bolaget beräknar ett kapitalkrav baserat på faktorn K-CHF i kategorin (RtC) |
| Risk för marknad (RtM) | Bolaget har ingen exponering mot RtM |

| Riskkategori (SEK) | K-faktorbelopp | K-faktorkrav, 2023-06-30 |
|---------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| Kundrisker (RtC) | 4 940 654 563 | 2 172 331 |
| - varav: K-AUM | 2 681 104 547 | 536 221 |
| - varav: K-CMH | 203 414 084 | 813 656 |
| - varav: K-ASA | 2 056 135 932 | 822 454 |
| - varav: K-OCH | 0 | 0 |
| Företagsrisker (RtF) | 5 521 381 | 5 521 |
| - varav: k-DTF | 5 521 381 | 5 521 |
| Marknadsrisker (RtM) | 0 | 0 |
| Totalt | 4 946 175 944 | 2 177 852 |

Vidare beräknas kapitalkravet baserat på fasta omkostnader på 25% av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 13 i IFR.

| Post | Belopp (SEK) |
|--|---------------------|
| Totala kostnader föregående år | 207 543 588 |
| Avgifter | 173 932 675 |
| Skattekostnader | 5 612 047 |
| Totala fasta kostnader för föregående år | 27 998 866 |
| Krav baserat på fastaomkostnader | 6 999 717 |

Enlig IFR baseras bolagets totala kapitalkrav som det högsta av Startkapitalkravet, K-faktorkravet och Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader, se tabellen nedan.

| Post | Belopp (SEK) |
|--|---------------------|
| Krav baserat på fasta omkostnader (A) | 6 999 717 |
| Permanent minikapitalkrav (B) | 1 517 400 |
| K-faktorkrav (C) | 2 177 852 |
| Totalt kapitalkrav, MAX (A, B, C) | 6 999 717 |

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver

| Post | Belopp (SEK) |
|---|---------------------|
| KAPITALBAS | 11 423 785 |
| PRIMÄRKAPITAL | 11 423 785 |
| KÄRNPRIMÄRKAPITAL | 11 423 785 |
| Fullt betalda kapitalinstrument | 1 150 000 |
| Överkursfond | |
| Balanserade vinstmedel | 13 142 198 |
| Ackumulerat övrigt totalresultat | |
| Övriga reserver | |
| Minoritetsintressen som ingår i primärkapitalet | |
| Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler | |
| Övriga medel | |
| (-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL | -2 868 413 |
| (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument | |
| (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument | |
| (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument | |
| (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument | |
| (-) Förluster innevarande räkenskapsår | -2 868 413 |
| (-) Goodwill | |
| (-) Övriga immateriella tillgångar | |
| (-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av temporära skillnader minus tillhörande skatteskulder | |
| (-) Kvalificerat innehav utanför den finansiella sektorn som överstiger 15% av kapitalbasen | |
| (-) Totala kvalificerade innehav i andra företag än enheter i den finansiella sektorn som överstiger 60% av deras kapitalbas | |
| (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav | |
| (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav | |
| (-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner | |
| (-) Övriga avdrag | |
| Kärnprimärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar | |
| ÖVRIGT PRIMÄRKAPITAL FÖR KAPITALTÄCKNINGSAÄNDAMÅL | |
| Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument | |
| Överkursfond | |

| | |
|--|--|
| (-) TOTALA AVDRAG FRÅN ÖVRIGT PRIMÄRKAPITALFÖR KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL (PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT) | |
| (-) Eget primärkapitaltillskottsinstrument | |
| (-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument | |
| (-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument | |
| (-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument | |
| (-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav | |
| (-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav | |
| (-) Övriga avdrag | |
| Primärkapitaltillskott: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar | |
| SUPPLEMENTÄRKAPITAL | |
| Fullt betalda direkt emitterade kapitalinstrument | |
| Överkursfond | |
| (-) TOTALA AVDRAG FRÅN SUPPLEMENTÄRKAPITAL | |
| (-) Egna supplementärkapitalinstrument | |
| (-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument | |
| (-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument | |
| (-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument | |
| (-) Supplementärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav | |
| (-) Supplementärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav | |
| Supplementärkapital: Andra kapitalposter, avdrag och justeringar | |

SIP Nordic Fondkommission AB Org. Nr 556708-6649
BALANSRÄKNING (KSEK)

| TILLGÅNGAR | 2023-06-30 |
|---|-------------------|
| Utlåning till kreditinstitut | 19 911 |
| Immateriella anläggningstillgångar | 0 |
| Materiella anläggningstillgångar | 0 |
| Övriga tillgångar | 5 657 |
| Fordringar på koncernbolag | 823 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | <u>3 254</u> |
| SUMMA TILLGÅNGAR | 29 645 |
| | |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | 2023-06-30 |
| Skulder | |
| Övriga skulder | 1 974 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | <u>16 247</u> |
| Summa skulder | 18 221 |
| | |
| Eget kapital | |
| Bundet eget kapital | |
| Aktiekapital (115 000 aktier kvotvärde 10 kr) | 1 150 |
| Uppskrivningsfond | 0 |
| | |
| Fritt eget kapital | |
| Balanserat resultat | 13 142 |
| Årets resultat | <u>-2 868</u> |
| Summa eget kapital | 11 424 |
| SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL | 29 645 |

Kapitalbas: Viktigaste egenskaper i egna instrument som emitterats av företaget

| | |
|--|---|
| Emittent | SIP Nordic Fondkommission AB |
| Unik identifieringskod (t ex identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar) | E/T |
| Offentliga eller privata placeringar | Privat |
| Reglerande lag(ar) för instrumentet | Svensk lag |
| Instrumenttyp (typerna ska specificeras av varje jurisdiktion) | Aktiekapital |
| Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) | |
| Instrumentets nominella belopp | 10 SEK |
| Emissionspris | |
| Inlösenpris | E/T |
| Redovisningsklassificering | Eget kapital |
| Ursprungligt emissionsdatum | |
| Evigt eller tidsbestämt | Evigt |
| Ursprunglig förfallodag | E/T |
| Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten | E/T |
| Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp | E/T |
| Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall | E/T |
| <i>Kuponger/Utdelningar</i> | |
| Fast eller rörlig utdelning/kupong | Rörlig |
| Kupongränta och eventuellt tillhörande index | E/T |
| Förekomst av utdelningsstopp | E/T |
| Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt) | Helt |
| Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp) | Helt |
| Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen | E/T |
| Icke-kumulativa eller kumulativa | E/T |
| Konvertibla eller icke-konvertibla | E/T |
| Om konvertibla, konverteringstrigger | E/T |
| Om konvertibla, helt eller delvis | E/T |
| Om konvertibla, omräkningskurs | E/T |
| Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering | E/T |
| Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till | E/T |
| Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till | E/T |
| Nedskrivningsdelar | E/T |
| Om nedskrivningar, nedskrivningstrigger | E/T |
| Om nedskrivningar, fullständig eller delvis | E/T |
| Om nedskrivningar, permanent eller temporär | E/T |
| Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen | E/T |
| Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven | E/T |
| Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven | E/T |
| Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning) | E/T |

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för aktuell och framtida verksamhet har Bolaget en process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I processen säkerställs att Bolaget identifierar, värderar och hanterar alla risker företaget är exponerat mot samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till dessa risker. Bolaget har därtill relevanta kontrollfunktioner och ett särskilt riskhanteringssystem.

Centrala bakgrundsfaktorer för IKLU:

- Bolagets riskprofil
- Identifierade risker viktade utifrån sannolikhet och konsekvens
- Stresstester och scenarioanalyser
- Förändrade regelverk, konkurrens och andra omvärldsförändringar
- Bolagets utveckling

Bolagets IKLU revideras årligen eller oftare vid väsentliga förändringar i ovanstående faktorer.