

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, 2024-06-30
Kundrisker (RtC)	5 260 820 415	2 024 379
- varav: K-AUM	2 600 511 822	520 102
- varav: K-CMH	122 265 002	489 060
- varav: K-ASA	2 538 043 591	1 015 217
- varav: K-OCH	0	0
Företagsrisker (RtF)	4 082 641	4 083
- varav: k-DTF	4 082 641	4 083
Marknadsrisker (RtM)	0	0
Totalt	5 264 903 056	2 028 462

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	161 389 411
Avgifter	131 607 059
Skattekostnader	1 050 773
Totala fasta kostnader för föregående år	28 731 579
Krav baserat på fasta omkostnader	7 182 895

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)	7 182 895
Permanent minikapitalkrav (B)	1 517 400
K-faktorkrav (C)	2 028 462
Totalt kapitalkrav, MAX (A, B, C)	7 182 895

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver

Post	Belopp (SEK)
KAPITALBAS	13 019 267
PRIMÄRKAPITAL	13 019 267
KÄRNPRIMÄRKAPITAL	13 019 267
Fullt betalda kapitalinstrument	1 150 000
Överkursfond	
Balanserade vinstmedel	11 869 267
Ackumulerat övrigt totalresultat	
Övriga reserver	
Minoritetsintressen som ingår i primärkapitalet	
Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	
Övriga medel	
(-) TOTALA AVDRAG FRÅN KÄRNPRIMÄRKAPITAL	
(-) Egna kärnprimärkapitalinstrument	
(-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	
(-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	
(-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument	
(-) Förluster innevarande räkenskapsår	
(-) 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 KAPITALTÄCKNINGSÄNDAMÅL	
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	2024-06-30
Utlåning till kreditinstitut	22 519
Immateriella anläggningstillgångar	0
Materiella anläggningstillgångar	289
Övriga tillgångar	2 565
Fordringar på koncernbolag	278
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 405
SUMMA TILLGÅNGAR	31 056
SKULDER OCH EGET KAPITAL	2024-06-30
Skulder	
Övriga skulder	6 336
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11 701
Summa skulder	18 037
Eget kapital	
Bundet eget kapital	
Aktiekapital (115 000 aktier kvotvärde 10 kr)	1 150
Uppskrivningsfond	0
Fritt eget kapital	
Balanserat resultat	10 274
Årets resultat	1 595
Summa eget kapital	13 019
 SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL	 31 056

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 skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt
Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt
Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	E/T
Ikke-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.